



يوم: 2026/01/15

امتحان الدورة العادية في مقياس محاسبة البنوك

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

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

- 550.000 دج يحول إلى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR لمدينة قسنطينة؛
- استفاد العميل "أ" من تحويل مبلغ 600.000 دج من العميل "ب" عميل لدى بنك التنمية المحلية لمدينة خنشلة؛

2- 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%.

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

4- 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 وتواريخ عليها نقطة.

بالتوفيق

أرقام الحسابات :

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



الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس محاسبة البنوك

المبالغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
550.000	550.000	العملية - 1 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 البواقي ح/ حساب جاري العميل المستفيد	221	122
الرجوع ليومية BDL أم البواقي				
600.000	600.000	ح/ الربط بين الفروع ح/ حساب جاري العميل "أ"	221	3701

التسجيل في يومية البنك الخارجي BDL (خنشلة)

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/ الربط بين الفروع	3701	261

العملية "2"

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

4.166,67	4.166,67	2025/12/31 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	2026/05/21 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-

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 $12/5.5 \times 0.05 \times 80.000 + 12/3.5 \times 0.05 \times 160.000$ 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 ح/الصندوق $12/3,5 \times 0.07 \times 500.000$	101	60266
17.500	17.500	2026/06/30 ح/فوائد على سندات الصندوق ح/ الصندوق $12/6 \times 0.07 \times 500.000$	101	60226
7.291,67	7.291,67	2026/09/15 ح/فوائد على سندات الصندوق ح/ الصندوق $12/2,5 \times 0.07 \times 500.000$	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 ح/ 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 ح/ 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 وتواريخ عليها نقطة.

الأستاذة: حبيبة شعور

