



# يوميات محاسب

في

محاسبة منشآت متخصصة

by Kareem Mohamed  
Mahmoud Gaber

## الفصل الثالث

(١) فيما يلي بعض عمليات حسابات التوفير التي تمت بينك عوده خلال شهر ابريل

- في ٤/٥ قام العميل وليد عبد السلام بإيداع مبلغ ٧٥,٠٠٠ ج بحساب التوفير نقدا
- في ٤/١٢ قام العميل احمد عبد ربه بحب مبلغ ٤٠,٠٠٠ جنييه
- في ٤/١٥ طلب العميل ابراهيم خليل من البنك تحويل ٣٠ الف جنييه من حسابة التوفير الى حسابه الجاري حيث تم التحويل في نفس اليوم

المطلوب المعالجه المحاسبية للعمليات السابقة بدفاتر البنك؟

مدین	دائن	البيان	التاريخ
٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠	من ح/الخزينة الى ح/توفير وليد	٤/٥
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	من ح/توفير احمد الى ح/الخزينة	٤/١٢
٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	من ح/توفير ابراهيم الى ح/جاري	٤/١٥

(٢) فيما يلي بعض البيانات المستحصلة من دفاتر البنك الاهلي خلال احد الاعوام الفوائد المحتسبة على حسابات التوفير نهاية شهر اكتوبر مبلغ ٨٥٠,٠٠٠ جنييه نهاية شهر نوفمبر مبلغ ٧٨٠,٠٠٠ ج نهاية شهر ديسمبر بلغت ٤٠ الف جنييه

المطلوب اجراء المعالجه المحاسبية الفوائد على حسابات التوفير بالبنك اذا علمت انه يتم اضافته الفوائد للعملاء بشكل ربع سنوي

مدین	دائن	البيان	التاريخ
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	من ح/الفوائد الى ح/الفوائد المستحقة	١٠/٣١
٨٧٠,٠٠٠	٨٧٠,٠٠٠	من ح/الفوائد الى ح/الفوائد المستحقة	١١/٣٠
٩٤٠,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠	من ح/الفوائد الى ح/الفوائد المستحقة	١٣/٣١
٢٥٧,٠٠٠	٢٥٧,٠٠٠	من ح/الفوائد المستحقة الى ح/حسابات التوفير	١٢/٣١
٢٥٧,٠٠٠	٢٥٧,٠٠٠	من ح/قائمة الدخل الى ح/الفوائد	١٢/٣١

## الفصل الرابع

(١) فيما يلي بعض العمليات الخاصة بالوداع الاجل والتي تمت في البنك الاهلي خلال شهر يوليو ٢٠١٧

- في ٧/٤ قام العميل وليد حسام بأنشاء وديعه لمدة ثلاث شهور بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنية نقدا بسعر فائده ١٢ % وقد طلبت العميل من البنك ان تقوم اضافته قيمه الفائده الى اصل الوديعة
- في ٧/٨ قامت العميلة لبنى على بأنشاء وديعه لمدة ثلاث شهور مقابل ٦٠ الف جنية بالخصم من حساب التوفير بسعر فائده ١١ % بحيث تضاف الفائده الى حساب التوفير
- في ٧/١٥ قام العميل عبد الله مصطفى بأنشاء وديعه لمدة شهر بمبلغ ٨٠,٠٠٠ جنية بالخصم من حسابة الجاري بسعر فائده ٩ % و تضاف الفائده الى حساب الجاري

فإذا علمنا ان :-

- لم تعد لبنى على تعليمات جديدة بخصوص وليم وليد حسام
- العميل عبد الله مصطفى قام بإلغاء الوديعة في ٨/١٠ وطلب ايداعها وفوائدها بحسابه الجاري
- العميلة لبنى على قامت بإلغاء الوديعة في تاريخ استحقاقها وطلب ايداع الوديعة وفوائدها بحساب التوفير
- يقضي نظام البنك في حاله كسر الوديعة احتساب معدل فائده الحساب الجاري وهي ٣ % مع خصم اسبوعين من مدة الوديعة

المطلوب اجراء قيود اليومية للعمليات الخاصة بالوداع السابقة ؟

تمهيد الحل: حساب المخصص في ٧/٣١

- وليد  $٤٠٠٠٠ \times (٣٦٥ / ٩٢) \times ١٢ \% = ١٢٠٠٠.٨٦$
- لبنى  $٦٠٠٠٠ \times (٣٦٥ / ٩٢) \times ١١ \% = ١٦٦٣.٥٦$
- عبد الله  $٨٠٠٠٠ \times (٣٦٥ / ٣١) \times ٩ \% = ٦١١.٥١$

مجموعهم = ٣٤٨٤.٩٣

حساب الفوائد عن وديعه عبد الله مصطفى في ٨/١٠

$$= ٨٠٠٠٠ \times (٣٦٥ / ١٢) \times ٣ \% = ٧٨.٩٠$$

## محاسبة منشآت متخصصة

مدین	دائن	البيان	التاريخ
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	من ح/الخزينة الى ح/ودائع لأجل	٧/٤
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	من ح/توفير الى ح/ودائع لأجل	٧/٨
٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠	من ح/جاري الى ح/ودائع لأجل	٧/١٥
٣٤٨٤.٩٣	٣٤٨٤.٩٣	من ح/فوائد على ودائع لأجل الى ح/فوائد مستحقة	٧/٣١
٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠	من ح/ودائع لأجل الى ح/جاري	٨/١٠
٦١١.٥١	٧٨٠.٣١	من ح/فوائد مستحقة الى مذكورين ح/جاري ح/فوائد على ودائع الاجل	٨/١٠
٢٩٥٢.٣٢	٢٩٥٢.٣٢	من ح/قائمة الدخل الى ح/فوائد على ودائع لأجل	٩/٣٠
٤٠٠٠٠ ١٢٠٩.٨٦	٤١٢٠٩.٨٦	من مذكورين ح/ودائع لأجل ح/فوائد مستحقة الى ح/ودائع لأجل	١٠/٤
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	من ح/ودائع لأجل الى ح/جاري	١٠/٨
١٦٦٣.٥٦	١٦٦٣.٥٦	من ح/فوائد مستحقة الى ح/توفير	

## محاسبة منشآت متخصصة

### الفصل الخامس

تمرين فيما يلي بعض العمليات الخاصة شهادات الايداع ذات العائد والتي تمت في بنك مصر خلال شهر ابريل من عام ٢٠١٦

- في ٤/٨ قام العميل على رمضان بشراء شهادته ايداع مدتها ثلاث سنوات بمبلغ ٦٠ ألف جنيه نقدا بسعر فائده ١٥ % يتم اضافته الى حساب التوفير العميل كل ثلاث شهور
- في ٤ /١٥ قامت العميلة رضوى حسام بشراء شهادات ايداع مدتها ثلاث سنوات بمبلغ ٩٠,٠٠٠ جنيه خصما من حسابها الجاري بسعر فائدة ١٣ % وتضاف الى حساب الجاري كل شهر

فاذا علمت ان

- العميل على رمضان قام بتجديد الشهادة مع تخفيض قيمتها بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه وذلك في تاريخ استحقاقها وطلب ايداع الفرق بين الفرق بحسابة التوفير
- العميلة رضوى حسام قامت بالغاء الشهادة في تاريخ استحقاقها وطلبت ايداع المبلغ حسابها الجاري

المطلوب اجراء قيود اليومية اللازمة للعمليات الخاصة بالشهادات السابقة

- ١ . قيود انشاء الشهادات
- ٢ . القيود الخاصة بالمعالجة المحاسبية لمخصص فوائد الشهادات خلال الربع الثاني من العام
- ٣ . القيود الخاصة ب اضافته الفوائد للعملاء للمرة الاولى فقط
- ٤ . قيود تجديد او الغاء الشهادات في تاريخ استحقاقها

### تمهيد الحل

استحقاق شهادات ايداع عليه رمضان من ١٢٠١٦/٤/٨ الى ٢٠١٦/٤/١٥

استحقاق شهادات ايداع رضوى حسام من ٢٠١٦/٤/١٥ الى ٢٠١٦/٤/١٥ - ٢٠١٦/٤/١٥

حساب الفوائد عن شهر ابريل

على رمضان ٦٠,٠٠٠ x ( ٣٦٥ / ٢٢ ) x ١٥ % = ٥٤٢.٤٧

رضوى حسام ٩٠,٠٠٠ x ( ٣٦٥ / ١٥ ) x ١٣ % = ٤٨٠.٨٢

مجموعهم = ١٠٢٣.٢٩

حساب الفوائد عن شهر مايو

على رمضان ٦٠,٠٠٠ x ( ٣٦٥ / ٣١ ) x ١٥ % = ٧٦٤.٣٨

رضوى حسام ٩٠,٠٠٠ x ( ٣٦٥ / ٣١ ) x ١٣ % = ٩٩٣.٦٩

## محاسبة منشآت متخصصة

مجموعهم = ١٧٥٨.٠٧

حساب الفوائد عن شهر يونيو

على رمضان =  $٧٣٩.٧٢ = ١٥\% \times (٣٦٥/٣٠) \times ٦٠.٠٠٠$

رضوى حسام =  $٩٦١.٦٤ = ١٣\% \times (٣٦٥/٣٠) \times ٩٠.٠٠٠$

مجموعهم = ١٧٠١.٣٦

إقفال الفوائد في نهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٦

$٤٤٨٢.٧٢ = ٧٠١.٣٦ + ١٧٥٨.٠٧ + ١٠٢٣.٢٩$

حساب الفوائد التي يتم إضافتها على رمضان من ٤/٨ حتى ٧/٨

= ٢٢٤٣.٨٣

حساب الفوائد التي يتم إضافتها لرضوى حسام من ١٥/٤ حتى ١٥/٥ = ٩٦١.٦٤

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٦.٠٠٠	٦.٠٠٠	ح/الخزينة الى شهادات ايداع	٢١٠٦/٤/٨
٩.٠٠٠	٩.٠٠٠	من ح/جاري الى ح/شهادات الايداع	٢٠١٦/٤/١٥
١٠٢٣.٢٩	١٠٢٣.٢٩	من ح/فوائد الى ح/فوائد مستحقة	٢٠١٦/٤/٣٠
٩٦١.٦٤	٩٦١.٦٤	من ح/فوائد مستحقة الى ح/جاري	٢٠١٦/٥/١٥
١٧٥٨.٠٧	١٧٥٨.٠٧	من ح/فوائد الى ح/فوائد المستحقة	٢٠١٦/٥/٣١
١٧٠١.٣٦	١٧٠١.٣٦	من ح/فوائد الى ح/فوائد مستحقة	٢٠١٦/٦/١٠
٤٤٨٢.٧٢	٤٤٨٢.٨٢	من ح/قائمة الدخل الى ح/فوائد	٢٠١٦/٦/٣١
٢٢٤٣.٨٣	٢٢٤٣.٨٣	من ح/فوائد مستحقة الى ح/توفير	٢٠١٦/٧/٨
٦.٠٠٠	٢.٠٠٠ ٤.٠٠٠	من ح/شهادات الايداع الى مذكورين ح/توفير ح/شهادات الايداع	٢٠١٩/٤/٨
٩.٠٠٠	٩.٠٠٠	من ح/شهادات الايداع الى ح/جاري	٢٠١٩/٤/١٥

## محاسبة منشآت متخصصة

لاحظ أن قيود الفصل ال ٤ هيا هيا قيود الفصل ٥ ولكن دى ودائع ودى شهادات

### الفصل السادس

(١) فيما يلي العمليات الخاصة بالحسابات الجارية في البنك الافريقي فرع القاهرة وذلك لك خلال شهر اغسطس

في ٨/٥ قام العميل ماجد خالد بايداع مبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه بالحساب الجاري نقدا

في ٨/٧ قام العميل رامي محمد بايداع شيكات بالحساب الجاري قيمتها ١٠٠٠٠٠ ج بيانات كما يلي: - شيك بمبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه مسحوبة على فرع الغردقة

شيك بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه مسحوب على فرع إسكندرية

شيك بمبلغ ٣٥٠٠٠ مسحوب على فرع المنصورة

وفي ٨/١٢ العميل عبد الله ناجي سحب مبلغ ٣٥٠٠٠ من حسابه الجاري بشيك

في ٨/١٧ تقدم العميل ايمن محمود طلب الى الفرع بتحويل مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ حسابه الجاري الى حساب جاري العميل ايمن بنها حيث قام البنك لتنفيذ طلبه نظير مصاريف قيمتها ٢٠ جنيه

المطلوب اجراء قيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة بدفاتر البنك الافريقي فرع القاهرة

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	من ح/الخزينة الى ح/جاري العميل ماجد	٨/٥
٢٥٠٠٠ ٤٠٠٠٠ ٣٥٠٠٠	١٠٠٠٠٠	من مذكورين ح/جاري العميل فرع الغردقة ح/جاري العميل فرع إسكندرية ح/جاري العميل فرع المنصورة الى ح/جاري العميل رامي محمد	٨/٧
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	من ح/جاري العميل عبدالله ناجي الى ح/الخزينة	٨/١٢
٢٥٠٢٠	٢٥٠٠٠ ٢٠	من ح/جاري العميل أياد فرع القاهرة الى مذكورين ح/جاري العميل أيمن فرع بنها ح/ايرادات متنوعة	٨/١٧



## محاسبة منشآت متخصصة

(٢) فيما يلي بعض البيانات المالية المستخرجة من دفاتر البنك التجاري خلال احد الاعوام قيمه الفوائد المحتسبة على الحسابات الجارية المدينة العملاء كانت كما يلي

- شهر يناير ٤٨,٠٠٠ جنيه
- شهر فبراير ٩١٥ الف جنيه
- شهر مارس ٧٩٠ الف جنيه

بلغت عمولة اعلى الرصيد مدين للشهور السابقة على ترتيب ٣٢٠٠ ٣٤٠٠ ٢٥٠٠ جنيه قيمه الفوائد المحتسب على الحسابات الجارية الدائنة للعملاء كانت كمايلي

- شهر يناير ٧٤٠ الف جنيه
- شهر فبراير ٦٣٠ الف ج
- شهر مارس ٥٢٠,٠٠٠ جنيه

بلغت المصروفات المحصلة على الحسابات الجارية المدينة ٢٨٠,٠٠٠ جنيه والمصروفات المحصلة على الحسابات الجارية الدائنة ١٢٠,٠٠٠ جنيه وذلك الربع الاول للعام

فاذا علمت ان

الفوائد على الحسابات الجارية يتم اضافتها للعملاء بشكل ربع سنوي

مصروفات الحسابات الجارية يتم خصمها بشكل ربع سنوي

المطلوب اجراء المعالجة المحاسبية اللازمة للبيانات السابقة بدفاتر البنك التجاري

مدين	دائن	بيان
٨٤٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	من ح/ الحسابات الجارية المدينة الى ح/ الفوائد على الحسابات الجارية المدينة
٩١٥,٠٠٠	٩١٥,٠٠٠	من ح/ الحسابات الجارية المدينة الى ح/ الفوائد على الحسابات الجارية المدينة
٧٩٠,٠٠٠	٧٩٠,٠٠٠	من ح/ الحسابات الجارية المدينة الى ح/ الفوائد على حسابات الجارية المدينة
٢٥٤٥,٠٠٠	٢٥٤٥,٠٠٠	من ح/ الفوائد على الحسابات الجارية المدينة الى ح/ قائمة الدخل
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من ح/ الحسابات الجارية الى ح/ عموله اعلى الرصيد
٣٤٠٠	٣٤٠٠	من ح/ الحسابات الجارية المدينة الى ح/ عموله اعلى الرصيد
٣٢٠٠	٣٢٠٠	من ح/ الحسابات الجارية المدينة الى ح/ عموله اعلى الرصيد



## محاسبة منشآت متخصصة

من ح/عموله اعلى رصيد الى ح/قائمة الدخل	٩١٠٠	٩١٠٠
من ح/الفوائد عل الحسابات الدائنة الى ح/الفوائد المستحقة على الحسابات الدائنة	٧٤٠٠٠٠	٧٤٠٠٠٠
من ح/الفوائد على الحسابات الدائنة الى ح/الفوائد المستحقة على الحسابات الدائنة	٦٣٠٠٠٠	٦٣٠٠٠٠
من ح/الفوائد على الحسابات الدائنة الى ح/الفوائد المستحقة على حسابات الدائنة	٥٢٠٠٠٠	٥٢٠٠٠٠
من ح/الفوائد المستحقة على الحسابات الدائنة الى ح/الحسابات الجارية الدائنة	١٨٩٠٠٠٠	١٨٩٠٠٠٠
من ح/قائمة الدخل الى ح/الفوائد على الحسابات الجارية الدائنة	١٨٩٠٠٠٠	١٨٩٠٠٠٠
من ح/الحسابات الجارية المدينة الى ح/إيرادات متنوعة	٢٨٠٠٠٠	٢٨٠٠٠٠
من ح/الحسابات الجارية الدائنة الى ح/إيرادات متنوعة	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
من ح/إيرادات متنوعة الى ح/قائمة الدخل	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠

### الفصل السابع

فيما يلي بعض العمليات الخاصة بالشيكات التي تمت في فرع الاتحاد فرع الإسكندرية عن شهر ابريل

في ٥/٤ تسلم الفرع شيكات بمبلغ ٢١٥ الف جنيهه للتحصيل من عملائه ببياناتها كالاتي

- شيك بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيهه مسحوب على البنك الاهلي فرع طنطا مقدم من العميل شريف عبد الله
- شيك بمبلغ ٣٥ الف جنيهه مسحوب على بنك القاهرة فرع المنصورة مقدم من العميل رامي محمود
- شيك بمبلغ ٨٠٠٠٠ جنيهه مسحوب على بنك مصر فرع الزقازيق مقدم من العميل شركه البحر الابيض
- شيك بمبلغ ٦٠,٠٠٠ جنيهه مسحوب على البنك التجاري فرع بورسعيد مقدم من العميلة داليا محمد

فإذا علمت ان

## محاسبة منشآت متخصصة

- في ٤/٦ قام فرع بإرسال الشركات الى فروعه المعينة للحصول
- في ٤/١٠ ورده اشعارات اضافيه من فرع طنطا و الزقازيق وبورسعيد الى الفرع بصافي قيمه الشيكات بعد خصم نصف العمولة المستحق على تحصيل الشيكات وقد قام الفرع بإضافة صافي حصيلة الشركات الي العملاء بحساباتهم الجارية
- في ٤/١٢ قام فرع المنصورة بإعادة الشيك المرسل لو الى الفرع لعدم تحصيله بسبب عدم كفاية الرصيد
- يخصم البنك عموله تحصيل الشيكات بواقع ٠.٢% على كل شيك
- يخصم البنك مصاريف بريد ١٠ جنيه ومصاريف مطبوعات ٥ جنيه على كل شيك

المطلوب قيود اليومية للعملاء السابقة بدفاتر بنك الاتحاد فرع الإسكندرية؟

بدل الحل حساب العموم ومصاريف البريد ومصاريف المطبوعات لكل عميل

الاجمالى	م.م. المطبوعات (٣)	م.البريد (٢)	العمولة (١)	اسم الفرع	اسم العميل
٩٥	٥	١٠	$٨٠ = (١٠٠ \div ٠.٢) \times ٤٠٠٠$	طنطا	شريف عبدالله
٨٥	٥	١٠	$٧٠ = (١٠٠ \div ٠.٢) \times ٣٥٠٠$	المنصورة	رامى محمود
١٧٥	٥	١٠	$١٦٠ = (١٠٠ \div ٠.٢) \times ٨٠٠٠$	الزقازيق	شركه البحر الابيض
١٣٥	٥	١٠	$١٢٠ = (١٠٠ \div ٠.٢) \times ٦٠٠٠$	بورسعيد	داليا محمد
		٤٠	٤٣٠		الاجمالى

مدين	دائن	بيان	تاريخ
٢١٥٠٠٠	٢١٥٠٠٠	من ح/شيكات برسم تحصيل الى ح/مودعي شيكات برسم التحصيل	٤/٥
٩٥		من المذكورين ح/جارى - شريف اسماعيل	٤/٥
٨٥		ح/جارى - رامى محمود	
١٧٥		ح/جارى - شركة البحر الابيض	
١٣٥		ح/جارى - داليا محمد	
	٤٣٠	الى المذكورين	

## محاسبة منشآت متخصصة

	ح/عموله تحصيل الشيكات ح/إيرادات متنوعه م. بريد ح/إيرادات م. مطبوعات	٤٠ ٢٠	
٤/٦	من ح/الشيكات مرسله الى فروع للتحصيل الى ح/ شيكات برسم التحصيل	٢١٥٠٠٠	٢١٥٠٠٠
٤/١٠	من مذكورين ح/فرع طنطا ح/فرع الزقازيق ح/فرع بورسعيد الى ح/شيكات محصلة	١٨٠٠٠٠	٤٠٠٠٠ ٨٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠
٤/١٠	من ح/عموله تحصيل الشيكات الى مذكورين ح/فرع طنطا ح/فرع الزقازيق ح/فرع بورسعيد	٤٠ ٦٠	١٨٠
٤/١٠	من ح/شيكات محصلة الى مذكورين ح/اجارى شريف عبدالله ح/اجارى شركة البحر الابيض ح/اجارى محمد	٤٠٠٠٠ ٨٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠
٤/١٠	من ح/مودعي شيكات برسم التحصيل الى ح/الشيكات مرسله فروع للتحصيل	١٨٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠
٤/١٢	من ح/عموله تحصيل شيكات الى ح/فرع المنصورة	٣٥	٣٥
٤/١٢	من ح/مودعي شيكات برسم تحصيل الى ح/ شيكات مرسوم الى فروع التحصيل	٣٥٠٠٠٠	٣٥٠٠٠