

الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس المحاسبة المالية البنكية

04 نقاط		الجزء النظري:									
1,00		1. أعط مثالا لتطبيق مبدأ الحيطة والحذر عند محاسبة البنك. في عمليات القروض عند عجز الزبون عن الدفع، يتم تحويل القرض إلى حق مشكوك فيه، ويقوم المحاسب بتشكيل مؤونة									
1,00		2. ما هي أنواع الأوراق المالية بحسب المعيار IAS39؟ ثلاثة أنواع: أوراق مالية بغرض المتاجرة: (الغاية منها بيعها في المدى القريب ولها سوق نشط)، أوراق مالية مملوكة للاستحقاق: (سندات)، أوراق مالية متاحة للبيع: سندات وأسهم موجهة للبيع لكن ليس لها سوق نشط، أو مملوكة لمدة غير قصيرة.									
1,00		2. كيف يتم تقييم كل منها عند الاعتراف الأولي وفي نهاية كل سنة؟ عند الاعتراف الأولي تقييم بتكلفة الحيابة (قيمة الإصدار + مصاريف الحيابة)، أما عند نهاية السنة: النوع 1: يقيم بالقيمة العادلة ويسجل الفرق في الأعباء أو النواتج، النوع الثاني: بالتكلفة المطفأة، النوع الثالث: بالقيمة العادلة ويسجل الفرق في فارق التقييم لرأس المال									
1,00		3. ما الاختلاف الذي جاء به المعيار IFRS09 فيما يخص تصنيف الأدوات المالية؟ بسط التقسيم إلى نوعين فقط، النوع الأول يقيم بالتكلفة المطفأة، والنوع الثاني يقيم بالقيمة العادلة وألغى التقسيم السابق									
04 نقاط		التمرين الأول									
العلامة		رقم الحساب		اسم الحساب				المبلغ مدين		المبلغ دائن	
0,50		01/04/2017									
		22012		حسابات جارية				2 500 000			
			224	حسابات دائنة لأجل					2 500 000		
		فتح وديعة لأجل									
1,50		حساب الفوائد على الوديعة									
		السنة	المبلغ	المدة	الفائدة	IRG	السنة المحاسبية	المدة	الفائدة	للسنة المحاسبية	
		1	2 500 000	12	150 000	15 000	2017	9	112 500	112 500	
		2	2 635 000	12	158 100	15 810	2018	3	37 500	156 075	
							2018	9	118 575		
		3	2 777 290	5	69 432	6 943	2019	3	39 525	108 957	
							2019	5	69 432		
						مجموع الفوائد الصافية				339 779	
				المجموع				2 839 779			
0,50		31/12/2017									
		6022		فوائد على عمليات الزبائن				112 500			
			224	حسابات دائنة لأجل				101 250			
			341	دائنون آخرون IRG				11 250			
		الاعتراف بفائدة 2017									
0,50		31/12/2018									
		6022		فوائد على عمليات الزبائن				156 075			
			224	حسابات دائنة لأجل				140 468			
			341	دائنون آخرون IRG				15 608			
		الاعتراف بفائدة 2018									

الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس المحاسبة المالية البنكية

العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب				رقم الحساب
0,50	05/09/2019						
		108 957	فوائد على عمليات الزبائن				6022
	98 062		حسابات دائنة لأجل				224
	10 896		دائنون آخرون IRG				341
	الاعتراف بفائدة 2019						
0,50	05/09/2019						
		2 839 779	حسابات دائنة لأجل				224
	2 839 779		حسابات جارية				22012
	تحويل الوديعة بفوائدها لحساب الزبون						
07 نقاط التمرين الثاني							
العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب				رقم الحساب
0,25	01/07/2018						
		5 000 000	مقابل تعهدات				9029
	5 000 000		تعهدات لصالح الزبائن				9020
	تعهد بمنح قرض						
0,25	15/07/2018						
		5 000 000	تعهدات لصالح الزبائن				9020
	5 000 000		مقابل تعهدات				9029
	إلغاء التعهد بمنح قرض						
0,50	15/07/2018						
		5 000 000	قروض التجهيز				203
	10 000		عمولات على عمليات الزبائن				7029
	1 900		دائنون آخرون IRG				341
	4 988 100		حسابات جارية				22012
	إلغاء التعهد بمنح قرض						
0,25	15/07/2018						
		5 000 000	ضمانات مستلمة				9030
	5 000 000		مقابل ضمانات				9039
	تسجيل الضمان						
1,50	حساب الفوائد على القرض						
	الدفعة	TVA	الفائدة	المدة	القسط	المبلغ	التاريخ
	0	33 448	176 042	169	0	5 000 000	31/12/2018
	2 138 406	20 583	108 333	104	1 800 000	5 000 000	14/04/2019
	0	33 060	174 000	261	0	3 200 000	31/12/2019
	1 953 867	7 473	39 333	59	1 700 000	3 200 000	28/02/2020
	1 614 166	18 228	95 938	307	1 500 000	1 500 000	31/12/2020

الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس المحاسبة المالية البنكية

العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
0,50	31/12/2018			
		209 490	حقوق ملحقة بالقرض	2037
	176 042		فوائد على عمليات الزبائن	7020
	33 448		دائنون آخرون TVA	3410
	فائدة 2018 للدفعة الأولى			
0,50	14/04/2019			
		128 917	حقوق ملحقة بالقرض	2037
	108 333		فوائد على عمليات الزبائن	7020
	20 583		دائنون آخرون TVA	3410
	فائدة 2019 للدفعة الأولى			
0,50	14/04/2019			
		2 138 406	حسابات جارية	22012
	1 800 000		قروض التجهيز	203
	338 406		حقوق ملحقة بالقرض	2037
	تسديد الدفعة الأولى			
0,50	31/12/2019			
		207 060	حقوق ملحقة بالقرض	2037
	174 000		فوائد على عمليات الزبائن	7020
	33 060		دائنون آخرون TVA	3410
	فائدة 2019 للدفعة الثانية			
0,50	28/02/2020			
		46 807	حقوق ملحقة بالقرض	2037
	39 333		فوائد على عمليات الزبائن	7020
	7 473		دائنون آخرون TVA	3410
	فائدة 2020 للدفعة الثانية			
0,50	28/02/2020			
		1 953 867	حسابات جارية	22012
	1 700 000		قروض التجهيز	203
	253 867		حقوق ملحقة بالقرض	2037
	تسديد الدفعة الثانية			

الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس المحاسبة المالية البنكية

العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
0,50	31/12/2020			
		114 166	حقوق ملحقة بالقرض	2037
	95 938		فوائد على عمليات الزبائن	7020
	18 228		دائنون آخرون TVA	3410
	فائدة الدفعة الثالثة			
0,50	31/12/2020			
		1 614 166	حسابات جارية	22012
	1 500 000		قروض التجهيز	203
	114 166		حقوق ملحقة بالقرض	2037
	تسديد الدفعة الثانية			
0,25	31/12/2020			
		5 000 000	مقابل ضمانات	9039
	5 000 000		ضمانات مستلمة	9030
	إلغاء قيد الضمان			
07 نقاط	التمرين الثالث			
العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
0,50	01/07/2019			
		700 000	مقابل تعهدات	9029
	700 000		تعهدات لصالح الزبائن	9020
	تعهد بالخصم			
0,50	14/09/2019			
		340 000	تعهدات لصالح الزبائن	9020
	340 000		مقابل تعهدات	9029
	إلغاء التعهد بالخصم			
1,50	حساب الأجيال لكل الأوراق			
	قيمة حالية	2020	2019	TVA
	182 449	0	4 845	1 206
	138 710	3 938	4 050	1 803
0,75	14/09/2019			
		190 000	أوراق تجارية	200
	4 845		فوائد على عمليات الزبائن	7020
	1 500		عمولات على عمليات الزبائن	7029
	1 206		دائنون آخرون TVA	3410
	182 449		حسابات جارية	22012
	خصم الورقة 1			

الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس المحاسبة المالية البنكية

العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
0,75	14/09/2019			
		150 000	أوراق تجارية	200
	4 050		فوائد على عمليات الزبائن	7020
	3 937		إيرادات مقيدة مسبقا	365
	1 500		عمولات على عمليات الزبائن	7029
	1 803		دائنون آخرون TVA	3410
	138 710		حسابات جارية	22012
	خصم الورقة 2			
0,50	26/12/2019			
		190 000	حسابات جارية	22012
	190 000		أوراق تجارية	200
	تحصيل الورقة 1			
0,50	01/01/2020			
		3 937	إيرادات مقيدة مسبقا	365
	3 937		فوائد على عمليات الزبائن	7020
	ترحيل فائدة 2020			
0,50	15/04/2020			
		150 000	غرفة المقاصة	325
	150 000		أوراق تجارية	200
	إرسال الورقة 3 للمقاصة			
0,50	15/04/2020			
		150 000	قيم غير محملة	26
	150 000		غرفة المقاصة	325
	رفض الورقة 2 في المقاصة			
0,50	15/04/2020			
		150 000	حقوق مشكوك في تحصيلها	28
	150 000		قيم غير محملة	26
	رفض الورقة 2 من مؤسسة الهلال			
0,50	15/04/2020			
		150 000	مخصصات الاهتلاك والمؤونات	68
	150 000		تدني قيمة الحقوق	29
	تخصيص مؤونة			
انتهى				