



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

المدة: 01:30 ساعة

جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي

السنة الثالثة اقتصاد نقدي وبنكي

امتحان مقياس محاسبة البنوك

قام البنك بالعمليات التالية :

1. سحب مبلغ 3000000 دج من الخزينة الرئيسية وإيداعه في صندوق المدفوعات.
2. قبض البنك 1000000 دج نقدا من حسابات جارية ، و500000 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.
3. قام البنك ببيع أدوات خزينة نقدا ب 50000000 دج للعميل وتستحق بعد سنتين، بمعدل فائدة 2 % تدفع مسبقا ابتداء من 2020/01/01.
4. قام العميل ص بتقديم شيك بقيمة 130000 دج إلى بنك BDL لتحويله نيابة عنه من احد الفروع وقد رفض طلبه .
5. قدم الزبون ج (BDL) شيك بقيمة 120000 دج مسحوب على BNA ، وقدمت شركة الوفاء BDL شيك بقيمة 70000 دج مسحوب على CPA .
6. اشترى البنك في 1 /2020/5/ 2000 أورو من العميل ص بسعر 140 دج/أورو وقد أبلغ البنك شركة الواحات بأن موردها الفرنسي فتح لصالحها اعتمادا مستنديا بقيمة 40000 أورو وذلك لاستيراد أدوية وتم حجز الضمان القانوني وبعد شهر تمت العملية وتم التسديد . وفي 2020/12/1 بلغ البنك كل ما لديه من أورو من العميل ص بسعر 150 دج/أورو، وفي نهاية السنة وجد سعر الصرف 145 دج/أورو.

ملاحظة : بالنسبة إلى العملية رقم 5 التسجيل المحاسبي في يومية بنك CPA فقط ؟

المطلوب : سجل ما تراه محاسبيا مناسباً علماً أن العمولة 1000 دج ؟

بالتوفيق

التنقيط 61 حساب محاسبي $0,25 \times 15,25 + 2,75$ لجدول الفوائد + 2 جدول المقاصة

العملية 1

3000000	من ح / صندوق المدفوعات
3000000	الى ح / الخزينة الرئيسية
	تمويل ص المدفوعات

العملية 2

1500000	أ من ح / صندوق المقبوضات
1000000	الى ح / حسابات جارية
500000	الى ح / ودائع توفير
	قبض مبالغ
4000	ب من ح / فوائد على ودائع توفير
4000	الى ح / ودائع توفير
	تسجيل قسط الفائدة 1
100000	ج من ح / ودائع توفير
100000	الى ح / الصندوق
	سحب مبلغ
12755.56	د من ح / فوائد على ودائع توفير
12755.56	الى ح / ودائع توفير
	تسجيل قسط الفائدة 2
416755.56	هـ من ح / ودائع توفير
416755.56	الى ح / الصندوق
	سحب الوديعة والفائدة

العملية 3

50000000	أ من ح / الصندوق
50000000	الى ح/ سندات الصندوق
	بيع سندات
2000000	ب من ح /تكاليف مدفوعة سلفا
2000000	الى ح/ الصندوق
	دفع فوائد مسبقا $2 \times 0.02 \times 50000000$ خاص بستتين
1000000	ج من ح /فوائد على سندات الصندوق
1000000	الى ح/ تكاليف مدفوعة سلفا
	تسوية السنة 1
1000000	د من ح /فوائد على سندات الصندوق
1000000	الى ح/ تكاليف مدفوعة سلفا
	تسوية السنة 2
50000000	هـ من ح /سندات الصندوق
50000000	الى ح/ الصندوق
	ارجاع السندات

العملية 4

130000	أ من ح /شيكات قيد التحصيل
130000	الى ح/ حسابات قيد التحصيل
	استلام شيك
130000	ب من ح /الربط بين الفروع
130000	الى ح/ شيكات قيد التحصيل
	ارسال الشيك الى الفرع

130000	ج من ح / شيكات مرفوضة
130000	الى ح / الربط بين الفروع
	رفض الشيك
1000	د من ح / حسابات جارية
1000	الى ح / عمولة
	اقتطاع عمولة
130000	هـ من ح / حسابات قيد التحصيل
130000	الى ح / شيكات مرفوضة
	ارجاع الشيك للعميل

العملية 5

البنك	محفظة الاضافة	محفظة الخصم	له	عليه
BDL	190000	0	190000	
BNA	0	120000		120000
CPA	0	70000		70000

التسجيل في بنك CPA المسحوب عليه :

70000	أ من ح / شيكات قيد التحصيل
70000	الى ح / غرفة المقاصة
	اثبات الشيك وتحويله الى غرفة المقاصة
70000	ب من ح / غرفة المقاصة
70000	الى ح / البنك لدى البنك المركزي
	تسوية الدين عن طريق البنك المركزي
70000	ج من ح / حسابات جاري للعميل

70000

الى ح/ شيكات قيد التحصيل

سحب الاموال من حساب العميل

العملية 6 :

2000 اورو

أ من ح / عملة صعبة

2000 ازرو

الى ح/ مقابل العملة

عقد شراء عملة

280000

ب من ح /مقابل العملة

280000

الى ح/ عملة محلية

تسديد 140×2000

2000 اورو

أ من ح /مقابل العملة

2000 ازرو

الى ح/ عملة صعبة

عقد بيع عملة

300000

ب من ح /عملة محلية

300000

الى ح/ مقابل العملة

تحصيل 150×2000

أثناء التقييم لا يوجد ربح ولا خسارة لان البنك باع كل العملة.

الاستيراد أ من ح /مقابل تعهدات ممنوحة للعميل 40000 اورو

40000 ازرو

الى ح/ تعهدات ممنوحة للعميل

فتح الاعتماد 5600000 = 140× 40000

1401000

ب من ح /حساب جاري للعميل

1400000

الى ح/ حساب محمد

1000

الى ح/ عمولة تحويل

تحميد ضمان واقتطاع عمولة 1400000 = 0.25 × 5600000

1400000	ج من ح / حساب محمد
4200000	من ح / حساب جاري
5600000	الى ح / مقابل العملة رفع التجميد واقتطاع الجزء الباقي
5600000	د من ح / مقابل العملة
5600000	الى ح / البنك لدى البنك المركزي دفع الاموال
40000	هـ من ح / البنك الاجنبي
40000	الى ح / مقابل العملة رفع التجميد واقتطاع الجزء الباقي
40000	و من ح / تعهدات ممنوحة للعميل
40000	الى ح / مقابل تعهدات ممنوحة للعميل غلق الاعتماد