

جامعة 8 ماي 1945 قالمة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

المستوى: سنة ثالثة اقتصاد نقدي وبنكي.

التوقيت: 14:00 - 15:30 (1 سا و 30 د).

قسم: العلوم الاقتصادية.

التاريخ: 2024-01-15.

-الامتحان النهائي في مادة محاسبة البنوك-

اختر أحد التمرينين وأجب عليه

السؤال الاختياري: (6 نقاط)

التمرين الأول: برر مدى صحة أو خطأ العبارات التالية:

- 1- يلتزم المساهمين بتحقيق تعهداتهم في تكوين رأس المال الاجتماعي عند تأسيس البنك بمرحلة تحرير الأسهم وتنفيذ التعهد.
- 2- يتم فرض ضريبة (IRG) على كل أنواع الودائع دون استثناء.
- 3- تقيّد التحويلات المالية بين بنك وبنك آخر ضمن حساب الربط ح/37.
- 4- يتضح الفرق بين حساب الشيكات والحسابات الجارية في إمكانية السحب منها أو لا بأكثر مما هو موجود في رصيدهما.
- 5- يسجل الصندوق في الجانب المدين اذا ما تمّ السحب منه أو انخفضت مبالغه.

التمرين الثاني: إليك العمليات التالية والتي تمت على مستوى قسم الصندوق ببنك الأمان في يوم 1-5-2022:

- ✓ استلم الصندوق الرئيسي مبلغ 650000 دج من بنك الجزائر في بداية اليوم.
- ✓ بلغت الايداعات النقدية بصندوق القبض: حسابات جارية: 200000 دج، ودائع لأجل: 50000 دج، ودائع توفير: 300000 دج.
- ✓ بلغت المدفوعات النقدية لصندوق الدفع: ودائع التوفير: 500000 دج، ودائع لأجل: 400000 دج، أجور ورواتب: 250000 دج.

المطلوب: - أحسب رصيد الصندوق الرئيسي؟

- إذا علمت أنه بعد القيام بالجرد تبين وجود مبلغ 48900 دج، حدد الفرق بين الرصيد الفعلي والمحاسبي للصندوق؟

- سجل كل العمليات السابقة في دفتر يومية البنك؟

السؤال الاجباري: (14 نقطة) قم بتسجيل العمليات المالية التالية والتي تمت على مستوى بنك ما في دفتر اليومية؟ (أخذ رقمين بعد

الفاصلة دون تقريب)

- ✓ في 1-4 تم الاكتتاب في سندات الصندوق بمبلغ 200000 دج بفائدة قدرها 6٪ لمدة 8 أشهر على أن تدفع الفوائد على فترة 6 أشهر علما أن الضريبة على الدخل قدرت بـ 50٪.
- ✓ في 15-8-2020 قام العميل بطلب فتح وديعة لأجل بقيمة 350000 دج دفعت نقدا وتستحق بعد سنة، واتفق مع البنك على سحب نصف المبلغ نقدا عند تاريخ الاستحقاق وتحويل الباقي الى دفتر التوفير، علما أنّ معدل الفائدة 7٪ والضريبة على الدخل 10٪.
- ✓ قام عدد من العملاء بايداعات نقدية بقيمة 124650 دج، وإيداع شيكات بقيمة 340500 دج مسحوبة على عملاء لديهم حسابات بنفس البنك، وكذا ايداع شيكات بقيمة 235280 دج مسحوبة على عملاء لديهم حسابات في أحد فروع البنك.
- ✓ إيداع العملاء لشيكات مسحوبة على بنوك أخرى بقيمة 650000 دج، وفي اليوم الموالي تم تحويلها للبنك المركزي من أجل المقاصة، ليتم رفض بعضها والتي بلغت قيمتها 250000 دج.
- ✓ قام أحد العملاء بطلب فتح اعتماد مستندي للاستيراد يتم بموجبه استيراد أجهزة كهربائية منزلية من ألمانيا بقيمة 58650 أورو، وبلغ سعر الصرف 180.25 دج، واحتسب البنك عمولة 2.5٪ وضمان بـ 30٪، وعند وصول المستندات من البنك الألماني تم إرسال اشعار لبنك الجزائر من أجل تسوية عمليات التسديد وقدرت عمولة الصرف بـ 1520 دج مع عدم تغير سعر الصرف.

بالتوقيع _____ وفاق

التصحيح النموذجي لامتحان مادة محاسبة البنوك

الجواب الأول:

الاختيار الأول: (6/6)

- 1- خطأ، بل بمرحلة التعيد (الاكتتاب بالأسهم). (1,25)
- 2- خطأ، تفرض على جميع أنواع الودائع باستثناء الودائع الجارية. (1,25)
- 3- خطأ، بل بالحسابات العادية للمرسلين، في حين التحويلات بين بنك وفروعه تدخل ضمن حساب الربط. (1,25)
- 4- صحيح، حيث حساب الشيكات لا يمكن السحب منها وهي موجهة للموظفين الذين يرغبون في سحب رواتبهم من حساباتهم، في حين الحسابات الجارية للمهنيين لذلك بإمكانهم سحب مبالغ دون توفر رصيد بحساباتهم، وذلك بعد الإتفاق مع إدارة البنك. (1,25)
- 5- خطأ، بل يسجل بالجانب الدائن، ويسجل بالجانب المدين عندما يتم الإيداع فيه أو ازدادات مبالغه. (1)

الاختيار الثاني: (6/6)

1- رصيد الصندوق الرئيسي:

$$\text{رصيد الصندوق} = \text{الرصيد أول اليوم} - \text{المدفوعات} + \text{المقبوضات. (0,50)}$$

$$= 650000 - (250000 + 400000 + 500000) + (300000 + 50000 + 200000) = 50000 \text{ (0,50)}$$

2- الفرق بين الرصيد الفعلي والمحاسبي للصندوق

$$\text{الفرق بين الرصيد الفعلي والمحاسبي للصندوق} = \text{الرصيد الفعلي} - \text{الرصيد المحاسبي (0,50)}$$

$$= 50000 - 48900 = 1100 \text{ (0,50)}$$

3- تسجيل كل العمليات في يومية البنك:

10	110	الصندوق الرئيسي (0,5)	2022/5/1	650000	650000
		بنك الجزائر			
		استلام مبلغ من بنك الجزائر			
1001	220	صندوق القبض (1)		550000	200000
	224	حسابات جارية			50000
	223	ودائع لأجل			300000
		ودائع التوفير			
		إيداعات نقدية			
223	1002	ودائع التوفير (1)		500000	
224		ودائع لأجل		400000	
xxx		أجور ورواتب		250000	
		صندوق الدفع			1150000
		مدفوعات نقدية			
369	10	العجز في الصندوق (0,75)		1100	1100
		الصندوق			
		العجز الموجود في الصندوق			
709	369	أرباح وخسائر (0,75)		1100	1100
		العجز في الصندوق			
		ترحيل العجز لحساب الأرباح والخسائر			

الجواب الثاني:

200000	200000	العملية (1)....4/1 (0,5) الصندوق سندات الصندوق الاكتتاب في سندات الصندوق	225	10
3000 3000	6000	(06/30) (0,75) فوائد على سندات الصندوق الصندوق دائنون آخرون (IRG) اثبات الفوائد الناتجة عن سندات الصندوق خلال السداسي الأول. $I = 200000 \times 0.06 \times 3/6 = 6000$. (0.25) $IRG = 6000 \times 0,5 = 3000$	10 341	60225
5000 5000	10000	(11/30) (0,75) فوائد على سندات الصندوق الصندوق دائنون آخرون (IRG) اثبات الفوائد الناتجة عن سندات الصندوق خلال السداسي الثاني. $I = 200000 \times 0.06 \times 5/6 = 10000$. (0.25) $IRG = 6000 \times 0,5 = 5000$	10 341	60225
200000	200000	(0,5) سندات الصندوق الصندوق استرجاع مبلغ سندات الصندوق	10	225
350000	350000	العملية (2)....2020-8-15 (0,5) الصندوق ودائع لأجل فتح ودیعة لأجل	224	10
9391,66	9391,66	2020-12-31 فوائد على ودائع لأجل (0,5) ديون معلقة $n = (31-15) + 30 + 31 + 30 + 31 = 138$ $I = 350000 \times 0.07 \times 138/360 = 9391,66$ (0.25) تسجيل فوائد دورة الإيداع (فوائد سنة 2020)	2247	60224
22356,25 2484,02	9391,66 15448,61	2021-8-15 ديون معلقة فوائد على ودائع لأجل ودائع لأجل دائنون آخرون (0,75) تسجيل فوائد دورة الاستحقاق (2021) $n = 31 + 28 + 31 + 30 + 31 + 30 + 31 + 15 = 227$. (0.25) $I = 350000 \times 0.07 \times 227/360 = 15448,61$. $IRG = (9391,66 + 15448,61) \times 0,1 = 2484,02$. ودائع لأجل = $22356,25 = 2484,02 - (9391,66 + 15448,61)$	224 341	2247 60224
186178,12 186178,12	372356,25	ودائع لأجل الصندوق ودائع التوفير (0,75) سحب نصف الوديعة وتحويل الجزء لوديعة توفير	10 223	224

700430	124650 340500 235280	(4) العملية الصندوق الحسابات الجارية حساب الربط (1) الحسابات الجارية إيداع نقدي و ايداع بشيكات مسحوبة على نفس البنك وشيكات مسحوبة على فرع لنفس البنك.	220	10 220 37
650000	650000	(5) العملية (0,75) شيكات برسم التحصيل مودعي شيكات برسم التحصيل إيداع شيكات برسم التحصيل	321	3202
650000	650000	غرفة المقاصة شيكات برسم التحصيل (0,5) ارسال الشيكات الى غرفة المقاصة	3202	325
400000	400000	البنك المركزي غرفة المقاصة اثبات الشيكات المقبولة (0,5) الشيكات المقبولة = 400000 = 250000 - 650000	325	110
400000	400000	مودعي شيكات برسم التحصيل الحسابات الجارية (0,5) تحصيل الشيكات المقبولة	220	321
250000	250000	قيم غير محملة غرفة المقاصة (0,5) اثبات الشيكات المرفوضة	321	26
250000	250000	مودعي شيكات برسم التحصيل قيم غير محملة (0,5) اثبات ارجاع الشيكات المرفوضة	26	321
10571662,5	10571662,5	(6) العملية (0,5) مقابل تعهدات ممنوحة للعملاء تعهدات ممنوحة للعملاء اثبات فتح الاعتماد 58650×180,25= 10571662 ,5	902	9029
3171498,75 264291,56	3435790 ,31	حسابات جارية ودائع كضمان عمولة على ودائع الاستيراد (0,75) اثبات اقتطاع مبلغ كضمان مع العمولة 10571662 ,5×0,3= 3171498,75 (0,25) 10571662 ,5×0,025= 264291,56	222 702	220
10571662,5	3171498,75 7400163,75	ودائع كضمان حسابات جارية مقابل وضعية الصرف (0,75) تأمين قيمة الاعتماد بالعملة الأجنبية 10571662 ,5 - 3171498 ,75 = 7400163,75	3695	222 220
1520	1520	حسابات جارية عمولة الصرف (0,5) اثبات اقتطاع عمولة الصرف	796	220

10571662,5	10571662,5	مقابل وضعية الصرف بنك الجزائر (0,5) اثبات تسديد قيمة الاعتماد عن طريق بنك الجزائر	110	3695
10571662,5	10571662,5	تعهدات ممنوحة للعملاء مقابل تعهدات ممنوحة للعملاء (0,5) الغاء القيد النظامي	9029	902