

الإجابة النموذجية لامتحان المحاسبة البنكية لطلبة السنة الثالثة علوم مالية ومحاسبية - بنوك وتأمينات -

التنقيط	الحل				التمرين الأول (06 نقاط)
2 نقطة	أ- كشف المدفوعات				1- إعداد الكشوفات
	المبلغ	الدائن	المبلغ	المدين	
	2.000.000	تزويد الخزينة الفرعية	70000	خصم كمبيالة	
			700000	قروض ممنوحة	
			55.000	رواتب	
			5600	فوائد على سندات	
			8000	فواتير	
			85000	شراء تجهيزات	
			1076400	رصيد المدفوعات	
	2000.000		2000.000	المجموع	
	ب- كشف المقبوضات				
	المبلغ	الدائن	المبلغ	المدين	
	30000	تحصيل كمبيالة			
700	عمولة تحويل				
500000	مبيعات عملة				
300	عمولة تحصيل				
50000	ودائع لأجل				
80000	ودائع توفير				
850	عمولة خصم				
5000	فوائد دائنة	666850	رصيد المقبوضات		
666850		666850	المجموع		

ج- كشف الخزينة الرئيسية

المدين	المبلغ	الدائن	المبلغ
تزويد الخزينة الفرعية	2.000.000	رأس المال المودع	4.500.000
		رصيد المدفوعات	1076400
		رصيد المقبوضات	666850
رصيد الخزينة الرئيسية	4243250		
المجموع	6243250		6243250

1 نقطة

0.5 نقطة

قيمة العجز = $4243250 * 0.04 = 169730$ دج. (الإشارة تكون سالبة لأنه عجز)

- التسجيل المحاسبي للعجز:

رقم الحساب		تاريخ العملية	القيمة	
مدين	دائن		مدين	دائن
36951		العجز في الخزينة	169730	
	10	الخزينة الرئيسية "تسجيل العجز في الخزينة"		169730

0.5 نقطة

. تسوية العجز:

رقم الحساب		تاريخ العملية	القيمة	
مدين	دائن		مدين	دائن
-		أمين الصندوق	169730	
	36951	العجز في الخزينة "تسوية العجز في الخزينة"		169730

2- حساب
قيمة العجز
وتسجيله

التمرين الثاني

التسجيل المحاسبي

دائن	مدين	2017/02/05	دائن	مدين
30.000	30.000	ح/الربط بين الفروع ح/ح ج للعملاء المستفيدين استلام تحويلات نقدية من عملاء الفروع	2211	370
50000 300	50300	ح/ح ج للعملاء الأمرين بالدفع ح/الوضع تحت التصرف ح/عمولة التحويل وضع المبلغ المراد تحويله تحت التصرف	261 7029	2212
50000	50000	ح/الوضع تحت التصرف ح/الربط بين الفروع تحويل المبلغ إلى الفروع	370	261

العملية 01

العملية 2

فائدة = المبلغ * المعدل * المدة

فائدة 2017 = $31791.66 = 360 / 327 * 0.05 * 700000$ دج

فائدة 2018 = $1069.44 = 360 / 11 * 0.05 * 700000$ دج

التسجيل المحاسبي

دائن	مدين	2017/02/07	دائن	مدين
700000	700000	ح/ح ج للعميل الأمر بالدفع ح/ودائع لأجل فتح وديعة لأجل	224	2212
31791.66	31791.66	ح/فوائد على ودائع لأجل ح/ديون معلقة تسجيل فوائد دورة 2017	2247	60224
31791.66	31791.66	ح/ديون معلقة ح/ودائع لأجل ترصيد ح/2247	370	261
1069.44	1069.44	ح/فوائد على ودائع لأجل ح/ودائع لأجل تسجيل فوائد دورة 2018	224	60224

0.25 ن

0.5 ن

0.5 ن

1 ن

0.5 ن

0.5 ن

0.5 ن

0.5 ن

0.5 ن	732861.1	732861.1	ح/ ودائع لأجل ح/ ج للعميل سحب الوديعة	2211	224
1 ن	<p style="text-align: center;">حساب الفوائد المستحقة الدفع</p> <p>فائدة الثلاثي الأول = $4763.88 = 360/49 * 0.07 * 500000$ دج فائدة الثلاثي الثاني = $8847.22 = 360/91 * 0.07 * 500000$ دج. فائدة الثلاثي الثالث = $8944.44 = 360/92 * 0.07 * 500000$ دج فائدة متبقية = $7097.22 = 360/73 * 0.07 * 500000$ دج</p> <p style="text-align: center;">التسجيل المحاسبي</p>				
0.25 ن	500.000	500.000	الخزينة ح/سندات الصندوق الاكتتاب في سندات الصندوق	226	10
0.25 ن	4763.88	4763.88	2017/03/31 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ ج للعميل دفع فائدة الثلاثي الأول	221	60226
0.25 ن	8847.22	8847.22	2017/06/30 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ ج للعميل دفع فائدة الثلاثي الثاني	221	60226
0.25 ن	8944.44	8944.44	2017/09/30 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ ج للعميل دفع فائدة الثلاثي الثالث	221	60226
0.25 ن	7097.22	7097.22	2017/12/12 ح/ فوائد على سندات الصندوق ح/ الخزينة دفع المتبقي من فوائد	10	60226
0.25 ن	500000	500000	ح/ سندات الصندوق ح/ الخزينة استرجاع قيمة السندات نقدا	10	226

العملية 03

ن 0.5

مقابل بيع العملة = 3000 * 130 = 390000 دج.

ن 0.25

		2017/02/12			
3000	3000	ح/مقابل العملة ح/أوراق ونقود بالعملة الصعبة قيد بيع العملة الأجنبية	1012	3695	
390000	390000	ح/ أوراق ونقود بالدينار الجزائري ح/مقابل العملة تسليم المقابل بالعملة المحلية	3695	1011	

العملية 04

ن 0.25

القيمة		2017/02/13		رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين	
50.000	50.000	ح/كمبيالات للتحويل ح/حسابات قيد التحصيل استلام الورقة	321	32213	
50.000	50.000	2017/02/18 ح/غرفة المقاصة ح/كمبيالات للتحويل إرسال الورقة إلى غرفة المقاصة	32213	325	
50.000	50.000	ح/حسابات قيد التحصيل ح/ح للعميل المستفيد قبول الورقة وتحصيلها	2211	321	
500	500	ح/ح للعميل المستفيد ح/عمولة التحصيل إثبات العمولة	7029	2212	

العملية 05

ن 0.25

ن 0.25

ن 0.25

ن 1

القيمة الحالية = القيمة الاسمية - قيمة الخصم

قيمة الخصم = $3266.66 = 360/28 * 0.07 * 600.000$ دجالقيمة الحالية = $596733.33 = 3266.66 - 600.000$ دج

التسجيل المحاسبي

العملية 06

ن 0.25

		2017/02/15			
دائن	مدين		دائن	مدين	
596733.33	600.000	ح/كمبيالات للخصم ح/ح للعميل المستفيد ح/ إيرادات مقبوضة مسبقا خصم كمبيالة	2211	20011	
3266.66			365		

0.25 ن

3266.66	3266.66	2017/03/15 ح/ ايرادات مقبوضة مسبقا ح/ ايرادات على القروض التجارية ترصيد ح 365	70201	365
---------	---------	--	-------	-----

مجموع حوافظ الاضافة = حوافظ الخصم = 187000 دج

البنك A: حافطة الخصم = 65000 - 7000 = 58000 دج

البنك b: حافطة الإضافة = 65000 - 35000 = 30000 دج.

البنك c: حافطة الإضافة = 187000 - (30000 + 65000) = 92000 دج.

حافطة الخصم = 187000 - (65000 + 58000) = 64000 دج

نتيجة المقاصة للبنك c = 28000 (له)

التسجيل في اليومية البنك c (إجمالي الشيكات) = 92000 + 3000 = 95000 دج.

1.5 ن

7- الكشف

التسجيل المحاسبي

دائن	مدين	2017/02/13	دائن	مدين
95000	95000	ح/ شيكات للتحويل ح/ حسابات قيد التحويل استلام شيكات	321	32211
95000	95000	ح/ غرفة المقاصة ح/ شيكات للتحويل ارسال الشيكات لغرفة المقاصة	32211	325
92000	92000	ح/ حسابات قيد التحويل ح/ ج للعميل المستفيد قبول الشيكات وتحصيلها	2211	321
3000	3000	ح/ شيكات للتحويل مرفوضة ح/ غرفة المقاصة رفض تحصيل شيكات	325	2631
3000	3000	ح/ حسابات قيد التحويل ح/ شيكات للتحويل مرفوضة إعادة الشيكات لاصحابها	2631	321

1.25 ن

