

## الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس محاسبة البنوك

04 نقاط	الجزء النظري							
1,50	1- ماذا تعلق على تسجيل المحاسب؟ وكيف تصحح العملية؟ القيد خاطئ حسب النظام المحاسبي المالي، إذ يفترض تسجيل القرض بالقيمة الصافية، وإعادة احتساب الفوائد بالمعدل الفعلي، ثم حساب التكلفة المطفأة للقرض نهاية كل سنة.							
	2- ما هو الفرق بين ميزانية البنك وميزانية مؤسسة صناعية؟ الفرق في طريقة العرض، إذ تعرض بشكل معاكس في ترتيب الأصول حسب السيولة المتناقصة، والخصوم حسب الاستحقاق المتزايد.							
1,25	3- لماذا نحتاج إلى حسابات خارج الميزانية؟ نحتاج إليها لتسجيل الالتزامات والتعهدات التي لم يترتب عنها تدفق حقيقي بعد، إذ تعتبر معلوماتها مكملية للميزانية.							
	11 نقطة							
العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب				رقم الحساب	
0,25	02/10/2019							
		2 000 000	مقابل تعهدات				9029	
	2 000 000		تعهدات لصالح الزبائن				9020	
	فتح عقد خصم							
0,25	15/10/2019							
		1 090 000	تعهدات لصالح الزبائن				9020	
	1 090 000		مقابل تعهدات				9029	
	ترصيد التعهد							
1,50	15/10/2019							
	الأوراق	المبلغ	المدة	فائدة 19	فائدة 20	العمولة	TVA	الباقى للزبون
	1	390 000	62	5 709	0	1 500	1 370	381 421
	2	450 000	123	8 181	4 888	1 500	2 768	432 663
	3	250 000	124	4 545	2 774	1 500	1 676	239 505
0,50	15/10/2019							
	200		أوراق تجارية				390 000	
		7020	فوائد على عمليات الزبائن				5 709	
		7029	عمولات على عمليات الزبائن				1 500	
		3410	دائنون آخرون TVA				1 370	
		2201	حسابات عادية				381 421	
	خصم الورقة 1							
0,50	15/10/2019							
	200		أوراق تجارية				450 000	
		7020	فوائد على عمليات الزبائن				8 181	
		365	إيرادات مقيدة مسبقا				4 888	
		7029	عمولات على عمليات الزبائن				1 500	
		3410	دائنون آخرون TVA				2 768	
		2201	حسابات عادية				432 663	
خصم الورقة 2								

## الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس محاسبة البنوك

العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
			15/10/2019	
		250 000	أوراق تجارية	200
0,50	4 545		فوائد على عمليات الزبائن	7020
	2 774		إيرادات مقيدة مسبقا	365
	1 500		عمولات على عمليات الزبائن	7029
	1 676		دائنون آخرون TVA	3410
	239 505		حسابات عادية	2201
			خصم الورقة 2	
			16/12/2019	
0,25		390 000	حسابات عادية	2201
	390 000		أوراق تجارية	200
			ترحيل فوائد 2020 للورقتين 2 و 3	
			01/01/2020	
0,50		7 662	إيرادات مقيدة مسبقا	365
	7 662		فوائد على عمليات الزبائن	7020
			ترحيل فوائد 2020 للورقتين 2 و 3	
			14/02/2020	
0,25		350 000	الصندوق	10
	350 000		حساب الشيكات	22011
			إيداع نقدي في حساب عادي	
			14/02/2020	
0,25		640 000	شيكات قيد التحصيل	3202
	640 000		حسابات مستحقة بعد التحصيل	321
			استلام الشيك 01	
			14/02/2020	
0,25		320 000	حسابات جارية	22012
	320 000		حسابات جارية	22012
			شيك رقم 02	
			14/02/2020	
0,25		140 000	شيكات قيد التحصيل	3202
	140 000		حسابات مستحقة بعد التحصيل	321
			استلام الشيك 03	
			14/02/2020	
0,25		78 000	شيكات قيد التحصيل	3202
	78 000		حسابات مستحقة بعد التحصيل	321
			استلام الشيك 04	
			15/02/2020	
0,50		250 000	حسابات جارية	22012
	160 000		حساب الشيكات	22011
	90 000		غرفة المقاصة تحويلات	3251
			أمر بالتحويل	

## الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس محاسبة البنوك

العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
0,25	17/02/2020			
		858 000	غرفة المقاصة	325
	858 000		شيكات قيد التحصيل	3202
	إرسال الشيكات إلى المقاصة			
0,25	17/02/2020			
		700 000	غرفة المقاصة : إرسال أوراق تجارية	3252
	700 000		أوراق تجارية	200
	إرسال الورقتين 2 و 3 إلى المقاصة			
1,00	حساب نتيجة المقاصة			
	نتيجة المقاصة موجبة (له)		= الشيكات المرسله المقبولة + الورقة التجارية المقبولة - التحويل	الإرسال
		1 140 000	90000 - 450000 + 780000 =	الإرسال
			= الشيكات المستلمة المقبولة - التحويل المستلم	الاستلام
		264 000	65000 - 329000 =	الاستلام
			= الإرسال - الاستلام	نتيجة المقاصة
<b>876 000</b>	<b>نتيجة المقاصة</b>			
1,75	18/02/2020			
		90 000	غرفة المقاصة تحويلات	3251
		329 000	حسابات جارية	22012
		328 000	قيم غير محملة	26
		876 000	البنك المركزي	110
	858 000		غرفة المقاصة	325
	700 000		غرفة المقاصة : إرسال أوراق تجارية	3252
	65 000		حساب الشيكات	22011
	نتيجة المقاصة			
	0,50	18/02/2020		
		858 000	حسابات مستحقة بعد التحصيل	321
140 000			حسابات جارية	22012
640 000			حسابات دائنة لأجل	224
78 000			قيم غير محملة	26
تزويد حسابات الزبائن				
0,25	18/02/2020			
		250 000	حسابات جارية	22012
	250 000		قيم غير محملة	26
	تحصيل الورقة 3 من حساب الإخاء			
0,50	31/12/2020			
		22 542	فوائد على عمليات الزبائن	6022
	20 288		حسابات دائنة لأجل	224
	2 254		دائنون آخرون IRG	341
الفائدة على حساب الوديعة				
0,50	$i = 640000 * 0,04 * 317 / 360$			

## الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس محاسبة البنوك

05 نقاط	التمرين الثاني					
العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب			رقم الحساب
0,75	15/08/2020					
		200 000	حسابات جارية أحمد			22012
		335 000	حسابات مدينة التاجر أحمد			2200
	535 000		حسابات جارية نبيل			22012
	فتح الحساب المدين					
0,25	01/10/2020					
		111 000	الصندوق			10
	111 000		حسابات مدينة التاجر أحمد			2200
	إيداع نقدي في حساب عادي					
0,25	13/11/2020					
		153 000	حسابات جارية			22012
	153 000		حسابات مدينة التاجر أحمد			2200
	شيك رقم ***					
1,00	31/12/2020					
	الرصيد في 31/12/2020	TVA	الفائدة	المدة	المبلغ	التاريخ
	79 564		11 558	138	335 000	15/08/2020
			-2 525	91	-111 000	01/10/2020
			-1 836	48	-153 000	13/11/2020
		1 367	7 196		71 000	المجموع
0,50	31/12/2020					
		8 564	حسابات مدينة التاجر أحمد			2200
	7 196		فوائد على عمليات الزبائن			7020
	1 367		دائنون آخرون TVA			3410
	فائدة 2020					
0,25	01/02/2021					
		35 000	الصندوق			10
	35 000		حسابات مدينة التاجر أحمد			2200
	شيك رقم ***					
0,75	03/04/2021					
	الرصيد في 04/03/2021	TVA	الفائدة	المدة	المبلغ	التاريخ
	45 893		1 651	93	71 000	31/12/2020
			-534	61	-35 000	01/02/2021
		212	1 117		36 000	المجموع

## الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس محاسبة البنوك

العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
0,50	03/04/2021			
		1 329	حسابات مدينة التاجر أحمد	2200
	1 117		فوائد على عمليات الزبائن	7020
	212		دائنون آخرون TVA	3410
	فائدة 2021			
0,75	03/04/2021			
		250 000	حسابات جارية	22012
	45 893		حسابات مدينة التاجر أحمد	2200
	204 107		حسابات جارية أحمد	22012
إقفال الحساب المدين				
انتهى				