

إجابة نموذجية لإمتحان السداسي الخامس مقياس: محاسبة البنوك والتأمينات (دورة عادية)**التمرين الأول: (6ن)**

اختر الإجابة الصحيحة ان وجدت:

- البنك هو : وسيط مالي (1.5 ن)
- من بين القوائم المالية في شركات لتأمين: جدل تدفقات الخزينة (0.5 ن)
- الودائع لأجل: مقابل فائدة (1.5ن)
- العمليات التي يقوم بها البنك لصالح عميلين لهما حسابات جارية على مستواه تمر ب: حسابات الشيكات (1 ن)
- السحوبات التي يقوم بها البنك من البنوك الزميلة تسجل في: لا يوجد إجابة صحيحة (0.5 ن)، حيث أنها تسجل خارج قسم الخزينة اي لا وجود لنقدية خارجة أو داخلية للخزينة كونها من حساب جاري للبنك إلى حساب جاري لبنك زميل .
- يحسب سعر الخصم بناء على: مدة ما بين الخصم والاستحقاق (1ن)

**التمرين الثاني: (14ن)****الجزء الأول: (7ن)**

أولا: حساب الفوائد لكل نهاية ثلاثي

$$\text{الفائدة} = \text{قيمة القرض} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{مدة القرض} \quad \text{إما } 12 / \text{ أو } 360 \quad (0.5 \text{ ن})$$

$$= 150000 \times 7\% \times \frac{12}{8} = 7000 \text{ دج} \quad (0.5 \text{ ن})$$

تاريخ الحصول على القرض هو 2024/01/15 ومدته 08 أشهر أي موعدا التسديد هو 15 جوان 2025 ومنه الثلاثيات تكون كالتالي:

**(0.5 ن)**

نهاية الثلاثي الأول لسنة 2024: 31 مارس (1 جانفي-31 مارس) (0.25 ن)

نهاية الثلاثي الثاني لسنة 2024: 30 جوان ( 1 افريل - 30 جوان) (0.25ن)

نهاية الثلاثي الثالث لسنة 2024: 30 سبتمبر (1 جويلية - 30 سبتمبر) (0.25 ن)

نهاية الثلاثي الرابع لسنة 2024: 31 ديسمبر (1 أكتوبر - 31 ديسمبر) (0.25ن)

وتم منح القرض خلال هذا الثلاثي 2024/10/15 وبذلك نستثني 15 يوم الأولى من الثلاثي فالمدة 75 يوم أو 2.5 شهر (0.5ن)

$$\text{الفائدة} = 150000 \times 7\% \times \frac{12}{2.5} \text{ أو } (360 / 75) = 2187.5 \text{ دج} \quad (0.5 \text{ ن})$$

نهاية الثلاثي الأول لسنة 2025: 31 مارس (1 جانفي-31 مارس) ونحسب هنا الثلاثي كاملا (0.25ن)

$$\text{الفائدة} = 150000 \times 7\% \times \frac{12}{3} \text{ أو } (360 / 90) = 2625 \text{ دج} \quad (0.5ن)$$

نهاية الثلاثي الثاني لسنة 2025: 30 جوان ( 1 افريل - 30 جوان) وهنا يتم التسديد في 2025/06/15 قبل نهاية الثلاثي نستثني

15 يوم منه (0.25ن)

$$\text{الفائدة} = 150000 \times 7\% \times \frac{12}{2.5} \text{ أو } (360 / 75) = 2187.5 \text{ دج} \quad (0.25ن)$$

$$\text{للتأكد من الفائدة الكلية للقرض} = 2187.5 + 2625 + 2187.5 = 7000 \text{ دج} \quad (0.25ن)$$

ثانيا: التسجيل المحاسبي في دفاتر CPA دورة 2024 فقط

150000	150000	-----2024/10/ 15 ----- ح/التزامات محصلة من العملاء (1 ن) ح/التزامات ممنوحة لصالح العملاء منح العميل قرض استغلال -----2024/12/31----- ح/ديون مستحقة (1 ن) ح/فوائد على قروض الاستغلال تسجيل فائدة الثلاثي الرابع لسنة 2024	902	9029
2187.5	2187.5		70202	2027

الجزء الثاني: (7 ن)

أولاً: إعداد كشف المقاصة

الرقم 01 التاريخ 2023/06/15		كشف الخزينة		بنك الجزائر غرفة المقاصة	
ارصدة		الشيكات المسحوبة	الشيكات المسحوبة	اسم البنك	رقم الحساب
عليه	له	عليه	له		
—	(0.25)33000	(0.25)192000	(0.25)225000	CPA	1201
(0.25)53500	—	(0.25)284500	(0.25)231000	BDL	1202
—	(0.25)20500	(0.25)216000	(0.25)236500	BADR	1203
(0.25)53500	(0.25)53000	(0.25)692500	(0.25)692500	المجموع	

من خلال كشف المقاصة نجد أن بنك BDL مدين للبنكين CPA و BADR بالمبلغ 53500 دج موزع كما يلي 33000 دج و 20500 دج على التوالي. (0.75 ن)

ثانياً: التسجيل المحاسبي في دفتر يومية المقاصة

33000 20500	53500	-----2023/06/15----- ح/ بنك BDL (1 ن)  ح/ بنك CPA ح/ بنك BADR تسجيل العمليات الخاصة بنتائج المقاصة -----2023/06/15----- ح/البنك المركزي (1 ن) ح/ بنك BDL التسوية المالية في البنك المركزي ----- 2023/06/15----- ح/غرفة المقاصة (1 ن) ح/بنك CPA ح/ بنك BADR الاعتراف بحقوق الدائنين	1201 1203 1202 1201 1203	12021     110  325
----------------	-------	--	--------------------------------------	---