

الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس محاسبة البنوك

04 نقاط	الجزء النظري:			
1,00	1- لماذا تنشأ الحاجة إلى حسابات خارج الميزانية في محاسبة قطاع البنوك؟ نظرا لكثرة العقود الآجلة، ولأهمية الإفصاح عن معلومات هذه العقود.			
1,00	2- ماذا نقصد بقاعدة 15 يوم La règle des quinzaines؟ تعني آلية اعتبار الشهر من عدمه عند حساب الفائدة، بحيث يحسب الشهر إذا كان الإيداع من 1 إلى 15، ولا يحسب إذا كان من 16 إلى 31، ويطبق العكس في حالة إقفال الحساب.			
1,00	3- ما هو معدل الضريبة على الدخل الإجمالي المطبق على أدونات الصندوق؟ 01% عن المبلغ أقل من 50000 دج و 10% عن المبلغ الذي يزيد على ذلك.			
1,00	4- ما هو الخصم العقلاني؟ وأي نوع خصم يستعمل لدى البنك؟ هو حساب الفائدة بدلالة القيمة الاسمية كقيمة مكتسبة في آخر الفترة. لدى البنوك يستعمل الخصم التجاري (على أساس القيمة الاسمية كقيمة موظفة)			
08 نقاط	التمرين الأول			
العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
0,25	02/03/2019			
		2 000 000	حسابات جارية	22012
	2 000 000		أدونات الصندوق	225
	الاكتتاب في أدونات صندوق، $2000000 = 10000 * 200$			
0,25	01/04/2019			
		15 000	حسابات الشيكات	22011
	15 000		حساب التوفير	223
	فتح حساب التوفير			
0,25	15/06/2019			
		90 000	الصندوق	10
	90 000		حساب التوفير	223
	إيداع نقدي في حساب التوفير			
0,25	14/07/2019			
		85 000	حسابات جارية	22012
	85 000		حسابات الشيكات	22011
	أمر بالتحويل			
0,50	16/07/2019			
		60 000	حسابات الشيكات	22011
		40 000	حساب التوفير	223
	100 000		الصندوق	10
	سحب من حسابات الزبون عادل			
0,25	11/11/2019			
		70 000	ارتباط بين الفروع	37
	70 000		حساب التوفير	223
	إيداع في حساب التوفير بشيك من وكالة أخرى			

الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس محاسبة البنوك

العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
0,25	17/12/2019			
		60 000	حساب التوفير	223
	60 000		الصندوق	10
	سحب نقدي من حساب التوفير			
1,00	حساب الفوائد على حساب التوفير ل 2019			
			التاريخ	
	1 763	مجموع الفوائد 2019	المبلغ	01/04/2019
	18	IRG	المدة	15 000
	1 745	صافي الفوائد	9	7
	75 000	إجمالي المبالغ الموظفة	15 000	90 000
			5	-40 000
0,50	31/12/2019			
		1 763	فوائد على عمليات الزبائن	6022
	1 745		حساب التوفير	223
	18		دائنون آخرون IRG	341
	الاعتراف بفائدة 2019 على حسابات التوفير			
0,50	31/12/2019			
		84 444	فوائد على عمليات الزبائن	6022
	76 000		أذونات الصندوق	225
	8 444		دائنون آخرون IRG	341
	الاعتراف بفائدة 2019 على أذونات الصندوق			
0,50	$i = 2\,000\,000 \times 05\% \times 304 / 360$			
0,25	14/01/2020			
		20 000	الصندوق	10
	20 000		حساب التوفير	223
	إيداع نقدي في حساب التوفير			
0,50	01/03/2020			
		16 667	فوائد على عمليات الزبائن	6022
	15 000		أذونات الصندوق	225
	1 667		دائنون آخرون IRG	341
	الاعتراف بفائدة 2020 على أذونات الصندوق			
0,50	$i = 2\,000\,000 \times 05\% \times 60 / 360$			
0,50	01/03/2020			
		2 091 000	أذونات الصندوق	225
	2 091 000		حسابات جارية	22012
تحويل الأذونات بفوائدها إلى الحساب العادي				

الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس محاسبة البنوك

حساب الفوائد على حساب التوفير ل 2020						
0,75	9	IRG	الفائدة	المدة	المبلغ	التاريخ
	1 745	صافي الفوائد 2019	750	4	75 000	31/12/2019
	941	صافي الفوائد 2020	200	4	20 000	14/01/2020
	97 686	الرصيد	950		95 000	المجموع
	04/05/2020					
0,50		950	فوائد على عمليات الزبائن			6022
	941		حساب التوفير			223
	9		دائنون آخرون IRG			341
	الاعتراف بفائدة 2020 على حسابات التوفير					
	04/05/2020					
0,50		97 686	حساب التوفير			223
	97 686		حسابات الشيكات			22011
	تحويل رصيد حساب التوفير للحساب العادي					
	08 نقاط					
العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب			رقم الحساب
0,25	01/10/2020					
		90 000	شيكات قيد التحصيل			3202
	90 000		حسابات مستحقة بعد التحصيل			321
	إيداع شيك مسحول على بنك آخر شيك رقم 1					
0,25	01/10/2020					
		100 000	الصندوق			10
	100 000		حسابات الشيكات			22011
	إيداع نقدي في حساب كريم					
0,25	01/10/2020					
		500 000	حسابات جارية			22012
	500 000		حسابات دائنة لأجل			224
	إيداع في وديعة لأجل شيك رقم 2					
0,25	01/10/2020					
		86 000	شيكات قيد التحصيل			3202
	86 000		حسابات مستحقة بعد التحصيل			321
	إيداع شيك مسحول على بنك آخر شيك رقم 3					
0,25	01/10/2020					
		114 000	أوراق تجارية قيد التحصيل			3201
	114 000		حسابات مستحقة بعد التحصيل			321
	إيداع ورقة تجارية للتحصيل					
0,75	02/10/2020					
		250 000	حسابات جارية			22012
	80 000		حسابات الشيكات			22011
	120 000		ارتباط بين الفروع			37
	50 000		غرفة المقاصة: تحويلات مرسلة			3251
	أمر بالتحويل من مؤسسة الريان					

الحل النموذجي لامتحان الدورة العادية لمقياس محاسبة البنوك

العلامة	المبلغ دائن	المبلغ مدين	اسم الحساب	رقم الحساب
0,50	02/10/2020			
		290 000	غرفة المقاصة: شيكات وأوراق مرسله	3250
	114 000		أوراق تجارية قيد التحصيل	3201
	176 000		شيكات قيد التحصيل	3202
	إرسال شيك رقم 1 و 3 وورقة رقم 10 للمقاصة			
2,00	حساب نتيجة المقاصة			
	نتيجة المقاصة موجبة (له)		= الشيكات المرسله المقبولة + الورقة التجارية - التحويل	الإرسال
		154 000	= 50000 - 114000 + 90000	الإرسال
			= الشيكات المستلمة المقبولة - التحويل المستلم	الاستلام
		105 000	= 75000 - 115000 + 65000	الاستلام
			= الإرسال - الاستلام	نتيجة المقاصة
	49 000	نتيجة المقاصة		
1,50	03/10/2020			
		50 000	غرفة المقاصة: تحويلات مرسله	3251
		180 000	حسابات جارية	22012
		49 000	البنك المركزي	110
		86 000	قيم غير محملة	26
	290 000		غرفة المقاصة: شيكات وأوراق مرسله	3250
	75 000		حسابات الشيكات	22011
	نتيجة المقاصة			
0,75	03/10/2020			
		290 000	حسابات مستحقة بعد التحصيل	321
	86 000		قيم غير محملة	26
	204 000		حسابات جارية	22012
تزويد حساب مؤسسة الريان				
0,25	03/10/2020			
		595	حسابات جارية	22012
	500		عمولات على عمليات الزبائن	7029
	95		دائنون آخرون TVA	3410
اقتطاع عمولة من حساب مؤسسة الريان				
0,25	03/10/2020			
		595	حسابات الشيكات	22011
	500		عمولات على عمليات الزبائن	7029
	95		دائنون آخرون TVA	3410
اقتطاع عمولة من حساب كريم				
0,75	31/12/2020			
		6 319	فوائد على عمليات الزبائن	6022
	5 688		حسابات دائنة لأجل	224
	632		دائنون آخرون IRG	341
	الاعتراف بفائدة 2020 للوديعة لأجل			
	i = 500 000 * 05% * 91			
انتهى				