

الأسبوع السادس

رابعا - سلف الاعتمادات

وهي المبالغ التي تدفعها الوحدة الحكومية الى احدى المصارف العراقية المعتمدة لغرض فتح اعتماد مستندي لاستيراد الآلات والمعدات أو المواد أو الخدمات في خارج العراق اذ يقوم المصرف بدور الوسيط بينه وبين البنك الاجنبي ويتم تسوية السلفة في حالة وصول البضاعة الى الجهة التي تعاقدت لشرائها وبعد اجراء الفحص الفني واجراءات التسليم الأخرى.

ان المبالغ المدفوعة للمصرف لا يمكن أن تمثل القيمة الحقيقية للبضاعة المستوردة باعتبار ان هناك نفقات متعددة تعتبر جزءاً من قيمة تنشأ من تاريخ فتح الاعتماد حتى وصول البضاعة وهذه النفقات يمكن تحديدها بالآتي:

- ١- اجور التأمين.
- ٢- عمولات البنك وعمولات مراسلية.
- ٣ - فروقات اسعار العملة.
- ٤- اجور برقيات والنفقات البريدية.
- ٥- اجور تمديد مدة الاعتماد او تغيير مبلغه في حالة نشوء مثل هذه الحالة.
- ٦- أجور الشحن في حالة فتح الاعتماد بقيمة البضاعة خالية من اجور الشحن.
- ٧- أجور الشحن في حالة فتح الاعتماد بقيمة البضاعة خالية من اجور الشحن.
- ٧- الرسوم الكمركية (إذا كانت خاضعة للرسوم الكمركية).
- ٨- نفقات الاخراج الكمركي.
- ٩- اجور الارضيات
- ١٠ - نفقات التحميل من مخازن أو السكك أو الميناء والنقل الى مخازن الوحدة الحكومية والتفريغ.

❖ الاجراءات التي يجب مراعاتها من قبل الوحدات الحكومية عند فتح الاعتمادات
المستندية:

- ١- التأكد من توفر التخصيص المالي ضمن التخصيصات المالية في الموازنة للوحدة

الحكومية.

٢- مراعاة تعليمات تنفيذ الموازنة الاتحادية وتعليمات وزارة المالية والبنك المركزي بخصوص فتح الاعتماد.

٣- مراعاة الصلاحيات العالية التي على اساسها تم فتح الاعتماد.

٤- عند فتح الاعتماد يجب بيان مبلغ الاعتماد والعملية الاجنبية او الوطنية المراد فتح الاعتماد بها واسم المستفيد وعنوانه واسم البنك في بلد المستفيد الذي يفتح فيه الاعتماد ومدة نفاذه بالإضافة الى الغرض منه ونوعه وطريقة الشحن مع تقديم قائمة بالبضاعة المراد استيرادها.

❖ انواع الاعتمادات وفقاً لإحصاءات مالية الحكومية GFS

١- **الاعتمادات المستندية** وهي المبالغ التي تدفع على حساب الاعتماد المفتوح لغرض الاستيراد ويتم تسديد هذا الحساب عند استلام المادة ودخولها الى المخازن اذ يتم اطفاء الاعتماد وقيد المبلغ مصروفاً على الغرض الذي احتسب عليه الصرف.

٢- **سلف الاعتماد البسيطة**: ويستخدم هذا الحساب لمعالجة الاعتمادات البسيطة التي يكون غرضها تمويل الوحدات العراقية في الخارج كالسفارات والملحقات ويتم قيد المبلغ عند تحويله من البنك الى الدائرة وإشعار الدائرة الرئيسية التي سحب منها.

٣- **سلف المسحوبات الخارجية**: ويسجل في هذا الحساب السلف التي تسحب من حساب الوحدة الحكومية وتسدد الى الخارج.

٤- **سلف الحوالات الخارجية**: ويسجل في هذا الحساب السلف التي تسحب من الوحدة الحكومية وتسدد الى الخارج على شكل حوالة مصرفية.

❖ عند فتح الاعتمادات المستندية نسجل القيد الآتي:

XXXX من ح/ سلف الاعتمادات المستندية ٣٢١٨١٤١

XXXX الى ح/ بنك النفقات الاعتيادي ٣٢١٢٢١١

عن تأمينات الاعتماد استناداً إلى اشعار البنك المركزي رقم في

عند اتمام الصفقة ووصل البضاعة الى المخازن واكتمال المتطلبات لغرض السلفة يسجل القيد الآتي:

XXXX من ح/ نوع المصروف النهائي (ق ف م ن م ٢ م ٥)

XXXXX الى ح/ سلف الاعتمادات المستندية ٣٢١٨١٤١

عن تسوية سلفة الاعتماد المرقم ... بعد وصول البضاعة وتأييد استلامها بتاريخ....

خامسا: سلف المقاولين Advances of Contractors

وهي المبالغ النقدية التي تمنح للمقاولين الذين يقومون بتنفيذ الاعمال وتجهيز السلع والخدمات الحكومية عن طريق المناقصات العامة ويتم استردادها من حقوقه عند تسديدها له. وتنقسم هذه السلف الى انواع ثلاث هي:

١- سلف الدفعات الاولية: تمنح للمقاول بعد مباشرته بالعمل بنسبة ١٠% من مبلغ العقد للشركات الخاصة و ٢٠% للشركات العامة وتستقطع من استحقاق المقاول حسب ما ورد في العقد.

٢- سلف على المكائن والمعدات: ويمثل ما يدفع للمقاول كسلفة مقدره عن المكائن والمعدات التي هيئها في موقع العمل وتستقطع منه حسب تعليمات الخطة.

٣- سلف المقاولين والمتعهدين: تمنح للمقاول الذي يقوم بتقديم سلع او خدمات او اعمال تقل عن ٥٠ مليون دينار والتي هي من صلاحية لجان المشتريات، ولكن لاتوجد تعليمات لمنح هذه السلفة لغاية الآن وعند منح هذه السلف للمقاول يسجل القيد الاتي:

من مذكورين

xxxx ح/ سلف المقاولين / سلف الدفعات الاولية ٣٢١٨١٥١

xxxx ح/ سلف المقاولين / سلف على المكائن والمعدات ٣٢١٨١٥٢

xxxx ح / سلف المقاولين / المقاولين والمتعهدين ٣٢١٨١٥٣

xxxx الى ح/ بنك النفقات الاستثمارية الدينار ٣٢١٢٢١٢

صرف سلفة تشغيلية وسلفة على المكائن لشركة () للمقاولات بموجب الشيك المرقم ()

في // ٢٠١٢

سادسا: سلف الدعاوي Advances of the Proceeding

وهي المبالغ النقدية التي تمنح للممثل القانوني للوحدة الحكومية أو المحامين الذين يدفعون عن قضايا تخص الوحدة الحكومية لسد رسوم الدعاوي في محاكم التحقيق والجنح والجنايات والتميز او الاستئناف وأجور التنقل وأجور المحامين ممن هم خارج الوحدة ... الخ وعدد منح السلفة يسجل القيد الاتي:

xxxx من ح / سلف الدعاوي ٣٢١٨١٦١

xxxx الى ح/ بنك النفقات الاعتيادي ٣٢١٢٢١١

عن منح السيد () سلفة لاقامة الدعاوي بموجب الشيك المرقم () في....

عند تسوية السلف في نهاية السنة تسجل النفقات على حسب الموازنة لقسم
والفصل والمادة والنوع ويسجل القيد الاتي:

xxxx من ح/ نوع المصرف النهائي (ق ف م ن م ٤ م ٥)

xxxx الى ح/ سلف الدعاوي ٣٢١٨١٦١

عن تسوية السلفة الممنوحة للسيد () بموجب سند الصرف رقم () في...

. وفي حالة تسديد المبلغ المتبقي من السلفة يكون حساب الصندوق مدينا من القيد اعلاه اما اذا
كانت النفقات أكثر من مبلغ السلفة فيدفع المحاسب استحقاق صاحب السلفة بصك وفي هذه
الحالة يكون الجانب الدائن اضافة الى سلف الدعاوي حساب بنك النفقات الاعتيادي بالدينار.