



جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية
KUWAIT ACCOUNTANTS & AUDITORS ASSOCIATION

المهنية

AL-MEHANEYA

دورية - متخصصة في نشر أبحاث أعضاء هيئة التدريس في الجامعات والكليات الأكاديمية تصدر عن جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية



إفتتاحية العدد:

الإعداد السليم لمذكرة تسوية البنك
إنتظام للحساب الختامي للدولة

كيفية إعداد وفحص مذكرة
تسوية البنك



دورية - متخصصة في نشر أبحاث أعضاء هيئة التدريس في الجامعات
والكليات الأكاديمية تصدر عن جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية



الإعداد السليم لمذكرة تسوية البنك إنتظام للحساب الختامي للدولة

تحرص «المهنية» في كافة أعدادها على تناول موضوعات ذات طابع فني تخص الجهات الرقابية والتي من بينها ما يتناوله العدد الجديد من مجلة المهنية حول كيفية إعداد وفحص مذكرة تسوية البنك والتأكد من صحتها من خلال مطابقة رصيد حساب البنك في مذكرة التسوية مع رصيده بالسجلات (الرصيد الدفترى) وبحث أسباب الفروقات إن وجدت وذلك من خلال التعرف على أهم الجوانب الفنية والتطبيقات العملية.

ويرصد الباحث في موضوع العدد الأصول المحلية المتداولة وهو حساب خاص بالوزارات والادارات الحكومية التي توضع حركة المبالغ فيما بين الجهة الحكومية ووزارة المالية. ويجعل هذا الحساب مدينا بالإيرادات المحولة لوزارة المالية عن الأيام المتبقية من الشهر السابق، إيراد الأسبوع الأول، إيراد الأسبوع الثاني، إيراد الأسبوع الثالث، إيراد الأسبوع الرابع، والتأمينات المحولة لوزارة المالية من الجهة الحكومية، كما يجعل دائناً بالدفعات التمويلية المحولة من وزارة المالية لحساب الجهة الحكومية.

وتعد مذكرة تسوية البنك من أهم القوائم المالية التي يجب الاهتمام بها حيث أن إعدادها بصفة منتظمة وسليمة يؤدي إلى انتظام الأعمال المالية والمحاسبية وصحة نتائج الحساب الختامي لإدارة المالية للدولة.

وبتناول البحث عدداً من النقاط حول مذكرة تسوية البنك تتضمن: أهمية مذكرة تسوية البنك، مكونات مذكرة تسوية البنك وفقاً لتعميم اقفال الحسابات وإعداد الحساب الختامي للجهات الحكومية، كيفية التأكد من صحة الرصيد الدفترى بمذكرة تسوية البنك، أهم المستندات والبيانات اللازمة لإعداد وفحص مذكرة تسوية البنك، مطابقة البيانات الواردة بمذكرة تسوية البنك بالنموذج المعد لذلك مع النماذج التفصيلية والبحث عن الفروقات إن وجدت، المراجعة الحسابية، المراجعة الفنية، تطبيقات عملية وأهم الملاحظات المكتشفة.

ومن بين الأمور الفنية التي ذكرها البحث ما يتعلق بحسابات بنك الكويت المركزي والتي تتضمن ثلاث أنواع للحسابات: حساب بنك الكويت المركزي رئيسي (السلفة)، حساب بنك الكويت المركزي الإيرادات، حساب بنك الكويت المركزي عام. مع العلم بأن كل جهة حكومية تقوم بفتح حسابين لدى بنك الكويت المركزي أحدهما حساب رئيسي يسمى «بنك السلفة» ويختص بالمصروفات (المسحوبات) وحساب آخر يسمى «بنك الإيراد» ويختص بالإيرادات (الایداعات) وهناك حساب ثالث يسمى «بنك عام» وهو خاص بوزارة المالية - الحسابات العامة.

صباح مبارك الجلاوي

رئيس مجلس الإدارة

المحتويات

إسم البحث
4
كيفية إعداد وفحص مذكرة تسوية البنك

هيئة التحرير

رئيس مجلس الإدارة

Chairman of the Board

صباح مبارك الجلاوي

Sabah Mubarak Al-Jalawy

رئيس هيئة التحرير

The Editor - in - Cheif

فهد مطلق العازمي

Fahed Motlaq Al-Azmi

مدير التحرير

Editing Manager

طارق سليمان الكندري

Tareq Sulaiman Al-Kandari

هيئة التحرير

The Board of Editors

ضاري علي الهاجري

Dhari Ali Al-Hajri

عبدالله سليمان الكندري

Abdullah Sulaiman Al-Kandari

عبدالله مروان العيسى

Abdullah Marawan Al-Aisa

فيصل عبدالمحسن الطبيخ

Faisal Abd Al-Mohsen Al-Tobaikh

راشد عوض الهطلاني

Rashid Awad Al-Rashidi

عبد الوهاب مشاري الفارس

Abdullwahab Mishari Al-Faris

علي بدر الوزان

Ali Bader Al-Wazan



@kw_aaa



@kw_aaa



info@kwaaa.org



www.kwaaa.org



+965 24849799 - 24841662



+965 24836012



+965 51700060

AL-MEHANEYA

دورية - متخصصة في نشر أبحاث أعضاء هيئة التدريس في الجامعات والكليات الأكاديمية تصدر عن جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية.

Periodical - A Specialized in the Publication of Research Faculty Members at the Universities and Academic Colleges, Published By Kuwait Accountants & Auditors Association.

مجلس إدارة جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية

صباح مبارك الجلاوي

Sabah Mubarak Al-Jalawi

رئيس مجلس الإدارة

ضاري علي الهاجري

Dhari Ali Al-Hajri

نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالله سليمان الكندري

Abdullah Sulaiman Al-Kandari

أمين السر

عبدالله مروان العيسى

Abdullah Marawan Al-Aisa

أمين الصندوق

فهد مطلق العازمي

Fahed Motlaq Al-Azmi

عضو مجلس الإدارة

فيصل عبدالمحسن الطبيخ

Faisal Abd Al-Mohsen Al-Tobaikh

عضو مجلس الإدارة

راشد عوض الهطلاني

Rashid Awad Al-Rashidi

عضو مجلس الإدارة

عبد الوهاب مشاري الفارس

Abdullwahab Mishari Al-Faris

عضو مجلس الإدارة

علي بدر الوزان

Ali Bader Al-Wazan

عضو مجلس الإدارة

Correspondence:

Should be addressed to: The Editor - in -
Cheif of Al-Mehaneya, P.O. Box 22472
Safat - 13085 - State of Kuwait, Cable:
Al-Murajaa - State of Kuwait
Fax: 00965 24836012
Tel.: 24841662 - 00965 24849799

المراسلات :

ترسل باسم رئيس هيئة تحرير مجلة «المهنية»
ص.ب: 22472 الصفاة الرمز البريدي 13085
دولة الكويت
برقياً: المراجعة دولة الكويت
فاكس: 00965 24836012
هاتف: 0096 24849799 - 24841662

Advertisements:

Agreements in this regared should be
made with the Management of Kuwait
Accountants and Auditors Association.
P.O. Box 22472 , Safat 13085 - State of Kuwait,
Fax: 00965 24836012
Tel.: 24841662 - 00965 24849799

الإعلانات :

يتفق بشأنها مع إدارة جمعية المحاسبين
والمراجعين الكويتية ص.ب: 22472 الصفاة
الرمز البريدي 13085 دولة الكويت
برقياً : المراجعة - الكويت
فاكس : 00965 24836012
هاتف: 00965 24849799 - 24841662

Subscriptions:

Kuwait & GCC Countries:
- 2.5 K.D for KAAA Members.
- 5 K.D for Individuals.
- 8 K.D for Companies.
Arab Countries:
- 10 K.D or the Equivalent in Local Currency
for Individuals.
Non Arab
- 80 \$ for Companies.
The Subscription fees Include Maile Charges,
& Requests Should be Addressed to the
Edotor - in - Cheif of Al-Mehaneya Magazine.

الإشتراكات :

دولة الكويت ودول مجلس التعاون:
- 2.5 دينار كويتي لأعضاء الجمعية.
- 5 دنائير كويتية للأفراد.
- 8 دنائير كويتية للمؤسسات.
الدول العربية:
- 10 دنائير كويتية أو ما يعادلها بالعملة
المحلية للأفراد.
- 16 دينار كويتي أو ما يعادلها بالعملة
المحلية للمؤسسات.
الدول الاجنبية:
- 80 دولار أمريكي للمؤسسات.
- قيمة الإشتراك تشمل أجور البريد وترسل
الطلبات باسم رئيس هيئة تحرير مجلة
المهنية.

Price of one copy:

- 500 Filse for KAAA Members
- Kuwait And GCC countries one K.D or the
equivalent in local currency plus airmail
charges.
- Other countries: \$ 5 plus airmail charges.

سعر النسخة :

- أعضاء الجمعية: 500 فلس
- الكويت ودول مجلس التعاون: دينار كويتي
واحد أو ما يعادلها بالعملة المحلية مضافاً إليه
أجور البريد.
- بقية دول العالم 5 دولارات أمريكية مضافاً
إليها أجور البريد.

المجلة غير ملتزمة بإعادة أي بحث تتلقاه للنشر والأبحاث، والدراسات المنشورة في المجلة تعرب عن رأي أصحابها ولا تعرب بالضرورة عن رأي الجمعية.

AL-MEHANEYA المهنية

دورية - متخصصة في نشر أبحاث أعضاء هيئة التدريس في الجامعات والكليات الأكاديمية تصدر عن جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية



تطبيق القواعد المالية في فحص مذكرة تسوية البنك

مذكرة تسوية البنك هي نموذج فني يعد في نهاية كل فترة زمنية شهرياً وفي نهاية السنة المالية لبيان الفرق بين المبالغ الأشعارات المدينة والدائنة أو المسحوبات والایداعات التي ظهرت بكشف حساب البنك وما لم يقيد منها بسجلات الجهة وكذلك بيان الفرق بين المبالغ التي قيدت بالسجلات ولم تظهر بكشف حساب البنك عن نفس الفترة الزمنية للتأكد من صحة الرصيد بكشف حساب البنك ومطابقته مع الرصيد الدفتری.

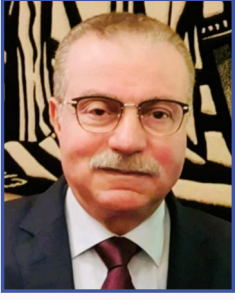
و يتم التأكد من صحة الرصيد الدفتری بمذكرة تسوية بنك السلفة من خلال : معرفة الرصيد الدفتری لحساب بنك الكويت المركزي الرئيسي (السلفة) من خلال محصلة أرصدة أنواع بنك السلفة المدينة والدائنة بسجل الحسابات التفصيلي للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) عن الشهر المعني بالفحص وسبق بيان تلك الأنواع لحساب بنك الكويت المركزي (السلفة) بالمقدمة ، مطابقة الرصيد الدفتری بحساب بنك الكويت المركزي الرئيسي (السلفة) بمذكرة تسوية بنك السلفة مع رصيده بسجل الحسابات التفصيلي للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) عن الشهر المعني بالفحص ، مطابقة الرصيد الدفتری لحساب بنك الكويت المركزي الرئيسي (السلفة) بسجل البنك اليدوي مع رصيده في كل من سجل الحسابات التفصيلي للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة ومعه في مذكرة تسوية بنك السلفة عن الشهر المعني بالفحص.

كما أنه في نهاية السنة المالية محل الفحص يجب أيضاً مطابقة الرصيد الدفتری في مذكرة تسوية بنك السلفة في ٣/٣١ (نموذج ٣/٣ م خ - حسابات) مع رصيد حساب بنك الكويت المركزي الرئيسي (السلفة) بجدول (٦) من الجداول الرئيسية للحساب الختامي مع رصيده بسجل الحسابات التفصيلي - للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) عن شهر مارس للسنة المالية المعنية.

كما أنه يتم التثبت من الالتزام بالقواعد والتعليمات المالية والتي من بينها : قيام الجهات الحكومية بإعداد مذكرة تسوية لحساباتها ببنك الكويت المركزي وإيه بنوك أخرى محلية أو أجنبية بصفة شهرية وإجراء التسويات اللازمة أولاً بأول وتزويد وزارة المالية بنسخة من تلك التسويات ، الشيكات التي لم يتقدم أصحابها خلال المدة القانونية لصلاحياتها ، قيام الوزارات والإدارات الحكومية بمطابقة المقبوضات والمدفوعات من وإلى حساب الخزينة الموحد مع إدارة الحسابات العامة بشئون المحاسبة العامة بوزارة المالية شهرياً ، قيام الجهات الحكومية بتطبيق نظام إدارة مالية الحكومة (GFMIS) وادخال البيانات المالية أولاً بأول وبصفه ، حصول الجهات الحكومية على موافقة وزارة المالية عند الحاجة لفتح حسابات في البنوك المحلية وكذلك في البنوك الأجنبية في الخارج.

فهد مطلق العازمي
رئيس هيئة التحرير





إعداد
أحمد إبراهيم أبو شهاب

كيفية إعداد وفحص مذكرة تسوية البنك



مقدمة :

- فئة بنك الكويت المركزي (٣١١٢):

وتشتمل هذه الفئة على بنود حسابات بنك الكويت المركزي التالية :

- بند حساب الخزينة الموحد (٣١١٢.١)

هو حساب خاص بوزارة المالية - مراقبة النقدية لإدارة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة اللازمة لتنفيذ الميزانية العامة للدولة

- بند حساب بنك الكويت المركزي - رئيسي (السلفة) (٣١١٢.٢):

وينقسم إلى عدة أنواع كما يلي:

- بنك الكويت المركزي رئيسي - بنك رئيسي - وزارات .
يقيّد على هذا النوع رصيد أول المدة للوزارات والادارات

يتناول هذا الموضوع كيفية إعداد وفحص مذكرة تسوية البنك والتأكد من صحتها من خلال مطابقة رصيد حساب البنك في مذكرة التسوية مع رصيده بالسجلات (الرصيد الدفترى) وبحث أسباب الفروقات إن وجدت وذلك من خلال التعرف على أهم الجوانب الفنية والتطبيقات العملية.

والمقصود بالبنك هنا هو بنك الكويت المركزي إذ يصنف ضمن حساب الأصول المتداولة المالية المحلية وذلك حسب التعميم رقم (٥) لسنة ٢٠١٦ بشأن رموز وتصنيفات الحسابات الخارجة عن أبواب الميزانية وفقاً لدليل احصاءات مالية الحكومة كما يلي .:

الحكومية كما يقيد عليه جميع العمليات الخاصة
بالبنك للجهات الملحقة .

- بنك الكويت المركزي رئيسي - مقبوضات من وزارة
المالية.

- بنك بنك الكويت المركزي رئيسي - إيرادات محصلة
ومودعة.

- بنك بنك الكويت المركزي رئيسي - إيداع عن مبيع
طوابع مالية.

- بنك بنك الكويت المركزي رئيسي - إيرادات محولة
لوزارة المالية.

- بنك بنك الكويت المركزي رئيسي - مدفوعات أخرى.

- بنك بنك الكويت المركزي رئيسي - مقبوضات أخرى.

- بنك بنك الكويت المركزي رئيسي - إيرادات
مستبعدة.

- بنك بنك الكويت المركزي رئيسي - تحويلات عن
مبيع طوابع مالية.

- بنك بنك الكويت المركزي رئيسي - مبالغ محولة
لحساب الخزينة الموحد.

- بنك بنك الكويت المركزي رئيسي - تسوية.

- **بند حساب بنك الكويت المركزي - الايرادات:**

هذا البند خاص للوزارات والادارات الحكومية لقيد

مبالغ الايرادات وينقسم هذا البند إلى الأنواع التالية :-

وينقسم بنك الكويت المركزي - الايرادات إلى عدة
أنواع كما يلي:

بنك الكويت المركزي الايرادات - إيرادات محصلة ومودعة.

- بنك الكويت المركزي الايرادات - إيرادات محولة
لوزارة المالية.

- بنك الكويت المركزي الايرادات - متحصلات أخرى.

- بنك الكويت المركزي الايرادات - مبالغ مرحله لوزارة
المالية.

- بنك الكويت المركزي الايرادات - تسوية.

- **بند بنك عام (٣١١٢.٤) :**

هو حساب خاص بوزارة المالية - الحسابات العامة

وينقسم إلى الأنواع التالية :-

بنك عام - رئيسي.

بنك عام - صندوق دعم الاسرة.

بنك عام - تعويض الاضرار البيئية.

بنك عام - المديونيات الصعبة.

بنك عام - تعويضات خسائر العدوان على الكويت.

بنك عام - تسوية.

- **بند الاصول المتداولة المالية المحلية - جاري**

المالية (٣١١٢.٥) :

هو حساب خاص بالوزارات والادارات الحكومية

يوضح حركة المبالغ فيما بين الجهة الحكومية ووزارة

المالية ويجعل هذا الحساب مدينا بالإيرادات المحولة

لوزارة المالية عن الأيام المتبقية من الشهر السابق،

إيراد الأسبوع الأول، إيراد الأسبوع الثاني، إيراد الأسبوع

الثالث، إيراد الأسبوع الرابع، والتأمينات المحولة

لوزارة المالية من الجهة الحكومية، كما يجعل دائنا

بالدفعات التمويلية المحولة من وزارة المالية لحساب

الجهة الحكومية.

وينقسم إلى الأنواع التالية :-

- جاري المالية رئيسي

- تمويل هيئات ومؤسسات عامة

- **فئة - حسابات في بنوك محلية أخرى (٣١١٣) :**

تقيد فيه حركة الجهة الحكومية لدى البنوك المحلية

(بالنسبة للجهة التي حصلت على موافقة وزارة

المالية بفتح حساب في البنوك التجارية) من واقع

المستندات المؤيدة للتعامل مع البنك المعنى -

ويجعل هذا الحساب مدينا بما يتم توريده من نقديه

أو إيداعه من شيكات، كما يجعل دائنا بما يتم تحويله

كيفية إعداد وفحص مذكرة تسوية البنك المحاور:

- تعريف مذكرة تسوية البنك.
- أهمية مذكرة تسوية البنك.
- مكونات مذكرة تسوية البنك وفقاً لتعميم
اقفال الحسابات وإعداد الحساب الختامي للجهات
الحكومية.
- كيفية التأكد من صحة الرصيد الدفترى بمذكرة
تسوية البنك.
- أهم المستندات والبيانات اللازمة لإعداد وفحص
مذكرة تسوية البنك.
- مطابقة البيانات الواردة بمذكرة تسوية البنك
بالنموذج المعد لذلك مع النماذج التفصيلية والبحث
عن الفروقات إن وجدت.
- المراجعة الحسابية.
- المراجعة الفنية.
- تطبيقات عملية وأهم الملاحظات المكتشفة.

تعريف مذكرة تسوية البنك:

مذكرة تسوية البنك هي نموذج يعد في نهاية كل فترة زمنية (شهرية، وفي نهاية السنة المالية) لبيان الفرق بين المبالغ (الاشعارات المدينة والدائنة أو المسحوبات والایداعات) التي ظهرت بكشف حساب البنك وما لم يقيد منها بسجلات الجهة وكذلك بيان الفرق بين المبالغ التي قيدت بالسجلات ولم تظهر بكشف حساب البنك عن نفس الفترة الزمنية للتأكد من صحة الرصيد بكشف حساب البنك ومطابقته مع الرصيد الدفترى.

وتعرف مذكرة تسوية البنك بأنها بيان مالي لتسوية الفرق الناتج بين رصيد حساب البنك والرصيد الدفترى إن وجد.

إلى حساب الجهة لدى البنك المركزي أو بما تدفعه تلك البنوك نيابة عن الجهة أو بما تسحبه الجهة من حساباتها طرفها.

ويقيد على حساب الأصول المبالغ التي تدفعها الجهات الحكومية ولا يتم خصمها على بنود مصروفات الميزانية لأحد الأسباب التالية:

- أما لعدم استكمال الإجراءات الخاصة بالصرف.
- أو لكونها تخص سنوات مالية قادمة.
- أو لكونها ليست من ضمن المصروفات.

وهي بطبيعتها مدينة إذ تنشأ مدينة وتنتهي بالإقفال والتسوية دائنة وتشتمل هذه الفئة على البنود التالية:

- بنك الكويت الوطني
- البنك التجاري الكويتي
- البنك الاهلي الكويتي
- البنك الاهلي المتحد
- بنك الخليج
- بنك برقان
- بيت التمويل الكويتي
- بنك الكويت الدولي
- بنك بوبيان
- بنك الدوحة
- بنك الراجحي
- بنك وربة
- بنك قطر الدولي

وتعد مذكرة تسوية البنك من أهم القوائم المالية التي يجب الاهتمام بها حيث أن إعدادها بصفة منتظمة وسليمة يؤدي إلى انتظام الأعمال المالية والمحاسبية وصحة نتائج الحساب الختامي للإدارة المالية للدولة.

أهمية مذكرة تسوية البنك:

- قواعد تنفيذ الميزانية.
- التعميم رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ بشأن القواعد والإجراءات اللازمة لإقفال الحسابات واعداد الحساب الختامي.

تكمّن أهمية مذكرة تسوية البنك في الاتي:-
١ - التأكد من صحة الرصيد بمذكرة تسوية البنك ومطابقته مع الرصيد الدفترى.

مكونات مذكرة تسوية البنك

نورد فيما يلي مكونات مذكرة تسوية البنك وفقا للتعميم رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ بشأن القواعد والإجراءات اللازمة لإقفال الحسابات واعداد الحساب الختامي والنموذج (٣/٣ م خ - حسابات):
مذكرة تسوية بنك في .../.../..... نموذج (٣/٣ م خ - حساب)

٢ - بيان أسباب الاختلاف بين رصيد النقدية بكشف حساب البنك مع رصيد النقدية بالدفاتر (السجلات).
٣ - التأكد من صحة العمليات المالية والمحاسبية المتعلقة بحسابات البنوك بكافة أنواعها.
٤ - كشف الانحرافات الناتجة عن الأخطاء المالية والمحاسبية والتثبيت من الالتزام بالتعليمات المالية الخاصة بمذكرة تسوية البنك ومنها:

النماذج	البيان	المبلغ	
		جزئي	كلي
اجمالي النموذج (1/3/3 ح خ-حسابات)	الرصيد الفعلي من واقع كشف حساب البنك يضاف اليه ايداعات نقدية وشيكات قيدت بالسجلات ولم تظهر بكشف حساب البنك	XXXX	XXXX
اجمالي النموذج (2/3/3 ح خ-حسابات)	استثمارات مدنية (اشعارات دائنة) قيدت بالسجلات ولم تظهر بكشف حساب البنك	XXXX	
اجمالي النموذج (3/3/3 ح خ-حسابات)	اشعارات مدنية ظهرت بكشف حساب البنك ولم تسجل	XXXX	
اجمالي النموذج (4/3/3 ح خ-حسابات)	شيكات صرفت بكشف حساب البنك ولم تسجل	XXXX	
اجمالي النموذج (5/3/3 ح خ - حسابات)	نموذج كشف الحساب اليومي (مدفوعات من TSA) لم تسجل (كشف مدفوعات لوزارة المالية ظهرت بكشف البنك ولم تسجل) او (إيرادات محولة لوزارة المالية)	XXXX	
اجمالي النموذج (6/3/3 ح خ-حسابات)	استثمارات مدنية (اشعارات دائنة) تم تسجيلها خطأ في السجلات	XXXX	
اجمالي النموذج (7/3/3 ح خ-حسابات)	الإجمالي يخصم منه ايداعات نقدية وشيكات ظهرت بكشف البنك ولم تسجل	XXXX	XXXXX
اجمالي النموذج (8/3/3 ح خ-حسابات)	استثمارات دائنة (اشعارات مدنية) قيدت بالسجلات ولم تظهر بكشف حساب البنك.	XXXX	
اجمالي النموذج (9/3/3 ح خ-حسابات)	اشعارات دائنة ظهرت بكشف حساب البنك ولم تسجل	XXXX	
اجمالي النموذج (10/3/3 ح خ-حسابات)	شيكات سلمت لأصحابها ولم تصرف	XXXX	
اجمالي النموذج (11/3/3 ح خ-حسابات)	نموذج كشف حساب اليومي (مقبوضات من TSA) لم تسجل	XXXX	
اجمالي النموذج (12/3/3 ح خ	استثمارات دائنة (اشعارات مدنية) تم تسجيلها خطأ بالسجلات	XXXX	
	اجمالي ما تم خصمه		XXXXX
	الرصيد الدفترى		XXXXX

أنواع الحسابات المفتوحة لدى بنك الكويت المركزي:

يوجد ثلاث أنواع للحسابات المفتوحة لدى بنك الكويت المركزي هي كما سبق ذكرها بالمقدمة :-

- ١ - حساب بنك الكويت المركزي رئيسي (السلفة).
- ٢ - حساب بنك الكويت المركزي الإيرادات.
- ٣ - حساب بنك الكويت المركزي عام.

مع العلم بأن كل جهة حكومية تقوم بفتح حسابين لدى بنك الكويت المركزي أحدهما حساب رئيسي يسمى "بنك السلفة" ويختص بالمصروفات (المسحوبات) وحساب آخر يسمى "بنك الإيراد" ويختص بالإيرادات (الایداعات) وهناك حساب ثالث يسمى "بنك عام" وهو خاص بوزارة المالية - الحسابات العامة.

وسوف يتم التركيز هنا على بنكي السلفة والإيراد. وذلك بخلاف الحسابات المفتوحة لدى البنوك المحلية أو الأجنبية حسب نشاط كل جهة حكومية.

أهم المستندات والبيانات اللازمة لفحص مذكرة تسوية البنك:-

فيما يلي أهم المستندات والبيانات الواجب على المدقق توفيرها لفحص مذكرة تسوية البنك:-

- ١ - مذكرات تسوية البنك (السلفة، الإيراد) المعدة في التواريخ التالية:-

- ٣١/مارس للسنة المالية المنصرمة

- ٣٠/أبريل للسنة المالية محل الفحص حتى ٣١/٣ (نهاية السنة المالية)

- ٢ - كشوف حساب البنك (السلفة، الإيراد) من بداية السنة المالية حتى نهاية السنة المالية محل الفحص.

- ٣ - سجل الحسابات التفصيلي للأصول عن السنة المالية محل الفحص من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٣/٣١.

- ٤ - سجل بنك الكويت المركزي (السلفة، الإيراد) من

٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٣/٣١ (السنة المالية المعنية).

- ٥ - استمارات الأستاذ العام والمدفوعات المدونة في مذكرة التسوية أو عينة منها إذا لزم الأمر.

- ٦ - جدول رقم (٦) من الجداول الرئيسية للحساب الختامي للسنة المالية محل الفحص وكذلك للسنة المالية السابقة للسنة المعنية للتأكد من الرصيد الدفترى لحساب بنك الكويت المركزي (الرئيسي، الإيرادات) ومطابقة الأرصدة الخاصة بحساب بنك الكويت المركزي (السلفة، الإيراد) في ٣١/مارس للسنة المالية السابقة مع أرصدة أول المدة في السنة المالية محل الفحص من خلال سجل الحسابات التفصيلي لشهر أبريل.

كيفية التأكد من صحة الرصيد الدفترى بمذكرة تسوية البنك:

أولاً: بنك السلفة:

يتم التأكد من صحة الرصيد الدفترى بمذكرة تسوية بنك السلفة من خلال الخطوات التالية:-

- ١ - معرفة الرصيد الدفترى لحساب بنك الكويت المركزي الرئيسي (السلفة) من خلال محصلة أرصدة أنواع بنك السلفة المدينة والدائنة بسجل الحسابات التفصيلي للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) عن الشهر المعني بالفحص وسبق بيان تلك الأنواع لحساب بنك الكويت المركزي (السلفة) بالمقدمة.

- ٢ - يجب مطابقة الرصيد الدفترى بحساب بنك الكويت المركزي الرئيسي (السلفة) بمذكرة تسوية بنك السلفة مع رصيده بسجل الحسابات التفصيلي للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) عن الشهر المعني بالفحص.

- ٣ - يجب مطابقة الرصيد الدفترى لحساب بنك الكويت

المركزي الرئيسي (السلفة) بسجل البنك اليدوي مع رصيده في كل من سجل الحسابات التفصيلي للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة ومعه في مذكرة تسوية بنك السلفة عن الشهر المعني بالفحص.

٤ - في نهاية السنة المالية محل الفحص يجب أيضا مطابقة الرصيد الدفتر في مذكرة تسوية بنك السلفة في ٣/٣١ (نموذج ٣/٣ م خ - حسابات) مع رصيد حساب بنك الكويت المركزي الرئيسي (السلفة) بجدول (٦) من الجداول الرئيسية للحساب الختامي مع رصيده بسجل الحسابات التفصيلي - للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) عن شهر مارس للسنة المالية المعنية.

ثانيا: بنك الايراد:

يتم التأكد من صحة الرصيد الدفتر بمذكرة تسوية بنك الايراد من خلال الخطوات التالية: -

١ - معرفة الرصيد الدفتر لحساب بنك الكويت المركزي الرئيسي - الإيرادات من خلال محصلة ارصدة أنواع بنك الكويت المركزي الإيرادات المدينة والدائنة بسجل الحسابات التفصيلي - للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) عن الشهر المعني بالفحص وسبق بيان تلك الأنواع لبنك الكويت المركزي الإيرادات في المقدمة .

٢ - يجب مطابقة الرصيد الدفتر بحساب بنك الكويت المركزي الإيرادات بمذكرة تسوية بنك الايراد مع رصيده بسجل الحسابات التفصيلي للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) عن الشهر المعني بالفحص.

٣ - يجب مطابقة الرصيد الدفتر لحساب بنك الكويت المركزي الإيرادات بسجل البنك اليدوي مع رصيده في كل من سجل الحسابات التفصيلي للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة ومعه في مذكرة تسوية بنك

الايراد عن الشهر المعني بالفحص.

٤ - في نهاية السنة المالية محل الفحص يجب أيضا مطابقة الرصيد الدفتر في مذكرة تسوية بنك الايراد في ٣/٣١ (نموذج ٣/٣ م خ - حسابات) مع رصيد حساب بنك الكويت المركزي الإيرادات بجدول (٦) من الجداول الرئيسية للحساب الختامي مع رصيده بسجل الحسابات التفصيلي - للأصول بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) عن شهر مارس للسنة المالية المعنية.

كيفية فحص مذكرة تسوية بنك السلفة والايراد

أولا: المراجعة الحسابية: -

يجب التأكد من:

- ١ - صحة الجمع للمبالغ الواردة في النموذج (٣/٣ م خ - حسابات) لمذكرتي بنكي السلفة والايراد.
- ٢ - صحة الجمع للمبالغ الواردة في النماذج التفصيلية لمذكرتي تسوية بنكي السلفة والايراد.
- ٣ - مطابقة المبالغ الواردة بالنماذج التفصيلية لكل من مذكرة تسوية بنكي السلفة والايراد معها بالنموذج (٣/٣ م خ - حسابات) لكل منهما.
- ٤ - بحث أسباب الفروقات والاختلاف الحسابية ان وجدت.

ثانيا: التثبت من الالتزام بالقواعد والتعليمات

المالية:

يجب التثبت التأكد من:

- ١ - قيام الجهات الحكومية بإعداد مذكرة تسوية لحساباتها بينك الكويت المركزي واية بنوك أخرى محلية أو أجنبية بصفة شهرية واجراء التسويات اللازمة أولا بأول وتزويد وزارة المالية بنسخة من تلك التسويات (البند ٧ / الحسابات - ق.ت.م).
- ٢ - الشيكات التي لم يتقدم أصحابها خلال المدة القانونية لصلاحياتها (ستة أشهر من تاريخ انقضاء

– المراجعة الفنية لمذكرة تسوية بنكي السلفة والايراد:

يجب التأكد من:

١ - صحة البيانات الواردة بالنماذج التفصيلية وأن المبالغ وأرقام الاستثمارات (الأستاذ العام والدفعات) واشعارات البنك المدينة والدائنة وتواريخها مطابقة لما قيد بالسجلات أو كشف حساب البنك.

٢ - التأكد من عدم تكرار مبالغ أو اشعارات مدينة أو دائنة في أي من النماذج التفصيلية لمذكرة تسوية البنك.

٣ - أن الايداعات النقدية عن طريق امين الصندوق (نقدا أو كي نت) والشيكات المحصلة والمودعة التي قيدت بالسجلات ولم تظهر بكشف حساب البنك قد قيدت بمذكرة تسوية البنك (نموذج ١/٣/٣ خ - حسابات).

٤ - أن هناك اشعارات دائنة قيدت بالسجلات ولم تظهر بكشف حساب البنك دون أن تظهر بالنموذج (نموذج ٢/٣/٣ خ - حسابات) أو هناك اشعارات دائنة قيدت بالسجلات وظهرت بكشف حساب البنك وظهرت بالنموذج المذكور.

٥ - أن هناك اشعارات مدينة ظهرت بكشف حساب البنك وقيدت بالسجلات وظهرت بالنموذج (نموذج ٣/٣/٣ خ - حسابات) أو أن هناك اشعارات مدينة ظهرت بكشف البنك دون أن تقيد بالسجلات دون أن تظهر بالنموذج المذكور.

٦ - أن هناك شيكات سلمت لأصحابها وقيدت بالسجلات ومر عليها أكثر من (٦) شهور دون أن تصرف من البنك وظهرت بالنموذج (نموذج ١٠/٣/٣ خ - حسابات).

٧ - أن هناك شيكات قيدت بالسجلات وصرفت من البنك وبالرغم من ذلك ظهرت بمذكرة تسوية بنك السلفة بالنموذج (نموذج ١٠/٣/٣ خ - حسابات).

ميعاد تقديم الشيك) تقوم الجهة بمخاطبة بنك الكويت المركزي أو البنوك المحلية او الأجنبية المسحوب عليها الشيك لإيقاف صرفها وبموجب كتاب الإيقاف تقوم بقيدها لحساب (الخصوم المتداولة المحلية - حسابات دائنة أخرى - مبالغ تحت التسوية) (البند ٨ / الحسابات - ق.ت.م).

٣ - قيام الوزارات والإدارات الحكومية بمطابقة المقبوضات والمدفوعات من وإلى حساب الخزينة الموحد مع إدارة الحسابات العامة بشئون المحاسبة العامة بوزارة المالية شهريا. (البند ٢٩ / الحسابات - ق.ت.م).

٤ - قيام الجهات الحكومية بتطبيق نظام إدارة مالية الحكومة (GFMIS) وادخال البيانات المالية أولا بأول وبصفه منتظمة. (البند ٣٠ / الحسابات - ق.ت.م).

٥ - حصول الجهات الحكومية على موافقة وزارة المالية عند الحاجة لفتح حسابات في البنوك المحلية وكذلك في البنوك الأجنبية في الخارج. (البند ٣٢ / الحسابات - ق.ت.م).

٦ - فتح حسابات الجهات الحكومية لدى بنك الكويت المركزي بالدينار الكويتي استنادا للقانون رقم (٣٢) لسنة ١٩٦٨ بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته (البند ٦ / الحسابات - ق.ت.م).

٧ - الالتزام بالنماذج التفصيلية لمذكرة تسوية بنكي السلفة والايراد عملا بالتعميم رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ بشأن القواعد والإجراءات اللازمة لإقفال الحسابات والحساب الختامي.

٨ - استيفاء جميع البيانات الواردة بالنماذج التفصيلية لمذكرة تسوية بنكي السلفة والايراد.

- ظهور اشعارات مدينة او دائنة بمذكرة تسوية البنك لأكثر من شهر دون ان تقيد بالسجلات مما يشير الى عدم ادخال البيانات المالية بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) وعدم انتظام الاعمال المالية المحاسبية. ظهور متممات حسابية بالنماذج التفصيلية لمذكرة تسوية البنك بقصد تطابق الرصيد الدفترى بمذكرة تسوية البنك مع رصيد حساب البنك بالدفاتر أو السجلات أو مع رصيده بالحساب الختامي. ظهور مبالغ بصورة اجمالية تحت مسمى تصويبات دون تفصيل. ظهور شيكات صرفت من البنك ولم تسجل بالدفاتر لأكثر من شهر مما يشير الى عدم ادخال البيانات المالية بنظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS) بصورة منتظمة وعدم انتظام الاعمال المالية والمحاسبية. التأكد من المبالغ الواردة بكشف الحساب اليومي

الوارد من بنك الكويت المركزي عن آخر يوم من كل شهر بشأن الدفعات والمقبوضات من وإلى حساب الخزينة الموحد (TSA) مطابق لما ورد بمذكرة تسوية البنك بالنموذج (نموذج ٥/٣/٣ م خ - حسابات) للمدفوعات وبالنموذج (نموذج ١١/٣/٣ م خ - حسابات) للمقبوضات. ومراعاة عدم التأخير في اعداد القيد المحاسبية الخاصة بحساب الخزينة الموحد لانتظام الاعمال المالية والمحاسبية. وسوف يتم شرح المراجعة الفنية لمذكرة تسوية بنكي السلفة والايارد من خلال التطبيقات العملية.

كشف حساب بنك الكويت المركزي رئيسي - السلفة رقم (1101137)											مذكرة التسوية في 2022/12/31		
فرق العملة		إشعار بنك الكويت المركزي		المبلغ باليورو		المبلغ بالدولار الأمريكي		المبلغ بالدينار الكويتي			استمارة المدفوعات	المبلغ	
دينار	فلس	تاريخ	رقم	يورو	سن	دولار	سن	دينار	فل	تاريخ	رقم	دينار	فل
7	173	11/5/2022	1287244/25	-	-	21,850	-	6,704	673	17/5/2022	22200016 32200761	6,697	500
1,726	680	27/6/2022	1331785/25	-	-	1,279,021	85	391,828	344	13/6/2022	22200900 32201210	390,101	664
17	955	31/5/2022	1305309/25	-	-	25,650	-	7,841	205	14/6/2022	22201003 32201256	7,823	250
355	411	2/10/2022	1416292/25	111,600	-	-	-	33,975	861	27/11/2022	22203788 32204021	33,620	450
-	-	14/11/2022	11461536/25	-	-	15,000	-	4,619	250	5/12/2022	22205391 32204171	4,619	250
2,107	219	المجموع		111,600	-	1,341,521	85	444,969	333	المجموع		442,862	114

- تطبيقات عملية:

- عدم صحة ودقة إعداد مذكرة تسوية بنك السلفة
حساب بنك الكويت المركزي - رئيسي - السلفة
الشهرية لسنة ٢٠٢٢/٢٠٢٣ ومن مظاهر ذلك:
- تكرار مبلغ ٣٩/١٥٠-٤٨٩ دينار ضمن النموذج (٣/٣/٣) م
خ - حسابات) في مذكرة تسوية بنك السلفة عن شهر
سبتمبر ٢٠٢٢ الأمر الذي يشير إلى عدم تحري الوزارة
الدقة اللازمة عند إعدادها الأمر الذي يتحفظ معه
الديوان على صحة الأرصدة الدفترية:
لوحظ لدى الفحص ظهور مبلغ ٣٩/١٥٠-٤٨٩ دينار
للإشعار رقم (٢٥/١٣٥٤٤٥٤) بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢٦ مرتين
ضمن النموذج (٣/٣/٣) م خ - إشعارات مدينة ظهرت
بكشف البنك ولم تسجل) في مذكرة تسوية بنك
السلفة عن شهر سبتمبر ٢٠٢٢ مما يترتب عليه ظهور
الرصيد الدفترى للمذكرة بأكثر من حقيقته.
- ظهور مبالغ جملتها ٧٤/٨٣٨-١٦٤ دينار في مذكرة
تسوية بنك السلفة لعدة شهور ولم تظهر في مذكرة
تسوية شهر يوليو الأمر الذي يتحفظ معه الديوان على
صحة الأرصدة الدفترية لتلك المذكرات:
تبين لدى الفحص ظهور مبلغ ٣٩/٧٣٨-٢٦٣ دينار
للإشعار رقم (٢٥/١٢٩٧٥١) بمذكرات تسوية بنك
السلفة لأشهر مايو ويونيو وأغسطس وسبتمبر ولم
تظهر بمذكرة تسوية شهر يوليو ٢٠٢٢ ضمن النموذج
(٣/٣/٣) م خ حسابات) إشعارات مدينة ظهرت بكشف
البنك ولم تسجل ، كما تبين ظهور مبلغ ٣٤/١٠٠-٩١
دينار للإشعار رقم (٢٥/١٢٩٧٤٩) بمذكرات تسوية
حساب بنك الكويت المركزي - رئيسي - السلفة
لأشهر يونيو وأغسطس وسبتمبر ٢٠٢٢ ولم تظهر
بمذكرة تسوية شهر يوليو ٢٠٢٢ ضمن النموذج
(٣/٣/٣) م خ حسابات) إشعارات مدينة ظهرت بكشف
البنك ولم تسجل ، الأمر الذي يشير إلى عدم ظهور

الرصيد الدفترى على حقيقته.

- إدراج شيكات لم تصرف من البنك في مذكرة تسوية
شهر ابريل ٢٠٢٢ دون قيدها في سجلات نفس الشهر
وقيدت في الشهر اللاحق (مايو ٢٠٢٢) بلغت جملتها
٣٧/٢٧٠-٧٧٧ دينار مما ترتب عليه إظهار الرصيد
الدفترى بمذكرة تسوية بنك السلفة لشهر ابريل ٢٠٢٢
على غير حقيقته:
- عدم ظهور شيك قيد بالسجلات بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٣٠
بقيمة ٧٢/... بمذكرة تسوية بنك السلفة عن شهر
أبريل ٢٠٢٢ بالرغم من ظهوره في شهري مايو ويونيو
٢٠٢٢ الأمر الذي أدى إلى ظهور الرصيد الدفترى على
غير حقيقته بمذكرة تسوية شهر ابريل ٢٠٢٢:
- ظهور شيكات بمبالغ جملتها ٩٢٧-١١/٨٧٠ دينار
بمذكرة تسوية بنك السلفة عن شهر يونيو ٢٠٢٢
على الرغم من إنتهاء المدة القانونية لصلاحيتها
بالمخالفة للبند (٨/حسابات) من قواعد تنفيذ الميزانية
وللتعميم رقم (٨) لسنة ٢٠١٧ بشأن المعالجات
المحاسبية على نظم إدارة مالية الحكومة (GFMIS):
- عدم ظهور ما جملته ٦/٣٣٨-٧٧٢ دينار في مذكرة
تسوية بنك السلفة في ٢٠٢٢/٤/٣٠ عن شيكات قيدت
في سجلات شهر ابريل ٢٠٢٢ وسلمت لأصحابها ولم
تصرف من البنك خلال نفس الشهر مما ترتب عليه
عدم إظهار الرصيد الدفترى الحقيقي لتلك المذكرة:
- ظهور إشعارات مدينة بمذكرة تسوية حساب
بنك الكويت المركزي رئيسي - السلفة لأكثر من
شهر وصلت في احدى الحالات إلى أربعة أشهر دون
تسوية بالمخالفة للبند (٣٠/حسابات) من قواعد تنفيذ
الميزانية:
- مآخذ شابت تسوية حساب بنك الكويت المركزي
رئيسي - السلفة رقم الحساب (١١.١١.٣٧) في
٢٠٢٢/١٢/٣١:

الفصل الرابع - الحسابات) من قواعد تنفيذ الميزانية
لانتظام الأعمال المالية والمحاسبية.

- عدم التقيد بالنماذج التفصيلية لإعداد مذكرة
تسوية الواردة بالتعميم رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ بشأن
القواعد والإجراءات اللازمة لإقفال الحسابات وإعداد
الحساب الختامي؛

ومن أمثلة ذلك ما يلي:
- عدم مسك سجل يدوي لبنك الكويت المركزي
رئيسي - السلفة والإيرادات بالمخالفة للبند رقم (٢) -
الفصل الخامس - السجلات) من قواعد تنفيذ الميزانية:
لوحظ لدى الفحص عدم قيام الوزارة بمسك سجل
يدوي لبنك الكويت المركزي رئيسي - السلفة
والإيرادات بالمخالفة للبند المشار إليه أعلاه من
قواعد تنفيذ الميزانية غير أن الوزارة قامت بمسك
السجل الآلي للحسابات - الحسابات الجارية (السلفة
والإيراد) دون تسجيل رقم إشعار البنك وتاريخه واسم
المستفيد.

عدم مطابقة الرصيد الدفتر لمذكرتي تسوية
بنكي السلفة والإيراد مع رصيدهما بالسجلات ()
سجل الحسابات التفصيلي للأصول بنظم إدارة مالية
الحكومة (GFMIS) ومن ثم عدم صحتها:

- ظهور مبالغ ضمن إشعارات مدينة قيدت بالسجلات
ولم تظهر بكشف حساب البنك بلغ ما أمكن حصره
منها ما جملته ٤٤٢/١١٤ - ٨ ٦٢ دينار بالرغم من
ظهورها بكشف حساب البنك بالعملة الأجنبية بمبلغ
(١/٨٥ - ٣٤١ - ٥٢١ دولار، ١١١/٠٠ - ٦٠٠ يورو) بما يعادل مبلغ
٤٤٤/٣٣٣ - ٩٦٩ دينار بفرق عمله قدره ٢/٢١٩ - ١٠٧ دينار
دون إعداد القيود المحاسبية بفروق العملة مما يشير
إلى عدم دقة مذكرة تسوية البنك في ٢٠٢٢/١٢/٣١:
ظهور مبالغ ضمن إشعارات مدينة قيدت بالسجلات
ولم تظهر بكشف حساب البنك جملة ما أمكن حصره
منها ما جملته ٤٤٢/١١٤ - ٩٦٢ دينار بالرغم من ظهورها
بكشف حساب البنك بالعملة الأجنبية بمبلغ (١/٨٥ -
٣٤١ - ٥٢١ دولار، ١١١/٠٠ - ٦٠٠ يورو) بما يعادل ٤٤٤/٣٣٣ -
٩٦٢ دينار بفرق عمله قدره ٢/٢١٩ - ١٠٧ دينار دون أن
تظهر بمذكرة التسوية تحت مسمى فروق عمله،
والبيان التالي يوضح ذلك:

مما يتعين مراعاة الدقة لدى إعداد مذكرة تسوية
البنك وتلافي تلك الملاحظات في مذكرة التسوية
في نهاية السنة المالية ٢٠٢٢/١٢/٣١ وإعداد القيود
المحاسبية الخاصة بفروق العملة للحالات المشار
إليها والحالات المماثلة عملاً بما يقضي به البند (٣٥/

النموذج الصحيح	البيان بمذكرة التسوية بنك السلفة في 2022/12/31
(8/3/3 ح خ - حسابات)	- إشعارات مدنية قيدت بالسجلات ولم تظهر بكشف حساب البنك بالنموذج (7/3/3 ح خ - حسابات)
(10/3/3 ح خ - حسابات)	- شيكات سلمت لأصحابها ولم تصرف من البنك بالنموذج (6/3/3 ح خ - حسابات)
(7/3/3 ح خ - حسابات)	- إيرادات ظهرت بكشف البنك ولم تقيد بالسجلات بالنموذج (8/3/3 ح خ - حسابات)

عدم إعداد مذكرتي تسوية بنكي السلفة والإيراد
بصفة شهرية بالخلفة للبند رقم (٧- الحسابات) من
قواعد تنفيذ الميزانية :

المصادر

تقارير ديوان المحاسبة عن السنتين الماليتين

٢٠٢٣/٢٠٢٢ ، ٢٠٢٢/٢٠٢١

قواعد تنفيذ الميزانية للسنتين الماليتين أعلاه

التعاميم المالية ذات الصلة وأهمها :

- التعميم رقم (٥) لسنة ٢٠١٦ بشأن دليل رموز

وتصنيفات الحسابات الخارجة عن أبواب الميزانية

وفقا لدليل احصاءات مالية الحكومة

- التعميم رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ بشأن القواعد

والإجراءات اللازمة لإقفال الحسابات والحساب

الختامي.

- الخبرة العملية.





دورية - متخصصة في نشر أبحاث أعضاء هيئة التدريس في الجامعات
والكليات الأكاديمية تصدر عن جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية

المراهجاء الحرفيين

معاً نحو الريادة

2 0 2 4