

سلم تصحيح امتحان مقرر /محاسبة المنشآت المالية/ الفصل الثاني 2025/2024
السنة الثالثة – قسم العلوم المالية والمصرفية

حل السؤال الأول: 8 درجات: عدد موارد المصارف (الذاتية والخارجية):

أولاً: الموارد الذاتية: رأس المال – الأرباح المحتجزة – الاحتياطيات.

ثانياً: الموارد الخارجية: الودائع (الجارية أو تحت الطلب – الزمنية – التوفير – الودائع المجمدة) – الاقتراض من المصرف المركزي – الاقتراض من المصارف الأخرى.

حل السؤال الثاني: 12 درجة : عرف الكفالة المصرفية، واذكر نوعيها والغرض الأساسي من كل نوع منهما.

تعريف الكفالة المصرفية: تعهد كتابي صادر عن المصرف يتعهد بموجبه بدفع مبلغ معين خلال فترة محددة، ولغرض معين لحساب الشخص الصادرة لأمره الكفالة (المستفيد)، وذلك بناء على طلب عميله المكفول (المتعهد) في حالة عدم قيام المكفول بالوفاء بالتزاماته تجاه المستفيد.

أنواع الكفالات المصرفية:

- 1- الكفالات الابتدائية : الهدف منها هو التحقق الجهة الطارحة للمناقصة من جدية المتقدم لها.
- 2- الكفالات النهائية: الغرض الأساسي منها هو ضمان حسن التنفيذ للعمليات المطلوبة من المتعهد بعد رسو المناقصة عليه.

حل السؤال الثالث: 12 درجة:

الميزانية الختامية كما هي في 31 / 12 / ... م

أصول جاهزة:	×××	×××	×××	×××
نقدية بالخرينة	×××			
نقدية بالفروع	×××			
عملات أجنبية	×××			
مصارف ومراسلون:	×××	×××	×××	×××
أرصدة لدى المصرف المركزي	×××			
أرصدة لدى المصارف المحلية	×××			
أرصدة للمراسلين	×××			
أصول متداولة:	×××	×××	×××	×××
محفظة الأوراق المالية	×××			
محفظة الأوراق التجارية المخصومة	×××			
قروض بضمانات مختلفة	×××			
حسابات جارية مدينة	×××			
أرصدة مدينة أخرى:	×××	×××	×××	×××
إيرادات مستحقة	×××			
مصروفات مقدمة	×××			
الأصول الثابتة:	×××	×××	×××	×××
سيارات	×××			
أثاث	×××			
أصول ثابتة أخرى	×××			
الإجمالي	×××	×××	×××	×××
الحسابات النظامية:	×××	×××	×××	×××
مقابل كمبيالات برسم التحصيل	×××			
مقابل كفالات صادرة	×××			
مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد	×××			
حسابات نظامية أخرى	×××			
الإجمالي	×××	×××	×××	×××

حل السؤال الرابع: 48 درجة:

1	--1 في 1 / 1 : 1000,000 من /> الصندوق 1000,000 /> الودائع لأجل (6 شهور)	--2 في 1 / 2 : 500,000 من /> الودائع لأجل (6 شهور) 500,000 إلى /> ح. ج. دائن / قطاع خاص
	--3 في 5 / 3 : 300,000 من /> ح. ج. دائن / قطاع خاص 300,000 إلى /> ح. ج. دائن / قطاع عام	--3 في 1 / 4 : 500,000 من /> محفظة السندات التجارية المحسومة إلى مذكورين 498,000 /> ح. ج. دائن / قطاع خاص 2,000 /> فوائد الحسم الدائن

2	--1 في 1 / 5 : 500,000 من /> سندات تجارية مودعة برسم التحصيل 500,000 إلى /> مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إثبات استلام المصرف للسندات المودعة من الزبائن وتعهد به بتحصيلها	--5 375,000 من /> محصلة التسديد (125000 + 250,000) 375,000 أو إلى /> ح. ج. دائن (لصاحب السند)
	--2 250,000 من /> الصندوق 250,000 إلى /> محصلة التسديد	--6 10,000 من /> الصندوق (2% × 500,000) 10,000 إلى /> عمولة تحصيل سندات
	--3 150,000 من /> سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسلة للتحصيل 150,000 إلى /> مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسلة للتحصيل	--7 125,000 من /> مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسلة للتحصيل 125,000 إلى /> سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسلة للتحصيل
	--4 من مذكورين 123,500 /> الفرع / ح. ج. 1,500 /> عمولة تحصيل السندات 125,000 إلى /> محصلة التسديد	--8 375,000 من /> مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل 375,000 إلى /> سندات تجارية مودعة برسم التحصيل

3	--1 في 1 / 6 : 5,000,000 من /> كفالات صادرة بطلب من العملاء 5,000,000 إلى /> مقابل كفالات صادرة بطلب من العملاء	--2 1,025,000 من /> الودائع لأجل (للمكفول) إلى مذكورين 1,000,000 /> تأمينات مقبوضة لقاء كفالات صادرة 25,000 /> عمولة لقاء كفالات صادرة
	--3 750,000 من /> الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات (15% × 500,000) 750,000 إلى /> مقابل الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات	

--4 د- بيع الضمانات للكفالة غير المسددة: 50,000 من /ح/ الصندوق 50,000 إلى /ح/ بيع الضمانات العينية	--1 في 7 / 1: أ- رد التأمينات النقدية للكفالات المسددة: 460,000 من /ح/ تأمينات مقبوضة لقاء كفالات صادرة 460,000 إلى /ح/ الصندوق (20% × 2,300,000)
--5 هـ- تسوية الكفالة: من مذكورين 40,000 /ح/ تأمينات مقبوضة لقاء كفالات 50,000 /ح/ بيع الضمانات العينية 111,000 /ح/ ذمم مدينة لقاء كفالات (النصف الآخر من رصيد الكفالة) إلى مذكورين 200,000 /ح/ ج. ج. دائن (وزارة الكهرباء) 1,000 /ح/ عمولة بيع ضمانات عينية	--2 ب- رد الضمانات العينية للكفالات المسددة: 345,000 من /ح/ مقابل الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات 345,000 إلى /ح/ الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات
--6 و- إلغاء قيد إصدار الكفالة غير المسددة: 200,000 من /ح/ مقابل كفالات صادرة بطلب من العملاء 200,000 إلى /ح/ كفالات صادرة بطلب من العملاء	--3 ح- إلغاء قيد إصدار الكفالات المسددة: 2,300,000 من /ح/ مقابل كفالات صادرة بطلب من العملاء 2,300,000 إلى /ح/ كفالات صادرة بطلب من العملاء
--7 ي- إلغاء الضمانات العينية للكفالة غير المسددة: 30,000 من /ح/ مقابل الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات 30,000 إلى /ح/ الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات	

5- بتاريخ 7/2

المرحلة الأولى: مرحلة فتح الاعتماد المستندي:

1- فتح الاعتماد: (قيمة الاعتماد بالليرة السورية = 100,000 دولار × 600 ل.س = 60,000,000)

60,000,000 من /ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد
60,000,000 إلى /ح/ مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد

2- حجز التأمينات النقدية: (30,000,000 = 50% × 60,000,000)

30,000,000 من /ح/ ج. ج. دائن (للمستورد)
30,000,000 إلى /ح/ تأمينات نقدية لقاء اعتمادات مستندية للاستيراد

3- حجز عمولة المصرف: (600,000 = 1% × 60,000,000)

600,000 من /ح/ ج. ج. دائن (للمستورد)
600,000 إلى /ح/ عمولة اعتمادات مستندية للاستيراد

6—بتاريخ 7/15 : المرحلة الثانية: مرحلة تنفيذ الاعتماد المستندي (وصول وثائق الشحن من المراسل الخارجي):

1- تسجيل الوثائق، والعمولات لحساب المراسل الخارجي:

من مذكورين
60,000,000 حـ/ وثائق شحن لقاء اعتمادات مستندية للاستيراد.
600,000 حـ/ عمولة المراسل الخارجي (إن وجدت)
60,600,000 إلى حـ/ المراسلين في الخارج / ح.ج

2- إلغاء القيد النظامي الخاص بفتح الاعتماد:

60,000,000 من حـ/ مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد
60,000,000 إلى حـ/ اعتمادات مستندية للاستيراد

7—بتاريخ 7/20 : المرحلة الثالثة: مرحلة تصفية الاعتماد المستندي:

أي: قيام المستورد بسداد المبلغ المستحق عليه للمصرف، ويكون القيد المحاسبي كما يلي:

من مذكورين
30,000,000 حـ/ تأمينات نقدية لقاء اعتمادات مستندية للاستيراد.
30,000,000 حـ/ ج. دائن (للمستورد)
60,000,000 إلى حـ/ وثائق شحن لقاء اعتمادات مستندية للاستيراد.

انتهى سلم التصحيح

سليم صحيح السؤال البديل للعملي للطلاب المنقطعين لقرر /محاسبة المنشآت المالية/

الفصل الثاني 2025/2024 السنة الثالثة – قسم العلوم المالية والمصرفية

أهم نقاط الاختلاف بين الحسابات الختامية والميزانية للمصرف التجاري عن غيره من الوحدات الاقتصادية الصناعية أو التجارية:

- 1- الحسابات الختامية للوحدات الاقتصادية الصناعية هي: حساب التشغيل، وحساب المتاجرة، وحساب الأرباح والخسائر أم الوحدات الاقتصادية التجارية فتقوم بإعداد حسابين فقط هما: حساب المتاجرة، وحساب الأرباح والخسائر، بينما المصارف فتقوم بإعداد حساب واحد فقط هو: حساب الأرباح والخسائر، أو حساب الاستثمار، وذلك لتحديد نتيجة أعمال المصرف.
- 2- تتميز إيرادات المصرف بأن معظمها يتمثل في فوائد وعمولات، وهي بذلك تختلف عن إيرادات الوحدات الاقتصادية الصناعية، أو التجارية التي تتمثل في معظمها في إيرادات المبيعات.
- 3- تتناقض مشكلة اهتلاك الأصول الثابتة في المصارف نظراً لضآلة قيمة الاستثمارات في هذه الأصول، بينما تزداد أهمية المقدمات والمستحقات، وتكوين المخصصات.
- 4- تنتفي مشكلة تقييم المخزون السلعي في المصارف باعتبار أن مهمة المصرف التجاري تقتصر على تقديم خدمات مصرفية، وعلى العكس ففي الوحدات الاقتصادية الصناعية والتجارية تعتبر عملية تقييم المخزون السلعي في نهاية الفترة المحاسبية ذات أهمية معنوية لأنها تؤثر على رقم الربح من ناحية، وعلى قيمة الأصول من ناحية أخرى.
- 5- يتم ترتيب عناصر الأصول في ميزانية المصرف وفقاً لسهولة تحويلها إلى نقدية، حيث توضع النقدية في الصندوق أولاً، ثم يليها رصيد حساب المصرف لدى المصرف المركزي، وهكذا حتى نصل أخيراً إلى الأصول الثابتة، وهذا يتم لمراعاة عامل السيولة الذي يعتبر ذا أهمية في تحديد السياسات الاستثمارية، أما بالنسبة للوحدات الاقتصادية الصناعية أو التجارية فيتم ترتيب عناصر الأصول في الميزانية وفقاً لصعوبة تحويلها إلى نقدية، حيث يتم البدء بالأصول الثابتة ثم تليها الأصول المتداولة، والجاهزة.