



السؤال الأول □

- أ - عرف المصرف التجاري وتكلم بإختصار عن وظائفه ؟
ب - تكلم عن أطراف الاعتماد و المستندي ؟
ج - بين أهمية الخزينة بالمصرف التجاري ؟

السؤال الثاني □

فيما يلي بعض الحسابات بدفاتر مصرف الوحدة - بنغازي :

صكوك مصدقة	30,000	حسابات جارية للعملاء	480,000
ودائع آجلة	160,000	صكوك مودعة للتحويل	46,000
		صندوق توفير	90,000

وخلال اليوم تمت العمليات التالية :

- 1- بلغت الإيداعات النقدية وفقاً لكشف النقدية الواردة 91,400 د.ل منها 11,400 د.ل تختص صندوق توفير و 30,000 د.ل لودائع آجلة والباقي حسابات جارية .
- 2- بلغت الإيداعات بصكوك خلال اليوم 84,500 د.ل منها 4,500 د.ل مسحوبة على عملاء بالمصرف نفسه و 10,000 مسحوبة على فرع البيضاء والباقي مسحوبة على مصارف محلية أخرى علماً بأن بينها 15,000 د.ل صكوك مصدقة .
- 3- بلغت المسحوبات النقدية وفقاً للكشف 89,800 د.ل منها 1,800 د.ل لصندوق توفير و 10,000 د.ل لودائع آجلة والباقي حسابات جارية للعملاء .
- 4- بلغت المسحوبات بصكوك واردة من الفروع 18,000 د.ل كما بلغت المسحوبات الواردة والصكوك من غرفة المقاصة [مصارف محلية أخرى] 54,000 د.ل علماً بأن من بينها 14,000 د.ل صكوك مصدقة .
- 5- تم التصديق على صكوك قيمتها 32,000 د.ل .
- 6- ظهرت نتيجة مقاصة سابقة تحصيل 31,000 د.ل ورفض الباقي .
- 7- قام المصرف بإرسال تحويل بناءً على طلب من العميل إلى فرع درنة المبلغ المحول 300 د.ل والعمولة 5 د.ل خصمت من حساب العميل ، كما وصل تحويل من مصرف الجمهورية طبرق لمستفيد حسابه الجاري بالمصرف قيمة التحويل 900 د.ل .
- 8- بلغت الفوائد على حسابات السحب على المكشوف 8,100 د.ل وعلى الودائع الآجلة 1,400 د.ل وصندوق التوفير 500 د.ل .

المطلوب :

- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة .
- تصوير حساب صكوك مصدقة وإظهار رصيده .

السؤال الثالث □

فيما يلي أرصدة بعض الحسابات بدفاتر مصرف تجاري :

تأمين خطابات ضمان	30,000
التزامات العملاء نظير خطابات ضمان	100,000

قام المصرف بالعمليات التالية :

- 1- قام أحد العملاء بترجيح خطاب ضمان قيمته 10,000 د.ل ز
 - 2- قدم مستفيد خطاب ضمان قيمته 20,000 د.ل ، وسُئِل المصرف تلك القيمة نقداً .
 - 3- أصدر المصرف خطاب ضمان قيمته 15,000 د.ل ، وبعمولة إصدار 200 د.ل. خصم المستحق من حسابات العميل .
- فإذا علمت أن المصرف يتبع سياسة واحدة عند إصدار خطابات الضمان .

المطلوب :

إجراء القيود اللازمة لإثبات العمليات السابقة .

السؤال الرابع □

قام مصرف تجاري بالعمليات التالية :

- 1- تم فتح اعتماد مستندي قيمته 20,000 د.ل بغطاء كامل ، وبلغت عمولة المصرف 300 د.ل وعمولة المراسل 100 د.ل . خصم المستحق من حساب العميل .
- 2- تم فتح اعتماد مستندي قيمته 40,000 د.ل بغطاء 25% ، وبلغت عمولة المصرف 400 د.ل وعمولة المراسل 200 د.ل . خصم المستحق من حساب العميل .
- 3- تم فتح اعتماد مستندي قيمته 60,000 د.ل وبدون غطاء ، وبلغت عمولة المصرف 1% وعمولة المراسل 0.5% . خصم المستحق من حساب العميل .

المطلوب :

إجراء القيود اللازمة لإثبات عمليات فتح الإعتمادات وإخطار المراسلين بها ، علماً بأن جميع الإعتمادات تدفع عند الإطلاع .

س5 عرف غرفة المقاصة وما هي وظائف قسم المقاصة؟

س6- فيما يلي الكشف الإجمالي الدائن والكشف الإجمالي المدين الذي ظهر نتيجة المقاصة بين المصارف المدينة والمصارف الدائنة والذي نظمه مراقب غرفة المقاصة بالمصرف المركزي.

الإجمالي	التجاري	الصحاري	الأمة	الوحدة	الجماهيرية	خصم مدين إضافة دائن
2250	550	175	1150	375	—	مصرف الجمهورية
3770	250	525	1495	—	1500	مصرف الوحدة
3625	875	1250	—	300	1200	مصرف الأمة
3000	750	—	1000	800	450	مصرف الصحاري
3500	—	750	475	475	1800	المصرف التجاري
16125	2425	2700	4120	1950	4950	الإجمالي

المطلوب: إثبات النتائج السابقة في دفاتر كل من :
أ- المصارف التجارية (الجمهورية، الصحاري) أعلاه.
ب- المصرف المركزي.

س7- فيما يلي بعض العمليات التي تمت ببعض أقسام مصرف الصحاري:
1- أصدر المصرف حوالات مصرفية خارجية بمبلغ 20,000 د.ل لأحد العملاء وقد تم سداد قيمة الحوالة وعمولة المصرف وقدرها 200 د. ومصرفات التحويل وقدرها 20 د. نقدا وقام المصرف المركزي بتسوية العملة الأجنبية اللازمة لإتمام عملية التحويل للخارج .

2- باع المصرف دولارات لبعض المسافرين بما يوازي 20,000 وقد حصل القيمة نقدا بالإضافة إلى عمولة تحويل بمبلغ 200 د.

3- تلقى المصرف طلبات من عملاء المصرف لشراء 1,000 سهم من أسهم شركة (ليبيا للتأمين) وتم تنفيذ أوامر الشراء وبلغ ثمن شراء السهم 100 دينار وقد طلب العملاء إيداع هذه الأسهم بصفة أمانة لدى المصرف مقابل عمولة حفظ قدرها 100 دينار (علما بأن القيمة الاسمية للسهم في الشركة 50 دينار) وعمولة شراء بنسبة 1% يقتسمها المصرف والسمسار مناصفة.

4- أودع احد العملاء 1,000 سهم من أسهم شركة الليبو للتأمين كضمان للحصول على تسهيلات وكانت القيمة الاسمية للسهم 50 دينار، والقيمة السوقية للسهم 100 د. وقد وافق المصرف وسمح للعميل بالسحب في حدود 90% من قيمة السلفة المقررة وقام العميل فعلا بسحب ما قيمته 100 000 دينار نقدا خلال الشهر وبلغت قيمة الفوائد المحتسبة على السلفة 2500 دينار . وفي نهاية الشهر قام العميل بسداد رصيد حسابه المدين نقدا وسحب أوراقه.

5- بلغت قيمة الأوراق التجارية التي قام المصرف بخصمها مبلغ 60,000 دينار وقد قبل منها المصرف ما قيمته 50,000 دينار فقط . وسدد للعملاء 20,000 د. نقدا وأضاف الباقي للحسابات الجارية للعملاء بعد خصم اجبو بمعدل 2% من القيمة الاسمية

وفي خلال الشهر :

6- حصل المصرف ما قيمته 10,000 د. من هذه الأوراق نقدا .

7- رفضت أوراق قيمتها 5,000 د. وبلغت مصروفات البروتستو 200 دينار. وقد عاد المصرف الأوراق المرفوضة إلى أصحابها من حساباتهم الجارية المستحق له.

8- أعاد المصرف خصم أوراق تجارية لدى مصرف ليبيا المركزي قيمتها 15,000 د (الاجبو بمعدل 1.5%)

المطلوب:

إعداد قيود اليومية اللازمة بدفاتر المصرف.

□

السؤال 8:

عرف خطاب الضمان وأذكر أطراف خطاب الضمان

السؤال 9:

فيما يلي العمليات التي تمت بأحد المصارف التالية:

1- أصدر المصرف صكوكا سياحية بمبلغ 25,000 د.ل لبعض عملائه خصمت نصفها من حساباتهم الجارية والباقي نقداً مقابل عمولة بمبلغ 200 د.ل عمولة إصدار صكوك سياحية نقداً

و150 د.ل مصروفات إصدار نقداً وقد وصلت إخطارات من المصارف الخارجية تفيد صرف قيمة تلك الصكوك لأصحابها وقد قام المصرف بشراء العملة الأجنبية اللازمة لسداد قيمة تلك الصكوك من المصرف المركزي وتم تحويلها إليه.

والمطلوب: إثبات العمليات السابقة في اليومية العامة (المركزية).

2- اشترى المصرف جنيهاً يورو بما يوازي 50,000 د.ل من بعض السائحين وقد صرف لهم المبلغ نقداً بعد خصم عمولة قدرها 200 د.ل.

3- تقدمت شركة (طرابلس) للأدوات المنزلية والكهربائية بطلب إصدار خطاب ضمان بمبلغ 400,000 د. بتأمين 60% وقد بلغت عمولة المصرف 1% والمصروفات 500 د. وقد تم خصم الغطاء والعمولة والمصروفات من الحساب الجاري للشركة. وفي استحقاق قيمة خطاب الضمان لم تقم شركة طرابلس بالوفاء بالتزاماتها تجاه مصلحة الجمارك مما اضطر المصلحة إلى مطالبة المصرف بالسداد بقيمة خطاب الضمان وقد تم ذلك نقداً. ثم قام المصرف بمطالبة شركة طرابلس بالمستحق له فقامت بسداد مبلغ 75,000 نقداً والباقي خصما من حسابها الجاري.

4- بلغت قيمة الإعتمادات المستندية لتمويل عمليات الاستيراد التي وافق المصرف على فتحها مبلغ 250,000 د.ل وتبلغ نسبة الغطاء النقدي 60% والعمولة 5% والمصروفات 250 د.ل وقد خصمت جميعها من الحسابات الجارية للعملاء. وقد بلغت قيمة الإعتمادات المنفذة خلال الشهر والتي تمت تسوية حساباتها 130,000 د.ل وعمولات المراسلين بالخارج 2,000 د.ل.

5- أودع عملاء المصرف أوراقاً مالية كأمانة قيمتها الاسمية 500,000 دينار (وتبلغ عمولة الحفظ 10,000 د.ل).

6- بلغت أوامر البيع المنفذة خلال الشهر كالأتي:

مائتان سهم مبيعات لحساب أفراد من غير عملاء المصرف بمبلغ 50,000 دينار وقد احتسبت عليها عمولة 200 دينار مناصفة بين المصرف والسمسار وقد صرف المصرف صافي المبلغ المستحق لهم نقداً.

7- في خلال الشهر:

• حصلت أوراق تجارية قيمتها 200,000 د.ل (وبلغت عمولة التحصيل 500 د.ل).

• رفضت أوراق تجارية قيمتها 100,000 د.ل وقد ردها المصرف للعملاء وبلغت مصروفات البروتستو 200 د.ل. وقد قام العملاء بسداد ما عليهم للمصرف نقداً.

8- أودع أحد العملاء وديعة لأجل ثابت بمبلغ 50,000 د.ل وبفائدة 5% سنوياً.

9- سحب أحد العملاء وديعة لأجل بمبلغ 20,000 د.ل نقداً، وكانت الفائدة المستحقة على هذه الوديعة بمبلغ 750 د.ل نقداً.

10- قام قسم الحسابات الجارية بالعمليات التالية :

إيداعات نقدية بمبلغ 75,000 د.ل وبصكوك كانت بمبلغ 50,000 د.ل مسحوبة على فرع المصرف بدرجة وإيداعات بصكوك مسحوبة على مصارف أخرى بمبلغ 25,000 د.ل رفض منها صكوك بمبلغ 10,000 د.ل .

وبلغت المسحوبات النقدية بنحو 30,000 د.ل ، فيما بلغت أوامر التحويل بمبلغ 7,000 د.ل لعملاء حساباتهم بفرع درنة .

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة بدفاتر المصرف.

السؤال 10:

كانت مراكز المصارف في غرفة المقاصة بالنسبة لبعضها البعض كما يلي :

1- مصرف الصحاري لديه صكوك مسحوبة على المصرف التجاري بمبلغ 200,000 دينار ليبي وقد رفضت منها صكوك بمبلغ 10,000 د.ل لعدم مطابقة التوقعات بالإضافة إلى صكوك مسحوبة على مصرف الأمة بمبلغ 15,000 د.ل.

2- المصرف التجاري لديه صكوك مسحوبة على مصرف الصحاري بمبلغ 150,000 د.ل وصكوك مسحوبة على مصرف الأمة بمبلغ 80,000 د.ل.

3- مصرف الأمة لديه صكوك مسحوبة على مصرف الصحاري بمبلغ 20,000 د.ل وصكوك مسحوبة على المصرف التجاري بمبلغ 10,000 د.ل وقد رفضت منها صكوك بمبلغ 4,000 د.ل لعدم مطابقة التوقعات.

المطلوب:

• إعداد كشف المقاصة النهائي للمصارف الأعضاء.

السؤال 11:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من أحد المصارف التجارية في 31\12\2008:

الفوائد المدينة 20,000، الفوائد الدائنة 25,000، العمولة المدينة 35,000، العمولة الدائنة 30,000، الأجيرو المدين 27,000، الأجيرو الدائن 32,000، مصروفات إدارية وعمومية 60,000، إيراد الاستثمارات 50,000، استهلاك أصول ثابتة 9,000، أرباح بيع أوراق مالية 35,000، خسائر بيع أ.مالية 6,000، صافي الربح 15,000، ودائع وحسابات جارية 90,000، نقدية في الصندوق 150,000، ودائع لأجل وبإخطار 70,000، نقدية لدى المصرف المركزي 50,000 ، ودائع التوفير 20,000، نقدية لدى مصارف محلية 10,000، نقدية لدى مصارف أجنبية 25,000، قرض من المصرف المركزي 15,000، قرض من مصارف محلية 20,000، محفظة الأوراق المالية 40,000، أوراق تجارية مخصومة 25,000 ، سلف وقروض بضمانات مختلفة 15,000 ، أرصدة مدينة أخرى

40,000، رأس المال 110,000، أصول ثابتة بعد خصم الاستهلاك 100,000، احتياطات
15,000، فائض محتجز ومرحل 10,000، أرباح العام 15,000 .
فإذا علمت أن :

- هناك فوائد دائنة مستحقة بمبلغ 5,000 د.ل .
 - هناك عمولة مدينة مستحقة بمبلغ 2,000 د.ل .
 - من ضمن المصروفات العمومية والإدارية مصروفات تخص سنة 2009 بمبلغ 5,000 د.ل .
 - أن هناك إيرادات وأوراق مالية لم تحصل بعد بمبلغ 7,000 د.ل .
 - من ضمن إيرادات الاستثمار بمبلغ 10,000 د.ل تخص السنة القادمة .
- المطلوب:** * إعداد حساب أ.خ عن السنة المنتهية في 2008/12/31 .
* تصوير الميزانية العمومية للمصرف كما تظهر في 2008/12/31 .

السؤال 12-

**العمليات التالية تمت فى بنك مصر بقسم
الحسابات الجارية خلال ديسمبر 2010**

**-قدم العملاء شيكات قيمتها 86000 منها 25%
على عملاء البنك و30000 على فروع البنك
والباقي على فروع اخرى**

**-هناك سيكات على عملاء البنك قيمتها 18620
من الفروع رفض منها شيكات قيمتها 2620**

-توجد مقاصه داخله بمبلغ 8250

**-هناك اوامر تحويل على عملاء البنك قيمتها
15000 للفروع 20000 لعملاء**

البنك 16000 للبنوك الاخرى وتم رفض شيكات قيمتها 1000 من البنوك الاخرى

-بلغت العموله والمصاريف 6400 وفوائد مدينه 3800 وفوائد دائنه 5800 على الحسابات الجاريه للعملاء

-قدم عملاء البنك شيكات قيمتها 40000 منها مسحوب على عملاء البنك وتقدر 15 % من المبلغ والباقي مسحوب على الفروع

-بلغت الفوائد الشهريه على الحسابات الجاريه للعملاء 4860 ورصيد الفوائد اخر الشهر اضيفت لجارى العملاء

-وصل البنك شيكات قيمتها 17000 من الفروع 18000 من بنوك اخرى مسحوبه على عملاء البنك

المطلوب قيود اليوميه فى دفاتر البنك

السؤال 13-

أ) العمليات الاتية تمت فى احد البنوك التجارية (المبالغ بالجنيهات)

1/ بلغت ايداعات العملاء بصندوق التوفير 70000 جنيه منها 55% والباقي خصما من الحساب جارى العملاء

2/ بناء على طلب بعض العملاء تم تحويل مبلغ 16000 من الحسابات الجارية للعملاء لصندوق التوفير بالبنك

3/ سحب عملاء صندوق التوفير مبلغ 18000 نقدا / 12000 اضافه لحساباتهم الجارية الدائنه

4/ بلغ رصيد عملاء فوائد التوفير 14800 والفائده المستحقه لعملاء التوفير 5200

المطلوب قيود اليوميه فى دفاتر البنك

(ب) الاتى بيان مراكز البنوك فى غرفه المقاصه بالنسبه لبعضها البعض

اضافه ***** اسم البنك*
***** خصم

26000 الاهلى 34000

44000 مصر 38000

30000 القاهره 28000

100000 100000

المطلوب قيود اليومية اللازمه فى دفاتر كلا من البنك
الاهلى وبنك مصر

لسؤال 14) أ
)

1/ اذكر بايجاز * أهم
مدخلات نظام المحاسبة فى البنوك التجارية

فيما يلي العمليات التي
تمت ببعض اقسام احد البنوك خلال شهر نوفمبر 2011

علما بان رصيد ح/ الحسابات الجاري الدائنة في 12/1
1500000 جنية (واحد مليون
وخمسة الف جنية)

1/
تمثلت جملة الايداعات النقدية لعملاء التوفير 1200000 *
والمسحوبات النقدية لنفس العملاء 800000 جنية
* كما بلغت قيمه المبالغ المحولة
من الحسابات الجارية للعملاء الى صندوق التوفير
100000 جنية * وبلغت قيمة الفوائد المدينة المستحق
على ودائع صندوق
التوفير 24000 جنية

2/ مسحوبات العملاء
بشيكات 60000 جنيه منها 1 نقدا
لعملاء الحسابات الجارية الدائنة والباقي
مسحوبات عملاء الحسابات الجارية المدينة

3/ بلغت قيمة ايداعات عملاء الحسابات الجارية
الدائنة بالبنك 20000 جنية بشيكات مسحوبه على عملاء
الحسابات الجارية
المدينة وتمت عمليه التحصيل وكانت عموله تحصيل البنك
190 جنية ومصاريف البريد 10 جنيه

4/ بلغت مسحوبات العملاء بشيكات 80000 جنيه منها
(نصف القيمة) مسحوبات نقدية لعملاء الحسابات
الجارية
الدائنه والباقي مسحوبات عملاء الحسابات
الجايه المدينة

5/ بلغت جملة الايداعات

النقدية في حسابات العملاء 140000 جنية منها 100000
جنية ايداعات عملاء الحسابات
الجارية الدائنة والباقي ايداعات لعملاء
الحسابات الجارية المدينة

6/ بلغت جملة الايداعات بشيكات 100000 جنية لصالح
عملاء الحسابات الجارية الدائنة منها
30000 جنية بشيكات مسحوبه على عملاء البنك والباقي
شيكات مسحوبه على عملاء الحسابات
الجارية المدينة وقد بلغت عموله التحصيل
50 جنية

7/ بلغت جملة عملاء الودائع بالاجل 400000 جنيه نصفها
نقدا والباقي خصما من الحسابات الجارية للعملاء

كما بلغت جملة الودائع لاجل التي حل اجلها
400000 وقد سحب العملاء نصفها نقدا وتم اضافته الباقي
الى الحسابات الجارية للعملاء وتم تجديد الباقي

وقد بلغت الفوائد المستحق عنها 10000
جنيه اضيفت للحسابات الجارية للعملاء

8/تملت جملة التحويلات من بعض الحسابات الجارية
الدائنه الى بعض الحسابات الجارية الدائنه 10000 جنيه

كما بلغت جملة المحول الى بنوك اخرى 4000
جنيه

والمبالغ المحولة من الفروع الى الحسابات
الجارية المدينة للعملاء 6000 جنية

المطلوب
1/ - اثبات العمليات السابة فى
اليوميه العامة للبنك

2/فتح ح/ الحسابات الجارية الدائنة وتحديد رصيده
فى 12/1

السؤال 16)

أ) :- اكمل العبارات التاليه بجمل او كلمات مناسبة:-:

1/

الهدف من غرفة المقاصه نقل حقوق ----
من شخص لآخر فى بنك اخر بشرط ان
تكون مقومه بالجنيه المصرى

قابله للدفع فى تاريخ تقديمها ويعتبر تقديم هذه
الاوراق الى ----- فى حكم تقديمها
للبنك ----- تماما

2/يقوم

قسم الخزينه بالعمليات النقدية ----- و
----- ويتوقف تنظيم القسم على ----- التى
يقوم بها البنك

ويمكن ان يتكون القسم من

-----و-----

السؤال 17-

فيما يلي العمليات التي تمت بغرفة المقاصة يوم
1/12/2011

1/ جملة الشيكات التي قدمها بنك مصر لتسويتها عن
طريق غرفة المقاصة
كالتالي:-:

90000 جنيه
منها (36000 جنيه
شيكات مسحوبه على البنك الاهلى
(والباقي شيكات مسحوبه على بنك
القاهره

2/ جملة الشيكات التي قدمها البنك الاهلى لتسويتها
عن طريق غرفه المقاصه 150000 جنيه

(منها)
45000 جنيه شيكات مسحوبه على بنك
القاهره)

1) (الباقي شيكات مسحوبه على بنك مصر)

3/ جملة الشيكات التي
قدمها بنك القاهرة لتسويتها عن طريق غرفه المقاصه
90000

(منها)

15000 جنيه شيكات مسحوبه على بنك مصر
75000) (جنيه شيكات مسحوبه على البنك الاهلى)

المطلوب :- 1/ اعداد حافظه اضافه اجماليه

2/ اجراء قيود
اليوميه اللازمه بدفاتر البنك الاهلى

3/ اجراء قيود
اليوميه اللازمه بدفاتر البنك
المركزى