



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي

المدة: 01:30 ساعة

السنة الثالثة اقتصاد نقدي وبنكي

امتحان مقياس محاسبة البنوك

1. تم إنشاء بنك السلام (شركة مساهمة)، برأسمال قدره: دج 120000000، مقسم إلى:
الشريك أ : 40000000 دج. الشريك ب : 50000000 دج. الشريك ج : ؟ دج.
 2. بدأ البنك نشاطه وتم وضع رأس المال في البنك المركزي و الخزينة الرئيسية مناصفة .
 3. سحب مبلغ 3000000 دج من الخزينة الرئيسية وإيداعه في صندوق المدفوعات.
 4. عند التأسيس تم تسديد حقوق الموثق ب 20000 دج ومصاريف الكهرباء 5000 دج وشراء معدات ب 1000000 دج.
 5. قبض البنك 1000000 دج نقدا من حسابات جارية ، و 500000 دج ودائع توفير لمدة 1 سنة ابتداء من 2020 / 3 / 8 بمعدل 4 % ، وفي 2020/5/20 تم سحب مبلغ 100000 دج ، وبتاريخ الاستحقاق تم غلق حساب التوفير.
 6. تسديد أجور المستخدمين 600000 دج نقدا .
 7. قام العميل و يفتح وديعة لأجل 50000 دج من حسابه الجاري وتستحق بعد 6 أشهر وتسحب نقدا، بمعدل فائدة 5 % .
 8. تم في غرفة المقاصة ما يلي :
- | | | | |
|---------|------------------|--------------------------|--------|
| بنك BEA | $\longleftarrow$ | شيكات مسحوبة على بنك CPA | 50000 |
| بنك CPA | $\longleftarrow$ | شيكات مسحوبة على بنك BNA | 100000 |
9. قام العميل ص بتقديم شيك بقيمة 130000 دج إلى بنك BDL لتحويله نيابة عنه من احد الفروع وقد رفض طلبه .
 10. اشترى البنك في 1 / 5 / 2020 2000 أورو من العميل ص بسعر 150 دج/أورو ، وفي 1 / 7 / 2020 ابرم البنك عقد بيع 1400 أورو من العميل ص بسعر 140 دج/أورو، وفي نهاية السنة وجد سعر الصرف 161.6667 دج/أورو.
 11. أبلغ البنك الوطني الجزائري BNA شركة الواحات بأن موردها الفرنسي فتح لصالحها اعتمادا مستنديا بقيمة 400000 أورو وذلك لتصدير تمور، وبعد أسبوعين تمت العملية وكان سعر الصرف 1 أورو = 150 دج .

ملاحظة : بالنسبة إلى العملية رقم 8 إعداد كشف المقاصة والتسجيل المحاسبي في يومية بنك CPA فقط ؟

المطلوب : تسجيل العمليات في اليومية علما أن العملة 1000 دج ؟



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي

الإجابة النموذجية في مقياس محاسبة البنوك

السنة الثالثة اقتصاد نقدي وبنكي

1 التسجيل في اليومية :

المبالغ	المبالغ	01	الرقم	
	40 م	د/ المساهم أ	3451	
	50 م	د / المساهم ب	3452	
	30 م	د / المساهم ج	3453	
120 م		د / رأس المال	560	
		التعهد بتقديم الاسهم		

	120 م	د/ الموثق	34300	
40 م		د/ المساهم أ	3451	
50 م		د / المساهم ب	3452	
30 م		د / المساهم ج	3453	
		تحرير الاسهم تقديم الاموال للموثق		
	120 م	د/ البنك	12100	
120 م		د/ الموثق	34300	
		إيداع الأموال في البنك		

المبالغ	المبالغ	02	الرقم	
	60 م	د/ الخزينة الرئيسية	100	
	60 م	د / البنك المركزي	110	
120 م		د/ البنك	12100	
		تحويل رأس المال		

المبالغ	المبالغ	03	الرقم	
	3 م	د/ صندوق المدفوعات	1001	
3 م		د/ الخزينة الرئيسية	100	
		سحب مبلغ من الخزينة الرئيسية		

المبالغ	المبالغ	04	الرقم	
1020000	20000 1000000 —	د / حقوق الموثق د / معدات د / مصاريف الكهرباء لا يسجل د / صندوق المدفوعات تسديد المصاريف بشيك	1001	62 42
المبالغ	المبالغ	05	الرقم	
1000000 500000	1500000	د / صندوق المقبوضات د / حسابات جارية د / ودائع توفيو قبض مبالغ	220 223	1002
4000	4000	د / فوائد على ودائع التوفير د / ودائع توفيو اثبات قسط الفائدة $500000 \times 0,04 \times 72$ يوم/360		
100000	100000	د / ودائع توفيو د / الصندوق المقبوضات سحب مبلغ من حساب التوفير		
12800	12800	د / فوائد على ودائع التوفير د / ودائع توفيو اثبات قسط الفائدة $400000 \times 0,04 \times 288$ يوم/360		
416800	416800	د / ودائع توفيو د / الصندوق المقبوضات سحب الوديعة والفائدتين $400000 + 4000 + 12800$		
المبالغ	المبالغ	06	الرقم	
600000	600000	د / أجور المستخدمين د / صندوق المدفوعات تسديد المصاريف بشيك	1001	62
المبالغ	المبالغ	07	الرقم	
50000 1000	51000	د / حساب جاري للعميل د / حساب دائن لاجل د / عمولة التحويل فتح حساب دائن لاجل	224 702	220

1250	1250	د/ فوائد على الودائع د/ حساب دائن لاجل إيداع الأموال في البنك $12/6 \times 0,05 \times 50000$	224	60224
51250	51250	د/ حساب دائن لاجل د/ صندوق المدفوعات سحب وديعة نقدا $50000 + 1250$	224	60224

8. كشف المقاصة :

نتيجة المقاصة		حواظ الخضم	أسماء البنوك	حواظ الإضافة
عليه	له			
—	50000	00	BEA	50000
—	50000	50000	CPA	100000
100000	00	100000	BNA	00
100000	100000	150000	المجموع	150000
المبالغ	المبالغ	8		الرقم
100000	100000	د/ شيكات قيد التحصيل د/ حسابات قيد التحصيل استلام شيك		3202 321
100000	100000	د/ غرفة المقاصة د / شيكات قيد التحصيل تحويل الشيك الى غرفة المقاصة		325 3202
100000	50000 50000	د/ حسابات جارية مدينة د/ البنك المركزي د/ غرفة المقاصة نتيجة المقاصة		2201 110 325
150000	100000	د/ حسابات قيد التحصيل د / حسابات جارية دائنة تمويل الحساب الجاري للعميل		321 2201

المبالغ	المبالغ	9	الرقم	
130000	130000	د / شيكات قيد التحصيل د / حسابات قيد التحصيل استلام شيك	321	3202
130000	130000	د / الربط بين الفروع د / شيكات قيد التحصيل تحويل الشيك الى الفرع	3202	370
130000	130000	د / شيكات مرفوضة د / الربط بين الفروع رفض تحصيل الشيك	370	263
130000	130000	د / حسابات قيد التحصيل د / شيكات مرفوضة ارجاع الشيك	2201	321
1000	1000	د / حساب جاري للعميل عمولة الرفض اثبات العمولة	702	2201

المبالغ	المبالغ	10	الرقم	
2000	2000	د / نقود واوراق بالعملة الصعبة د / مقابل العملة عقد شراء عملة	3695	10094
300000	300000	د / مقابل العملة د / نقود واوراق بالعملة المحلية تسديد الثمن 150×2000	10090	3695
1400	1400	د / مقابل العملة د / نقود واوراق بالعملة الصعبة عقد بيع	10094	3695
196000	196000	د / نقود واوراق بالعملة المحلية د / مقابل العملة تحصيل الثمن 140×1400	3695	10090
7000	7000	د / خسائر الصرف د / مقابل العملة 7000= 104000 — 161.6667×600	3695	6060

قيد إعادة التقييم يسجل خسارة

المبالغ	المبالغ	11	الرقم	
60 م	60 م	د/ مقابل ضمانات وكفالات لامر المؤسسات المالية د/ ضمانات وكفالات لامر المؤسسات المالية فتح اعتماد تصدير 150×4000000	910	9109
1000	1000	د/ حسابات جارية د / عمولة التحويلات الخارجية اقتطاع عمولة	702	2201
400000	400000أورو	د/ مقابل العمولة د/ البنك الاجنبي تسديد المبلغ	121	3695
60 م	60 م	د/ ح ج لدى البنك المركزي د / مقابل العملة سحب الاموال من البنك المركزي	3695	110
60 م	60 م	د/ مقابل العملة ح ج العميل اثبات العمولة	702	2201
60 م	60 م	د/ ضمانات وكفالات لامر المؤسسات المالية د/ مقابل ضمانات وكفالات لامر المؤسسات المالية غلق اعتماد تصدير	9109	910