

حل التمرين 01:

1. القراءة المالية لميزانية 2020: (2.75 نقطة) = (0.25 x 11 سطر)

قراءة عناصر الخصوم: من أين أتى البنك بـ 948 000 دج؟

22/ ديون اتجاه الزبائن	854 000	أتى البنك بـ 854 000 دج من الزبائن المودعين -ماعدات الهيئات المالية- في شكل ودائع
341/ دائنون آخرون	6 000	أتى البنك بـ 6 000 دج من الدائنون الآخرون في شكل ضرائب، ديون إتجاه موردو التثبيات،...
55/ إحتياطات	6 000	أتى البنك بـ 6 000 دج من المساهمين في شكل إحتياطات
56/ رأسمال	60 000	أتى البنك بـ 60 000 دج من المساهمين في شكل رأسمال
58/ الترحيل من جديد	20 000	أتى البنك بـ 20 000 دج من المساهمين في شكل نتائج السنوات السابقة غير موزعة على المساهمين
59/ نتيجة السنة المالية	2 000	أتى البنك بـ 2 000 دج من المساهمين في شكل ربح السنة

قراءة عناصر الأصول: ماذا يفعل البنك بالأموال التي أتى بها؟

10/ الصندوق	48 000	يضع البنك 48 000 دج في الصندوق في شكل سيولة
110/ البنك المركزي	100 000	يودع البنك 100 000 دج في البنك المركزي في شكل ودائع
119/ حساب جاري بريدي	100 000	يودع البنك 100 000 دج في مؤسسة البريد في شكل ودائع
20/ اقتراضات الزبائن	656 000	يمنح البنك 656 000 دج قروضا للزبائن الملمزمين -ماعدات الهيئات المالية
42/ تثبيات مادية وتثبيات غير مادية	44 000	يقوم البنك بحيازة تثبيات مادية وغير مادية بقيمة 44 000 دج

2. إعداد الميزانية الإفتتاحية 2021/01/01 (0.25 نقطة)

خصوم		أصول	
مبلغ	البيان	مبلغ	البيان
854 000	22/ ديون اتجاه الزبائن	48 000	10/ الصندوق
6 000	341/ دائنون آخرون	100 000	110/ البنك المركزي
6 000	55/ إحتياطات	100 000	119/ حساب جاري بريدي
60 000	56/ رأسمال	656 000	20/ اقتراضات الزبائن
22 000	58/ الترحيل من جديد	44 000	42/ تثبيات مادية وتثبيات غير مادية
-	-	-	-
948 000	مجموع الخصوم	948 000	مجموع الأصول

3. تسجيل العمليات المالية (06,5 نقاط):

مبلغ دائن	مبلغ مدين	2021/01/01	حساب دائن	حساب مدين
	48 000	من ح/الصندوق		10/ح
	100 000	من ح/البنك المركزي		110/ح
	100 000	من ح/الحساب الجاري البريدي		119/ح
	656 000	من ح/اقتراضات الزبائن		20/ح
	44 000	من ح/تثبيبات مادية وغير مادية		42/ح
854 000		إلى ح/ديون اتجاه الزبائن	22/ح	
6 000		إلى ح/دائنون آخرون	341/ح	
6 000		إلى ح/إحتياطات	55/ح	
60 000		إلى ح/رأسمال	56/ح	
20 000		إلى ح/الترحيل من جديد	58/ح	
2 000		إلى ح/النتيجة	59/ح	
		شرح العملية: قيد الميزانية الإفتتاحية 0,5 نقطة		
		2021/01/01		
	2 000	من ح/النتيجة		59/ح
2 000		إلى ح/الترحيل من جديد 0,5 نقطة	58/ح	
		شرح العملية: ترحيل ح/ النتيجة إلى ح/الترحيل من جديد		
		2021/01/06		
	1 500 000	من ح/الصندوق		10/ح
600 000		إلى ح/حساب جاري-مؤسسة الأطلس	22012A/ح	
500 000		إلى ح/حساب جاري-مؤسسة الحليب	22012B/ح	
400 000		إلى ح/حساب جاري-مؤسسة النجاح	22012C/ح	
		شرح العملية: فتح حسابات جارية 1,5 نقطة		
		2021/02/03		
	30 000	من ح/الصندوق		10/ح
30 000		إلى ح/حساب الشيك – أيوب	22011D/ح	
		شرح العملية: فتح حساب شيك		
		0,5 نقطة		

		2021/03/01		
200 000	300 000	من ح/الصندوق إلى ح/ حساب الدفترى-زهرة	ح/223E	ح/10
100 000		إلى ح/حساب لأجل-عبد الصمد شرح العملية: فتح حساب دفترى وفتح حساب لأجل 1 نقطة	ح/224F	
		2021/04/07		
40 000	40 000	من ح/الصندوق إلى ح/حساب الشيك – أيوب	ح/22011D	ح/10
		شرح العملية: إيداع في حساب الشيك 0,5 نقطة		
		2021/05/08		
300 000	300 000	من ح/حساب جاري – مؤسسة الأطلس إلى ح/الصندوق	ح/22012A	ح/10
		شرح العملية: سحب من الحساب الجاري 0,5 نقطة		
		2021/06/17		
30 000	30 000	من ح/حساب جاري-مؤسسة الأطلس إلى ح/حساب الشيك -أيوب	ح/22011D	ح/22012A
		شرح العملية: تحويل داخلي في نفس الوكالة 0,5 نقطة		
		2021/12/31		
10000	10000	من ح/تكاليف العمليات مع الزبائن (فائدة-أعباء) إلى ح/حساب الدفترى-زهرة	ح/223E	ح/60223E
		شرح العملية: صب الفائدة في حساب زهرة 0,5 نقطة الفائدة = $200\,000 \times 6\% \times 10$ أشهر / 12 شهر = 9000 دج		
		2021/09/1		
3000	3000	من ح/تكاليف العمليات مع الزبائن (فائدة-أعباء) إلى ح/حساب لأجل-عبد الصمد	ح/224F	ح/60224F
		شرح العملية: صب الفائدة في حساب عبد الصمد 0,5 نقطة الفائدة = $100\,000 \times 6\% \times 6$ أشهر / 12 شهر = 2 500 دج		

4. شرح القيود المحاسبية (04 نقاط):

شرح القيد المتعلق بالعملية 04/07: (1 نقطة)

لماذا وضع المحاسب د/10 في جهة المدين؟ 0,5 نقطة

أولاً، د/10 أصول، ونعلم أن الأصول تزيد من جهة المدين وتقص من جهة الدائن.
ثانياً، نلاحظ أن المحاسب وضع د/10 من جهة المدين، وهذا دليل على أن الأموال السائلة الموجودة في الصندوق قد زادت؛
ثالثاً، إن الأموال السائلة الموجودة في الصندوق زادت فعلاً، لأنه - حسب معطيات التمرين - قبض البنك مبلغ 40 000 دج من الزبون أيوب ووضع المبلغ في الصندوق، ومنه الأموال الموجودة في الصندوق زادت.

لماذا وضع المحاسب د/22011D في جهة الدائن؟ 0,5 نقطة

أولاً، د/22011D خصوم، ونعلم أن الخصوم تزيد من جهة الدائن وتقص من جهة المدين.
ثانياً، نلاحظ أن المحاسب وضع د/22011D من جهة الدائن، وهذا دليل على أن الأموال الموجودة في د/22011D قد زادت.
ثالثاً، لقد زادت فعلاً الأموال الموجودة في د/22011D، لأنه - حسب معطيات التمرين - أودع الزبون أيوب مبلغ 40 000 دج في حساب الشيك، ومنه الأموال الموجودة في حساب الشيك زادت.

شرح القيد المتعلق بالعملية 05/08: (1 نقطة)

لماذا وضع المحاسب د/22012A من جهة المدين؟ (0,5 نقطة)

الجواب:

أولاً، د/22012A يعتبر خصوم، ونعلم أن الخصوم تزيد من جهة الدائن وتقص من جهة المدين.
ثانياً، بما أن المحاسب وضع د/22012A من جهة المدين فهذا يعتبر دليلاً على أن الأموال الموجودة في حساب الشيك قد نقصت.
ثالثاً، حسب معطيات التمرين، سحب الزبون الأموال من حسابه وعليه فقد نقصت فعلاً الأموال الموجودة في حسابه، ومنه التسجيل صحيح. القراءة المحاسبية: نقصت ديون البنك اتجاه الزبون بـ 300000 دج.

لماذا وضع المحاسب د/10 من جهة الدائن؟ (0,5 نقطة)

أولاً، د/10 يعتبر أصول، ونعلم أن الأصول تزيد من جهة المدين وتقص من جهة الدائن.
ثانياً، بما أن المحاسب وضع د/10 من جهة الدائن، فهذا دليل على أن الأموال الموجودة في الصندوق قد نقصت.
ثالثاً، حسب معطيات التمرين، سحب الزبون الأموال من حسابه بواسطة الصندوق وعليه فقد نقصت فعلاً الأموال الموجودة في الصندوق، ومنه التسجيل صحيح. القراءة المحاسبية: نقصت حقوق البنك بـ 300000 دج

شرح القيد المتعلق بالعملية 06/17: (1 نقطة)

لماذا وضع المحاسب د/22012 من جهة المدين؟ ولماذا وضع د/22011 من جهة الدائن؟

بما أن د/22012A و د/22011D يعتبران خصوم، ونعلم أن الخصوم تزيد من جهة الدائن وتقص من جهة المدين.
- نلاحظ د/22012A مدين بـ 30 000 دج، وهذا دليل على أن د/22012A قد نقص بـ 30 000 دج
- ونلاحظ أن د/22011D دائن بـ 30 000 دج، وهذا دليل على أن د/DB قد زاد بـ 30 000 دج

- منطقياً، إن هذا التحويل يؤدي إلى نقصان الحساب الجاري (د/22012A) بـ 30 000 دج وزيادة حساب الشيك (د/22011D) بـ 30 000 دج. ومنه التسجيل صحيح.

شرح القيد المتعلق بتسجيل الفائدة على الحساب الدفترى: (1 نقطة)

لماذا وضع المحاسب د/223 من جهة الدائن؟ 0.5 نقطة

أولاً، د/223 يعتبر خصوم، ونعلم أن الخصوم تزيد من جهة الدائن وتنقص من جهة المدين.

ثانياً، نلاحظ أن المحاسب وضع د/223 من جهة الدائن، وهذا دليل على أن الأموال الموجودة في د/223 قد زادت.

ثالثاً، حسب معطيات التمرين، صب البنك الفائدة 8 333.33 دج في حساب الزبون (د/223) ومنه الأموال الموجودة في الحساب الدفترى قد زادت فعلاً، ومنه التسجيل صحيح. القراءة المحاسبية: زادت ديون البنك اتجاه الزبون المودع بـ 8 333.33 دج.

لماذا وضع المحاسب د/60223 من جهة المدين؟ 0.5 نقطة

أولاً، د/60223 يعتبر أعباء، ونعلم أن الأعباء تزيد من جهة المدين وتنقص من جهة الدائن.

ثانياً، نلاحظ أن المحاسب وضع د/60223 من جهة المدين وهذا دليل على أن الأعباء قد تشكلت (قد زادت).

ثالثاً، بما أن الخصوم (د/223) زادت فهذا يؤدي إلى تشكل (ارتفاع) الأعباء (د/60223). ومنه التسجيل صحيح.

5. إعداد دفاتر الأستاذ: 0.25 نقطة x 16 دفتر = 4 نقاط

مدین	د/ 110	دائن
100 000	100 000 "رم"	
100 000	100 000	

مدین	د/ 119	دائن
100 000	100 000 "رم"	
100 000	100 000	

مدین	د/ 22	دائن
300 000	854 000	
30 000	600 000	
	500 000	
	400 000	2 437 000 "رد"
	30 000	
	200 000	
	100 000	
	40 000	
	10 000	
	3 000	
	30 000	
2 767 000	2 767 000	

دائن	ح/ 20	مدین
	8 000	656 000
	"رم" 648 000	
	656 000	656 000

دائن	ح/ 10	مدین
	300 000	48 000
		1 500 000
	"رم" 1 646 000	30 000
		300 000
		40 000
		20 000
		8 000
	1 946 000	1 946 000

دائن	ح/ 341	مدین
	6 000	"رد" 26 500
	20 000	
	500	
	26 500	26 500

دائن	ح/ 42	مدین
	"رم" 64 000	44 000
		20 000
	64 000	64 000

دائن	ح/ 56	مدین
	60 000	"رد" 60 000
	60 000	60 000

دائن	ح/ 55	مدین
	6 000	"رد" 6 000
	6 000	6 000

دائن	ح/ 59	مدین
	2 000	2 000
	2 000	2 000

دائن	ح/ 58	مدین
	20 000	"رد" 22 000
	2 000	
	22 000	22 000

دائن	ح/ 68	مدین
	8 500 "رم"	8 000
		500
	8 500	8 500

دائن	ح/ 60	مدین
	13 000 "رم"	10 000
		3 000
	13 000	13 000

دائن	ح/ 63	مدین
	500 "رم"	500
	500	500

دائن	ح/ 47	مدین
8 000		8 500 "رد"
500		
8 500		8 500

دائن	ح/ 70	مدین
20 000		20 000 "رد"
20 000		20 000

6. إعداد ميزان المراجعة (0,75 نقطة):

الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة	البيان	الحساب
	1 646 000	الصندوق	10
	100 000	البنك المركزي	110
	100 000	مؤسسة البريد = الحساب الجاري البريدي	119
	648 000	إقتراضات الزبائن	20
2 437 000		ديون اتجاه الزبائن = حسابات الزبائن	22
26 500		دائنون آخرون	341
	64 000	تثبيات مادية وتثبيات غير مادية	42
8 500		إهتلاكات	47
6 000		إحتياطات	55
60 000		رأسمال	56
22 000		ترحيل من جديد	58
	13 000	فائدة (أعباء)	60
	500	أجور المستخدمين	63
	8 500	مخصصات الإهتلاك	68
20 000		فائدة (إيرادات)	70
2 577 833.33	2 577 833.33	المجموع	

7. إعداد حساب النتائج المبسط (0,75 نقطة):

الحساب	البيان	القيمة
د/70	فوائد (إيرادات)	20 000
	مجموع الإيرادات	20 000
د/60	فوائد (أعباء)	-13 000
د/63	أجور المستخدمين	-500
د/68	مخصصات الإهلاك	-8 500
	مجموع الأعباء	- 22 000
د/59	النتيجة	- 2000

إعداد الميزانية (0,75 نقطة):

الميزانية الختامية 2021/12/31

خصوم		أصول	
مبلغ	الخصوم	مبلغ	الأصول
2 437 000	د/22 ديون اتجاه الزبائن	1 646 000	د/10 الصندوق
26 500	د/341 دائنون آخرون	100 000	د/110 البنك المركزي
6 000	د/55 إحتياطات	100 000	د/119 حساب جاري بريدي
60 000	د/56 رأسمال	648 000	د/20 اقتراضات الزبائن
22 000	د/58 الترحيل من جديد	64 000	د/42 تثبيبات مادية وتثبيبات غير مادية
- 2000	د/59 النتيجة	-8 500	د/47 اهتلاكات التثبيبات
2 549 500	مجموع الخصوم	2 549 500	مجموع الأصول

تمرين 02:

1- كشف المقاصة (2.25 نقطة):

نتيجة المقاصة	الوضعية الإجمالية		للتحصيل (حقوق)	الأرصدة الثنائية			البنوك
	ديون	حقوق		C	B	A	
270.000 (دين) 0,25 نقطة	450.000	180.000	180.000 0,25 نقطة	120.000 دج	60.000	-	A
-470.000 (حق) 0,25 نقطة	130.000	600.000	600.000 0,25 نقطة	200.000	-	400.000	B
200.000 (دين) 0,25 نقطة	320.000	120.000	120.000 0,25 نقطة	-	70.000	50.000	C
0	900.000	900.000	900.000	320.000 0,25 نقطة	130.000 0,25 نقطة	450.000 0,25 نقطة	للتسديد (ديون)

2- تسجيل العمليات على مستوى البنك A: (1,25 نقطة)

المرحلة 1: إيداع الشيكات لدى البنك A (0,25 نقطة)

مبلغ دائن	مبلغ مدين	تاريخ العملية	حساب دائن	حساب مدين
180.000	180.000	من د/ شيكات قيد التحصيل إلى د/ حسابات مستحقة بعد التحصيل شرح العملية: إيداع شيكات مسحوبة على البنوك الأخرى	د/321	د/3202

المرحلة 2: يرسل البنك A الشيكات إلى غرفة المقاصة (0,25 نقطة)

مبلغ دائن	مبلغ مدين	تاريخ العملية	حساب دائن	حساب مدين
180.000	180.000	من د/ غرفة المقاصة إلى د/ شيكات قيد التحصيل شرح العملية: إرسال الشيكات إلى غرفة المقاصة	د/3202	د/325

المرحلة 3: تزويد حسابات الزبائن بقيمة الشيكات وترصيد د/321 (0,25 نقطة)

حساب مدين	حساب دائن	تاريخ العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
د/321	د/22012B	من د/ حسابات مستحقة بعد التحصيل إلى د/ حسابات جارية شرح العملية: تزويد حسابات الزبائن وترصيد د/321	180.000	180.000

المرحلة 4: تسديد ديون A اتجاه البنوك الأخرى وترصيد د/325 (0,5 نقطة)

حساب مدين	حساب دائن	تاريخ العملية	مبلغ مدين	مبلغ دائن
د/22012A	د/110	من د/ حساب جاري إلى د/ البنك المركزي (أصول)	450.000	270.000
	د/325	إلى د/ غرفة المقاصة شرح العملية: تسديد الديون وترصيد د/325		180.000

تمرين 03 (1,75 نقطة):

1-ترجم إلى العربية المصطلحات الآتية: Marchés des capitaux، Commissions، Dettes envers la clientèle،

Marchés des capitaux: أسواق رأسمال 0,25 نقطة

Commissions: عمولات 0,25 نقطة

Dettes envers la clientèle: ديون اتجاه الزبائن 0,25 نقطة

2-إذا أراد البنك الإقتراض، لأي سوق عليه التوجه. أذكر خصائص هذا السوق 1 نقطة

الجواب: يلجأ البنك في حالة الإقتراض إلى سوق النقد ما بين البنوك

خصائصه:

- المتدخلون: البنوك،....

- يلجأ البنك التجاري لهذا السوق من أجل: منح القروض والاقتراض، وذلك عن طريق منصة "الارسال عن بعد = Télétransmission".

- تسمى الهيئة المكلفة بضمان السير الحسن لهذا السوق بـ "بنك الجزائر". إن هذا الأخير هو الذي يشرف على منصة "الإرسال عن بعد".