

امتحان الدورة العادية لمقياس محاسبة البنوك

المدة: 90 دقيقة

التمرين الأول: 11 نقطة

العمليات الآتية تمت على مستوى وكالة بومرداس لبنك BNA.

- في 2019/10/02 طلبت مؤسسة الإخاء فتح عقد خصم بقيمة إجمالية 2 000 000 دج. المعدل المتفق عليه 8.5%، والعمولات 1 500 دج لكل ورقة مخصومة.
- في 2019/10/15 تقدمت مؤسسة الإخاء بالأوراق الآتية لخصمها:

الرقم	المبلغ	تاريخ الاستحقاق	المسحوب عليه	بنك المسحوب عليه
1	390 000	2019/12/16	مؤسسة الهلال	BNA- دلس
2	450 000	2020/02/15	مؤسسة الريان	CPA- بومرداس
3	250 000	2020/02/16	مؤسسة GOT	AGB- روبية

- في 2020/02/14 استلم البنك من زبائنه ما يلي:

المبلغ	النوع	الزبون	الغرض	المسحوب عليه	بنك المسحوب عليه
350 000	نقدا	الزبون أحمد	تزيد حساب عادي	-	-
640 000	شيك رقم 01	مؤسسة الهلال	وديعة لأجل*	مؤسسة الكمال	CPA- بومرداس
320 000	شيك رقم 02	مؤسسة الإخاء	تزيد حساب عادي	مؤسسة الهلال	BNA- بومرداس
140 000	شيك رقم 03	مؤسسة الإخاء	تزيد حساب عادي	مؤسسة PB	AGB- الجزائر
78 000	شيك رقم 04	مؤسسة الإخاء	تزيد حساب عادي	مؤسسة LIS	BDL- بومرداس

*- (معدل 4%)

- في 2020/02/15 استلم البنك أمرا بالتحويل من مؤسسة الهلال يتضمن:

المبلغ	اسم الزبون	بنك الزبون	وكالة
160 000	حمزة	BNA	بومرداس
90 000	شريف	CPA	بودواو

- في 2020/02/17 أرسل البنك الشيكات والأوراق التجارية المعنية بالمقاصة إلى النظام.

- في 2020/02/18 جاء تقرير المقاصة يحمل ما يأتي:

الاستلام		الجواب عن الإرسال
القرار	الأداة	
مقبول	شيك رقم 20 بمبلغ 213 000 دج مسحوب على مؤسسة الهلال	رفض الشيك رقم 4
مقبول	شيك رقم 21 بمبلغ 116 000 دج على مؤسسة WW	رفض الورقة التجارية رقم 3
-	تحويل لصالح الزبون حمزة بمبلغ 65 000 دج	حصلت من مؤسسة الإخاء
مرفوض	شيك رقم 22 بمبلغ 14 000 دج على الزبون عصام	وقبول الباقي

- المطلوب: سجل كل العمليات اللازمة إلى غاية 2020/12/31 في يومية وكالة بومرداس BNA.

التمرين الثاني: 05 نقاط

- بتاريخ 2020/08/03 كان حساب التاجر أحمد وكالة بومرداس دائنا بمبلغ 200 000 دج.
- في 2020/08/15 قدم التاجر نبيل شيكا للوكالة مسحوب على الزبون أحمد بمبلغ 535 000 دج.
 - في 2020/10/01 أودع التاجر أحمد مبلغ 111 000 نقدا في حسابه.
 - في 2020/11/13 أودع أحمد شيكا مسحوبا على مؤسسة أخرى بـ 153 000 دج
 - في 2021/02/01 أودع نقدا مبلغ 35 000 دج.
 - في 2021/04/03 أودع أحمد شيكا مسحوبا لصالحه بمبلغ 250 000 دج، على زبون من نفس الوكالة.
- المطلوب: إذا علمت أن معدل الفائدة على الحسابات المدينة 9% سنويا، سجل كل العمليات.

الجزء النظري: 04 نقاط

أجب عما يلي باختصار:

- 1- طلبت مؤسسة قرضا فوافق البنك، قيمة القرض 1 000 000 دج، والعمولة عند منح القرض 50 000 دج. (نفترض أن TVA غير موجود). سجل المحاسب القيد الآتي:

02/01/2015				
	1 000 000	قروض		20
950 000		حسابات جارية	22012	
50 000		عمولات على عمليات الزبائن	7029	
منح القرض واقتطاع العمولة				

- ماذا تعلق على تسجيل المحاسب؟ وكيف تصحح العملية؟ (مطلوب الشرح فقط وليس تسجيل قيود).
- 2- ما هو الفرق بين ميزانية البنك وميزانية مؤسسة صناعية؟
- 3- لماذا نحتاج إلى حسابات خارج الميزانية؟

مع تمنياتي لكم بالتوفيق

الأستاذ فرزي