

**الحل النموذجي للإمتحان العادي في مادة محاسبة البنوك  
(من إعداد الأستاذة: حزي أسماء)**

**تمرين 01 (04 نقاط):** (ملاحظة: المبالغ ب الملايين من دج)

1. إقرأ خصوم بنك ال BNP الآتية قراءة مالية: (1نقطة لكل سطر)

بيانات عناصر الخصوم	المبلغ	القراءة المالية
ديون اتجاه الزبائن	440	أحضر الBNP 440 دج من الزبائن المودعين ماعدا الهيئات المالية.
ديون ممثلة في شكل أوراق مالية	2	أحضر الBNP 2 دج من الهيئات المالية من خلال بيع الأوراق المالية لهم. ملاحظة: تعتبر الأستاذة الإجابة صحيحة للطالب الذي وضع "البنوك الزملاء" في مكان "الهيئات المالية".

2. إقرأ خصوم بنك ال BNP الآتية قراءة محاسبية: (1نقطة لكل سطر)

بيانات عناصر الخصوم	المبلغ	القراءة المحاسبية
رأسمال	48	للBNP دين بقيمة 48 دج اتجاه المساهمين في شكل رأسمال.
الترحيل من جديد	10	للBNP دين بقيمة 10 دج اتجاه المساهمين في شكل نتائج السنوات السابقة.

**تمرين 02 (04 نقاط):** (ملاحظة: المبالغ ب الملايين من دج)

1. إقرأ أصول بنك ال BADR الآتية قراءة مالية: (1نقطة لكل سطر)

بيانات عناصر الأصول	المبلغ	القراءة المالية
مؤسسة البريد	114	أودع الBADR 114 دج في مؤسسة البريد.
اقتراضات الزبائن	328	منح الBADR قروض بقيمة 328 دج للزبائن الملزمين ماعدا الهيئات المالية.

2. إقرأ أصول بنك ال BADR الآتية قراءة محاسبية: (1نقطة لكل سطر)

بيانات عناصر الأصول	المبلغ	القراءة المحاسبية
مؤسسة البريد	114	للBADR حق على مؤسسة البريد، في شكل ودیعة، بقيمة 114 دج.
اقتراضات الزبائن	328	للBADR حق على الزبائن الملزمين ماعدا الهيئات المالية، في شكل قروض ممنوحة، بقيمة 328 دج.

**تمرين 03 (04 نقطة):** (ملاحظة: المبالغ ب الملايين من دج)

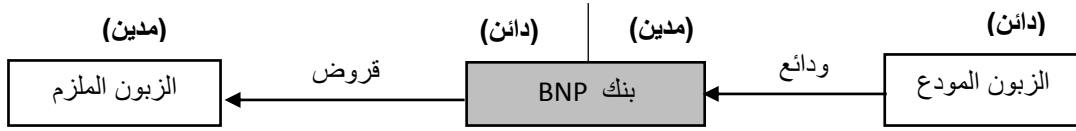
1- إليك بعض حسابات بنك ال BNP: ح/ الصندوق = 6 دج، ح/ البنك المركزي = 80 دج وح/ النتيجة = 5 دج. أحسب

قيمة خزينة البنك (01 نقطة). الجواب: الخزينة = 6 دج + 80 دج = 86 دج

2- أذكر إسم النظام الذي يُلزمُ البنوك بإعداد الميزانية كل سنة (01 نقطة). الجواب: النظام 09-05 الموافق لـ

2009/10/18 والمتعلق بإعداد ونشر القوائم المالية للبنوك وللهيئات المالية.

3- أكمل الفراغات، الموجودة ما بين قوسين، أدناه، بإحدى المصطلحين الموالين: مدين، دائن. (01 نقطة)



4- من بين أنشطة البنك التجاري منح الكفالات لزيائنه. عرف كفالة حسن التنفيذ (01 نقطة). الجواب: تعهد كتابي صادر عن البنك يتعهد بموجبه تحمل تبعات عدم تنفيذ زيونه لإلتزاماته المنصوص عليها في العقد الذي بين زيونه وبين الجهة الطالبة للكفالة. مثل: عدم تسليم المشروع في الآجال المتفق عليها، عدم مطابقة ما تم تسليمه مع ما تم الإتفاق عليه في العقد.

#### تمرين 04 (04 نقاط):

قام بنك الـ BADR بالعملية المالية الآتية: "سحب ما قيمته 1 400 000 دج من البنك المركزي وأودعه في الصندوق". سجل المحاسب هذه الأخيرة في اليومية كالآتي:

مدين	دائن	2010/06/20	مبلغ المدين	مبلغ الدائن
10/د		من ح/الصندوق	1 400 000	
	110/د	إلى د/ البنك المركزي		1 400 000

#### أجب على السؤالين الموالين:

- سؤال 01:** لماذا وضع المحاسب د/10 الصندوق من جهة المدين؟ ثم اقرأ جهة المدين قراءة محاسبية. الجواب:
- 1- (0.5 نقطة) بما أن البنك، سحب مبلغ 1 400 000 دج من البنك المركزي وأودعه في الصندوق، وعليه:
- ستزيد أموال البنك الموجودة في الصندوق بـ 1 400 000 دج؛ أي: سيزيد ح/ 10 الصندوق بـ 1 400 000 دج.
- 2- (0.5 نقطة) وبما أن:
- ح/ 10 الصندوق يعتبر عنصر من عناصر الأصول؛
  - وأن عناصر الأصول تزيد من جهة المدين؛
- 3- (0.5 نقطة) ومنه: يوضع د/10 الصندوق من جهة المدين بقيمة 1 400 000 دج.
- 4- (0.5 نقطة) ويُقرأ محاسبيا كالآتي:
- بتاريخ 2010/06/20، نقصت أموال البنك المودعة في البنك المركزي بمبلغ 1 400 000 دج.
- سؤال 02:** لماذا وضع المحاسب د/110 البنك المركزي من جهة الدائن؟ ثم اقرأ جهة الدائن قراءة محاسبية. (ملاحظة: إن موضع د/110 في ميزانية البنك هو: جانب الأصول وليس الخصوم). الجواب:
- 1- (0.5 نقطة) بما أن البنك، سحب 1 400 000 دج من البنك المركزي، وعليه:
- ستنقص أموال البنك المودعة في البنك المركزي بـ 1 400 000 دج؛ أي: سينقص ح/110 البنك المركزي بـ 1 400 000 دج.
- 2- (0.5 نقطة) وبما أن:
- ح/110 البنك المركزي عنصر من عناصر الأصول؛
  - وأن عناصر الأصول تنقص من جهة الدائن؛
- 3- (0.5 نقطة) ومنه: يوضع ح/110 البنك المركزي في جهة الدائن بقيمة 1 400 000 دج.
- 4- (0.5 نقطة) ويُقرأ محاسبيا كالآتي:
- بتاريخ 2010/06/20، نقصت أموال البنك المودعة في البنك المركزي بقيمة 1 400 000 دج.

تمرين رقم 05 (04 نقاط):

قم بملأ ميزانية بنك الـ BADR بالإعتماد على ميزان المراجعة لسنة 2010 الآتي: (ملاحظة: المبالغ بـ الملايين من دج)

أصول (0,5 ن x كل سطر)			خصوم (0,5 ن x كل سطر)		
د/ح	البيان	مبلغ	د/ح	البيان	مبلغ
10	الصندوق	3	22	حسابات الزبائن	100
11	البنك المركزي	60	56	رأسمال	10
42	تثبيات مادية	6	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	59	النتيجة	(41)
.....	.....	.....	69	المجموع	69

رصيد		البيان	د/ح
مدین	دائن		
3	-	الصندوق	10
60	-	البنك المركزي	11
-	100	حسابات الزبائن	22
6	-	تثبيات مادية	42
-	10	رأسمال	56
69	110	المجموع	

أسئلة إضافية (0,75 نقطة): هذه الأسئلة غير إجبارية (أي إختيارية)، بمعنى، الطالب (ة) الذي يختار الإجابة عليها، يتحصل على 0,75 نقطة إضافية إذا كانت إجابته صحيحة.

س1: (0.25 ن) من هي الهيئة المخولة بمتابعة الهيئة التجارية في تنفيذ مهامها؟ الجواب: هيئة المراقبة.

س2: (0.25 ن) إشرح مصطلح "الخصم" للورقة التجارية: الجواب: تسديد قيمة الورقة التجارية لزبون البنك قبل تاريخ الإستحقاق.

س3: (0.25 ن) ما فائدة تمثيل رأسمال بالأسهم (بدون أمثلة)؟ الجواب: يتم تمثيل رأسمال بالأسهم من أجل: تقسيم الأرباح بين المساهمين، ... إلخ