

المحاسبة في شركات المقاولات



أعداد

أ/ إسلام خليل أحمد خليل

خطابات الضمان



خطابات الضمان :

□ وللدخول لاي مناقصة يجب تقديم خطاب ضمان كضمان جدية من المقاول حتي اذا رست علية المقاوله باقل سعر وهذا يسمي خطاب الضمان الابتدائي .

□ ويكمل هذا التامين نقدا او بخطاب ضمان او بشيك مقبول الدفع في حالة إرساء الاعمال الي شركة المقاولات بنسبة من قيمة الأعمال غالبا تكون ٥% ويسيي خطاب ضمان نهائي.

□ وفي حالة رسو المناقصة علي شركة المقاولات بعض الجهات بتسمح بصرف جزء من قيمة الاعمال بنسبة من قيمة العقد وتسمي دفعة مقدمة (التزام علي المقاول) ولكن تطلب الجهة المسدة مقابلها خطاب ضمان يسمي خطاب ضمان دفعة مقدمة .

خطابات الضمان

Letters of guarantee

خطابات الضمان

دفعة مقدمة

اصدار

مد اجل

تخفيض

الغاء

نهائي

حسن تنفيذ

اصدار

مد اجل

الغاء

ابتدائي

اصدار

مد اجل

الغاء

تسجيل خطاب الضمان

١. خطاب الضمان الابتدائي :

□ هو خطاب ضمان يقدم من المقاول للعميل يكون ضمان للوفاء باستكمال التأمين النهائي عند إرساء الاعمال عليه .

مثال :

□ في حالة اصدار خطاب ضمان ابتدائي بمدة ٣ شهور للتقدم لمناقصة انشاء مدرسة الريادة بقيمة ١٠٠٠٠ جنية بنسبة غطاء ١٠% (أي ١٠٠٠ ج) وعمولة ٢٠٠ جنية .

تكون المعالجة كالتالي :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	بيان
	٢٠٠		من المذكورين	
	١٠٠٠		د عمولات بنكية - خطابات ضمان	
		١٢٠٠	د غطاء خطابات الضمان	
			الي د النقدية بالبنك	

مد خطاب الضمان الابتدائي :

□ في حالة مد خطاب الضمان الابتدائي للمثال السابق بمصاريف عمولة بنكية ٢٠٠ جنية لمدة ٣ شهور إضافية .

تكون المعالجة كالتالي :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	بيان
	٢٠٠	٢٠٠	من د م عمومية عمولات بنكية - خ ض ابتدائي الي د النقدية بالبنك	مد خ ض رقم

متي يتم الغاء خطاب الضمان الابتدائي؟؟

□ يتم الغاء خطاب الضمان الابتدائي حينما يتم إرساء الاعمال علي شركة المقاولات وإصدار خطاب ضمان نهائي او عدم الارساء أيضا .

مثال :

طبقا لبيانات الميال السابق قامت الشركة برد و إلغاء خطاب ضمان ابتدائي بعد تسليم خطاب الضمان النهائي

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	بيان
	١٠٠	١٠٠	من د النقدية بالبنك الي د غطاء خطابات الضمان	

١١٠٥
١١٠٥
١١٠٥

4053560

خطابات ضمان ابتدائي

مصرف الراجحي Al Rajhi Bank



إصدار خطاب ضمان

المكان: *
التاريخ: ١١/٠٥/١٤٣٢
رقم المرجع: ٤٠٥٣٥٦٠

الفرع: حفر الباطن

التاريخ: ١٤٣٢/٥/٢٩

رقم الضمان: 110GTEE48807911

اسم المستفيد: وزارة الخارجية

اسم العميل: سعد

SAR

المبلغ بالأرقام: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد

حيث أن عملائنا السادة: قد تقدموا بغطانهم لتنفيذ أو توريد

منافسة مشروع إعادة دهانات وترميم واجهات منشآت الحي

نحن شركة الراجحي المصرفية للاستثمار نتعهد بموجب هذا تعهداً غير مشروط وغير قابل للنقض بأن ندفع لكم مبلغاً وقدره

٢٠,٠٠٠,٠٠٠ (عشرون ألف ريال سعودي) وذلك ما يعادل ١% من قيمة غطانهم المقدم بموجب شروط المنافسة وفقاً لما يلي:

أ. أن ندفع لكم فوراً وبمجرد طلبكم الكتابي، (بصرف النظر عن أي اعتراض من المقاول، أو من أية جهة أخرى). هذا المبلغ أو أية

مبالغ تطلبون دفعها على ألا تتجاوز في مجموعها المبلغ أعلاه وهو ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ (عشرون ألف ريال سعودي) وذلك بالتحويل

إلى حسابكم لدى أي بنك في المملكة العربية السعودية، أو بأي طريقة أخرى مقبولة لديكم.

ب. أية مدفوعات تتم بناء على طلبكم ستكون صافية وخالية من وبدون أي خصم حالي أو مستقبلي على سبيل الوفاء بأية ضرائب

أو تنفيذات، أو رسوم، أو نفقات، أو أتعاب، أو استقطاعات، أو حجوزات مهما كانت طبيعتها أو الجهة التي فرضتها.

ج. تشكل التعهدات الواردة في هذا الضمان التزامات أساسية مباشرة علينا غير مشروطة بأي شرط وغير قابلة للنقض، وسوف

لن نلغي من كل أو بعض هذه الالتزامات لأي سبب من الأسباب أياً كانت طبيعته أو مصدره، مثل التغيير في شروط العقد، أو

تعميده أو التغيير في مدى أو طبيعة العمل المطلوب انجازه أو التقصير، أو القيام بأي فعل أو إجراء من جانبكم أو من جانب

الغير من شأنه أن يعفي أو يخلي طرفنا من التزاماته ومسؤولياته المنصوص عليها في هذا الضمان.

د. يظل هذا الضمان ساري المفعول وناظراً حتى نهاية اليوم ٥ من الشهر شوال عام ١٤٣٢ الموافق 2011-09-03.

هـ. سوف نقوم بالاستجابة لطلبكم فوراً بتمديد هذا الضمان إذا تمت ترسية الأعمال وقدمتم لنا اخطار كتابيا وموقعا في أو قبل

التاريخ المذكور لانتهاء هذا الضمان أو لأي تمديدات لاحقة بان تمدد الضمان فإنتنا سوف نقوم

بتمديد هذا الضمان تلقائياً للمدة المطلوبة على أن لا تتعدى ٣٦٥ يوماً من التاريخ الأصلي لانتهاء الضمان أو من تاريخ

(أ) انتهاء التمديدات اللاحقة، حسب توضيح تلك المدة في طلب التمديد؛

(ب) بأن ندفع لكم قيمة الضمان.

و. نقر ونؤكد بأن قيمة هذا الضمان لا تتجاوز ٢٠% عشرين في المائة من إجمالي رأس مال الشركة المدفوع واحتياطياتها.

ز. أي نزاع بشأن هذا الضمان يكون الفصل فيه من اختصاص الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية وحدها ووفقاً

للائظمة، والقرارات، واللوائح، والتعليمات السعودية.

أية مطالبة بموجب الضمان يجب أن تسلم كتابياً إلى خدمات التجارة الدولية - الضمانات الإدارية العامة العقارية الثالثة مكتب 109

ب 28 الرياض 11411 ت 2116427 فاكس 2116823 وذلك في أو قبل انتهاء صلاحية الضمان خلاف ذلك لن يعدد بأية مطالبات

ترد بعد الصلاحية أو على خلاف العنوان المذكور. وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

مصرف الراجحي

توقيع المخول

١٩٦١٩

توقيع المخول



مصلح بن سنان مسلول العنزي
MUSLEH B. S. AL-ANZI
1816/A

٢. خطاب الضمان النهائي :

□ وهو للوفاء بالتأمين الصادر من المقاول للعميل كضمان حسن تنفيذ وفي حالة الاخلال من المقاول باي من الشروط يكون للعميل الحق في الحصول علي قيمة خطاب الضمان من البنك الضامن للمقاول .

مثال :

□ في حالة اصدار خطاب ضمان نهائي لمشروع انشاء مدرسة الريادة بقيمة ٥٠٠٠٠٠ جنية بنسبة غطاء ١٥% (أي ٧٥٠٠٠ ج) وعمولة ومصاريف ٥٠٠ جنية .

تكون المعالجة كالتالي :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	بيان
	٥٠٠		من المذكورين	
	٧٥٠٠		د تكاليف العمليات عمولات بنكية - خ ض نهائي	
			د غطاء خطابات الضمان	
		٨٠٠٠	الي د النقدية بالبنك	

مد خطاب الضمان النهائي :

□ في حالة مد خطاب الضمان النهائي بمصاريف وعمولات ٦٠٠ جنية .

تكون المعالجة كالتالي:

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	بيان
	٦٠٠	٦٠٠	من د تكاليف العمليات عمولات بنكية - خ ض نهائي الى د النقدية بالبنك	

□ وعند الانتهاء من الغرض الصادر من اجلة خطاب الضمان النهائي يتم ردة للبنك .

تكون المعالجة كالتالي :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	بيان
	٧٥٠٠	٧٥٠٠	د / النقدية بالبنك الى د غطاء خطابات ضمان (رقم)	

خطاب ضمان نهائي
رقم : 201/5617565

التاريخ : 1433/12/22 هـ
الموافق : 2012/11/07 م

السادة : وزارة الخارجية المحترمين
المكان : الرياض

حيث انكم منحت عملاتنا السادة / فرع شركة

نحن / بنك الرياض - مركز تمويل التجارة / الرياض لتعهد بموجب هذا تعهداً غير مشروط وغير قابل للنقض بأن ندفع لكم مبلغاً وقدره (26,500.00 ريال سعودي) فقط وقدره (ستة وعشرون ألفاً وخمسمائة ريال سعودي) وذلك مايعادل (5%) (خمس في المائة) من قيمة عطلاتهم المقدم بموجب شروط المناقصة وفقاً لما يلي:-

(أ) أن ندفع لكم فوراً وبمجرد طلبكم الكتابي وبصرف النظر عن أي اعتراض من المقاول أو من أي جهة أخرى هذا المبلغ أو أية مبالغ تطلبون دفعها على ألا تتجاوز في مجموعها المبلغ المذكور أعلاه وهو: (26,500.00 ريال سعودي) فقط وقدره (ستة وعشرون ألفاً وخمسمائة ريال سعودي) وذلك بالتحويل إلى حسابكم لدى أي بنك في المملكة العربية السعودية أو بأية طريقة أخرى مقبولة لديكم.

(ب) أية مدفوعات تتم بناءً على طلبكم ستكون صافية وخالية من وبدون أي خصم حالي أو مستقبلي على سبيل الوفاء بأية ضرائب أو تقديرات أو رسوم أو أتعاب أو استقطاعات أو حجوزات مهما كانت طبيعتها أو الجهة التي فرضتها.

(ج) تشكل التعهدات الواردة في هذا الضمان التزامات أساسية ميثاقية غير مشروطة بأي شرط وغير قابلة للنقض، وسوف لن نعتق من كل أو بعض هذه الالتزامات لأي سبب من الأسباب إلا كانت طبيعتها أو مصدره مثل التغيير في شروط العقد أو تمديده، أو التغيير في مدى أو طبيعة العمل المطلوب إنجاز. أو التصيير أو القيام بأي فعل أو إجراء من جانبكم أو من جانب الغير من شأنه أن يعفي أو يخلي طرفنا من التزاماته ومسئولياته المنصوص عليها في هذا الضمان.

(د) يظل هذا الضمان ساري المفعول وناظراً حتى نهاية يوم 2013/02/05م (يوم الخامس) من شهر فبراير لسنة الفان و ثلاثة عشر للميلاد، ووفق شروط هذا الضمان أنه إذا قمتم لنا إخطاراً كتابياً وموقعاً في أو قبل التاريخ المذكور لانتهاء هذا الضمان (أو من تاريخ انتهاء التمديدات اللاحقة) - وفقاً للشروط- بأن تمدد الضمان، فإننا سوف نقوم:

(أ) بتمديد هذا الضمان تلقائياً للمدة المطلوبة (على ألا تتعدى 365 يوماً) من التاريخ الأصلي لانتهاء الضمان أو من تاريخ التمديدات اللاحقة حسب توضيح تلك المدة في طلب التمديد أو
(ب) أن ندفع لكم قيمة الضمان.

(هـ) نقر ونؤكد بأن قيمة هذا الضمان لا تتجاوز 20% (عشرون في المائة) من إجمالي رأس مال البنك المدفوع واحتياطياته.

(و) أي نزاع بشأن هذا الضمان يكون الفصل فيه من اختصاص الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية وحدها وفقاً للأنظمة والقرارات واللوائح والتعليمات السعودية.

بنك الرياض
المفوضون بالتوقيع

بنك الرياض
المفوضون بالتوقيع

بنك الرياض
RIBLSARI
P.O.Box 21275 Riyadh 11475 Tel: 01-2917978 Fax: 01-2917987
خطابات الضمان

٣. خطاب ضمان الدفعة المقدمة :

□ تكون من شروط المالك لاعطاء الدفعة المقدمة استلام خطاب ضمان بنكي من المقاول لضمان ما اذا تم عدم اكمال الاعمال من المقاول التي تغطي قيمة الدفعة المقدمة .

□ ففي حالة طلب اصدار خطاب من البنك لصالح المالك تكون نفس قيود خطاب الضمان (الأبتدائي / النهائي) .

مثال :

في حالة اصدار خطاب ضمان دفعة مقدمة لمشروع انشاء مدرسة الريادة بقيمة ٢٥٠.٠٠٠ جنية بنسبة غطاء ٢٠% (أي ٥٠.٠٠٠ ج) وعمولة ومصاريف ٥٠٠ جنية .

تكون المعالجة كالتالي :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	بيان
	٥٠٠		من المذكورين	اصدار خ ض
	٥٠٠٠		د تكاليف العمليات عمولات بنكية - خ ض دفعة	دفعة
			د غطاء خطابات الضمان	مقدمة
		٥٠٠٠	الي د النقدية بالبنك	

ولكن عند تخفيض جزء من خطاب الضمان :

□ بفرض ان خطاب ضمان الدفعه بقيمة ٢٥٠٠٠٠ جنية وكانت قيمة الغطاء ٥٠٠٠٠ (أي ٢٠%)

□ وتم خصم ما قيمته ١٠٠٠٠ جنية من مستخلص جاري ١

تكون المعالجة كالتالي :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	بيان
	ا....	ا....	د / النقدية بالبنك الي د غطاء خطابات ضمان	تخفيض خ ص (رقم....)

□ هذا القيد يكون متكرر مع كل عملية تخفيض لخطابات الضمان أي مع كل مستخلص حتي انتهاء قيمة
الدفعة المقدمة قبل انتهاء الاعمال او مع المستخلص النهائي .

٤. خطاب ضمان حسن التنفيذ :

□ وهو نفس خطاب الضمان النهائي أي هو خطاب ضمان لضمان المقاول عن المالك بعد تسليم الاعمال لو اتضطر المالك الي صيانة أي من الاعمال وتم التقصير من المقاول في صيانتها .

□ ومعالجة نفس المعالجات السابقة لخطاب الضمان الابتدائي والنهائي .

□ نفهم من السابق ان المالك ييامن نفسه عن طريق خطابات الضمان دي و اننا كشرکه بنعمل قدر المستطاع لتنفيذ المقاوله بالمواصفات المطلوبه و المنصوص عليها في كراسه الشروط و فى الوقت المحدد حتى نتجنب الغرامات و خلافه

تسييل (صرف) خطابات الضمان :

□ هذه الحالة نادرة الحدوث الا انها واردة والمقصود بتسييل خطابات النمان هو ان العميل طلب دفع قيمة خطاب الضمان من البنك نظرا لان الشركة المنفذة الصادر لها خطاب الضمان لم تلتزم ببود التعاقد وبالتالي وفقا للتعاقد العميل (المستفيد من خطاب الضمان) اخذ من البنك قيمة الخطاب وبالتالي الكلام دا محاسبيا ينشأ عنه التزام نتيجة سدد قيمة الخطاب بالكامل والشركة (المقاول) يتحمل باقي المبلغ (الجزء الغير مغطني من خطاب الضمان) .

وفي حاله تسييل خطاب الضمان تكون المعالجة كالتالي :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	البيان
		من ح / التعويضات	
		الي ح/ قروض قصية الاجل	
		الي ح/ غطاء خطاب الضمان	

□ ولو تم سداد مبلغ التسيل الي البنك في هذ الحالة تكون المعالجة كالتالي :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	البيان
		من د / قروض قصيرة الاجل	
		الي د / النقدية بالبنك	

□ ولو تم سداد مبلغ التسيل الي البنك مباشرة مع طلب العميل في هذ الحالة يكون القيد كالتالي :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	البيان
		من ح / التعويضات	
		الي ح / النقدية بالبنك	
		الي ح / غطاء خطاب الضمان	

□ وفي تلك الحالة يكون اقفال حساب التعويضات و تاثيره في اخر الفترة بالارباح والخسائر .

مثال :

في ٢٠٢١/٠٥/٠١ قام البنك الأهلي بتسييل خطاب ضمان نهائي لصالح شركة الكهرباء بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ جنية والصادر لعميل البنك شركة المحروسة للمقاولات علما بالتالي :

كانت قيمة غطاء خطال الضمان ١٥%.

تم الاتفاق بين شركة الرياض والبنك الأهلي ان يتم دفع قيمة المبلغ علي جزئين ٥٠% وقت تسييل خطاب الضمان و ٥٠% بعد شهرين من تاريخه .

تكون المعالجة كالتالي :

١. في ٢٠٢١/٠٥/٠١ حالة تسييل خطاب الضمان :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	البيان
	١٠٠,٠٠٠		من ح / التعويضات	
		٥٠,٠٠٠	الي ح / قروض قصيرة الاجل	
		١٥٠,٠٠٠	الي ح / غطاء خطاب الضمان	
		٣٥٠,٠٠٠	الي د / النقدية بالبنك	

١. في حالة سداد المبلغ الباقي من التسيل الي البنك في ٢٠٢١/٠٧/٠١ :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	البيان
	٥٠٠,٠٠٠		من د / قروض قصيرة الاجل	
		٥٠٠,٠٠٠	الي د / النقدية بالبنك	

٢. في حالة تم سداد مبلغ التسيل الي البنك مباشرة مع طلب العميل في ٢٠٢١/٠٥/٠١ :

التاريخ	مدين	دائن	بيان القيد	البيان
	١٠٠,٠٠٠		من ح / التعويضات	
		٨٥٠,٠٠٠	الي ح / النقدية بالبنك	
		١٥٠,٠٠٠	الي ح / غطاء خطاب الضمان	

□ وفي تلك الحالة يكون اقفال حساب التعويضات و تاثيره في اخر الفترة علي الارباح والخسائر علما بان لو فرض البنك فائدة علي ذلك المبلغ تكون مصروفيخص هذه الفترة .

□ خلى بالك ان النسب دى بتكون مختلفه من الخطاب الابتدائى للنهائى للدفع المقدمه و خلافه ،،،، بس احنا عملنا كده للتبسيط تانى حاجه هتلاقى معظم المعالجات متشابهه و مفيش فرق كبير بينهم اصلا و غير كده الخطابات دى كلها بتترد لحسابنا بعد انتهاء العمليه و التسليم النهائى ..،،،،،

□ ومما سبق من معالجات خطابات الضمان يجب علي كل محاسب ان يصع سجل لخطابات لمتابعة حركتها من رقم الخطاب و تاريخ الأنتهاء ومن تجديد و قيمة وعمولات خطابات الضمان .

□ وأخيرا خطابات الضمان ذات أهمية بشركات المقاولات وغالبا اكثر الشركات يكون لديها محاسب بوك ومن مهامة متابعة خطابات الضمان ويجب عليك تنظيم تلك العمليه من خلال برنامج الحسابات وأيضا بالاكسل .