

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".