



يوم: 2025/01/18

## امتحان الدورة العادية في مقياس محاسبة البنوك والتأمينات

خلال سنة 2021 تمت العمليات التالية على مستوى أقسام بنك التنمية المحلية BDL لأم البواقي:

- 1- في 03/15 استفاد العميل "أ" من تحويل مبلغ 600.000 دج من العميل "ب" عميل لدى البنك الخارجي الجزائري BEA في الجزائر العاصمة؛
- 2- في 2021 /08/21 قام البنك بفتح وديعة لأجل للعميل "س" بتحويل من حسابه الجاري، بمبلغ 250.000 دج لمدة تسعة أشهر بمعدل فائدة 5%.
- 3- في 2021/09/15 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؛
- 4- استلم البنك شيكات للتحصيل بمبلغ إجمالي 340.000 دج، حيث 40.000 دج منها تحصل على مستوى بنك التنمية المحلية BDL لقسنطينة، حصلت كليا.  
- والباقي شيكات مسحوبة على بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR لمدينة أم حيث حصل منها ما نسبته 70% وأرجع الباقي.

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

بالتوفيق الأستاذة: ح شعور

أرقام الحسابات:

26231 كمبيالات مرفوضة	223 ودائع التوفير	10 الصندوق
365 إيرادات مقبوضة سلفا	23212 كمبيالات للتحصيل	11 المؤسسات المالية
47224 ديون معلقة	226 سندات الصندوق	100 صندوق المقبوضات
60224 فوائد على ودائع لأجل	364 فوائد مدفوعة مسبقا	101 صندوق المدفوعات
60226 فوائد على سندات الصندوق	32312 مستحقات للعملاء بعد التحصيل	112 حساب جاري البنك الآخر
7029 العمولة	32211 شيكات للتحصيل	221 حساب جاري العميل
47224 ديون معلقة	325 غرفة المقاصة	2631 شيكات للتحصيل مرفوضة
	57226 إيرادات تحت الحصيل	224 ودائع لأجل

السنة الجامعية: 2024 - 2025  
المستوى: ثالثة ليسانس  
التخصص: اقتصاد نقدي ومالي  
المدة: ساعة ونصف



جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي -  
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم الاقتصادية

## الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس محاسبة البنوك والتأمينات

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
600.000	600.000	العملية "1" N/03/15 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		
250.000	250.000	2021/08/21 ح/ جاري العميل ح/ وديعة لأجل	224	221
4.166,67	4.166,67	2021/12/31 ح/ فوائد على ودائع لأجل ح/ ديون معلقة $12/4 \times 0.05 \times 250.000$	47224	60224
9.375	5.208,33 4.166,67	2022/05/21 ح/ فوائد على ودائع لأجل $12/5 \times 0.05 \times 250.000$ ح/ ديون معلقة ح/ وديعة لأجل	47224 224	60224
250.375	259.375	ح/ ودائع لأجل ح/ الصندوق	100	224

**العملية -3-**

500.000	500.000	2021/09/15 ح/ الصندوق ح/ سندات الصندوق	226	101
10.208,33	10.208,33	2021/12/31 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ الصندوق $12/3,5 \times 0.07 \times 500.000$	100	60266
17.500	17.500	2022/06/30 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ الصندوق $12/6 \times 0.07 \times 500.000$	100	60226
7.291,67	7.291,67	2022/09/15 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ الصندوق $12/2,5 \times 0.07 \times 500.000$	100	60226
500.000	500.000	ح/ سندات الصندوق ح/ الصندوق	100	226
300.000	300.000	2021/09/15 ح/ الصندوق ح/ سندات الصندوق	226	101
21.000	21.000	2021/09/15 ح/ فوائد مدفوعة مسبقا $12/12 \times 0.07 \times 300.000$ ح/ الصندوق	100	364
6.125	6.125	2021/12/31 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ فوائد مدفوعة مسبقا $12/3,5 \times 0.07 \times 300.000$	364	60266
14.875	14.875	2022/12/31 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ فوائد مدفوعة مسبقا $12/8,5 \times 0.07 \times 300.000$	364	60226
300.000	300.000	2022/09/15 ح/ سندات الصندوق ح/ الصندوق	100	226
<b>العملية 4</b>				
340.000	340.000	ح/ شيكات للتحويل ح/ مستحقات للعملاء بعد التحويل	32312	32211
50	50	ح/ حساب جاري العميل (الأميرين بالدفع) ح/ عمولة التحويل	7029	221
40.000	40.000	ح/ الربط بين الفروع ح/ شيكات للتحويل	32211	3701
40.000	40.000	ح/ مستحقات للعملاء بعد التحويل ح/ حساب جاري العميل (المستفيدين)	221	32312
<b>التسجيل في يومية فرع قسنطينة</b>				
40.000	40.000	ح/ حساب جاري العميل (الأميرين بالدفع) ح/ الربط بين الفروع	3701	221

300.000	300.000	ح/ غرفة المقاصة ح/ شيكات للتحويل	32211	235
210.000	210.000	ح/ مستحقات للعملاء بعد التحصيل ح/ حساب جاري العميل (المستفيدين)	221	32312
90.000	90.000	ح/ شيكات للتحويل مرفوضة ح/ غرفة المقاصة	235	2631
90.000	90.000	ح/ مستحقات للعملاء بعد التحصيل ح/ شيكات للتحويل مرفوضة	2631	32312
التسجيل في يومية بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR أم البواقي				
210.000	210.000	ح/ حساب جاري العميل (الأمرين بالدفع) ح/ غرفة المقاصة	235	221

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

حسب

الأستاذة: شعور