

## الحل النموذجي لامتحان المتابعة المستمرة رقم 01 لمقياس محاسبة البنوك

04 نقاط	الموضوع 01				
العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب		رقم الحساب
0.25	28-02-2021				
		98,000	حسابات عادية		2201
	98,000		حساب التوفير		223
	إيداع في حساب التوفير				
0.25	31-03-2021				
		85,000	حسابات عادية		2201
	85,000		حساب التوفير		223
	إيداع في حساب التوفير				
0.25	01-06-2021				
		50,000	حساب التوفير		223
	50,000		الصندوق		10
	سحب من حساب التوفير				
0.25	01-10-2021				
		65,000	الصندوق		10
	65,000		حسابات عادية		2201
	إيداع نقدا في حساب عادي				
0.75	حساب الفوائد على حساب التوفير				
	رصيد الحساب في 31/12/2021 = 98000 + 85000 - 50000 133,000	الفائدة	المدة	المبلغ	التاريخ
		2,042	10	98,000	28-02-2021
		1,594	9	85,000	31-03-2021
		- 729	7	- 50,000	01-06-2021
	2,906		133,000	المجموع	
0.50	31-12-2021				
		2,906	فوائد على عمليات الزبائن		6022
	2,877		حساب التوفير		223
	29		دائنون آخرون IRG		341
فائدة 2021 على حساب التوفير					
0.25	16-03-2022				
		30,000	حساب التوفير		223
	30,000		الصندوق		10
	سحب من حساب التوفير				
0.75	حساب الفوائد على حساب التوفير				
	رصيد الحساب في 14/04/2022 = 133000 + 2877 - 30000 + 823 106,700	الفائدة	المدة	المبلغ	التاريخ
		831	3	133,000	01-01-2022
		-	0	- 30,000	16-03-2022
	831		103,000	المجموع	

## الحل النموذجي لامتحان المتابعة المستمرة رقم 01 لمقياس محاسبة البنوك

العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
0.50	14-04-2022			
		831	فوائد على عمليات الزبائن	6022
	823		حساب التوفير	223
	8		دائنون آخرون IRG	341
	فائدة 2022 على حساب التوفير			
0.25	14-04-2022			
		106,700	حساب التوفير	223
	106,700		الصندوق	10
	سحب الرصيد نقدا			
انتهى				

## الحل النموذجي لامتحان المتابعة المستمرة رقم 01 لمقياس محاسبة البنوك

04 نقاط	الموضوع 02									
0.25	بافتراض احترام الشروط القانونية فإن الدفع المسبق للفائدة غير ممكن نظرا لعدم تحقق شروطه: المبلغ أكبر من 50000 والمدة أكبر من سنتين.									
العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب				رقم الحساب			
0.50	05-02-2019									
		6,600,000	حسابات عادية				2201			
	6,600,000		أذونات الصندوق				225			
	= (30+90) * 55000 = 6,600,000									
إيداع في حساب التوفير										
0.50	31-12-2019									
		361,900	فوائد على عمليات الزبائن				6022			
	325,710		أذونات الصندوق				225			
	36,190		دائنون آخرون IRG				341			
فائدة 2019										
0.25	= 6 600 000 * 0.06 * 329/360									
0.50	31-12-2020									
		396,000	فوائد على عمليات الزبائن				6022			
	356,400		أذونات الصندوق				225			
	39,600		دائنون آخرون IRG				341			
فائدة 2020										
0.25	= 6 600 000 * 0.06									
0.50	31-12-2021									
		396,000	فوائد على عمليات الزبائن				6022			
	356,400		أذونات الصندوق				225			
	39,600		دائنون آخرون IRG				341			
فائدة 2021										
0.25	= 6 600 000 * 0.06									
0.50	04-06-2022									
		170,500	فوائد على عمليات الزبائن				6022			
	153,450		أذونات الصندوق				225			
	17,050		دائنون آخرون IRG				341			
فائدة 2022										
0.25	= 6 600 000 * 0.06 * 155/360									
0.25	04-06-2022									
		7,791,960	أذونات الصندوق				225			
	7,791,960		الصندوق				10			
استرجاع قيمة الأذونات بفوائدها										
	المجموع	IRG	2022	2021	2020	2019	المبلغ	العدد	الزبون	
	1,947,990	33,110	42,625	99,000	99,000	90,475	1,650,000	30	A	
	5,843,970	99,330	127,875	297,000	297,000	271,425	4,950,000	90	B	
	<b>7,791,960</b>	132,440	170,500	396,000	396,000	361,900	6,600,000	120	المجموع	
انتهى										