شعبة مؤسسات

محاضرة رقم (١) محاسبة مؤسسات مالية

موضوعات مقرر محاسبة المؤسسات المالية

القسم الاول: محاسبة البنوك

١- الحسابات الجارية ٢- الاعتمادات المستندية (استيراد / تصدير)

٣- خطابات الضمان ٤ - الاوراق المالية

٥- الاوراق التجارية ٦- حساب الارباح والخسائر والميزانية العمومية

القسم الثاني: محاسبة شركات التامين

١- قائمة ايرادات ومصروفات شركات التامين (تامينات الحياة وتكوين الاموال)

٢ - قائمة ايرادات ومصروفات شركات التامين (تامين الحريق)

القسم الثالث: صناديق الاستثمار

٢ - القيمة الاستردادية للوثيقة ٣ - رد الوثائق

١ ـ عمليات صناديق الاستثمار

ت المادة

٤- اثبات التحويلات من الحساب لصالح الفير						
×× من حرالحسابات الجارية در م						
	الي مذكر					
ة د/م (نفسالبنك)	ابأت الجاري	ح/ألحس	××			
(عملاء فرع البنك)	٠ .	ح/الفرو	××			
(بنوك اخْرِي)		ح/البنوا	××			
	•					
	المدينة	- حقاق الفوائد	تاست	٥- اثبا		
	*	•		•		
فوائد المدينة	من ح/الة			××		
لفوائد الدينة المستحقة	-	××				
		وائد للحساب	افة الف	عنداض		
***** * ****						
وائد المدينة المستحقة						
لحسابات الجارية الدائنة	إلى حداا					
٦- عند اثبات الفوائد الدائنة والتي تحسب علي الحسابات الجارية						
***	ت)	بضوالسلفيا	(القرو	المدينة		
صابات الجارية الدينة	من حاراك					
لفوائد الدائنة	الي ح/ا					
	-					
٧- اثبات المصروفات والعمولات المستحقة للبنك (ايرادات)						
مسابات الجارية الدائنة	من ح/اك			××		
الحسابات الجارية المدينة				××		
المصروفات والعمولات		××				
	#					

	رية	ت الجار	١_ الحسابا		
يلا	ت التحو	٤- اثبان	نقدى	الايداعال	۱-اثبات
4		××	من حرالخزينة		××
			إلى ح/الحسابات الجارية دائنة	××	
>	××		أو الي ح/ الحسابات الجارية المدينة		
>	××				
>	××				
قاز	تاستح	٥ – اثبان		١٤ يداعب	•
			وبة عملاء بنفس البنك/الفروع/بنوك اخري	کات مسح	شي
		××	من مذكورين		
<			ح/الحسابات الجارية د/م (نفس البنك)		××
ائد	افة الفه	عنداضا	ح/الفروع "عملاء فرع البنك)		××
			ح/البنوك المحلية (بنوك اخري)		××
			إلْي ح/الحسّابات الجاريةُ د/م (المُودع)	××	
اك	، اثبات	٦- عند	ىنقدى	السحب ا	۳- اثبات
	•	المدينة (=	•	•
			من ح/ الحسابات الجاربة الدائنة		××
			أومن ح/ الحسابات الجاربة المدينة		××
			إلى ح/ الخزينة "	××	
			**		
وف	تالمصر	٧- اثبار	ت لصالح الحساب	التحويلا	٤- اثبات
		××	من منكورين		·
		××	ح/الحسابات الجارية د/م (نفس البنك)		××
<			ح/الفروع (عملاء فرع البنك)		××
			ح/البنوك المحلية (بنوك اخري)		××
			إلى حُر/الحسابات الجارية ُدره (السَّتْفيد)	××	

ملح ظة هااااااااامة

- ١ـ يكون الحساب الجارى طرف مدين من حـ/ الحسابات الجارية
- عند السحب النقدي عند التحويل من الحساب لصالح الغير عند اثبات الفوائد الدائنة عند اثبات المصروفات والعمولات
 - ٢ـ يكون الحساب الجاري طرف دائن الى حـ/ الحسابات الجارية عند العمليات التالية
 - عند الايداع النقدى عند الايداع بشيكات عند التحويل لصالح الحساب عند اضافة الفوائد المدينة

محاضرة رقم (١) محاسبة مؤسسات مالية

	T • • • 0 / 1 T /	4 هي ١	التجارية	دفاتر احد البنوك ا	رت ادر صده اساسه ب	ن : حم	تمري
مدينة (بضمان أسهم)							ŧ
	مدبنة	فو ائد	1	· _	٠ ٥ ١ فو ائد دائنة	• •	
<u>: , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,</u>	مِن الشهر	<u> 'وك ب</u>	, اليوم الأ	العمليات الأتية في	و قد تمت		.
لحسابات الجارية الدائنة والباقي	 ١- بلغت مسحوبات العملاء النقدية ٧٠٠٠٠ منها ٢٠٠٠٠ ج بواسطة عملاء الحسابات الجارية الدائنة والباقي 						
	1		_ (بنة (بضمان الاسهم	اء الحسابات الجارية المد	طة عملا	ا بواس
حسابات الجارية المدينة والباقي	4 عملاء ال	واسطه	٦٠ج بو	،،،۱جمنها،،،	عات العملاء النقديـه ٠٠	عت <u>إيدا</u> ات	ا ۲ - نخ
			ä:5		ع الحسابات الجارية الدائ		
٣- بلغت الإيداعات بشيكات في قسم الحسابات الجارية الدائنة ٢٠٠٠٠ شيكات مسحوبة على عملاء الحسابات الجارية المدينة بنفس البنك - ٣٠٠٠٠ شيكات مسحوبة على عملاء							
المسيد المستوب					ے مصرب سی صور ۱۰۰۰۰ شیکات مس		
1				-	,		
ر ج منها	11 • • • • (ا أو امر تحويل <u>لصالح</u> عم		
وزر بة	د مرزه ای أ				عملاء الحسابات الجارية عملاء الحسابات الجارية		
					تعمرع الحسابات الجارية. تنفيذ أو امر تحويل <u>خصماً</u>		
عملاء الحسابات الجارية لعملاء	٣ لصالح	0,,,	<u>.</u> ناك -	رية المدينة بنفس الر	ح عملاء الحسابات الجا	ه ۲ لصال	
					<u> </u>		
	۱۰ج .	٠ ة	ئد الدائنا	بق ۲۰۰۰ج ، والفوا	ئد المدينة عن الشهر السا	غت الفوا	٦- بَلَ
وارية الدائنة والباقي حملت علي	حسابات الج						
	*11				ﺎﺭﻳﺔ ﺑۻمان أسهم ِ <u>المح</u>		
	7	<u> </u>	ىيە بدقىر	<u> 12 ما القوائد الدا</u>	ـ/ الحسابات الجارية الداد	صوير ح	7 (,
	<u> </u>	<u>حل</u>			يومية	ـ قيود ال	أ <u>ولا</u>
سابات الجارية الدائنة لصالح الغير *	بلات من الح	ت التحوي	٥- اثبانا	*	نقدي	السحب ال	۱ – اثبات
عسابات الجارية الدائنة	من ح/الح		Y 0***		من مذكورين		
الي مذكورين				"	461 A1 44 A A A A A A A A A A A A A A A A		
				•	ح/الحسابات الجارية الدائذ		Y
باتّ الجاريّة المدينة (نفس البنك)	ح/الحسا	Y0***			ح/الحسابات الجارية المدينا		Y••••
بات الجارية الدينة (نفس البنك) عملاء فرع البنك)	ح/الحسا ح/الفروع	70				Y••••	
بات الجارية المدينة (نفس البنك) (عملاء فرع البنك) د المحلية (بنوك اخري)	ح/الحسا ح/الفروغ ح/البنوك	T0			ح/الحسابات الجاريّة المدينا إلي ح/الخزينة		0***
بات الجارية المدينة (نفس البنك) } (عملاء فرع البنك) د الحلية (بنوك اخري) دينة	ح/الحسا ح/الفروع	T0	٥-اتْبارْ		ح/الحسابات الجاريّة المدينا إلي ح/الخزينة نقدي	۷۰۰۰۰ الايداع ال	0***
بات الجارية المدينة (نفس البنك) عملاء فرع البنك) د المحلية (بنوك اخري) دينة من ح/ الفوائد المدينة	ح/الحسا ح/الفروغ ح/البنوك	۳۵۰۰۰ ۱۵۰۰۰ تاستحق	٥- اثبادً ٥٠٠٠		ح/الحسابات الجاريّة المدينا إلي ح/الخزينة نقدي من ح/الخزينة من ح/الخزينة		0***
بات الجارية المدينة (نفس البنك) } (عملاء فرع البنك) د الحلية (بنوك اخري) دينة	ح/الحسا ح/الفروغ ح/البنوك	۳۵۰۰۰ ۱۵۰۰۰ تاستحق		*	ح/الحسابات الجارية المدينا إلي ح/الخزينة <u>نقدي</u> من ح/الخزينة الي منكورين		۵۰۰۰۰ ۲ – اثبات
بات الجارية المدينة (نفس البنك) (عملاء فرع البنك) د المحلية (بنوك اخري) دينة من ح/ الفوائد المدينة الي ح/ الفوائد المدينة المستحقة	ح/الحسا ح/الفروع ح/البنوك ناق الفوائدالم	۳۵۰۰۰ ۱۵۰۰۰ استحة	0+++	*	ح/الحسابات الجارية المدينا إلي ح/الخزينة نقدي من ح/الخزينة الي منكورين ح/الحسابات الجارية المد		۵۰۰۰۰ ۲ – اثبات
بات الجارية المدينة (نفس البنك) ﴿ عملاء فرع البنك) ﴿ المحلية (بنوك اخري) دينة من ح/ الفوائد المدينة إلى ح/ الفوائد المدينة المستحقة	ح/الحسا ح/الفروغ ح/البنوك ناق الفوائدالم مصر	۲۵۰۰۰ ۱۵۰۰۰ تاستحق اثباتاا	0+++	*	ح/الحسابات الجارية المدينا إلي ح/الخزينة <u>نقدي</u> من ح/الخزينة الي منكورين	الايداع ال	۵۰۰۰۰ ۲ – اثبات
بات الجارية المدينة (نفس البنك) { عملاء فرع البنك) المحلية (بنوك اخري) دينة من ح/ الفوائد المدينة المستحقة من ح/ الحسابات الجارية المدينة	ح/الحسا ح/الفروغ ح/البنوك ناق الفوائدالم مصر	۲۵۰۰۰ ۱۵۰۰۰ تاستحق اثباتاا	0 Lie-7	*	ح/الحسابات الجارية المدينا إلي ح/الخزينة نقدي من ح/الخزينة الي منكورين ح/الحسابات الجارية المد	الايداع ال مالايداع الم	۵۰۰۰۰ ۲ – اثبات
بات الجارية المدينة (نفس البنك) ﴿ عملاء فرع البنك) ﴿ المحلية (بنوك اخري) دينة من ح/ الفوائد المدينة المستحقة من ح/ الحسابات الجارية المدينة الي ح/ الفوائد المدائنة	ح/الحسا ح/الفروخ ح/البنوك ناق الفوائدالم مدد نفوائد الدائنة	۳۵۰۰۰ ۱۵۰۰۰ قتسات اثبات ۱۱	0 Lic - 7	*	ح/الحسابات الجارية المدينا إلي ح/الخزينة من ح/الخزينة الي منكورين ح/الحسابات الجارية المدر ح/الحسابات الجارية المدر	الایداع ال ۲۰۰۰۰ ۲۰۰۰۰	۰۰۰۰۰ ۲- اثبات
بات الجارية المدينة (نفس البنك) المحلية (عملاء فرع البنك) المحلية (بنوك اخري) الدينة المن ح/ الفوائد المدينة المستحقة المن ح/ الفوائد المدينة المستحقة المن ح/ الفوائد المائنة المي ح/ الفوائد الدائنة المستحقة للبنك (ايرادات) *	ح/الحسا ح/الفروخ ح/البنوك ناق الفوائدالم مدد نفوائد الدائنة	۳۵۰۰۰ ۱۵۰۰۰ قتسات اثبات ۱۱	0 Lic - 7	*	ح/الحسابات الجارية المدينا إلي ح/الخزينة من ح/الخزينة الي منكورين ح/الحسابات الجارية المدر ح/الحسابات الجارية المدر	الایداع ال ۲۰۰۰۰ ۲۰۰۰۰	۰۰۰۰۰ ۲- اثبات
بات الجارية المدينة (نفس البنك) ﴿ عملاء فرع البنك) ﴿ المحلية (بنوك اخري) دينة من ح/ الفوائد المدينة المستحقة من ح/ الفوائد المدينة المستحقة من ح/ الحسابات الجارية المدينة الي ح/ الفوائد الدائنة ﴿ الي ح/ الفوائد الدائنة ﴿ الله حرا الفوائد الدائنة ﴿ الله المدينة ﴿ الله الله الله الله ﴿ الله الله ﴿ الله الله	ح/الحسا ح/الفروخ ح/البنوك ناق الفوائدالم مدد نفوائد الدائنة	۳۵۰۰۰ ۱۵۰۰۰ اشبات ال	0 Lic - 7	* * ii * !	ح/الحسابات الجارية المدينا إلي ح/الخزينة من ح/الخزينة الي منكورين ح/الحسابات الجارية المدا ح/الحسابات الجارية المدا كات في قسم الحسابات الجار	الایداع ال ۲۰۰۰۰ ۲۰۰۰۰	۰۰۰۰۰ ۲- اثبات
بات الجارية المدينة (نفس البنك) المحلية (عملاء فرع البنك) المحلية (بنوك اخري) من ح/الفوائد المدينة المستحقة من ح/الحسابات الجارية المدينة الي ح/الفوائد الدائنة الي ح/الفوائد الدائنة الماتحقة للبنك (ايرادات) * ح/الحسابات الجارية المدائنة	ح/الحسا ح/الفروخ ح/البنوك ناق الفوائدالم مدد نفوائد الدائنة	۳۵۰۰۰ ۱۵۰۰۰ اتباتاا الصرو	۵۰۰۰ عند – ۲ ۱۰۰۰۰	* * نة بة الدائنة * ة (نفس البنك)	ح/الحسابات الجارية المدينا إلي ح/الخزينة من ح/الخزينة الي منكورين ح/الحسابات الجارية المدر ح/الحسابات الجارية المدر كات في قسم الحسابات الجار من منكورين ح/الحسابات الجارية المدينا	الایداع ال ۲۰۰۰۰ ۲۰۰۰۰	۰۰۰۰۰ - اثبات ۲- اثبات
بات الجارية المدينة (نفس البنك) ﴿ عملاء فرع البنك) ﴿ المحلية (بنوك اخري) دينة من ح/ الفوائد المدينة المستحقة من ح/ الفوائد المدينة المستحقة من ح/ الحسابات الجارية المدينة الي ح/ الفوائد الدائنة ﴿ الي ح/ الفوائد الدائنة ﴿ الله المنكورين ﴿ المنكورين للمنكورين ﴿ المنكورين للمنكورين ﴿ المنكورين ﴿ المنكورين ﴿ المنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين ﴿ المنكورين ﴾ المنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين ﴾ المنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين ﴾ المنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين للمنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين للمنكورين ﴾ المنكورين ﴿ المنكورين للمنكورين للم	ح/الحسا ح/الفروخ ح/البنوك ناق الفوائدالم مدد نفوائد الدائنة	۳۵۰۰۰ ۱۵۰۰۰ اتباتاا الصرو	مند – ۲ ۱۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰ – اثبار	* * ii * !	ح/الحسابات الجارية المدينا إلي ح/الخزينة من ح/الخزينة الي منكورين ح/الحسابات الجارية المدا ح/الحسابات الجارية الدائم من منكورين من منكورين ح/الحسابات الجارية المدينا ح/الفروع	الایداع ال ۲۰۰۰۰ ۲۰۰۰۰	۲۰۰۰۰ ۲۰۰۰۰ ۲۰۰۰۰

ح/الحسابات الجارية المدينة	7	
ح/الحسابات الجارية الدائنة	{****	
بكات في قسم الحسابات الجارية الدائنة *	ايداع بشب	٣- اثبات
منّ منكورين		
ح/الحسابات الجارية المدينة (نفس البنك)		Y ****
ح/الفروع " (عملاء فرع البنك)		****
ح/البنوك المحلية (بنوك اخْرِي)		1 ****
إلى ح/الحسابات الجارية الدائنة (المودع)	٦	
ت لصاَّلح الحسابات الجارية الدائنة *	التحويلا	٤- اثبات
من منكورين		
ح/الحسابات الجارية المدينة (نفس البنك)		7
ح/الفروع (عملاء فرع البنك)		{****
ح/البنوك الأجنبية (بنوك اخري)		Y
إلي حُ/الحساباتُ الجارية الدائنة (الستفيد)	17	

شعبة مؤسسات

محاضرة رقم (١) محاسبة مؤسسات مالية

ثانياً: تصوير الحسابات بدفتر الأستاذ:

			بدفتراد سناد:	صوير احسابات
نــه	ارية الدائنة	ح/ الحسابات الج	منه	
رصيد	1		إلى د/ الخزينة	Y
من حـ/ الخزينة	£		إلى مذكورين	٧٥
من مذكورين	7	فات والعمولات	إليّ حـ / المصرو	٣٠٠٠
من مذكورين	17	9.4 47	رصید مرحل۰۰	777
	*****			*****
نه	د الدائنة	حـ/ القوائد	4	منا
رصيد	10		صيد مرحل	70
من ح/ الحسابات الجارية المدينة	1			
	70			70