

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 التأمين

- ١- قائمة ايرادات ومصروفات شركات التأمين (تامينات الحياة وتكوين الاموال)
- ٢- قائمة ايرادات ومصروفات شركات التأمين (تامين الحريق)

القسم الثالث : صناديق الاستثمار

- ١- عمليات صناديق الاستثمار
- ٢- القيمة الاستردادية للوثيقة
- ٣- رد الوثائق

١- الحسابات الجارية

| | | |
|---|----|----|
| ١- اثبات الایداع النقدي | | |
| من ح/ الخزينة | ×× | ×× |
| إلى ح/ الحسابات الجارية دائنة | ×× | |
| أو إلى ح/ الحسابات الجارية المدينة | | |
| ٢- اثبات الایداع بشيكات | | |
| شيكات مسحوبة عملاء بنفس البنك / الفروع / بنوك اخري | | |
| من مذكورين | | |
| ح/ الحسابات الجارية د/ م (نفس البنك) | ×× | |
| ح/ الفروع (عملاء فرع البنك) | ×× | |
| ح/ البنوك المحلية (بنوك اخري) | ×× | |
| إلى ح/ الحسابات الجارية د/ م (المودع) | ×× | |
| ٣- اثبات السحب النقدي | | |
| من ح/ الحسابات الجارية الدائنة | ×× | ×× |
| أو من ح/ الحسابات الجارية المدينة | ×× | ×× |
| إلى ح/ الخزينة | ×× | |
| ٤- اثبات التحويلات لصالح الحساب | | |
| من مذكورين | | |
| ح/ الحسابات الجارية د/ م (نفس البنك) | ×× | |
| ح/ الفروع (عملاء فرع البنك) | ×× | |
| ح/ البنوك المحلية (بنوك اخري) | ×× | |
| إلى ح/ الحسابات الجارية د/ م (المستفيد) | ×× | |
| ٤- اثبات التحويلات من الحساب لصالح الغير | | |
| من ح/ الحسابات الجارية د/ م | ×× | |
| إلى مذكورين | ×× | |
| ح/ الحسابات الجارية د/ م (نفس البنك) | ×× | |
| ح/ الفروع (عملاء فرع البنك) | ×× | |
| ح/ البنوك المحلية (بنوك اخري) | ×× | |
| ٥- اثبات استحقاق الفوائد المدينة | | |
| من ح/ الفوائد المدينة | ×× | |
| إلى ح/ الفوائد المدينة المستحقة | ×× | |
| عند اضافة الفوائد للحساب الجاري | | |
| من ح/ الفوائد المدينة المستحقة | | |
| إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة | | |
| ٦- عند اثبات الفوائد الدائنة والتي تحسب علي الحسابات الجارية المدينة (القروض والسلفيات) | | |
| من ح/ الحسابات الجارية المدينة | | |
| إلى ح/ الفوائد الدائنة | | |
| ٧- اثبات المصروفات والعمولات المستحقة للبنك (ايرادات) | | |
| من ح/ الحسابات الجارية الدائنة | ×× | |
| أو من ح/ الحسابات الجارية المدينة | ×× | |
| إلى ح/ المصروفات والعمولات | ×× | |

ملحوظة هاهنا

- ١- يكون الحساب الجاري طرف مدين من ح/ الحسابات الجارية عند العمليات التالية
 - عند السحب النقدي - عند التحويل من الحساب لصالح الغير - عند اثبات الفوائد الدائنة - عند اثبات المصروفات والعمولات
- ٢- يكون الحساب الجاري طرف دائن إلى ح/ الحسابات الجارية عند العمليات التالية
 - عند الایداع النقدي - عند الایداع بشيكات - عند التحويل لصالح الحساب - عند اضافة الفوائد المدينة

تمرين : ظهرت الأرصدة التالية بدفاتر أحد البنوك التجارية في ٢٠٠٥/١٢/١ :

١٠٠٠٠٠ حسابات جارية دائنة - ٨٠٠٠٠ حسابات جارية مدينة (بضمان أسهم)
١٥٠٠٠ فوائد دائنة - ١٠٠٠٠ فوائد مدينة .

وقد تمت العمليات الآتية في اليوم الأول من الشهر :

- ١- بلغت مسحوبات العملاء النقدية ٧٠٠٠٠ ج منها ٢٠٠٠٠ ج بواسطة عملاء الحسابات الجارية الدائنة والباقي بواسطة عملاء الحسابات الجارية المدينة (بضمان الأسهم)
- ٢- بلغت إيداعات العملاء النقدية ١٠٠٠٠٠ ج منها ٦٠٠٠٠ ج بواسطة عملاء الحسابات الجارية المدينة والباقي بواسطة عملاء الحسابات الجارية الدائنة .
- ٣- بلغت الإيداعات بشيكات في قسم الحسابات الجارية الدائنة ٢٠٠٠٠ شيكات مسحوبة علي عملاء الحسابات الجارية المدينة بنفس البنك - ٣٠٠٠٠ شيكات مسحوبة علي عملاء فروع البنك - ١٠٠٠٠ شيكات مسحوبة علي عملاء بنوك محلية .
- ٤- تلقي البنك أوامر تحويل لصالح عملاء الحسابات الجارية الدائنة بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ج منها ٦٠٠٠٠ من عملاء الحسابات الجارية المدينة بضمان أسهم بنفس البنك .
٤٠٠٠٠ من عملاء الحسابات الجارية الدائنة لفروع البنك والباقي من عملاء بنوك أجنبية .
- ٥- قام البنك بتنفيذ أوامر تحويل خصماً من حسابات عملاء الحسابات الجارية الدائنة .
- ٢٥٠٠٠ لصالح عملاء الحسابات الجارية المدينة بنفس البنك - ٣٥٠٠٠ لصالح عملاء الحسابات الجارية لعملاء فرع نفس البنك - ١٥٠٠٠ لصالح عملاء بنوك محلية سحبت نقداً من خزانة البنك .
- ٦- بلغت الفوائد المدينة عن الشهر السابق ٥٠٠٠ ج ، والفوائد الدائنة ١٠٠٠٠ ج .
- ٧- بلغت مصروفات وعمولة البنك ٧٠٠٠ ج منها ٣٠٠٠ ج حملت علي الحسابات الجارية الدائنة والباقي حملت علي الحسابات الجارية بضمان أسهم . المطلوب : (١) إجراء قيود اليومية .
- (٢) تصوير ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ الفوائد الدائنة بدفتر الأستاذ

الحل

أولاً :- قيود اليومية

| ١- أثبات السحب النقدي * | | | ٥- أثبات التحويلات من الحسابات الجارية الدائنة لصالح الغير * | | |
|--|--------|--------|--|-------|-------|
| من مذكورين | | | من ح/ الحسابات الجارية الدائنة | | ٧٥٠٠٠ |
| ح/ الحسابات الجارية الدائنة | ٢٠٠٠٠ | | الي مذكورين | | |
| ح/ الحسابات الجارية المدينة | ٥٠٠٠٠ | | ح/ الحسابات الجارية المدينة (نفس البنك) | ٢٥٠٠٠ | |
| إلي ح/ الخزينة | ٧٠٠٠٠ | | ح/ الفروع (عملاء فرع البنك) | ٣٥٠٠٠ | |
| | | | ح/ البنوك المحلية (بنوك أخرى) | ١٥٠٠٠ | |
| ٢- أثبات الإيداع النقدي * | | | ٥- أثبات استحقاق الفوائد المدينة | | |
| من ح/ الخزينة | | ١٠٠٠٠٠ | من ح/ الفوائد المدينة | | ٥٠٠٠ |
| الي مذكورين | | | إلي ح/ الفوائد المدينة المستحقة | ٥٠٠٠ | |
| ح/ الحسابات الجارية المدينة | ٦٠٠٠٠ | | | | |
| ح/ الحسابات الجارية الدائنة | ٤٠٠٠٠ | | | | |
| ٣- أثبات إيداع شيكات في قسم الحسابات الجارية الدائنة * | | | | | |
| من مذكورين | | | | | |
| ح/ الحسابات الجارية المدينة (نفس البنك) | ٢٠٠٠٠ | | | | |
| ح/ الفروع (عملاء فرع البنك) | ٣٠٠٠٠ | | | | |
| ح/ البنوك المحلية (بنوك أخرى) | ١٠٠٠٠ | | | | |
| إلي ح/ الحسابات الجارية الدائنة (المودع) | ٦٠٠٠٠ | | | | |
| ٤- أثبات التحويلات لصالح الحسابات الجارية الدائنة * | | | | | |
| من مذكورين | | | | | |
| ح/ الحسابات الجارية المدينة (نفس البنك) | ٦٠٠٠٠ | | | | |
| ح/ الفروع (عملاء فرع البنك) | ٤٠٠٠٠ | | | | |
| ح/ البنوك الأجنبية (بنوك أخرى) | ٢٠٠٠٠ | | | | |
| إلي ح/ الحسابات الجارية الدائنة (المستفيد) | ١٢٠٠٠٠ | | | | |

ثانياً : تصوير الحسابات بدفتر الأستاذ :

| له | | منه | |
|---------------|--------|-----------------------------|---------|
| رصيد | ١٠.٠٠٠ | إلي د/ الخزينة | ٢٠.٠٠٠ |
| من د/ الخزينة | ٤.٠٠٠ | إلي مذكورين | ٧٥.٠٠٠ |
| من مذكورين | ٦.٠٠٠ | إلي د / المصروفات والعمولات | ٣.٠٠٠ |
| من مذكورين | ١٢.٠٠٠ | رصيد مرحل ٣٢.٠٠٠ - ٩٨.٠٠٠ | ٢٢٢.٠٠٠ |
| | ٣٢.٠٠٠ | | ٣٢.٠٠٠ |

| له | | ح/ الفوائد الدائنة | | منه | |
|--------------------------------|--|--------------------|--|-----------|--|
| رصيد | | ١٥٠٠٠ | | رصيد مرحل | |
| من ح/ الحسابات الجارية المدينة | | ١٠٠٠٠ | | | |
| | | ٢٥٠٠٠ | | ٢٥٠٠٠ | |