



2026/01/15: يوم

امتحان الدورة العادية في مقاييس محاسبة البنوك

خلال سنة 2025 تمت العمليات التالية على مستوى أقسام بنك التنمية المحلية BDL لأم البوادي:

- تلقى البنك أوامر تحويل من العميل "أ" للمبالغ التالية:

- 550.000 دج يحول إلى بنك الفلاحه والتنمية الريفية BADR لمدينة قسنطينة؛

- استفاد العميل "أ" من تحويل مبلغ 600.000 دج من العميل "ب" عميل لدى بنك التنمية المحلية لمدينة خنشلة؛

- في 2025/08/21 قام البنك بفتح وديعة لأجل للعميل "س" بتحويل من حسابه الجاري، بمبلغ 250.000 دج لمدة تسعة أشهر بمعدل فائدة 5%.

- في 04/01 سحب العميل نصف هذه الوديعة، وفي 07/15 فتح البنك للعميل "د" وديعة توفير بمبلغ 160.000 دج بمعدل فائدة 5%， وفي

- في 2025/09/15 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.

كل قيد صحيح 0.75 نقطة والقيود التي فيها عمليات حسابية وتاريخ عليها نقطة.

بالتوقيق

أرقام الحسابات:

26231 كمبيالات مرفوضة	223 ودائع التوفير	10 الصندوق
365 إيرادات مقبوسة سلفا	23212 كمبيالات للتحصيل	11 المؤسسات المالية
3701 الرابط بين الفروع	226 سندات الصندوق	100 صندوق المقوضات
47224 ديون معلقة	364 فوائد مدفوعة مسبقا	101 صندوق المدفوعات
60224 فوائد على ودائع لأجل	32312 مستحقات العملاء بعد التحصيل	112 حساب جاري البنك الآخر
60226 فوائد على سندات الصندوق	32211 شيكات للتحصيل	221 حساب جاري العميل
7029 العمولة	325 غرفة المقاصلة	2631 شيكات للتحصيل مرفوضة
47224 ديون معلقة	57226 إيرادات تحت التحصيل	224 ودائع لأجل



الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقاييس محاسبة البنوك

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		العملية -1		
550.000	550.000	ح/ حساب جاري العميل "ب" ح/ الوضع تحت التصرف	261	221
550.000	550.000	ح/ الوضع تحت التصرف / جاري بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR قسنطينة	122	261
50	50	ح/ حساب جاري العميل "ب" ح/ عمولة التحويل	7029	221
التسجيل في يومية البنك الخارجي (BADR) (قسنطينة)				
550.000	550.000	ح/ جاري بنك التنمية المحلية BDL أم البوachi ح/ حساب جاري العميل المستفيد	221	122
الرجوع ليومية BDL أم البوachi				
600.000	600.000	ح/ الرابط بين الفروع ح/حساب جاري العميل "أ"	221	3701

التسجيل في يومية البنك الخارجي BDL (خنشلة)

600.000	600.000	ح/ حساب جاري العميل (الأمراء بالدفع) ح/ الوضع تحت التصرف	261	221
50	50	ح/ حساب جاري العميل (الأمراء بالدفع) ح/ عمولة التحويل	7029	221
600.000	600.000	ح/ الوضع تحت التصرف ح/ الرابط بين الفروع	3701	261

العملية "2"

250.000	250.000	2025/08/21 ح/ جاري العميل ح/ ودية لأجل	224	221
---------	---------	--	-----	-----

4.166,67	4.166,67	2025/12/31 ح/فوائد على ودائع لأجل 12/4× 0.05×250.000 ح/ديون معلقة	47224	60224
9.375	5.208,33 4.166,67	2026/05/21 ح/فوائد على ودائع لأجل 12/5 ×0.05×250.000 ح/ديون معلقة ح/وديعة لأجل	47224 224	60224
250.375	259.375	ح/ودائع لأجل ح/الصندوق	100	224

العملية -3-

160.000	160.000	04/01 ح/الصندوق ح/ودائع توفير	223	10
80.000	80.000	07/15 ح/ودائع للتوفير ح/الصندوق	10	223
4.166,67	4.166,67	12/31 ح/ فوائد على ودائع التوفير 12/5.5 *0.05*80.000+12/3.5*0.05*160.000 ح/ودائع توفير	223	60223

العملية -4-

500.000	500.000	2025/09/15 ح/ الصندوق ح/ سندات الصندوق	226	100
10.208,33	10.208,33	2025/12/31 ح/فوائد على سندات الصندوق 12/3,5×0.07×500.000 ح/الصندوق	101	60266
17.500	17.500	2026/06/30 ح/فوائد على سندات الصندوق 12/6×0.07×500.000 ح/ الصندوق	101	60226
7.291,67	7.291,67	2026/09/15 ح/فوائد على سندات الصندوق 12/2,5×0.07×500.000 ح/الصندوق	101	60226
500.000	500.000	ح/ سندات الصندوق ح/ الصندوق	101	226

300.000	300.000	2025/09/15 ح/ الصندوق ح/ سندات الصندوق	226	100
21.000	21.000	2025/09/15 ح/ فوائد مدفوعة مسبقا $12/12 \times 0.07 \times 300.000$ ح/ الصندوق	100	364
6.125	6.125	2025/12/31 ح/فوائد على سندات الصندوق / فوائد مدفوعة مسبقا $12/3,5 \times 0.07 \times 300.000$	364	60266
300.000	300.000	2026/09/15 ح/ سندات الصندوق ح/ الصندوق	101	226
14.875	14.875	2026/12/31 ح/فوائد على سندات الصندوق / فوائد مدفوعة مسبقا $12/8,5 \times 0.07 \times 300.000$	364	60226

كل قيد عليه 0.75 نقطة والقيود التي فيها عمليات حسابية وتاريخ عليها نقطة.

الأستاذة: حبيبة شعور