



يوم: 2024/01/21

امتحان الدورة العادية في مقياس محاسبة البنوك

خلال سنة 2023 تمت العمليات التالية على مستوى أقسام بنك التنمية المحلية BDL لأم البواقي:

1. استفاد العميل "أ" من تحويل مبلغ 600.000 دج من العميل "ب" عميل لدى البنك الخارجي الجزائري BEA في الجزائر العاصمة؛

2- استلم البنك شيكات للتحويل بمبلغ إجمالي 160.000 دج، حيث 40.000 دج منها تحصل على مستوى بنك التنمية المحلية BDL لقسنطينة، حصلت عليها؛

120.000 دج شيكات مسحوبة على بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR لأم البواقي حيث حصل منها ما نسبته 70% وأرجع الباقي؛

3- في 2023/03/15 تلقى البنك من العميل "س" كمبيالات بمبلغ 140.000 دج نصفها يستحق في 2023/03/18 والباقي يستحق بعد شهرين مسحوبة على عميل لدى بنك التنمية المحلية BDL لمدينة خنشلة، وبعد شهر قام البنك بإعادة خصمها، حيث معدل الخصم 10% ومعدل إعادة الخصم 8%؛

4- في 2023/09/15 طرح البنك سندات صندوق للاكتتاب تستحق بعد سنة، بمعدل فائدة 7%، حيث تقدم العميل أ لشراء سندات بمبلغ 500.000 دج، وتم الاكتتاب نقدا، أما الفوائد فتدفع كل سداسي؛
- في نفس اليوم تقدم العميل ب لشراء سندات بمبلغ 300.000 دج، واتفق مع البنك على اسلام الفوائد في تاريخ الاكتتاب؛

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في اليومية العامة للبنك مع العلم أن العمولة دائما تساوي 50 دج.

السنة الجامعية: 2021 - 2022

المستوى: ثالثة ليسانس

التخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

المدة: ساعة ونصف



جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي -

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

يوم :/...../2022

الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس محاسبة البنوك

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
600.000	600.000	العملية "1" ح/ البنك الخارجي BEA للعاصمة ح/ حساب جاري العميل "أ"	221	122

التسجيل في يومية البنك الخارجي BEA (العاصمة)

600.000	600.000	ح/ حساب جاري العميل (الأميرين بالدفع) ح/ الوضع تحت التصرف	261	221
50	50	ح/ حساب جاري العميل (الأميرين بالدفع) ح/ عمولة التحويل	7029	221
600.000	600.000	ح/ الوضع تحت التصرف ح/ جاري بنك التنمية المحلية BDL أم البواقي	122	261

العملية "2"

160.000	160.000	ح/ شيكات للتحويل ح/ مستحقات للعملاء بعد التحصيل	32312	32211
40.000	40.000	ح/ الربط بين الفروع ح/ شيكات للتحويل	32211	3701
50	50	ح/ حساب جاري العميل ح/ عمولة التحويل	7029	221
40.000	40.000	ح/ مستحقات للعملاء بعد التحصيل ح/ حساب جاري العميل (المستفيدين)	221	32312

التسجيل في يومية فرع قسنطينة

40.000	40.000	ح/ حساب جاري العميل (الأميرين بالدفع) ح/ الربط بين الفروع	3701	221
--------	--------	--	------	-----

الرجوع ليومية البنك

120.000	120.000	ح/ غرفة المقاصة ح/ شيكات للتحويل	32211	325
84.000	84.000	ح/ مستحقات للعملاء بعد التحصيل ح/ حساب جاري العميل (المستفيدين)	32312	32211
36.000	36.000	ح/ شيكات للتحويل مرفوضة ح/ غرفة المقاصة	325	2631

36.000	36.000	ح/ مستحقات للعملاء بعد التحصيل ح/ شيكات للتحصيل مرفوضة	2631	32312
--------	--------	---	------	-------

التسجيل في يومية بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR أم البواقي

84.000	84.000	ح/ حساب جاري العميل (الأمرين بالدفع) ح/ غرفة المقاصة	325	221
--------	--------	---	-----	-----

العملية -3-

70.000	70.000	2023/03/15 ح/ كمبيالات للتحصيل ح/ مستحقات للعملاء بعد التحصيل	32312	32213
50	50	ح/ حساب جاري العميل ح/ عمولة التحصيل	7029	221
70.000	70.000	ح/ الربط بين الفروع ح/ كمبيالات للتحصيل	32213	3701

التسجيل في يومية بنك التنمية المحلية BDL خنشلة

70.000	70.000	ح/ حساب جاري العميل (الأمرين بالدفع) ح/ الربط بين الفروع	3701	221
--------	--------	---	------	-----

70.000	70.000	ح/ مستحقات للعملاء بعد التحصيل ح/ حساب جاري العميل (س)	221	32312
68.833,33 1.166,67	70.000	2023/03/15 ح/ كمبيالات للخصم ح/ حساب جاري العملاء ح/ إيرادات مقبوضة سلفا $1200/2 \times 10 \times 70.000$	221 365	20011
1.166,67	1.166,67	2023/12/31 ح/ إيرادات مقبوضة سلفا ح/ إيرادات على القروض التجارية	70201	365
70.000	69.533,33 466,67	ح/ حساب البنك لدى البنك المركزي ح/ نفقات مدفوعة سلفا $1200/8 \times 70.000$ ح/ كمبيالات للخصم	20011	111 364
466,67	466,67	2023/12/31 ح/ نفقات إعادة الخصم ح/ نفقات مدفوعة سلفا	364	5016

العملية 4

500.000	500.000	2023/09/15 ح/ الصندوق ح/ سندات الصندوق	100 226
10.208,33	10.208,33	2023/12/31 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ الصندوق $12/3,5 \times 0.07 \times 500.000$	60266 101
17.500	17.500	2024/06/30 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ الصندوق $12/6 \times 0.07 \times 500.000$	60226 101
7.291,67	7.291,67	2024/09/15 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ الصندوق $12/2,5 \times 0.07 \times 500.000$	60226 101
500.000	500.000	ح/ سندات الصندوق ح/ الصندوق	226 101
300.000	300.000	2023/09/15 ح/ الصندوق ح/ سندات الصندوق	100 226
21.000	21.000	2023/09/15 ح/ فوائد مدفوعة مسبقا $12/12 \times 0.07 \times 300.000$ ح/ الصندوق	364 100
6.125	6.125	2023/12/31 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ فوائد مدفوعة مسبقا $12/3,5 \times 0.07 \times 300.000$	60266 364
14.875	14.875	2024/12/31 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ فوائد مدفوعة مسبقا $12/8,5 \times 0.07 \times 300.000$	60226 364
300.000	300.000	2024/09/15 ح/ سندات الصندوق ح/ الصندوق	226 101
500.000	500.000	2024/09/15 ح/ سندات الصندوق ح/ الصندوق	226 101

كل قيد عليه نصف نقطة والقيود التي فيها عمليات حسابية وتواريخ عليها نقطة.