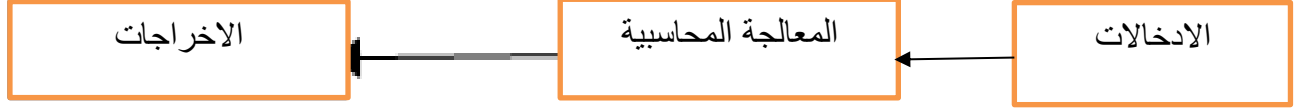




امتحان المحاسبي الخامس في محاسبية المحاسبة البنكية 2019/2018

التمرين الأول: أجب على مايلي: ( 03 ن )

1- مخطط النظام المحاسبي: 1 ن



2- خصائص النظام المحاسبي: 1 ن

- الدقة والوضوح في تصميم المستندات.
- السرعة في اعداد وتجهيز البيانات.
- تقسيم العمل بين الموظفين.
- التنظيم الإداري للبنك

3- خصائص النشاط البنكي: 1 ن

- إن النشاط المصرفي موضوعه الأساسي النقود.
- إن المصارف تعتمد أساسا في مزاوله نشاطها على ودائع العملاء.
- إن أساس عمل المصارف هو المتاجرة بالنقود.
- البنوك تتميز بتعددتها وتنوعها

التمرين الثاني: إليك المعطيات التالية الخاصة ببنك: ( 04 ن )

المبلغ	اسم الحساب
400000	- الفوائد والمنتجات المشابهة:
160000-	- الفوائد والأعباء المشابهة:
200000	- ح/ 7029 عمولات:
140000	-أرباح صافية على الأصول المتوفرة للبيع:
120000	- منتجات من الأنشطة الأخرى:
40000-	- أعباء من الأنشطة الأخرى:
<b>660000</b>	<b>الناتج الصافي البنكي</b>
-130000	- أعباء عامة للاستغلال:
- 60000	- مخصصات الإهلاك وخسائر القيمة للتثبيات:
<b>470000</b>	<b>النتيجة الخام للاستغلال</b>
-40000	- مخصصات المؤونات وخسائر القيمة عن الديون غير المحصلة:
100000	- إسترجاعات المؤونات وخسائر القيمة عن الديون المهتلكة:
<b>530000</b>	<b>نتيجة الاستغلال</b>
-80000	- خسائر صافية على الأصول الأخرى:
<b>450000</b>	<b>النتيجة قبل الضريبة</b>
-90000	-الضريبة على الارباح
<b>360000</b>	<b>النتيجة الصافية</b>

7000000	7000000	2018/03/05 مقابل تعهدات لصالح الزبائن تعهدات لصالح الزبائن فتح الاعتماد المستندي لعملية الاستيراد	902	9029
8.700.000	8.700.000	2018/03/05 مقابل ضمانات ممنوحة للزبائن ضمانات ممنوحة للزبائن فتح الاعتماد المستندي لعملية التصدير	912	9129
80.000	80.000	الحساب الجاري نواتج عن التزامات الضمان خصم عمولة خدمة التصدير	7071	22012

7000000	7070000	2018/03/08 الحساب الجاري حسابات مجمدة بضمان عمولة على عمليات خارج الميزانية تجميد قيمة الاستيراد واقتطاع عمولة	222 7029	22012
---------	---------	--	-------------	-------

7000000	7000000	2018/03/10 حسابات مجمدة بضمان الحساب الجاري إلغاء التجميد	22012	222
7000000	7000000	الحساب الجاري القيمة المقابلة- وضعية الصرف سحب مبلغ الاستيراد لتحويله لعملة أجنبية	3699	22012
€500000	€500000	القيمة المقابلة- وضعية الصرف البنك المراسل الأجنبي إثبات ديون البنك الأجنبي بالعملة الصعبة	121	3699
7000000	7000000	القيمة المقابلة- وضعية الصرف البنك المركزي إرسال الأموال للبنك المركزي	110	3699
€500000	€500000	البنك المراسل الأجنبي القيمة المقابلة- وضعية الصرف إلغاء ديون البنك الأجنبي بالعملة الصعبة	3699	121
7000000	7000000	تعهدات لصالح الزبائن مقابل تعهدات لصالح الزبائن إغلاق الاعتماد المستندي لعملية الاستيراد	9029	902

		2018/03/12		
€600000	€600000	البنك المرسل الأجنبي القيمة المقابلة- وضعية الصرف تسجيل حقوق على البنوك الخارجية	3699	121
8.700.000	8.700.000	البنك المركزي القيمة المقابلة- وضعية الصرف وصول الأموال للبنك المركزي	3699	110
8.700.000	8.700.000	القيمة المقابلة- وضعية الصرف الحساب الجاري وضع الأموال في حساب الزبون المصدر	22012	3699
€600000	€600000	القيمة المقابلة- وضعية الصرف البنك المرسل الأجنبي إلغاء حقوق على البنوك الخارجية	121	3699
8.700.000	8.700.000	ضمانات ممنوحة للزبائن مقابل ضمانات ممنوحة للزبائن إغلاق الاعتماد المستندي لعملية التصدير	9129	912

#### التمرين الرابع:

		2018/04/15		
800000	240000 160000 400000	البريد والمواصلات البنك المركزي بنوك أخرى الصندوق	10	119 110 129
50000	50000	2018/04/20 الحساب الجاري	10	22012
25000	25000	2018/04/20 الصندوق الحساب الجاري	22012	10

€40000	€40000	2018/05/10 أوراق ونقود بالعملة الصعبة القيمة المقابلة- وضعية الصرف	3699	10094
560000	560000	القيمة المقابلة- وضعية الصرف أوراق ونقود بالدينار	10090	3699
€20000	€20000	2018/05/15 القيمة المقابلة- وضعية الصرف وراق ونقود بالعملة الصعبة	10094	3699
300000	300000	أوراق ونقود بالدينار القيمة المقابلة- وضعية الصرف	3699	10090

		<b>2018/06/03</b>		
600000	600000	حصص في المؤسسات المرتبطة دائنون مختلفون	341	41
600000	600000	دائنون مختلفون الصندوق	10	341
		<b>2018/06/10</b>		
800000	800000	ارتباط بين الفروع دائنون مختلفون	341	377
800000	800000	دائنون مختلفون الصندوق	10	341
		<b>2018/06/15</b>		
400000 20000	420000	الحساب الجاري دائنون مختلفون عمولات	341 7029	22012
400000	400000	دائنون مختلفون الصنوق	10	341

		<b>2018/07/01</b>		
700000	700000	شيكات للتحويل حسابات مستحقة بعد التحصيل	321	3202
700000	700000	غرفة المقاصة شيكات للتحويل	3202	325
299800 200	300000	حسابات مستحقة بعد التحصيل الحساب الجاري العمولات قبول الشيك الأول	22012 7029	321
400000	400000	قيم غير محملة غرفة المقاصة رفض الشيك الثاني	325	26
400000	400000	حسابات مستحقة بعد التحصيل قيم غير محملة	26	321