

المادة : محاسبة المؤسسات المالية الدرجة: ١٢٠ درجة الزمن: ساعتان دور: مايو ٢٠٢١	شعبة: المؤسسات المالية خطة حديثة جميع الكليات	وزارة التعليم العالي امتحان دبلوم المعاهد الفنية التجارية الفصل الدراسي الثاني
-----------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------

أجب عن الأسئلة الآتية

السؤال الأول { ٧٠ درجة }

أولاً: { ٢٠ درجة }

يوجد بكل عبارة من العبارات الآتية كلمة خاطئة تحتها خط قم بتصحيح تلك الكلمة فقط على أن تكون الإجابة في جدول كما يلي:

رقم العبارة	الكلمة الصحيحة

١. المصاريف القضائية التي تدفع عند رفض سداد الكمبيالات في ميعاد استحقاقها تسمى مصاريف الأجيو
٢. السجل التي تقيد فيه جميع عمليات إعادة التأمين الواردة لشركة التأمين خلال العام يسمى سجل الوثائق
٣. التأمين هو وعاء مالي يملكه ألف من المستثمرين ويكون رأس ماله عدة ملايين من الجنيهات ويحتوى على العديد من الأسهم والسندات
٤. خطاب يصدره البنك بناء على طلب عمليه لصالح جهة متعاقدة معه ويتعهد فيه البنك بسداد ما يطلب منه في حالة عدم تنفيذ العميل لالتزاماته يسمى الاعتمادات المستندية
٥. البنك الوحيد الذي له سلطة إصدار النقود هو البنك العقاري
٦. الحساب الموجود في البنك لأحدى الشركات والذي يوجد في دفاتر الشركة باسم بنك سحب على المكشوف يسمى في دفاتر البنك الحسابات الجارية الدائنة
٧. التأمين ضد أخطار الحريق يعتبر من تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال
٨. الفوائد الدائنة هي التي تحسب على الحسابات الجارية الدائنة.
٩. الأوراق التجارية المخصومة تكون مدينة عند إعادة خصم (قطع) الكمبيالة لدى البنك المركزي.
١٠. أطراف خطاب الضمان هي: المستورد وبنك المستورد والمصدر وبنك المصدر

ثانياً: { ٥٠ درجة }

تمت العمليات الآتية في بنك مصر فرع بني سويف

١. بلغت إيداعات العملاء في البنك ٧٥٠٠٠ جنيه نقداً ، ١٢٥٠٠٠ جنيه بشيك مسحوب على عميل بالبنك الأهلي
٢. بلغت الفوائد المدينة ٢٠٠٠٠ جنيه ، كما بلغت الفوائد على الحسابات الجارية المدينة ٣٠٠٠٠ جنيه.
٣. بلغت مسحوبات العملاء النقدية ٧٥٠٠٠ جنيه منها ٦٥٠٠٠ جنيه بواسطة عملاء الحسابات الجارية المدينة والباقي بواسطة عملاء الحسابات الجارية الدائنة
٤. فتح البنك اعتماداً مستندياً لصالح شركة الندى لتصدير مواد غذائية للبحرين بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه
٥. جدد البنك خطاب ضمان انتهت مدته بناء على طلب شركة السلام لمدة ٣ شهور بعمولة ١% لخطاب ضمان قيمته ٦٠٠٠٠٠ جنيه وقد تم خصم العمولة من حساب الشركة بالبنك.
٦. تم شراء أوراق مالية لصالح أحد عملاء البنك بالخصم على حسابهم الجاري قيمتها ٢٥٠٠٠ جنيه طبقاً لفاتورة السمسار حيث بلغت العمولة السمسار ٤٠٠ جنيه موزعة مناصفة بين البنك والسمسار.
٧. طلبت شركة الدلتا من البنك تلقي الاكتتاب في الأسهم التي أصدرتها لزيادة رأسمالها بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه بعمولة قدرها ١% ، وقد تم تغطية جميع أسهم الاكتتاب على الوجه التالي: ٧٠٠٠٠٠ جنيه حصلت نقداً / ١٢٠٠٠٠٠ جنيه حصلت بواسطة فرع بنها / والباقي اشتراها البنك لنفسه.
٨. بلغت الأوراق التجارية المخصومة لدى البنك ٥٠٠٠٠ جنيه وقد بلغت مصاريف القطع ٣٠٠ جنيه و تم تعلية الصافي لحساب العميل بالبنك.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة

أنظر الورقة الثانية

بالحلف

الورقة الثانية

(١٦٨)

السؤال الثاني { ٥٠ درجة }

أختار اثنين فقط من التمارين الثلاثة الآتية

أولاً: { ٢٥ درجة }

البيانات التالية مستخرجة من بنك السلامة التجاري في ٢٠٢٠/٣٠/٦ (المبالغ بالآلاف الجنيهات)

١٢٠٠ إيراد أوراق مالية / ٢٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية المدينة / ٣٤٠٠ عمولات النقد الأجنبي / ١٤٠٠ أجور ورواتب

١٢٠٠ فوائد على الحسابات الجارية الدائنة / ١٠٠٠ عمولات مدفوعة / ١٨٠٠ مصروفات إدارية وعمومية فإذا علمت أن: (المبالغ بالآلاف الجنيهات)

١. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ٢٥% سنوياً قسط ثابت (قيمة الأصول الثابتة ٢٠٠٠).

٢. تبين وجود فوائد مدينة مستحقة قدرها ١٠٠ جنيه، إيراد الأوراق المالية السنوية ٧٠٠ جنيه، الأجور والمرتببات المقدمة تبلغ ٥٠ جنيه.

٣. تقرر زيادة مخصص القروض بمبلغ ٢٠ جنيه.

المطلوب: إعداد ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠٢٠/٣٠/٦.

ثانياً: { ٢٥ درجة }

فيما يلي إجمالي العمليات التي قام بها فرع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال للتأمين في شركة مصر للتأمين خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/٦/٣٠: (المبالغ بالجنيهات)

٤٧٠٠٠ تعويضات مباشرة / ٢٦٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين صادر / ٧٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الواردة / ٣٢٠٠٠٠ الأقساط السنوية المباشرة / ٩٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الصادر / ١٨٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الوارد / ١٦٠٠٠ عمولة المنتجين / ٤٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الصادر / ١٠٠٠ رسوم إصدار وتعديل الوثائق / ١٣٠٠٠ المصروفات الإدارية / ٣٦٠٠٠ صافي الدخل من الاستثمارات / ٣٠٠٠٠ احتياطي حسابي / ٤٠٠٠٠ مخصص مطالبات تحت التسوية

فإذا علمت أن

١- المخصصات الفنية آخر العام كانت كما يلي: ٥٠٠٠٠ جنيه احتياطي حسابي / ٣٠٠٠٠ جنيه مخصص مطالبات تحت التسوية

٢- إهلاك الأصول الثابتة يبلغ ٦٠٠٠٠ جنيه.

٣- تقرر تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه

المطلوب: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات عن السنة المنتهية في ٢٠٢٠/٦/٣٠

ثالثاً: { ٢٥ درجة }

فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات إحدى صناديق الاستثمار الخاصة بإحدى شركات التأمين في نهاية الأسبوع الأول من شهر مارس ٢٠٢٠

٩٦٠٠٠ نقدية بالخرينة والبنك - ٢٧٠٠٠ أوراق مالية مقيدة بالبورصة (على أساس سعر الأقفال في البورصة وقت التقييم) - ٧٢٠٠٠ أوراق مالية غير مقيدة بالبورصة (على أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل) - ٨١٠٠٠ أذون خزانة

١٠٨٠٠٠ وثنائى الاستثمار في صناديق أخرى (على أساس آخر قيمة استردادية) - ٧٢٠٠٠ أصول ثابتة (بعد خصم الإهلاك) - ١٣٠٠٠٠ إجمالي إيرادات النشاط الجاري - ١٦٦٥٠٠ مصروفات النشاط - ١٧٥٥٠٠ بنوك دائنة و مخصصات

فإذا علمت أن عدد الوثائق في ذلك اليوم ٥٠٠ وثيقة

المطلوب: تحديد القيمة الاستردادية للوثيقة.

الأسئلة انتهت

مع أطيب تمنياتنا بالنجاح والتوفيق

أجب عن الأسئلة الآتية

السؤال الأول { ٩٠ درجة }

أولاً: { ٧٠ درجة } - ٧ درجات لكل عملية

تمت العمليات الآتية في البنك الأهلي فرع الإسكندرية

١. بلغت مصروفات وعمولة البنك عن الشهر ٦٠٠٠٠ جنيه خصم نصفها من الحسابات الجارية الدائنة و النصف الآخر خصم من الحسابات الجارية المدينة.
٢. اصدر البنك خطاب ضمان بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ جنيه بناء على طلب شركة المقاولات بعمولة ١% لمدة ٦ شهور وبغطاء ٨٠% وتم خصم القيمة من حساب الشركة لدى البنك.
٣. فتح البنك اعتماداً مستندياً لصالح شركة النصر لتصدير موالح للكويت بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ جنيه.
٤. تم إيداع المبلغ الآتية في الحسابات الجارية للعملاء ببيانها كما يلي:
٦٠٠٠٠ جنيه نقداً / ٤٠٠٠٠ جنيه بشيك مسحوب على فرع طنطا / ٥٠٠٠٠ جنيه بشيك مسحوب على بنك مصر فرع النصر.
٥. تم شراء أسهم لصالح بعض عملاء البنك بمبلغ ٧٥٠٠٠ جنيه وفقاً لاقطورة السمسار وبلغت العمولة ١٠٠٠ جنيه موزعة بالتساوي بين السمسار والبنك.
٦. بلغت الفوائد على الحسابات الجارية الدائنة ١٠٠٠٠٠ جنيه ، كما بلغت الفوائد على الحسابات الجارية المدينة ٩٠٠٠٠ جنيه.
٧. تم خصم كمبيالة قيمتها ١٣٠٠٠٠ جنيه لدى البنك حيث بلغت مصاريف الأجيرو ١٠٠٠ جنيه وتم صرف الباقي نقداً.
٨. طلبت شركة طنطا من البنك تلقي الاكتتاب في الأسهم التي أصدرتها لزيادة رأسمالها بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه بعمولة قدرها ١% وقد تم تغطية جميع أسهم الاكتتاب على الوجه التالي: ١٠٠٠٠٠٠ جنيه حصلت نقداً / ١٧٥٠٠٠٠ جنيه حصلت بواسطة بنك القاهرة / والباقي أشرها البنك لنفسه.
٩. بلغت التحويلات من الحسابات الجارية للعملاء ٦٥٠٠٠٠ جنيه منها ٢٥٠٠٠٠ جنيه لفرع البنك ببناها والباقي لعميل ببنك الاسكندرية.
١٠. قام أحد عملاء البنك باسترداد أوراق مالية محفوظة لدى البنك بصفة أمانة قيمتها الاسمية ٦٠٠٠٠ جنيه.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة

ثانياً { ٢٠ درجة } - درجتان لكل عبارة

أكمل كل عبارة من العبارات الآتية بالكلمات المناسبة على أن تلخص الإجابات في جدول كما يلي:

رقم العبارة	الكلمات المناسبة

- ١] السجل التي تقيد فيه جميع عمليات إعادة التأمين الواردة لشركة التأمين خلال العام يسمى
- ٢] الوعاء المالي الذي يملكه ألف من المستثمرين ويكون رأس ماله عدة ملايين من الجنيهات ويحتوى على العديد من الأسهم والسندات يسمى
- ٣] أطراف الاعتماد المستندي هي و و
- ٤] المصاريف القضائية التي تدفع عند رفض المسحوب عليه سداد الكمبيالة في ميعاد استحقاقها تسمى
- ٥] البنك الذي يمارس الرقابة والأشراف على جميع البنوك في مصر هو
- ٦] التأمين على السيارات يعتبر من تأمينات
- ٧] المنشأة الاقتصادية التي تتلقى الودائع بصفة معتادة تدفع عند الطلب أو لأجل محدد وذلك بالقيام بالمصاريف تسمى
- ٨] البنوك التي تقوم بتقديم التسهيلات الائتمانية لقطاع البناء والإسكان لمدة متوسطة وطويلة الأجل تسمى
- ٩] الحسابات الجارية المدينة في دفاتر البنك لإحدى الشركات يقابلها في دفاتر الشركة حساب يسمى
- ١٠] عند رد وثائق الاستثمار إذا كان سعر إصدار الوثائق أكبر من القيمة الاستردادية للوثائق فإن الفرق في هذه الحالة يكون

أنظر الورقة الثانية

ف الخلف

(١٦٨) الورقة الثانية

السؤال الثاني { ٣٠ درجة }

أجب عن واحدة فقط من التمارين الثلاثة الآتية

أولاً: { ٣٠ درجة }

البيانات التالية مستخرجة من أحد البنوك التجارية في ٢٠١٩/٦/٣٠ (المبالغ بالآلاف الجنيهات)

١٩٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية الدائنة - ١٧٠٠٠٠ مصروفات تمويلية - ٢٣٠٠٠٠ إيجار خزان - ٨٠٠٠٠ خسائر بيع أوراق مالية
٢٧٠٠٠٠ عمولات دائنة - ١٤٠٠٠٠ عمولات مدينة - ١٧٠٠٠٠ أجور دائن - ٤٣٠٠٠٠ إيرادات أوراق مالية - ٧٠٠٠٠ أرباح بيع عمولات
اجنبية - ١٩٠٠٠٠ إيرادات عقارات - ٥٠٠٠٠٠ فروق أسعار الكمبيو (مدينة) - ٩٢٠٠٠٠ فوائد دائنة

وعند الجرد اتضح الآتي:

- ١- هناك إيرادات أوراق مالية مستحقة ٧٠٠٠ جنيه.
 - ٢- تستهلك المباني بواقع ٥% سنوياً (قيمة المباني ٢٠٠٠٠٠ جنيه).
 - ٣- كما يوجد فوائد مدينة مقدمة بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه.
 - ٤- يرغب البنك في تخفيض مخصصات للعام الحالي بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه.
- المطلوب: إعداد حساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/٦/٣٠

ثانياً: { ٣٠ درجة }

فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات إحدى صناديق الاستثمار الخاصة بإحدى شركات التأمين في نهاية الأسبوع الأول من شهر

أبريل ٢٠٢٠

- ٤٨٠٠٠ نقدية بالخرينة والبنك - ١٣٥٠٠ أوراق مالية مقيدة بالبورصة (على أساس سعر الأقل في البورصة وقت التقييم) -
 - ٣٦٠٠٠ أوراق مالية غير مقيدة بالبورصة (على أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل) - ٤٠٥٠٠٠ أذون خزينة
 - ٥٤٠٠٠ وثائق الاستثمار في صناديق أخرى (على أساس آخر قيمة استرجاعية) - ٣٦٠٠٠ أصول ثابتة (بعد خصم الإهلاك) ٦٥٢٥٠
 - إجمالي إيرادات النشاط الجاري - ٨٧٧٥٠ مصروفات النشاط - ٨٣٢٥٠ بنوك دائنة ومخصصات
 - فيما علمت أن عدد الوثائق في ذلك اليوم ١٥٠ وثيقة
- المطلوب: تحديد القيمة الاسترجاعية للوثيقة.

ثالثاً: { ٣٠ درجة }

فيما يلي إجمالي العمليات التي قام بها فرع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في شركة الشرق للتأمين خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩/٦/٣٠: (المبالغ بالآلاف الجنيهات)

- ٨٠٠٠ الأقساط المباشرة / ٣٠٠ أقساط إعادة التأمين الصادر / ٣٥٠ أقساط إعادة التأمين الوارد / ٥٠ عمولات مباشرة / ٢٠ عمولة
 - إعادة التأمين الصادر / ١٠ عمولة إعادة التأمين وارد / ٥٠٠٠ تعويضات مباشرة / ١٠٠ تعويضات إعادة التأمين صادر / ٢٥٠
 - تعويضات إعادة التأمين الواردة / ٢٥ رسوم إصدار وتعديل الوثائق / ١٠ رسوم دمغة مدفوعة / ٦٠ المصروفات الإدارية / ٧٠ فوائد
 - ودائع بالبنوك / ١٥٠ صافي الدخل من الاستثمارات / ١٥٠ احتياطي حسابي أول الفترة / ٢٥٠ مخصص مطالبات تحت التسمية / ٢٥٠
 - رسوم دمغة محصلة / ١٥ غرامات تأخير / ١٠٠ إيرادات عقار / ٣٠٠ أجور ومرتبات المنتجين
- فيما علمت أن:

- ١- المخصصات الفنية آخر العام كانت كما يلي: ٨٠ جنيه احتياطي الحسابي / ٢٠٠ جنيه مخصص مطالبات تحت التسمية
 - ٢- تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ٥% سنوياً قسط ثابت (تكلفة الأصول الثابتة ٤٠٠٠ جنيه)
 - ٣- يراد زيادة مخصص ديون مشكوك فيها بمبلغ ٢٩٠ جنيه.
- المطلوب: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/٦/٣٠

الاستدالة النهائية - مع أطيب تمنياتنا بالنجاح

المادة : محاسبة المؤسسات المالية الدرجة : ١٢٠ درجة الزمن : ساعتان	شعبة : المؤسسات المالية خطة حديثة جميع الكليات دور : مايو ٢٠١٩	وزارة التعليم العالي امتحان دبلوم المعاهد الفنية التجارية الفصل الدراسي الثاني
-------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------

أجب عن الأسئلة الآتية

السؤال الأول { ٥٠ درجة }

أختار اثنين فقط من التمارين الثلاثة الآتية

أولاً : { ٢٥ درجة }

- البيانات التالية مستخرجة من بنك السلامة التجاري في ٢٠١٨/٦/٣٠ (المبالغ بالآلاف الجنيهات)
- ٦٠٠ إيراد أوراق مالية / ١٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية المدينة / ١٧٠٠ عمولات النقد الأجنبي / ٧٠٠ أجور ورواتب
- ٦٠٠ فوائد على الحسابات الجارية الدائنة / ٤٠٠ عمولات مدفوعة / ٨٠٠ مصروفات إدارية وعمومية / ٢٠٠ تأمين على الأصول / ٤٠٠ مخصص قروض
- فإذا علمت أن: (المبالغ بالآلاف الجنيهات)
١. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ١٠% سنوياً قسط ثابت (قيمة الأصول الثابتة ١٠٠٠).
 ٢. تبين وجود فوائد مدينة مستحقة قدرها ٣٠ جنيه ، إيراد الأوراق المالية السنوية ٧٠٠ جنيه ، الأجور والمرتبقات المقدمة تبلغ ٢٠ جنيه.
 ٣. تقرر تخفيض مخصص القروض بمبلغ ١٠ جنيه.
- المطلوب: إعداد ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/٦/٣٠.

ثانياً : { ٢٥ درجة }

- فيما يلي إجمالي العمليات التي قام بها فرع الحريق في شركة مصر للتأمين خلال السنة المنتهية في ٢٠١٨/٦/٣٠ : (المبالغ بالجنيهات)
- ٢٣٥٠٠ تعويضات مباشرة / ١٣٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين صادر / ٣٥٠٠ تعويضات إعادة التأمين الواردة
- ٦٦٠٠٠ الأقساط السنوية المباشرة / ٤٥٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الصادر / ٩٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الوارد / ٨٠٠٠ عمولة المنتجين / ٢٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الصادر / ٥٠٠ رسوم إصدار وتعديل الوثائق / ٦٥٠٠ المصروفات الإدارية / ١٨٠٠٠ صافي الدخل من الاستثمارات / ١٥٠٠٠ احتياطي حسابي / ٢٠٠٠٠ مخصص مطالبات تحت التسوية
- فإذا علمت أن
- ١- المخصصات الفنية آخر العام كانت كما يلي: ٢٥٠٠٠ جنيه احتياطي حسابي / ١٥٠٠٠ جنيه مخصص مطالبات تحت التسوية
 - ٢- هلاك الأصول الثابتة يبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه.
 - ٣- تقرر تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه
- المطلوب: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/٦/٣٠

ثالثاً : { ٢٥ درجة }

- فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات إحدى صناديق الاستثمار الخاصة بإحدى شركات التأمين في نهاية الأسبوع الأول من شهر مارس ٢٠١٩
- ١٩٢٠٠٠ نقدية بالخرينة والبنك - ٥٤٠٠٠ أوراق مالية مقيدة بالبورصة (على أساس سعر الأقفال في البورصة وقت التقييم) -
- ١٤٤٠٠٠ أوراق مالية غير مقيدة بالبورصة (على أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل) - ١٦٢٠٠٠ أدون خزنة
- ٢١٦٠٠٠ وثائق الاستثمار في صناديق أخرى (على أساس آخر قيمة استردادية) - ١٤٤٠٠٠ أصول ثابتة (بعد خصم الإهلاك) -
- ٢٦١٠٠٠ إجمالي إيرادات النشاط الجاري - ٣٣٣٠٠٠ مصروفات النشاط - ٣٥١٠٠٠ بنوك دائنة و مخصصات
- فإذا علمت أن عدد الوثائق في ذلك اليوم ٦٠٠ وثيقة
- المطلوب:
١. تحديد القيمة الاستردادية للوثيقة.
 ٢. إذا تلقى الصندوق طلب لاسترداد ١٠٠ وثيقة لانتهاج مدتها ، وقد كان سعر الإصدار لها ٨٥٠ جنيه. أحسب إجمالي أرباح أو خسائر الرد في هذه الحالة؟

أنظر الورقة الثانية

في الخلف

الورقة الثانية

السؤال الثاني { ٥٠ درجة }

تمت العمليات الآتية في بنك مصر فرع الدقي

١. بلغت الإيداعات بالحسابات الجارية للمعلاء المبالغ التالية:
٦٠٠٠٠٠ جنية نقداً، ١٥٠٠٠٠٠ جنية شيك مسحوب على عميل بنك مصر فرع الرمل، ١٤٠٠٠٠٠ جنية بشيك مسحوب على عميل بنك القاهرة فرع المهندسين.
٢. فتح البنك اعتماداً مستندياً للاستيراد بناء على طلب شركة الزهور بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنية لصالح إحدى الشركات السعودية وتم خصم التامين بنسبة ٦٠٪ بالإضافة إلى عمولة ١,٥٪ من حساب الشركة لدى البنك.
٣. بلغت الفوائد الدائنة ٧٥٠٠٠ جنية، كما بلغت الفوائد على الحسابات الجارية الدائنة ٥٠٠٠٠ جنية.
٤. تم شراء أوراق مالية لصالح أحد عملاء البنك بالخصم من حسابهم الجاري قيمتها ١٥٠٠٠٠ جنية حيث بلغت العمولة ٦٠٠ جنية موزعة بين البنك و السمسار بمعدل ٢:١.
٥. بلغت الأوراق التجارية المخصومة لدى البنك ٧٠٠٠٠ جنية وقد بلغت مصاريف القسط ١٠٠٠ جنية وتم تغلية الصافي لحساب العميل بالبنك.
٦. اصدر البنك خطاب ضمان بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ جنية بناء على طلب شركة روفان بعمولة ٢٪ وغطاء ٨٠٪ لمدة ٦ شهور وتم خصم المبلغ من حساب العميل بالبنك وتم إصدار خطاب الضمان.
٧. طلبت شركة الشروق من البنك تلقي الاكتتاب في الأسهم التي أصدرتها لزيادة رأسمالها بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنية بعمولة قدرها ٠,١٪ وقد تم تغطية جميع أسهم الاكتتاب على الوجه التالي: ١٠٠٠٠٠٠ جنية حصلت نقداً / ١٢٠٠٠٠٠ جنية حصلت بواسطة بنك القاهرة / والباقي اشترها البنك لنفسه.
٨. بلغت مسحوبات العملاء النقدية ٢٠٠٠٠٠ جنية منها ١٥٠٠٠٠ بواسطة عملاء الحسابات الجارية المدينة والباقي بواسطة عملاء الحسابات الجارية الدائنة.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة

السؤال الثالث { ٢٠ درجة }

اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية على أن تلخص الإجابات في جدول كما يلي:

رقم العبارة	الإجابة الصحيحة

١. البنك الوحيد الذي له سلطة إصدار النقود هو:
 - أ) البنك التجاري
 - ب) البنك المركزي
 - ج) البنك العقاري
 - د) البنك الزراعي
٢. في أي من الأعمال الآتية يقوم البنك بممارسة أعمال الوكالة نيابة عن عملائه:
 - أ) فتح حسابات التوفير
 - ب) منح القروض العقارية
 - ج) شراء وبيع الأوراق المالية
 - د) لا شيء مما سبق
٣. البنك سحب على المكشوف في دفاتر الشركة يقابله في دفاتر البنك:
 - أ) الحسابات الجارية المدينة
 - ب) الحسابات الجارية الدائنة
 - ج) حسابات التوفير
 - د) الودائع لأجل
٤. خطاب يصدره البنك بناء على طلب عمليه لصالح جهة متعاقدة معه على تنفيذ مقاولات أو توريدات وينتهي العمل به في حالة انتهاء العمليات التي بسببها تم إصداره ويتعهد فيه البنك بسداد ما يطلب منه في حالة عدم تنفيذ العميل لإلتزاماته يسمى:
 - أ) الاعتماد المستندي
 - ب) الأسهم
 - ج) السندات
 - د) خطاب الضمان
٥. تدفع مصاريف البرستو عند:
 - أ) تحصيل الكمبيالات
 - ب) خصم الكمبيالات
 - ج) رفض الكمبيالات
 - د) حفظ الكمبيالات
٦. من أطراف الاعتماد المستندي هي:
 - أ) بنك المصدر
 - ب) بنك المستورد
 - ج) المصدر
 - د) كل ما سبق
٧. أي من العمليات المالية الآتية يستخدم عند تسجيلها قيد نظامي:
 - أ) تجديد خطاب الضمان
 - ب) خصم الكمبيالات بالبنك
 - ج) إصدار خطاب الضمان
 - د) إعادة خصم الكمبيالات بالبنك المركزي
٨. أي من التأمينات الآتية تعتبر تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال:
 - أ) التأمين ضد أخطار الحريق
 - ب) تأمين الوفاء (بلوغ سن معين)
 - ج) التأمين على السيارات
 - د) التأمين ضد أخطار النقل
٩. المسجل التي تقيد فيه جميع الوثائق التي تبرمها الشركة خلال العام يسمى:
 - أ) سجل الوثائق
 - ب) سجل الاتفاقيات
 - ج) سجل الوسطاء
 - د) سجل التعويضات
١٠. صناديق الاستثمار التي تؤسسها شركات التأمين أو البنوك تسمى:
 - أ) صناديق مغلقة
 - ب) صناديق مفتوحة
 - ج) صناديق المؤشر
 - د) الصندوق المعتدل

الأسئلة انتهت - مع أطيب تمنياتنا بالنجاح

وزارة التعليم العالي
امتحان دبلوم المعاهد الفنية التجارية
الفصل الدراسي الثاني
دور: مايو ٢٠١٨

شعبة: المؤسسات المالية
خطة حديثة
جميع الكليات

المادة: محاسبة المؤسسات المالية
الدرجة: ١٢٠ درجة
الزمن: ساعتان

أجب عن الأسئلة الآتية

السؤال الأول { ٣٠ درجة }

أجب عن سؤال واحد فقط (أولاً أو ثانياً)

أولاً

الأرصدة التالية ظهرت في دفتر الأستاذ العام لأحد البنوك التجارية في ٢٠١٧/٦/٣٠: (المبالغ بالآلاف الجنيهات)
١٤٠٠٠ عمولات الكامبيو - ١٢٠٠٠٠ عمولة اعتمادات مستندية - ٩٠٠٠٠ عمولة خطابات الضمان - ٣٠٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية الدائنة - ٦٠٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية المدبلة - ٢٤٠٠٠ عمولات مدينة - ٥٤٠٠٠ مصروفات إدارية و عمومية - ٤٨٠٠٠ أجيو مدين - ٦٠٠٠٠ إيجار خزائن - ١٢٠٠٠٠ إيرادات استثمارات مالية - ٦٤٠٠٠ إيرادات عقارات
وعند الجرد اتضح ما يلي:

١. تستهلك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت بمعدل ٢٥% سنوياً (قيمة الأصول الثابتة ١٠٠٠٠٠٠ جنيه)
 ٢. الفوائد المدينة المدفوعة مقدماً قيمتها ٢٠٠٠ جنيه.
 ٣. تقرر تكوين مخصص القروض بمبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه
 ٤. إيرادات الاستثمارات المالية السنوية قيمتها ١٨٠٠٠٠ جنيه.
- المطلوب: تصوير ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠.

ثانياً

فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات إحدى صناديق الاستثمار الخاصة بإحدى شركات التأمين في نهاية الأسبوع الأول من شهر مارس ٢٠١٥
١٨٠٠٠ نقدية بالبنك - ٣٠٠٠٠ نقدية بالخزينة - ١٢٠٠٠٠٠ أوراق مالية مقيدة بالبورصة (على أساس سعر الأقبال في البورصة وقت التقييم) - ٤٨٠٠٠٠ أوراق مالية غير مقيدة بالبورصة (على أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل) - ٥٤٠٠٠٠ أذون خزينة - ٤٨٠٠٠ أصول ثابتة (بعد خصم الإهلاك) - ٨٧٠٠٠٠ إجمالي إيرادات النشاط الجاري - ٧٢٠٠٠٠ وثائق الاستثمار في صناديق أخرى (على أساس آخر قيمة استردادية) - ٦٦٠٠٠٠ بنوك دائنة - ٥١٠٠٠٠ مخصصات - ١٥٠٠٠٠ مصروفات تسويقية - ٨٤٠٠٠٠ مصروفات إدارية - ٣٣٠٠٠٠ مصروفات تمويلية
فإذا علمت أن عدد الوثائق في ذلك اليوم ٨٠٠ وثيقة
المطلوب: تحديد القيمة الاستردادية للوثيقة

السؤال الثاني { ٣٠ درجة }

الآتي بيان بالعمليات المستخرجة من دفاتر إحدى شركات التأمين فرع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠: (المبالغ بالجنيهات)
٨٤٠٠٠٠ الأقساط المباشرة / ٢٤٠٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الصادر / ٢٠٠٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الوارد / ١٢٠٠٠٠٠ عمولات مباشرة / ٧٥٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الصادر / ٩٥٠٠٠ عمولة إعادة التأمين وارد / ٥٠٠٠٠٠٠ تعويضات مباشرة / ١٠٠٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين صادر / ٩٠٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الواردة / ٣٠٠٠٠٠ رسوم إصدار وتعديل الوثائق / ٣٠٠٠٠ رسوم دمغة مدفوعة / ٧٠٠٠٠ مصروفات عمومية وإدارية / ٢٢٠٠٠٠ صافي الدخل من الاستثمارات / ٨٥٠٠٠٠ رسوم دمغة محصلة / ٩٠٠٠٠ غرامات تأخير محصلة
فإذا علمت أن:

- ١- مصروف إهلاك لأصول الثابتة السنوي قدر بمبلغ ٧٥٠٠٠ جنيه.
- ٢- يراد تكوين المخصصات الآتية: مخصص ديون مشكوك فيها بمبلغ ١٢٠٠٠٠ جنيه ، مخصص ترك الخدمة بمبلغ ٨٠٠٠٠ جنيه
- ٣- بلغ رصيد المخصصات الفنية كما يلي:

المخصص	٢٠١٦/٧/١	٢٠١٧/٦/٣٠
احتياطي حسابي	١٢٠٠٠٠ جنيه	١٤٠٠٠٠ جنيه
مخصص مطالبات تحت التسديد	٩٥٠٠٠ جنيه	١٣٥٠٠٠ جنيه

المطلوب: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠.

أنظر الورقة الثانية

في الختام

السؤال الثالث { ٦٠ درجة }

أولاً: { ١٠ درجات }

أكمل كل عبارة من العبارات الآتية بالكلمة أو الكلمات المناسبة ، على أن تكون الإجابة في جدول كما يلي:

رقم العبارة	الكلمة (الكلمات) المناسبة

[١] الاعتبارات التي يجب على البنوك التجارية مراعاتها عند ممارسة وظائفها هي:

(أ) (ب) (ج)

[٢] أطراف الاعتماد المستندي:

(أ) (ب) (ج) (د)

[٣] أطراف عقد التأمين:

(أ) (ب)

[٤] صناديق الاستثمار التي تؤسسها شركات التأمين أو البنوك تسمى

[٥] البنك الوحيد الذي له سلطة إصدار النقود هو

ثانياً: { ٥٠ درجات }

تمت العمليات الآتية في بنك مصر فرع الجيزة

١. تم تحويل مبلغ ١٢٠٠٠٠٠٠ جنيه من الحسابات الجارية الدائنة إلي كل من :
٥٠٠٠٠٠٠ جنيه للحسابات الجارية المدينة والباقي لمعلاء فرع الإسكندرية
٢. بلغت الفوائد المدينة ٧٥٠٠٠ جنيه ، كما بلغت الفوائد الدائنة ٦٠٠٠٠ جنيه.
٣. بلغت مسحوبات العملاء النقدية ٣٠٠٠٠ جنيه منها ١٠٠٠٠ بواسطة عملاء الحسابات الجارية المدينة والباقي بواسطة عملاء الحسابات الجارية الدائنة
٤. قام البنك بفتح اعتماد مستندي بالإطلاع بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دولار لصالح الشركة الوطنية لاستيراد سلع غذائية من أستراليا وبلغت العمولة ٥٠٠٠ جنيه والمصروفات ١٠٠٠ جنيه وقام البنك بحجز الغطاء والمصاريف بالكامل خصماً على حساب الشركة لديه (سعر الدولار ١٦ جنيه)
٥. جدد البنك خطاب ضمان انتهت مدته بناء على طلب شركة الهنا لمدة ٣ شهور بعمولة ١% لخطاب ضمان قيمته ١٢٠٠٠٠٠٠ جنيه وقد تم خصم العمولة من حساب الشركة بالبنك.
٦. تم شراء أوراق مالية لصالح أحد عملاء البنك بالخصم على حسابهم الجاري قيمتها ٣٢٠٠٠٠٠ جنيه حيث بلغت عمولة السمسار ٧٠٠ جنيه وعمولة البنك ٨٠٠ جنيه.
٧. طلبت شركة العبور من البنك تلقي الاكتتاب في الأسهم التي أصدرتها لزيادة رأسمالها بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ جنيه بعمولة قدرها ١% وقد تم تغطية جميع أسهم الاكتتاب على الوجه التالي: ٢٥٠٠٠٠٠ جنيه حصلت نقداً / ٦٥٠٠٠٠٠ جنيه حصلت بواسطة الفروع / والباقي أشتراها البنك لنفسه.
٨. بلغت الأوراق التجارية المخصومة لدى البنك ٣٥٠٠٠٠ جنيه وقد بلغت مصاريف القطع ٢٠٠ جنيه وقد تلبية الصافي لحساب العميل بالبنك.
٩. بلغت الأوراق التجارية المقبولة للتحويل ١٥٠٠٠٠٠ جنيه بمقابل عمولة ١% تم خصمها من حساب العميل بالبنك.
١٠. قامت إحدى صناديق الاستثمار بالبنك بتلقي طلبات استرداد ٧٥٠ وثيقة نتيجة انتهاء مدتها ، وقد كان سعر الإصدار ٢٠٠ جنيه حيث بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة ٢١٠ جنيه و مصروفات الاسترداد التي تستحق للصندوق ٠,٠٠٢ من القيمة الاستردادية.

الأسئلة انتهت
مع أطيب تمنياتنا بالنجاح

أجب عن الأسئلة الآتية

السؤال الأول { ١٥ درجة } :

اختر الإجابة الصحيحة لكل عبارة من العبارات الآتية على أن تكون الإجابة في جدول كما يلي:

رقم العبارة	الرمز الصحيح

- [١] البنك الذي يمارس الرقابة والأشراف على جميع البنوك في الدولة هو:
- { أ } البنك التجاري { ب } البنك المركزي { ج } البنك العقاري { د } البنك الزراعي
- [٢] أي من العمليات المالية الآتية لا يستخدم عند تسجيلها قيد نظامي
- { أ } إصدار خطابات الضمان { ب } فتح اعتماد مستندي تصدير { ج } حفظ أوراق مالية لدى البنك { د } قطع كمبيالات في البنك
- [٣] أي من التأمينات الآتية يعتبر من تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال:
- { أ } تأمينات الوفاة { ب } التأمين ضد أخطار الحريق { ج } التأمين ضد أخطار النقل { د } التأمين على السيارات
- [٤] أنواع الاعتماد المستندي هي:
- { أ } اعتماد مستندي استيراد { ب } اعتماد مستندي تصدير { ج } كل مما سبق { د } لا شيء مما سبق
- [٥] السجل التي تقيد فيه جميع عمليات إعادة التأمين الواردة لشركة التأمين خلال العام يسمى
- { أ } سجل التعويضات { ب } سجل الوسطاء { ج } سجل الاتفاقيات { د } سجل الوثائق
- [٦] قامت إحدى صناديق الاستثمار لإحدى البنوك بتلقي طلبات استرداد ٤٠٠٠ وثيقة نتيجة انتهاء مدتها ، وقد كان سعر الإصدار ٥٠٠ جنيه للوثيقة بينما كانت القيمة الاستردادية للوثيقة هو ٤٧٠ جنيه فإن ذلك يحقق:
- { أ } ١٢٠٠٠٠ جنيه خسائر رد الوثائق { ب } ١٢٠٠٠٠ جنيه أرباح رد الوثائق { ج } ٢٠٠٠٠٠ جنيه خسائر رد الوثائق { د } ٢١٢٠٠٠٠ جنيه أرباح رد الوثائق
- [٧] الصناديق التي التي تأسسها شركات التأمين أو البنوك تسمى:
- { أ } صناديق الاستثمار المفتوحة { ب } صناديق الاستثمار المغلقة { ج } صناديق المؤشر { د } صندوق النمو التأسيسي
- [٨] المضاريف التي يخصمها البنك عند قطع (خصم) الكمبيالات تسمى:
- { أ } مضاريف الأجيو { ب } مضاريف البرتستو { ج } مضاريف التحويل { د } لا شيء مما سبق
- [٩] الخطاب الذي يصدره البنك بناء على طلب عميله لصالح جهة متعاقدة معه على تنفيذ مقاولات أو توريدات (المستفيد) ويتعهد فيه البنك بمداد ما يطلب منه في حالة عدم تنفيذ العميل لالتزاماته تجاه تلك الجهة هو:
- { أ } الاعتماد المستندي { ب } وثائق الاستثمار { ج } خطاب الضمان { د } لا شيء مما سبق
- [١٠] من مخاطر الاستثمار:
- { أ } مخاطر السوق { ب } مخاطر التضخم { ج } كل مما سبق { د } لا شيء مما سبق

السؤال الثاني { ٣٠ درجة }

الآتي بيان بالعمليات المستخرجة من دفاتر إحدى شركات التأمين فرع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/٦/٣٠ (المبالغ بالجنيهات)

٨٠٠٠٠٠ الأقساط المباشرة / ٣٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الصادر / ٣٥٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الوارد / ٥٠٠٠ عمولات مباشرة / ٢٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الصادر / ١٠٠٠ عمولة إعادة التأمين وارد / ٥٠٠٠٠٠ تعويضات مباشرة / ١٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين صادر / ٢٥٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الواردة / ٢٥٠٠ رسوم إصدار وتعديل الوثائق / ٥٠٠٠ رسوم دمغة مدفوعة / ٦٥٠٠ المصروفات الإدارية / ٣٢٠٠٠ صافي الدخل من الاستثمارات / ١٥٠٠٠ احتياطي حسابي أول الفترة / ٢٥٠٠٠ مخصص مطالبات تحت التسوية / ١٧٥٠٠ رسوم دمغة محصلة / ١٥٠٠ غرامات تأخير محصلة / ٣٠٠٠٠ أجور ومزونات المنتجين

فيذا علمت أن:

- المخصصات الفنية آخر العام كانت كما يلي: ٨٠٠٠ جنيه احتياطي الحسابي / ٢٠٠٠٠ جنيه مخصص مطالبات تحت التسوية
 - تستهلك المباني بمعدل ٥% سنوياً قسط ثابت (تكلفة المباني ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه)
 - يراد تكوين مخصص ديون مشكوك فيها بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه و مخصص ترك الخدمة بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه
- المطلوب: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/٦/٣٠.

أنظر الورقة الثانية

الورقة الثانية

السؤال الثالث { ٥٠ درجة }

تمت العمليات الآتية في البنك الأهلي فرع محطة الرمل

- ١- بلغت إيداعات العملاء النقدية ١٠٠٠٠٠٠ جنيه منها ٦٥٠٠٠٠ جنيه بواسطة عملاء الحسابات المدينة والباقي لأصحاب الحسابات الجارية الدائنة
 - ٢- تم تحويل مبلغ ٦٠٠٠٠ جنيه خصماً من الحسابات الجارية الدائنة بالبنك إلى كل من :
٢٥٠٠٠ جنيه للحسابات الجارية المدينة / ١٥٠٠٠ لعملاء فرع بور سعيد / الباقي لعملاء بنك مصر
 - ٣- بلغت الفوائد المستحقة على أرصدة الحسابات الجارية الدائنة عن الشهر ٧٠٠٠٠ جنيه كما بلغت فوائد الحسابات الجارية المدينة عن نفس الشهر مبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه
 - ٤- استرد البنك خطاب ضمان سبق إصداره لشركة الندى بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ وذلك بعد تنفيذ العملية الموكلة لها وتم إضافة قيمة الغطاء ٧٠٪ لحساب الشركة الدائن
 - ٥- فتح البنك اعتماداً مستندياً للتصدير لصالح شركة السلام بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ جنيه وذلك لتصدير مواد غذائية لإحدى الشركات الغذائية بالسفيل
 - ٦- تم شراء أوراق مالية لصالح أحد العملاء بالبنك بالخصم على حسابهم الجاري بمبلغ ١٨٠٠٠٠ جنيه وبلغت العمولة ٣٠٠ جنيه موزعة مناصفة بين البنك والسمسار
 - ٧- بلغت الأوراق التجارية المخصصة لدى البنك ١٧٠٠٠٠٠ جنيه وقد بلغت مصاريف القطع ١٥٠٠ جنيه وقد تم تعليقه الباقي لحساب العميل بالبنك
 - ٨- طلبت شركة الندى من البنك تلقي الاكتتاب في الأسهم التي أصدرتها لزيادة رأسمالها بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ جنيه بعمولة قدرها ١٪ وقد تم تغطية جميع أسهم الاكتتاب على الوجه التالي: ١٥٠٠٠٠٠ جنيه حصلت نقداً / ٧٠٠٠٠٠ جنيه حصلت بواسطة الفروع / ٣٠٠٠٠٠ جنيه اشترتها بنوك محلية
- المطلوب: إثبات وتسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية البنك الأهلي فرع محطة الرمل

السؤال الرابع { ٢٥ درجة }

أجب عن سؤال واحد فقط (أولاً أو ثانياً)

أولاً

- الأرصدة التالية ظهرت في دفتر الأستاذ العام لأحد البنوك التجارية في ٢٠١٦/٦/٣٠: (المبالغ بالآلاف الجنيهات)
- ١٠٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية الدائنة - ٨٠٠٠٠ عمولات مدينة - ١٨٠٠٠ مصروفات عمومية - ٦٠٠٠ مصروفات إدارية - ١٦٠٠٠ أجيبو مدين - ١٤٠٠٠ إيجار خزان - ٤٠٠٠٠ إيرادات استثمارات - ١٦٠٠٠ إيرادات عقارات - ٢٠٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية المدينة - ٣٤٠٠٠ عمولة كامبيو - ٥٦٠٠٠ عمولة خطابات الضمان
- وعند الجرد اتضح ما يلي:
- ١- المخصصات المطلوب تكوينها تبلغ ٦٠٠٠ جنيه
 - ٢- تستهلك الأصول الثابتة البنك بمعدل ٥٪ سنوياً (قيمة الأصول الثابتة ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه)
 - ٣- إيراد العقار المستحق يبلغ ٤٠٠٠ جنيه
 - ٤- يوجد ضمن المصروفات الإدارية مبلغ ١٠٠٠ جنيه مرتبات مقدمة
- المطلوب: تصوير ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/٦/٣٠

ثانياً

- فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات إحدى صناديق الاستثمار الخاصة بإحدى شركات التأمين في نهاية الأسبوع الأول من شهر مارس ٢٠١٥
- ٥٠٠٠ نقدية بالبنك - ١٢٠٠٠ نقدية بالخزينة - ٣٥٥٠٠ مصروفات تسويقية - ١٠٠٠٠٠ مصروفات إدارية - ٦٠٠٠٠ مصروفات تمويلية - ٣١٥٠٠٠ أوراق مالية مقيدة بالبورصة (على أساس سعر الأفعال في البورصة وقت التقييم) - ١٠٠٠٠٠ أوراق مالية غير مقيدة بالبورصة (على أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل) - ١٢٠٠٠٠ أذون خزينة - ١٣٥٠٠٠ وثائق الاستثمار في صناديق أخرى (على أساس آخر قيمة استردادية) - ١٤٠٠٠٠ بنوك دائنة - ١٢٠٠٠ أصول ثابتة (بعد خصم الإهلاك) - ٩٠٠٠٠ مخصصات - ٢٩٥٠٠٠ إجمالي إيرادات النشاط الجاري
- فإذا علمت أن عدد الوثائق في ذلك اليوم ٣٠٠ وثيقة
- المطلوب: تحديد القيمة الاستردادية للوثيقة

الأسئلة انتهت

مع أطيب تمنياتنا بالنجاح

المادة : محاسبية المؤسسات المالية
الدرجة : ١٢٠ درجة
الزمن : ساعتان

شعبة : المؤسسات المالية
خطة حديثة
جميع الكليات

امتحان دبلوم المعاهد الفنية التجارية
الفصل الدراسي الثاني
دور : حالي ٢٠١٦

٧٤

أجب عن الأسئلة الآتية

السؤال الأول { ٦٠ درجة }

أولاً { ١٠ درجات }

أكتب المصطلح المناسب لكل عبارة في جدول كما يلي:

رقم العبارة	المصطلح

١. البنك الذي يمارس الرقابة والأشراف على جميع البنوك العاملة في الدولة يسمى البنك
٢. الخطاب الذي يصدره البنك بناء على طلب عملائه لصالح جهة متعاقد معها عميل البنك على تنفيذ مقاولات أو توريدات يسمى
٣. التعهد الكتابي الذي يصدره البنك بناء على طلب مستورد ولصالح المصدر ويتعهد فيه البنك بدفع أو قبول كمبيالات مسحوبة عليه عند تقديمها مستوفاة للشروط يسمى
٤. الصندوق الذي يحتوي على العديد من الأسهم والسندات ، و يدار بواسطة متخصصين ومحترفين عن كيفية التداول في البورصة يسمى
٥. البنوك التي تقوم بتقديم التسهيلات الائتمانية للقطاع الزراعي وتقوم بتمويل الثروة الحيوانية تسمى البنوك

ثانياً { ٥٠ درجات }

تمت العمليات الآتية في البنك الأهلي فرع سوهاج

- ١- بلغت مسحوبات العملاء النقدية ٢٠٠٠٠ جنيه منها ٧٥٠٠ جنيه بواسطة عملاء الحسابات المدينة والباقي لأصحاب الحسابات الجارية الدائنة
- ٢- بلغت التحويلات إلى الحسابات الجارية الدائنة ٢٥٠٠٠٠ جنيه منها ١٩٠٠٠٠ جنيه من فرع البنك بالإسكندرية والباقي من بنك مصر
- ٣- بلغت قيمة الكمبيالات المقدمة من العملاء للتحويل ٨٠٠٠٠ جنيه وتبلغ عمولة التحصيل ٨٠ جنيه خصمت من الحسابات الجارية للعملاء .
- ٤- في ٢/١ فتح البنك اعتماداً مستندياً للاستيراد كطلب شركة الأمل بمبلغ \$ ١٥٠٠٠٠ لاستيراد لحوم من دولة السودان وقد تم خصم ٩٠% من قيمة الاعتماد كغطاء بالإضافة إلى عمولة ٠,١% ومصاريف بريد ٥٣٠ جنيه من حساب الشركة لدى البنك (سعر صرف الدولار ٩,٨ جنيه)
- ٥- جدد البنك خطاب ضمان قيمته ٦٠٠٠٠٠٠ انتهت مدته بناء على طلب الشركة السلام لمدة ٣ شهور بعمولة ١% تم خصمها من حساب العميل بالبنك.
- ٦- تم شراء أوراق مالية لصالح أحد العملاء بالبنك بالخصم علي حسابهم الجاري بمبلغ ٢٣٠٠٠٠ جنيه وبلغت عمولة السمسار ٧٣٠ جنيه وبلغت عمولة البنك ٢٧٠ جنيه.
- ٧- بلغت الأوراق التجارية المخصومة لدى البنك ١٤٠٠٠٠ جنيه وقد بلغت مصاريف القطع ٢٠٠٠ جنيه وقد تم تعليقه الباقي لحساب العميل بالبنك.
- ٨- بلغت مصروفات وعمولة البنك ١٢٠٠٠٠ منها ٧٥٠٠٠ خصمت من الحسابات الجارية الدائنة والباقي خصم من الحسابات الجارية المدينة.

المطلوب: إثبات وتسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية البنك الأهلي فرع سوهاج

بإف ...

السؤال الثاني { ٦٠ درجة }

أولاً { ٣٠ درجات }

الآتي بيان بالعمليات المستخرجة من دفاتر إحدى شركات التأمين فرع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/٦/٣٠: (المبالغ بالجنهيات)

٤٨٠.٠٠٠ / الأقساط المباشرة / ١٨٠.٠٠٠ / أقساط إعادة التأمين الصادر / ٢١٠.٠٠٠ / أقساط إعادة التأمين الوارد / ٣٠.٠٠٠ / عمولات مباشرة / ١٢٠.٠٠٠ / عمولة إعادة التأمين الصادر / ٦.٠٠٠ / عمولة إعادة التأمين وارد / ٣.٠٠٠.٠٠٠ / تعويضات مباشرة / ٦٠.٠٠٠ / تعويضات إعادة التأمين صادر / ١٥٠.٠٠٠ / تعويضات إعادة التأمين الواردة / ١٥.٠٠٠ / رسوم إصدار وتعديل الوثائق / ٦٦.٠٠٠ / المصروفات الإدارية / ٤٢.٠٠٠ / فوائد ودائع بالبنوك / ١٣.٠٠٠.٠٠٠ / صافي الدخل من الاستثمارات / ٩٠.٠٠٠ / احتياطي حسابي أول الفترة / ١٥٠.٠٠٠ / مخصص مطالبات تحت التسوية / ١.٥٠٠.٠٠٠ / رسوم دمغة محصلة / ٩.٠٠٠ / غرامات تأخير / ١٨٠.٠٠٠ / أجور ومرتبات المنتجين فإذا علمت أن:

١. المخصصات الفنية آخر العام كانت كما يلي: ١٠٠.٠٠٠ جنيه احتياطي الحسابي / ١٧٠.٠٠٠ جنيه مخصص مطالبات تحت التسوية

٢. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ٥% سنوياً قسط ثابت (تكلفة الأصول الثابتة ٦.٠٠٠.٠٠٠ جنيه)

٣. يراد تكوين مخصص ديون مشكوك فيها بمبلغ ١٦٠.٠٠٠ جنيه

٤. يراد تكوين مخصص ترك الخدمة بمبلغ ١٠٠.٠٠٠ جنيه

المطلوب: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات عن السنة المنتهية في ٢٠١٥/٦/٣٠.

ثانياً { ٣٠ درجات }

الأرصدة التالية ظهرت في دفتر الأستاذ العام لأحد البنوك التجارية في ٢٠١٥/٦/٣٠: (المبالغ بالآلاف الجنيهات) - ١٦٠.٠٠٠ أجيو مدين - ١٤٠.٠٠٠ إيجار خزائن - ٤٠.٠٠٠ إيرادات استثمارات - ١٦٠.٠٠٠ إيرادات عقارات - ٢٠.٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية المدينة - ١٠.٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية الدائنة - ٨٠.٠٠٠ عمولات مدينة - ١٨٠.٠٠٠ مصروفات إدارية وعمومية - ١٤٠.٠٠٠ عمولات دائنة - ٤٠.٠٠٠ عمولة اعتمادات مستندية - ٥٦.٠٠٠ عمولة خطابات الضمان وعند الجرد اتضح ما يلي:

١. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ٥% سنوياً (قيمة الأصول الثابتة ٢٠٠.٠٠٠ جنيه)

٢. الفوائد المدينة المستحقة تبلغ ٤٠.٠٠٠ جنيه.

٣. يوجد ضمن المصروفات العمومية والإدارية مبلغ ٣٠.٠٠٠ جنيه تأمين ضد الحريق مقدم.

٤. يراد تكوين مخصص للقروض بمبلغ ١٠٠.٠٠٠ جنيه

المطلوب: تصوير ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠١٥/٦/٣٠.

الأسئلة انتهت

مع أطيب تمنياتنا بالنجاح

أجب عن الأسئلة الآتية

السؤال الأول { ٣٥ درجة }

أولاً { ١٠ درجات }

أجب عن اثنين فقط مما يلي

- ١- أذكر أنواع البنوك العاملة في مصر.
- ٢- أذكر الأنواع الرئيسية لصناديق الاستثمار.
- ٣- من هم أطراف الاعتماد المستندي وما هي أنواعه؟

ثانياً { ٢٥ درجات }

ظهرت الأرصدة التالية في دفتر الأستاذ العام لأحد البنوك التجارية في ٢٠١٤/٦/٣٠ وكانت كما يأتي: (المبالغ بالجنيهات)

٣٠٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية الدائنة - ١٧٠٠٠ عمولات مدينة - ٩٧٠٠٠ مصروفات عمومية - ١٠٠٠٠٠
مصروفات إدارية - ١٥٠٠٠ أجور مدين - ٢٣٠٠٠ إيجار خزائن - ٦٤٠٠٠ إيرادات استثمارات - ٣٦٠٠٠ إيرادات
عقارات - ٢٧٠٠٠ فوائد على الحسابات الجارية المدينة - ١٣٠٠٠٠ عمولات دائنة - ٢٥٠٠٠ عمولة اعتمادات
مستندية - ٣٠٠٠٠ عمولة خطابات الضمان
وعند الجرد اتضح ما يلي:

١. تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ١٠% سنوياً (قيمة الأصول الثابتة ٧٥٠٠٠٠ جنيه)
 ٢. العمولات المدينة التي تخص السنة ٢٠٠٠ جنيه، وإيرادات الاستثمارات المستحقة ١٠٠٠ جنيه.
 ٣. إيراد العقار الشهري ٢٥٠٠ جنيه
- المطلوب: تصوير ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠.

السؤال الثاني { ٣٥ درجة }

الآتي بيان بالعمليات المستخرجة من دفاتر إحدى شركات التأمين فرع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠:

الأقساط المباشرة خلال العام ١٠٠٠٠٠٠ جنيه، أقساط إعادة التأمين الصادر ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه، أقساط إعادة الوارد
٤٠٠٠٠٠ جنيه، عمولة إعادة التأمين وارد ١٢٠٠٠٠ جنيه، عمولة إعادة التأمين صادر ٢٥٠٠٠٠ جنيه، أجور
ومزايا المنتجين ١١٨٠٠٠ جنيه، تكاليف إنتاج الوثائق ٤٠٠٠٠ جنيه، التعويضات المباشرة المسددة عن العام
٧٠٠٠٠٠ جنيه، تعويضات إعادة التأمين الوارد مسددة ٢٨٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الصادر ٣٦٠٠٠٠٠ جنيه
مستردة بالكامل، أرباح وعوائد الأوراق المالية ٢٧٠٠٠٠ جنيه، فوائد الودائع الثابتة بالبنوك ٤٠٠٠٠٠ جنيه، إيرادات
العقارات ٧٢٠٠٠٠ جنيه، المصروفات العمومية والإدارية ٤٠٠٠٠٠ جنيه، رسوم إصدار الوثائق ٢٨٠٠٠٠ جنيه.

فاذا علمت أن:

- ١- يراد تكوين مخصص الديون المشكوك فيها بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه
- ٢- بلغت قيمة الأصول الثابتة ٤٠٠٠٠٠ جنيه ويستهلك بواقع ٥% سنوياً
- ٣- بلغ رصيد المخصصات الفنية كما يلي:

المخصص	٢٠١٣/٧/١ (أول الفترة)	٢٠١٤/٦/٣٠ (آخر الفترة)
احتياطي حسابي	٤٨٠٠٠٠ جنيه	٥٦٠٠٠٠ جنيه
مخصص مطالبات تحت التسديد	٢٨٠٠٠٠ جنيه	٣٢٠٠٠٠ جنيه

المطلوب: إعداد قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال.

أنظر الورقة الثانية

الورقة الثانية

١٥/٥/٢٠١٧
مركز الدراسات والبحوث

السؤال الثالث { ٥٠ درجة }

تمت العمليات الآتية في البنك الأهلي فرع الجيزة

- ١- بلغت إيداعات العملاء النقدية ٦٠٠٠٠٠٠ جنيه منها ٤٥٠٠٠٠٠ بواسطة عملاء الحسابات الجارية الدائنة والباقي بواسطة عملاء الحسابات الجارية المدينة.
- ٢- نفذ البنك أمر تحويل مبلغ ١٢٠٠٠٠٠ جنيه خصماً من الحسابات الجارية الدائنة بالبنك إلى كل من :
٥٠٠٠٠ جنيه لأصحاب الحسابات الجارية المدينة / ٣٠٠٠٠٠ جنيه لعملاء فرع شبرا / الباقي لعملاء بنك مصر
- ٣- بلغت الفوائد المدينة خلال الشهر ٣٥٠٠٠ جنيه ، والفوائد الدائنة خلال الشهر ٧٥٠٠٠ جنيه.
- ٤- قام البنك بفتح اعتمادا مستنديا للاستيراد بناء على طلب شركة النصر بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دولار (سعر الدولار ٧ جنيه) لاستيراد خامات من الخارج وقد تم خصم ٨٠% من قيمة الاعتماد كغطاء بالإضافة إلى عمولة ١% ومصاريف بريد ٥٠٠٠ جنيه من حساب الشركة لدى البنك.
- ٥- اصدر البنك خطاب ضمان بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه بناء على طلب شركة الندى بعمولة ١% لمدة ٦ شهور وغطاء ٩٠% وتم خصم القيمة والعمولة من حساب الشركة لدى البنك
- ٦- تم شراء أوراق مالية لصالح أحد العملاء بالخصم على حسابهم الجاري بالبنك بمبلغ ٧٠٠٠٠٠ جنيه وبلغت العمولة ٧٠٠ جنيه مناصفة بين السمسار والبنك ومصاريف البريد ٥٠ جنيه.
- ٧- بلغت مصروفات وعمولة البنك ٩٠٠٠٠٠ منها ٤٠٠٠٠٠ خصمت من الحسابات الجارية الدائنة والباقي خصم من الحسابات الجارية المدينة.

المطلوب: إثبات وتسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية البنك الأهلي فرع الجيزة

الأسئلة انتهت
مع أطيب تمنياتنا بالنجاح