

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم: العلوم المالية والمحاسبية

مطبوعة خاصة بمقياس:

# المحاسبة القطاعية

## تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

موجهة لطلبة السنة الثانية ماستر

تخصص: محاسبة

إعداد الدكتور:

بالقاسم بن خليفه

أستاذ محاضر - أ -

السنة الجامعية: 2021/2020

# فهرس المحتويات

## الفهرس

06	المقدمة
08	I- أسئلة وأجوبة كمدخل حول البنوك ومحاسبة البنوك.
09	-السؤال الأول.
09	-السؤال الثاني.
10	-السؤال الثالث.
14	-السؤال الرابع.
16	-السؤال الخامس.
18	-السؤال السادس.
19	-السؤال السابع.
19	-السؤال الثامن.
20	-السؤال التاسع.
21	II- تمارين حول تأسيس البنوك
22	-التمرين الأول.
24	-التمرين الثاني.
28	III- تمارين حول قسم الحسابات الجارية
29	*الجانب النظري.
29	-السؤال الأول.

30	-السؤال الثاني.
31	-السؤال الثالث.
32	-السؤال الرابع.
33	*الجانب التطبيقي.
33	-التمرين الأول.
38	-التمرين الثاني.
43	-التمرين الثالث.
63	-التمرين الرابع.
68	-التمرين الخامس
72	IV-تمارين حول قسم الودائع
73	*الجانب النظري.
73	-السؤال الأول.
74	-السؤال الثاني.
76	-السؤال الثالث.
77	*الجانب التطبيقي.
77	-التمرين الأول.
79	-التمرين الثاني.
82	-التمرين الثالث.
86	-التمرين الرابع.

93	-التمرين الخامس
100	-التمرين السادس
102	قائمة المراجع.

## المقدمة

## المقدمة:

بغية تسهيل فهم الجوانب النظرية التي تم التطرق إليها في مقياس المحاسبة القطاعية، وتحديد ما تعلق بمحاسبة البنوك، حاولنا من خلال هذه المطبوعة إسقاط قدر الإمكان ما تم التطرق إليه نظريا على شكل مجموعة من الأسئلة والتمارين، وهذا بغية تبسيط فهمها للطلبة.

وقد تم تقسيم محتويات المطبوعة وفقا لنفس التقسيم الذي تطرقنا إليه في جانب المحاضرات، أي وفقا للأقسام الموجودة في البنوك التجارية والتي تم دراستها، والتي تعكس نشاط من أنشطة البنك، من هذا التقسيم تضمن كل قسم من الأقسام المدروسة مجموعة من الأسئلة والتمارين المتعلقة به.

# I— أسئلة وأجوبة كمدخل حول البنوك ومحاسبة البنوك



\*السؤال الأول: عرف البنوك.

\*الإجابة عن السؤال الأول: تعريف البنك.

هو كيان مالي يتاجر بالنقود وله غرض رئيسي هو العمل كوسيط بين رؤوس الأموال التي تسعى للبحث عن مجالات للاستثمار، وكذا بين مجالات الاستثمار التي تسعى للبحث عن رؤوس الأموال.

\*السؤال الثاني: أذكر المواد التي أشارت إلى تعريف البنك وفقا للتشريع الجزائري.

\*الإجابة عن السؤال الثاني: تحديدا لم يعطي التشريع الجزائري تعريف صريح للبنك، غير أنه يستفاد من مضمون المادة 70 العمليات المخول للبنك القيام بها، والتي وردت كالتالي:

-المادة 70: البنوك مخولة دون سواها بالقيام بجميع العمليات المبينة في المواد من 66 إلى 68 أعلاه، بصفة مهنتها العادية.

ومن خلال مضامين المواد 66 إلى 68 فإنها تعطي مجتمعة تعريفا للبنك، وقد وردت كالتالي:

-المادة 66: تتضمن العمليات المصرفية تلقي الأموال من الجمهور وعمليات القرض، وكذا وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن وإدارة هذه الوسائل.

-المادة 67: تعتبر أموالا متلقاة من الجمهور، الأموال التي يتم تلقيها من الغير، لاسيما في شكل ودائع، مع حق استعمالها لحساب من تلقاها، بشرط إعادتها.

غير أنه لا تعتبر أموالا متلقاة من الجمهور في مفهوم هذا الأمر:

-الأموال المتلقاة أو المتبقية في الحساب والعائدة لمساهمين يملكون على الأقل خمسة (5%) في المائة من الرأسمال، ولأعضاء مجلس الإدارة وللمديرين؛

-الأموال الناتجة عن قروض المساهمة.

-المادة 68: يشكل عملية قرض، في مفهوم هذا الأمر، كل عمل لقاء عوض يضع بموجبه شخص ما أو يعد بوضع أموال تحت تصرف شخص آخر، أو يأخذ بموجبه لصالح الشخص الآخر التزاما بالتوقيع كالضمان الاحتياطي أو الكفالة أو الضمان.

تعتبر بمثابة عمليات قرض، عمليات الإيجار المقرونة بحق خيار بالشراء، لاسيما عمليات القرض الإيجاري وتمارس صلاحيات المجلس إزاء العمليات المنصوص عليها في هذه المادة.

\*السؤال الثالث (مرفق بالإجابة): أجب بـ " صحيح " أو " خطأ " مع التعليل (إن تطلب).

3-1: يمارس البنك المركزي أنشطته على غرار (مثل) باقي البنوك التجارية الأخرى.

خطأ، البنك المركزي هو البنك الذي تنشئه الدولة ليتولى عملية الإشراف والتوجيه والرقابة على الجهاز المصرفي، كما أن له الحق في إصدار العملة وكذا الاحتفاظ بالأصول السائلة الخاصة بالدولة كالذهب والعملات الأجنبية.

3-2: تعتبر جميع أنواع المحاسبة الخاصة أو القطاعية امتداد للمحاسبة المالية.

خطأ، تعتبر الأنواع (محاسبة البنوك، محاسبة شركات التأمين، المحاسبة الزراعية، المحاسبة البيولوجية (المحاسبة الحيوانية)، محاسبة الفروع والأقسام) امتداد للمحاسبة المالية، باستثناء المحاسبة الحكومية التي تخضع لبعض المبادئ والتسجيلات تختلف اختلافا تاما عن أصول وقواعد المحاسبة المالية.

3-3: عادة ما يكون سعر فائدة الشراء (عند الحصول على قروض) أقل من سعر فائدة البيع (عند تقديم القروض).

صحيح، هذا الفرق في الفائدة يمثل أحد أوجه الربح الإجمالي للبنك.

4-3: يطلق على البنوك التجارية أيضا مصطلح بنوك الودائع.

صحيح، على اعتبار أنها تستقبل ما فضا من أموال من طرف الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين عن طريق فتح حسابات بنكية (حسابات جارية).

5-3: قد ينشأ في دولة واحدة أكثر من بنك مركزي.

خطأ، ينشأ على مستوى الدولة بنك مركزي واحد، وله فروع تابعة له وتحت إشرافه، ومثال حالة الجزائر ينشأ بنك مركزي تحت وصاية الدولة وله فروع على مستوى كل ولاية.

6-3: تختلف مدونة الحسابات المتعلقة بمحاسبة البنوك جوهريا عن مدونة الحسابات القياسية (المتعلقة بالمحاسبة المالية).

خطأ، بل تختلف في بعض الحسابات فقط، ومن هذا الاختلاف اكتسبت المحاسبة الخاصة خصوصيتها عن المحاسبة المالية.

7-3: تخضع البنوك الخاصة لقواعد وشروط تختلف عن قواعد وشروط سير البنوك العامة.

خطأ، بل تخضع جميع البنوك إلى نفس قواعد وشروط التسيير سواء كانت بنوك خاصة، بنوك عامة وغيرها.

3-8: بإمكان إنشاء بنك ذو شخصية طبيعية.

خطأ، استحالة إنشاء بنك ذو شخصية طبيعية، بل يكسب دوما الشخصية الاعتبارية، لكن بإمكان الأفراد الطبيعيين أن يكونوا شركاء في تأسيس وإنشاء البنك.

3-9: لا تخضع بعض العمليات التي تقوم بها البنوك إلى رقابة البنك المركزي.

خطأ، بل تخضع جميع العمليات (دون استثناء) التي تقوم بها البنوك إلى رقابة البنك المركزي.

3-10: يختلف مصطلح المحاسبة القطاعية عن مصطلح المحاسبة الخاصة.

خطأ، بل لهما نفس المفهوم، والاختلاف يكمن فقط في أصل التسمية، فالمحاسبة القطاعية تتعلق بقطاع معين عن غيره من القطاعات الأخرى، في حين تسمية المحاسبة الخاصة لكونها تتميز بمجموعة من العمليات الخاصة ببعض الأنشطة وغير الموجودة في الأنشطة الأخرى.

3-11: يتم تأسيس بنك حتى في حالة عدم اكتمال شروط تأسيسه.

خطأ، بل يتم تأسيس بنك عند اكتمال جميع شروط تأسيسه، والتي نص عليها النظام رقم 06-02 المؤرخ في 2006/09/24 الذي يحدد شروط تأسيس بنك ومؤسسة مالية وشروط إقامة فرع بنك ومؤسسة مالية أجنبية.

3-12: تخضع البنوك الأجنبية العاملة في الجزائر إلى أحكام وقوانين بلدانها الأصلية.

خطأ، بل تخضع البنوك الأجنبية العاملة في الجزائر إلى أحكام وقوانين التشريع الجزائري.

3-13: يسمح المشرع الجزائري للمساهمين في تأسيس البنوك والمؤسسات المالية أن يقدموا تعهدات في صورة عينية.

خطأ، يجب أن تكون المساهمات في صورة نقدية فقط.

3-14: عند تأسيس البنوك والمؤسسات المالية يمكن تأجيل الالتزام بجزء من رأس مال البنك أو المؤسسة المالية إلى تاريخ لاحق.

خطأ، لا يمكن تأجيل الالتزام بجزء من رأس مال البنك أو المؤسسة المالية إلى تاريخ لاحق، بل يجب أن تكون جميع المساهمات محررة كلياً عند التأسيس (و في صورة نقدية).

3-15: يمر تأسيس البنك بأربع مراحل، ويترتب عن كل مرحلة تسجيل محاسبي خاص بها.

خطأ، يمر تأسيس البنك بأربع مراحل، لكن لا يترتب على المرحلة الثالثة (مرحلة فتح حساب بنكي) أي تسجيل محاسبي على اعتبار أنها مرحلة إدارية فقط وليس لها أي أثر مالي.

\*السؤال الرابع: وفقا للتشريع الجزائري تختلف أصناف (مجموعات أو طبقات) الحسابات بين المحاسبة المالية (القياسية) والمحاسبة البنكية.

-المطلوب: من خلال جدول أعد مقارنة بينهما مع إدراج أهم الملاحظات.

\*الإجابة عن السؤال الرابع: إعداد مقارنة بين أصناف (مجموعات أو طبقات) الحسابات المحاسبة المالية (القياسية) والمحاسبة البنكية.

الملاحظات	أصناف الحسابات البنكية	أصناف الحسابات المالية
	الصف 5: رؤوس الأموال الخاصة والعناصر المماثلة	الصف الأول: حساب رؤوس الأموال
	الصف 4: حسابات القيم الثابتة	الصف 2: حسابات التثبيتات
لا وجود للمخزونات في البنوك، ويرجع ذلك لطبيعة نشاطها، بل تكفي البنوك ببعض اللوازم والمستلزمات الاستهلاكية، وأن كل ما يشتري يسجل كاستهلاكات خلال الدورة، وعلى الرغم من أن ذلك يطرح مسألة عدم احترام مبدأ استقلالية الدورات المالية، أي تحميل السنة الجارية باستهلاكات تتعلق بالسنة المقبلة وهذا في حال وجود مخزون في آخر السنة. وعلى الرغم مما سبق إلا أن ذلك لا	/	الصف 3: حسابات المخزونات والمنتوجات قيد التنفيذ

<p>يؤثر بدرجة كبيرة على نتيجة النشاط خلال السنة، على اعتبار أن المخزونات المستهلكة والمتعلقة بالسنة القادمة غالباً ما تكون بقيم صغيرة، أخذين بعين الاعتبار مبدأ الأهمية النسبية.</p>		
<p>تتقابل حسابات الغير (المحاسبة المالية) مع حسابات العمليات مع الزبائن (المحاسبة البنكية) مع الأخذ بعين الاعتبار بعض الاختلافات. لكن يمكن القول أن حسابات الغير (المحاسبة المالية) تتقابل نسبياً مع حسابات محفظة الأوراق المالية وحسابات تسوية.</p>	<p>-الصف 2: حسابات العمليات مع الزبائن -الصف 3: حسابات محفظة الأوراق المالية وحسابات تسوية</p>	<p>الصف 4: حسابات الغير</p>
	<p>الصف الأول: عمليات الخزينة وعمليات ما بين المصارف</p>	<p>الصف 5: الحسابات المالية</p>
	<p>الصف 6: حسابات الأعباء</p>	<p>الصف 6: حسابات الأعباء</p>
	<p>الصف 7: حسابات النواتج</p>	<p>الصف 7: حسابات المنتوجات</p>
	<p>الصف 9: حسابات خارج الميزانية</p>	<p>/</p>

\*السؤال الخامس: تتعدد تصنيفات البنوك، ولكل وجهة نظر معينة، على ضوء ما درست ومن خلال جدول أعد مقارنة بينها.

\*الإجابة عن السؤال الخامس: إعداد مقارنة بين مختلف تصنيفات البنوك.

تختلف البنوك من بلد لآخر، وكذا من خلال طبيعة الأعمال التي تقوم بها، لهذا تتعدد تصنيفاتها، والجدول التالي يبين مقارنة بينها:

04-من حيث شرعية العمليات		03-من حيث مصادر أموال البنك			02-من حيث طبيعة لأعمال والأنشطة.				01-من حيث الوضع القانوني للبنك			تصنيفات البنوك
البنوك الإسلامية	البنوك التقليدية (الربوية)	بنوك الأعمال أو الاستثمار	بنوك الودائع (البنوك التجارية (	البنك المركزي	البنوك العقارية	البنوك الزراعية	البنوك الصناعية	البنوك التجارية	البنوك المختلطة	البنوك الخاصة	البنوك العامة	
تصنف ضمنها البنوك العامة (باستثناء البنك المركزي).	تصنف ضمنها البنوك العامة (باستثناء البنك المركزي).	تصنف ضمنها البنوك العامة (باستثناء البنك المركزي).	تصنف ضمنها البنوك العامة (باستثناء البنك المركزي).	الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك ... إلخ	تتمارس أنشطة عقارية (باستثناء البنك المركزي).	تتمارس أنشطة زراعية (باستثناء البنك المركزي).	تتمارس أنشطة صناعية (باستثناء البنك المركزي).	تتمارس أنشطة تجارية (باستثناء البنك المركزي).	تشارك في رأسمالها البنوك العامة.			01-من حيث الوضع القانوني للبنك
تصنف ضمنها البنوك الخاصة.	تصنف ضمنها البنوك الخاصة.	تصنف ضمنها البنوك الخاصة.	تصنف ضمنها البنوك الخاصة.	الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك	تتمارس أنشطة عقارية.	تتمارس أنشطة زراعية.	تتمارس أنشطة صناعية.	تتمارس أنشطة تجارية.	تشارك في رأسمالها البنوك الخاصة.			
تصنف ضمنها البنوك المختلطة.	تصنف ضمنها البنوك المختلطة.	تصنف ضمنها البنوك المختلطة.	تصنف ضمنها البنوك المختلطة.	الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك	تتمارس أنشطة عقارية.	تتمارس أنشطة زراعية.	تتمارس أنشطة صناعية.	تتمارس أنشطة تجارية.	تشارك في رأسمالها البنوك الخاصة.	تشارك في رأسمالها البنوك العامة.		



مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

				الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك	تمارس أنشطة عقارية.	تمارس أنشطة زراعية.	تمارس أنشطة صناعية.	تمارس أنشطة تجارية.	تمارس أنشطة تجارية.	تمارس أنشطة تجارية (باستثناء البنك المركزي).	البنوك التجارية	
			تصنف ضمنها البنوك الصناعية .	الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك	تمارس أنشطة عقارية.	تمارس أنشطة زراعية.	تمارس أنشطة تجارية.	تمارس أنشطة صناعية.	تمارس أنشطة صناعية.	تمارس أنشطة صناعية (باستثناء البنك المركزي).	البنوك الصناعية	02-من حيث طبيعة الأعمال والأنشطة
			تصنف ضمنها البنوك الزراعية.	الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك	تمارس أنشطة عقارية.	تمارس أنشطة صناعية.	تمارس أنشطة تجارية.	تمارس أنشطة زراعية.	تمارس أنشطة زراعية.	تمارس أنشطة زراعية (باستثناء البنك المركزي).	البنوك الزراعية	
			تصنف ضمنها البنوك العقارية.	الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك	تمارس أنشطة زراعية.	تمارس أنشطة صناعية.	تمارس أنشطة تجارية.	تمارس أنشطة عقارية.	تمارس أنشطة عقارية.	تمارس أنشطة عقارية (باستثناء البنك المركزي).	البنوك العقارية	
			الإشراف، التوجيه والرقابة على البنوك	الإشراف، التوجيه والرقابة على البنوك	الإشراف، التوجيه والرقابة على البنوك	الإشراف، التوجيه والرقابة على البنوك	الإشراف، التوجيه والرقابة على البنوك	الإشراف، التوجيه والرقابة على البنوك	الإشراف، التوجيه والرقابة على البنوك	الإشراف، التوجيه والرقابة على البنوك	البنك المركزي	
			تصنف ضمنها البنوك التجارية.	الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك	تصنف ضمنها البنوك العقارية.	تصنف ضمنها البنوك الزراعية.	تصنف ضمنها البنوك الصناعية .	تصنف ضمنها البنوك المختلطة .	تصنف ضمنها البنوك الخاصة .	تصنف ضمنها البنوك (باستثناء البنك المركزي).	بنوك الودائع (البنوك التجارية)	03-من حيث مصادر أموال البنك
			تصنف ضمنها بنوك الأعمال أو	الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك	تصنف ضمنها البنوك العقارية.	تصنف ضمنها البنوك الزراعية.	تصنف ضمنها البنوك الصناعية .	تصنف ضمنها البنوك التجارية.	تصنف ضمنها البنوك المختلطة .	تصنف ضمنها البنوك الخاصة (باستثناء	بنوك الأعمال أو الاستثمار	

الاستثمار	الاستثمار									البنك المركزي.	ر		
		تصنف ضمنها بنوك الأعمال أو الاستثمار	تصنف ضمنها البنوك التجارية.	الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك	تصنف ضمنها البنوك العقارية.	تصنف ضمنها البنوك الزراعية.	تصنف ضمنها البنوك الصناعية	تصنف ضمنها البنوك التجارية.	تصنف ضمنها البنوك المختلطة.	تصنف ضمنها البنوك الخاصة.	تصنف ضمنها البنوك العامة.	البنوك التقليدية (الربوية)	04-من حيث شرعية العمليات
		تصنف ضمنها بنوك الأعمال أو الاستثمار	تصنف ضمنها البنوك التجارية.	الإشراف ، التوجيه والرقابة على البنوك	تصنف ضمنها البنوك العقارية.	تصنف ضمنها البنوك الزراعية.	تصنف ضمنها البنوك الصناعية	تصنف ضمنها البنوك التجارية.	تصنف ضمنها البنوك المختلطة.	تصنف ضمنها البنوك الخاصة.	تصنف ضمنها البنوك العامة.	البنوك الإسلامية	

\*السؤال السادس: عادة ما يلجأ محاسبو البنوك إلى استعمال حسابات فرعية وجزئية للحسابات الرئيسية عند تسجيل بعض العمليات المحاسبية، على ضوء ما درست وضح ذلك.

\*الإجابة عن السؤال السادس: باختصار يمكن حصر أسباب لجوء محاسبو البنوك إلى استعمال بعض الحسابات الفرعية والجزئية إلى:

- الإفصاح عن جزئيات مكونات ما تضمه بعض الحسابات الرئيسية، والتي يرى المحاسب أهمية من إدراج حسابات فرعية وجزئية لها، وعادة ما يكون لها ارتباط كبير بالجانب الإداري واتخاذ القرارات (ونقص حسابات الإيرادات والتكاليف)؛

- إجراء مقاربات ومقارنات بين بعض الحسابات التي لها نفس الخصائص على الرغم من أنها طبيعتها معكوسة، كمقارنة الفوائد الدائنة (كإيراد) مع الفوائد المدينة (كعبء)، وكذا حساب عملاء بنوك أخرى المحول منهم (كأصل) وحساب عملاء بنوك أخرى المحول لهم (كنخصم)؛

- تسهيل قراءة الحسابات مفصلة عند إعداد واستخراج ميزان المراجعة.

\*السؤال السابع: على ضوء ما درست، عدد الفروق بين البنك والمؤسسات المالية.

\*الإجابة عن السؤال السابع:

وفقا لما تم التطرق إليه، يمكن حصر الفروق بين البنك والمؤسسات المالية في التالي:

المؤسسات المالية	البنوك
-توفر رأس المال الأدنى المحرر كليا ونقدا والمقدر بـ 6.5 مليار دج.	-توفر رأس المال الأدنى المحرر كليا ونقدا والمقدر بـ 20 مليار دج.
-الاعتماد على رأس ماله فقط عند التأسيس.	-الاعتماد على رأس ماله عند التأسيس إضافة إلى قبول الودائع والمدخرات من مصادر مختلفة.

\*السؤال الثامن: هل بالضرورة جميع التسجيلات في الدفاتر المحاسبية للبنك تقابلها تسجيلات في الدفاتر المحاسبية للعميل (وضح ذلك)؟.

\*الإجابة عن السؤال الثامن: ليست بالضرورة أن جميع التسجيلات المحاسبية في الدفاتر المحاسبية للبنك تقابلها تسجيلات في الدفاتر المحاسبية للعميل، وهذا لعدم ارتباط العديد من العمليات بالنسبة للعميل مع عمليات البنك من جهة، ونفس الشيء بالنسبة للبنك من جهة أخرى، وكمثال على ذلك بالنسبة لعميل البنك، فالتسجيلات المحاسبية لعمليات الشراء والبيع على الحساب التي تتم في مؤسسة العميل، لا يوجد ما يقابلها من تسجيلات محاسبية في دفاتر البنك، أما بالنسبة للبنك فعند استلامه شيك خارجي للتحصيل

لأحد عملائه، فيكتفي هذا الأخير بتسجيل قيد واحد فقط وهو قيد القبول، في حين يعالج الشيك الخارجي على عدة مراحل انطلاقا من استلام الشيك كمرحلة أولى تليها مرحلة إرسال الشيكات لغرفة المقاصة، وكذا رد غرفة المقاصة بقبول أو رفض الشيكات، وأخيرا رد الشيكات لأصحابها في حال الرفض، أي يمكن تلخيص هذه المراحل إلى أربع مراحل إذا ما اعتبرنا مرحلة القبول أو الرفض مرحلة واحدة.

**\*السؤال التاسع:** ما هو الحد الأدنى لرأس مال بنك أو مؤسسة مالية في الجزائر؟، مع ذكر التشريع الخاص به.

**\*الإجابة عن السؤال التاسع:** يقدر الحد الأدنى لرأس المال المحرر كليا ونقدا بـ 20.000.000.000 دج بالنسبة للبنك، و6.500.000.000 دج بالنسبة للمؤسسة المالية، وهذا حسب نظام بنك الجزائر رقم 18-03 المؤرخ في 2018/11/04 المتعلق بالحد الأدنى لرأس المال البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر، أما بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية التي يتواجد مقرها الرئيسي في الخارج، فيجب أن تمنح لفروعها التي رخص لها مجلس النقد والقرض بالقيام بعمليات مصرفية في الجزائر تخصيصا يساوي على الأقل الحد الأدنى للرأس المال المطلوب لتأسيس البنوك والمؤسسات المالية في الجزائر.

## II- تمارين حول تأسيس البنوك

\*التمرين الأول:

بعد توفر جميع شروط اعتماد بنك في الجزائر، تم تأسيس بنك برأس مال اجتماعي يقدر بـ 25 مليار دينار جزائري، ومن الوثائق المحاسبية للبنك توفرت لديك المعلومات التالية:

08/18: تعهد الشركاء بتأسيس بنك برأس مال يقدر بـ 25 مليار دج.

09/02: تحرير رأس مال البنك على مستوى الموثق.

09/26: فتح حساب بنكي لدى بنك تجاري.

10/14: إيداع رأس المال في الحساب البنكي للبنك.

\*المطلوب: 01- تسجيل العمليات في يومية البنك.

02- هل هناك تسجيلات محاسبية أخرى عند تأسيس البنك على غرار الشركات التجارية

الأخرى ؟.

\*الإجابة عن التمرين الأول:

01- التسجيلات المحاسبية في يومية البنك (الوحدة مليار دج):

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	08/18	الحساب المدين	ر . ح الدائن	ر . ح المدين
25	25	من ح/ مدينون ودائنون متنوعون - المساهمين -		إلى ح/ رأس المال	560	341
		(التعهد باكتتاب الأسهم من طرف المساهمين لتأسيس البنك)				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/02	الحساب المدين	ر . ح الدائن	ر . ح المدين
25	25	من ح/ مدينون ودائنون متنوعون -الموثق-		إلى ح/ مدينون ودائنون متنوعون -المساهمين-	341	342
				(تحرير الأسهم على مستوى الموثق)		

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	10/14	الحساب المدين	ر . ح الدائن	ر . ح المدين
25	25	من ح/ الحسابات العادية -البنك-		إلى ح/ مدينون ودائنون متنوعون -الموثق-	342	121
				(إيداع رأس المال في الحساب البنكي)		

**02-** نعم هناك تسجيلات محاسبية أخرى عند تأسيس البنك مثل الشركات التجارية، وتمثل

عموما في:

-أتعاب الموثق؛

-حقوق تسجيل عقد التأسيس؛

-اقتناء تشبيلات الاستغلال (معنوية ومادية)؛

-تسديد أعباء الإيجار (في حالة الإيجار)؛

- شراء اللوازم المكتبية؛

- عموما كل المقتنيات، المشتريات والأعباء التي تدخل ضمن العمل العادي لسير أعمال البنك في بداية نشاطه.

### \*التمرين الثاني:

تم تأسيس بنك تجاري برأس مال اجتماعي يقدر بـ 300000000000 دينار جزائري، ومن الوثائق المحاسبية للبنك توفرت لديك المعلومات التالية:

02/14: اتفاق وتعهد المساهمين على تأسيس البنك برأس مال يقدر بـ 300000000000 دج.

03/10: اجتماع الشركاء على مستوى مكتب الموثق وتحرير رأس مال البنك.

04/18: قام مدير البنك بفتح حساب بنكي لدى بنك تجاري آخر.

05/13: استلام شيك قيمة رأس مال البنك من طرف الموثق وإيداعه في الحساب البنكي الجاري للبنك.

06/01: ترتب على عملية تأسيس البنك مصاريف أتعاب الموثق بقيمة 340000 دج، تم تسديدها عن طريق الحساب البنكي الجاري.

06/10: اقتناء عقارات للبنك بقيمة 12500000 دج، تمثلت في المقر الرئيسي للبنك إضافة إلى عدة وكالات بنكية، وتسديدها عن طريق الحساب الجاري البنكي.

07/17: اقتناء معدات وتجهيزات لمكاتب البنك بقيمة 1000000 دج، سددت عن طريق البنك.

\*المطلوب: 01- هل تترتب تسجيلات محاسبية على جميع العمليات المذكورة في نص التمرين.

02- تسجيل العمليات في يومية البنك.



\*الإجابة عن التمرين الثاني:

01-تترتب على جميع العمليات المذكورة في نص التمرين تسجيلات محاسبية، باستثناء العملية بتاريخ 04/18 لا يترتب عليها أي تسجيل محاسبي، على اعتبار أنها مرحلة إدارية فقط تتمثل في فتح حساب جاري للبنك لدى بنك آخر.

02-التسجيلات المحاسبية في يومية البنك:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن 02/14	الحساب المدين	ر . ح الدائن	ر . ح المدين
30000000000	30000000000	من ح/ مدينون ودائنون متنوعون -المساهمين- إلى ح/ رأس المال (التعهد باكتتاب الأسهم من طرف المساهمين لتأسيس البنك)		560	341

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن 03/10	الحساب المدين	ر . ح الدائن	ر . ح المدين
30000000000	30000000000	من ح/ مدينون ودائنون متنوعون -الموثق- إلى ح/ مدينون ودائنون متنوعون-المساهمين- (تحرير الأسهم على مستوى الموثق)		341	342

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب 05/13 الدائن	الحساب المدين	ر . ح الدائن	ر . ح المدين
300000000000	300000000000	من ح/ الحسابات العادية - البنك - إلى ح/ مدينون ودائنون متنوعون - الموثق - (إيداع رأس المال في الحساب البنكي)		342	121

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن 06/01	الحساب المدين	ر . ح الدائن	ر . ح المدين
340000	340000	إلى ح/ الحسابات العادية - البنك - (تسديد أتعاب الموثق)	من ح/ أتعاب الموثق	121	620

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن 06/10	الحساب المدين	ر . ح الدائن	ر . ح المدين
12500000	12500000	إلى ح/ الحسابات العادية - البنك - (اقتناء مباني للبنك)	من ح/ مباني	121	421

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	07/17 الحساب المدين	ر ح الدائن	ر ح المدين
1000000	1000000	من ح/ معدات وتجهيزات مكتبية إلى ح/ الحسابات العادية - البنك - (اقتناء تجهيزات مكتبية سددت عن طريق الحساب البنكي)		121	422

## III- تمارين حول قسم الحسابات الجارية

\*الجانب النظري.

\*السؤال الأول: بعد تعريفك لغرفة المقاصة، وضح عمليا إجراءات تحصيل الشيكات الخارجية مع الشرح (دون التسجيلات المحاسبية).

\*الإجابة عن السؤال الأول:

تعرف غرفة المقاصة على أنها المكان أو المكتب الذي يتواجد على مستوى البنك المركزي، يلتقي فيها ممثلو البنوك التجارية بغية تبادل الشيكات الخارجية (أي عمليات الإيداع و السحب)، وهي تلعب دور الوساطة من خلال عمليات الإيداع والسحب التي تتم بين البنوك التجارية وتتعلق أساسا بالمعاملات المالية التي تتم بواسطة الشيكات الخارجية.

أما الإجراءات العملية لتحصيل الشيكات الخارجية فتتمثل في المراحل التالية:

**01-استلام الشيكات من العملاء:** وتعني استلام البنك التجاري للشيكات الخارجية من طرف عملائه بغية التحصيل، ويجرر وصل استلام الشيكات من طرف البنك لصالح العميل، وبمجرد استلام الشيكات تنتقل مسؤولية الشيكات من العميل إلى البنك.

**02-إرسال الشيكات إلى غرفة المقاصة:** لا يحتفظ البنك بالشيكات الخارجية، بل يقوم بإرسالها إلى غرفة المقاصة للتحصيل (أو الرفض)، وبدورها تنتقل مسؤولية هذه الشيكات من البنك إلى غرفة المقاصة (البنك المركزي).

**03-رد غرفة المقاصة:** ونفرق هنا بين حالتين، إما قبول الشيكات أو رفضها، وهما موضحتان من خلال التالي:

**03-01-الرد بقبول الشيكات من طرف غرفة المقاصة:** بمجرد استلام البنك لرد غرفة المقاصة وما يثبت قبول الشيكات الخارجية المسحوبة على عملاء البنوك الأخرى لصالح عملاء البنك، يقوم البنك بإيداع قيمة هذه الشيكات في الحسابات الجارية الدائنة لعملائه، مقابل اقتطاع عمولة (عمولة التحصيل).

**03-02-الرد برفض الشيكات من طرف غرفة المقاصة:** عند رفض الشيكات المسحوبة على عملاء البنوك الأخرى، تقوم غرفة المقاصة بإعلام البنك بأسباب الرفض، إضافة إلى إرجاع الشيكات المرفوضة للبنك.

**04-إرجاع الشيكات المرفوضة لعملاء البنك:** لا يحتفظ البنك بالشيكات المرفوضة، بل يقوم بإرجاعها لأصحابها.

**\*السؤال الثاني:** عدد أوجه التشابه والاختلاف بين الحسابات الجارية الدائنة والحسابات الجارية المدينة.

**\*الإجابة عن السؤال الثاني:**

تعدد أوجه التشابه والاختلاف بين الحسابات الجارية الدائنة والحسابات الجارية المدينة، وهي موضحة من خلال التالي:

**01-أوجه التشابه:** ويمكن حصرها في النقاط التالية:

- كلاهما ينشأ عن طريق عقد (عند الإنشاء) بين البنك والعميل؛  
- تنجر عنهما عمولات لصالح البنك.

**02-أوجه الاختلاف:** ويمكن حصرها في النقاط التالية:

-طبيعة رصيد الحسابات الجارية الدائنة تكون دائنة ويمثل مديونية على البنك لصالح عملائه، في حين رصيد الحسابات الجارية المدينة تكون مدينة وتمثل دائنية البنك على عملائه؛

-تنجر عن الحسابات الجارية المدينة فوائد لصالح البنك؛

-تنشأ الحسابات الجارية المدينة عن طريق عقد ثاني وبعد موافقة البنك، يتضمن هذا العقد سقف قيمة المسحوبات المسموح بها (التسهيلات)، معدل الفائدة وطريقة السداد ... إلخ.

-تفتح الحسابات الجارية الدائنة لصالح العملاء عموماً وفقاً للقوانين السائدة لدى البنك، في حين تمنح ميزة الحسابات الجارية المدينة للعملاء (بعد تقديم طلب) الذين تتوفر فيهم المصداقية، الثقة والوفاء.

\*السؤال الثالث: ما هي الحالة (أو الحالات) التي يعطي فيها حساب غرفة المقاصة رصيد في آخر الفترة؟، وأذكر حالات تسويته (وتأثيره) مع البنك المركزي (مع الشرح).

\*الإجابة عن السؤال الثالث: لا توجد أي حالة يعطي فيها حساب غرفة المقاصة رصيد في آخر الفترة، على اعتبار ضرورة ترصيده وتسويته مع حساب البنك المركزي، أما بخصوص حالات تسويته وتأثيره على حساب البنك المركزي فتتمثل في الحالات الثلاث التالية:

**01-رصيد حساب غرفة المقاصة مدين:** وفقاً لهذه الحالة يسوى حساب غرفة المقاصة بجعله دائناً وجعل حساب البنك المركزي مديناً، وهي الحالة التي تزيد فيها ودائع البنك على مستوى البنك المركزي.

**02-رصيد حساب غرفة المقاصة دائن:** وفقاً لهذه الحالة يسوى حساب غرفة المقاصة بجعله مديناً وجعل حساب البنك المركزي دائناً، وهي الحالة التي تنخفض فيها ودائع البنك على مستوى البنك المركزي.

03-رصيد حساب غرفة المقاصة مرصد: وفقا لهذه الحالة لا توجد أي تسوية، ولا تتأثر ودائع

البنك على مستوى البنك المركزي لا بالزيادة ولا بالنقصان.

\*السؤال الرابع: بعد تعريف الشيكات الداخلية والشيكات الخارجية، أذكر أوجه التشابه والاختلاف بينهما.

\*الإجابة عن السؤال الرابع:

-تعريف الشيكات الداخلية: الشيك الداخلي عبارة عن شيك مسحوب على عميل له حساب في البنك لصالح عميل آخر له حساب في نفس البنك أو نفس الفرع، أي أن الساحب والمسحوب عليه عملاء لدى نفس البنك أو الفرع.

-تعريف الشيكات الخارجية: ونفرق هنا بين حالة الإيداع أو السحب.

فالشيك الخارجي في حالة الإيداع، يمثل شيك مسحوب على عميل له حساب في بنك آخر لصالح عميل في البنك، أي أن الساحب عميل لدى البنك والمسحوب عليه عميل لدى بنك آخر، وهنا يتطلب الأمر إرسال الشيكات إلى غرفة المقاصة والتي تكون على مستوى البنك المركزي.

أما الشيك الخارجي في حالة السحب، يمثل شيك مسحوب على عميل في البنك لصالح عميل آخر وفي بنك آخر أيضا، أي أن الساحب هنا عميل لدى بنك آخر والمسحوب عليه عميل لدى البنك، وهنا يتطلب الأمر استلام الشيكات من غرفة المقاصة والتي تكون على مستوى البنك المركزي.

-أوجه التشابه والاختلاف بين الشيكات الداخلية والشيكات الخارجية:



نعم، يعطي حساب مودعي شيكات للتحصيل وكذا حساب شيكات مودعة للتحصيل رصيد في آخر الفترة، إذ يعطي حساب شيكات مودعة للتحصيل رصيد مدين، أما حساب مودعي شيكات للتحصيل فيعطي رصيد دائن، ويكون في حال استلام شيكات خارجية وعدم إرسالها لغرفة المقاصة لمصادفة حلول آخر الفترة.

### **\*الجانب التطبيقي.**

### **\*التمرين الأول:**

توفرت لديك المعلومات التالية والمتعلقة بالعمليات التي تمت على مستوى الحساب الجاري لأحد العملاء والمفتوح لدى البنك "س" للفترة شهر سبتمبر كما يلي:

09/02: إيداع ما قيمته 50000 دج نقدا لدى الحساب الجاري للعميل.

09/05: استلام شيك بغية التحصيل قيمته 170000 دج قابل للصرف، تابع لنفس البنك.

09/12: استلام عدة شيكات للتحصيل مجموعها 490000 دج، تابعة لبنوك أخرى.

09/13: تحويل الشيكات المستلمة بتاريخ 09/12 لغرفة المقاصة.

09/16: أظهرت نتيجة غرفة المقاصة رفض ما مجموعه 110000 دج من الشيكات (80000 دج لعدم مطابقة التوقعات و 30000 دج لعدم كفاية أرصدة العملاء المسحوب عليهم)، أما الشيكات الأخرى فهي قابلة للتحصيل، عمولة التحصيل 200 دج خارج الرسم.

09/22: إرجاع الشيكات المرفوضة للعميل والمتعلقة بالعملية بتاريخ 09/16.

**\*المطلوب: 01-** تسجيل العمليات في يومية البنك "س".

**02-** تسجيل العمليات في يومية العميل.

\* الإجابة عن التمرين الأول:

01-التسجيلات المحاسبية في يومية البنك " س " :

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/02	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
50000	50000			من ح/ الصندوق		100
				إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( إيداعات نقدية في الحسابات الجارية للعملاء )	220	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/05	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
170000	170000			من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		220
				إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( إيداع بشيكات داخلية )	220	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/12	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
490000	490000			من ح/ شيكات مودعة للتحصيل		320
				إلى ح/ مودعي شيكات للتحصيل ( استلام شيكات خارجية للتحصيل )	321	

مطبوعة في مقياس: المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/13	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
490000	490000	إلى ح/ شيكات مودعة للتحصيل ( إرسال شيكات خارجية إلى غرفة المقاصة )		من ح/ غرفة المقاصة	320	325

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/16	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
380000	380000	إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( الرد بقبول شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )		من ح/ مودعي شيكات للتحصيل	220	321

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/16	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
110000	110000	إلى ح/ غرفة المقاصة ( رفض شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )		من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - شيكات مرفوضة	325	262

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/16	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
200	238	إلى مذكورين: ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات		من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة	702	220
38		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج ( إثبات عمولة تحصيل الشيكات الخارجية )			327	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/22	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
110000	110000	من ح/ مودعي شيكات للتحويل إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - شيكات مرفوضة ( إرجاع شيكات خارجية مرفوضة لأصحابها )			262	321

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/30	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
380000	380000	إلى ح/ غرفة المقاصة ( تسوية حساب غرفة المقاصة مع حساب البنك المركزي )		من ح/ البنك المركزي	325	110

## 02-التسجيلات المحاسبية في يومية العمل:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/02	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
50000	50000	إلى ح/ الصندوق ( تحويل الأموال من الصندوق إلى البنك )		من ح/ تحويلات الأموال	53	581

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/02	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
50000	50000	إلى ح/ تحويلات الأموال ( إيداع أموال في الحساب البنكي )		من ح/ البنك	581	512

مطبوعة في مقياس: المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/05	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
170000	170000	إلى ح/ العملاء (افتراضا) ( تحصيل شيك من أحد الزبائن افتراضا )		من ح/ البنك	411	512

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/12	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
490000	490000	إلى ح/ العملاء (افتراضا) ( تحصيل شيكات من الزبائن افتراضا )		من ح/ البنك	411	512

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/16	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
110000	110000	إلى ح/ البنك ( رفض شيكات بعض الزبائن افتراضا )		من ح/ العملاء (افتراضا)	512	411

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	09/16	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
238	200 38	إلى ح/ البنك ( عمولة تحصيل الشيكات )		من مذكورين: من ح/ الخدمات المصرفية وما شابهها رسوم على القيمة المضافة - أعباء	512	627 4456

\*التمرين الثاني:

فيما يلي العمليات المصرفية التي تمت على مستوى قسم الحسابات الجارية لأحد البنوك التجارية خلال شهر أكتوبر.

01-بلغت إيداعات العملاء خلال الشهر ما قيمته 580000 دج مفصلة كما يلي:

-330000 دج نقدا.

-250000 دج بموجب شيكات مسحوبة على بنوك أخرى، حصل منها ما قيمته 220000

دج، والباقي رفض، وبلغت عمولة التحصيل 300 دج خارج الرسم.

02-بلغت قيمة الشيكات الداخلية التي قدمت للبنك خلال الشهر 386000 دج وكانت جميعها قابلة للدفع.

03-بلغت مسحوبات العملاء (من حساباتهم الجارية) خلال الشهر بموجب شيكات 270000 دج.

04-قدر إجمالي الشيكات التي قدمت للبنك خلال الشهر من البنوك الأخرى لخصمها من الحسابات الجارية للعملاء 100000 دج، أرجع البنك منها ما قيمته 70000 دج.

\*المطلوب: 01-تسجيل العمليات في يومية البنك.

02-إعداد دفتر الأستاذ للبنك خلال شهر أكتوبر إذا علمت أن الرصيد الأولي

لبعض الحسابات هو: -رصيد النقدية: 300000 دج.

-رصيد الحسابات الجارية: 1300000 دج (دائن).

-البنك المركزي: 1000000 دج.

\*الإجابة عن التمرين الثاني:

01-التسجيلات المحاسبية في يومية البنك:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	01	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	330000			من ح/ الصندوق		100
330000				إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( إيداعات نقدية في الحسابات الجارية للعملاء )	220	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	01	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	250000			من ح/ شيكات مودعة للتحصيل		320
250000				إلى ح/ مودعي شيكات للتحصيل ( استلام شيكات خارجية للتحصيل )	321	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	01	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	250000			من ح/ غرفة المقاصة		325
250000				إلى ح/ شيكات مودعة للتحصيل ( إرسال شيكات خارجية إلى غرفة المقاصة )	320	

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	01 الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
220000	220000	من ح/ مودعي شيكات للتحصيل إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( الرد بقبول شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )		220	321

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	01 الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
30000	30000	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - شيكات مرفوضة إلى ح/ غرفة المقاصة ( رفض شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )		325	262

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	01 الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
300 57	357	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى المذكورين: ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - ( إثبات عمولة تحصيل الشيكات الخارجية )		702 327	220



مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	02 الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
386000	386000	من ح / حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة	إلى ح / حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( إيداع وسحب بشيكات داخلية )	220	220

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	03 الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
270000	270000	من ح / حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة	إلى ح / الصندوق ( مسحوبات نقدية من طرف العملاء )	100	220

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	04 الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
30000	30000	من ح / حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة	إلى ح / غرفة المقاصة ( سحب بشيكات خارجية على عملاء البنك )	325	220

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	05 الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
190000	190000	من ح / البنك المركزي	إلى ح / غرفة المقاصة ( تسوية حساب غرفة المقاصة مع حساب البنك المركزي )	325	110

02- دفتر الأستاذ:

البنك المركزي		حسابات الزبائن - الحسابات الجارية		الصندوق	
		الدائنة			
<u>1190000</u> ر.م	1000000	1300000	357	270000	300000
	190000	330000	386000	<u>360000</u> ر.م	330000
		220000	270000		
		386000	30000		
			<u>1549643</u> ر.د		
1190000	1190000	2236000	2236000	630000	630000
غرفة المقاصة		مودعي شيكات للتحويل		شيكات مودعة للتحويل	
30000	250000	250000	220000	250000	250000
30000			<u>30000</u> ر.د		
190000					
250000	250000	250000	250000	280000	280000
الرسم على القيمة المضافة - النواتج		نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل		قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - شيكات مرفوضة	
57	<u>57</u> ر.د	300	<u>300</u> ر.د	<u>30000</u> ر.م	30000
57	57	300	300	30000	30000

\*التمرين الثالث:

من ميزان المراجعة المقفل بتاريخ 10/31 لبنك "الرحمة"، توفرت لدينا أرصدة الحسابات التالية:

-الصندوق: 580000 دج.	-ودائع لدى البنك المركزي: 2265000 دج
-الحسابات الجارية الدائنة: 1703000 دج	-شيكات مودعة للتحصيل: 62500 دج
-مودعي شيكات للتحصيل: 62500 دج	-التشittات: 1358000 دج
-رأس المال: 2500000 دج	

وخلال شهر نوفمبر تمت على مستوى قسم الحسابات الجارية العمليات التالية كما يلي:

11/02: تحويل الشيكات المتبقية من شهر أكتوبر إلى غرفة المقاصة.

11/03: الرد بقبول جميع الشيكات المرسله بتاريخ 11/02 وقدرت عمولة التحصيل بـ 250 دج خارج الرسم.

11/04: استلام شيكات مقدمة للتحصيل بقيمة 1280000 دج، منها 300000 دج شيكات تابعة لنفس البنك المقبول منها 210000 دج فقط، أما باقي الشيكات فهي تابعة لبنوك أخرى ومفصلة كالآتي:

- ما قيمته 430000 دج تابعة لبنك "الأخوة".

- ما قيمته 290000 دج تابعة لبنك "التعاون".

- ما قيمته 260000 دج تابعة لبنك "الوحدة".

11/05: تحويلات مالية لصالح عملاء البنك بقيمة 670000 دج مفصلة كما يلي (عمولة التحويل 250 دج خارج الرسم): - ما قيمته 160000 دج من طرف عملاء البنك.

- ما قيمته 340000 دج من طرف عملاء بنوك أخرى.

- ما قيمته 170000 دج من طرف عملاء فروع البنك.

11/07: تحويل الشيكات المستلمة بتاريخ 11/04 لغرفة المقاصة.

11/08: إيداعات نقدية بقيمة 365000 دج في الحسابات الجارية للعملاء.

11/09: أظهرت نتيجة غرفة المقاصة قبول 350000 دج من الشيكات التابعة لبنك "الأخوة" والباقي مرفوض، وقبول جميع الشيكات المسحوبة على بنك التعاون والوحدة، وبلغت عمولة التحصيل 250 دج خارج الرسم عن كل عملية تحصيل من البنوك الأخرى.

11/10: استلام من غرفة المقاصة عدة شيكات للسحب على عملاء البنك بمجموع 1425000 دج، مفصلة كالتالي: - ما قيمته 584000 دج تابعة لبنك "الإتحاد" (رفض منها 116000 دج).

- ما قيمته 679000 دج تابعة لبنك "الفيصل" (مقبولة كلياً).

- ما قيمته 162000 دج تابعة لبنك "الرجاء" (مقبولة كلياً).

11/11: إرجاع الشيكات المرفوضة لأصحابها والمتعلقة بالعملية بتاريخ 11./09

11/13: سحب عملاء البنك من حساباتهم الجارية ما قيمته 148000 دج نقداً.

11/17: طلب تحويلات مالية من طرف عملاء البنك بقيمة 269000 دج مفصلة كما يلي (عمولة التحويل 250 دج خارج الرسم عن كل عملية): - ما قيمته 80000 دج لصالح عملاء البنك.

- ما قيمته 87000 دج لصالح عملاء بنوك أخرى.

- ما قيمته 102000 دج لصالح عملاء فروع البنك.

11/22: وصول إشعار بقبول جميع التحويلات من طرف عملاء البنك لعملية 11/17، باستثناء رفض تحويل بقيمة 16000 دج يتعلق بعملاء البنوك الأخرى لخطأ في رقم الحساب البنكي للعميل.

11/30: بلغت الفوائد على أرصدة الحسابات الجارية المدينة 19000 دج خارج الرسم وعمولات بقيمة 450 دج خارج الرسم (وضعية الحسابات مدينة)، في حين بلغت العمولات على الحسابات الجارية الدائنة ما قيمته 140 دج خارج الرسم.

**\*المطلوب:** 01- إعداد الميزانية الافتتاحية بتاريخ 11/01.

02- تسجيل العمليات في يومية بنك "الرحمة".

03- إعداد دفتر الأستاذ لبنك "الرحمة".

04- إعداد الميزانية الختامية بتاريخ 11/30.

05- تسجيل العمليات في يومية البنوك التي تعاملت مع بنك "الرحمة"، إذا علمت

أن العمولات على اختلافها تقدر بـ 250 دج خارج الرسم لكل البنوك.

\*الإجابة عن التمرين الثالث:

01-الميزانية الافتتاحية لبنك الرحمة:

الميزانية الافتتاحية لبنك الرحمة بتاريخ N/11/01

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الأصول
2500000	<u>الأموال الخاصة:</u> -رأس المال	2265000	<u>الأصول غير الجارية:</u> -البنك المركزي
		1358000	-التشittات
1703000	<u>الخصوم الجارية:</u> -حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة		<u>الأصول الجارية:</u>
62500	-مودعي شيكات للتحصيل	580000	-الصندوق
		62500	-شيكات مودعة للتحصيل
<b>4265500</b>	<b>المجموع:</b>	<b>4265500</b>	<b>المجموع:</b>

02-التسجيلات المحاسبية في يومية بنك الرحمة:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/02	الحساب المدين	ر.ح.م	ر.ح.د
62500	62500			من ح/ غرفة المقاصة	325	
62500		إلى ح/ شيكات مودعة للتحصيل ( إرسال شيكات خارجية إلى غرفة المقاصة )			320	

مطبوعة في مقياس: المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/03	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
62500	62500	من ح/ مودعي شيكات للتحصيل إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( الرد بقبول شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )			220	321

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/03	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
250	297,50	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى مذكورين: ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - ( إثبات عمولة تحصيل الشيكات الخارجية )			702 327	220
47,50						

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/04	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
210000	210000	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( إيداع بشيكات داخلية )			220	220

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ المدائن	المبلغ المدين	الحساب المدائن	11/04	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
				من مذكورين:		
	430000			ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك الأخوة		3201
	290000			ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك التعاون		3202
	260000			ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك الوحدة		3203
				إلى مذكورين:		
430000				ح/ مودعي شيكات للتحصيل - بنك الأخوة	3211	
290000				ح/ مودعي شيكات للتحصيل - بنك التعاون	3212	
260000				ح/ مودعي شيكات للتحصيل - بنك الوحدة	3213	
				( استلام شيكات خارجية للتحصيل )		

المبلغ المدائن	المبلغ المدين	الحساب المدائن	11/05	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	160297,50			ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		220
				إلى مذكورين:		
160000				ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة	220	
250				ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل	703	
47,50				ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - (تحويلات مالية لصالح عملاء البنك من طرف عميل في البنك)	327	



مطبوعة في مقياس: المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح.م	ر.ح.د
		11/05			
340000	340000	من ح/ غرفة المقاصة إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة (تحويلات مالية لصالح عملاء البنك من طرف عملاء بنوك أخرى)		325	220

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح.م	ر.ح.د
		11/05			
170000	170000	من ح/ حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول منه) ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة (تحويلات مالية لصالح عملاء البنك من طرف عملاء فروع البنك)		370	220

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح.م	ر.ح.د
		11/07			
430000	980000	إلى مذكورين: ح/ شيكات مودعة للتحويل - بنك الأخوة		325	3201
290000		ح/ شيكات مودعة للتحويل - بنك التعاون			3202
260000		ح/ شيكات مودعة للتحويل - بنك الوحدة ( إرسال شيكات خارجية إلى غرفة المقاصة )			3203

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/08	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
365000	365000			من ح/ الصندوق		100
365000				إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( إيداعات نقدية في الحسابات الجارية للعملاء )	220	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/09	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
				من مذكورين:		
	350000			ح/ مودعي شيكات للتحويل - بنك الأخوة		3211
	290000			ح/ مودعي شيكات للتحويل - بنك التعاون		3212
	260000			ح/ مودعي شيكات للتحويل - بنك الوحدة		3213
900000				إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( الرد بقبول شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )	220	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/09	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	892,50			من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		220
				إلى مذكورين:		
750				ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات	702	
142,50				ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - ( إثبات عمولات تحصيل الشيكات الخارجية )	327	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/09	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
80000	80000	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة-شيكات مرفوضة-بنك الأخوة		إلى ح/ غرفة المقاصة	325	2621
		(رفض شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة تابعة لبنك الأخوة)				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/10	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
1309000	1309000	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		إلى ح/ غرفة المقاصة	325	220
		( سحب بشيكات خارجية على عملاء البنك )				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/11	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
80000	80000	من ح/ مودعي شيكات للتحويل - بنك الأخوة		إلى قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة-شيكات مرفوضة-بنك الأخوة	2621	3211
		( إرجاع شيكات خارجية مرفوضة لأصحابها )				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/13	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
148000	148000	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		إلى ح/ الصندوق	100	220
		( مسحوبات نقدية من طرف العملاء )				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن 11/17	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	80297,50	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى مذكورين:			220
80000		ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		220	
250		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل		703	
47,50		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - (تحويلات مالية من طرف عملاء البنك لصالح عملاء في البنك)		327	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن 11/17	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	87297,50	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى مذكورين:			220
87000		ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - وضع تحت التصرف للتحويل -		261	
250		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل -		703	
47,50		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - (سحب مبلغ من الحسابات الجارية للعملاء ووضعه تحت التصرف للتحويل)		327	

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/17	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	102297,50	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		إلى مذكورين:		220
102000		ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة-وضع تحت التصرف للتحويل-			261	
250		ح/ نواتج الاستغلال البنكي -عمولة التحويل-			703	
47,50		ح/ الرسم على القيمة المضافة -النواتج-			327	
		(سحب مبلغ من الحسابات الجارية للعملاء ووضعه تحت التصرف للتحويل)				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/22	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	71000	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة-وضع تحت التصرف للتحويل-				261
71000		إلى ح/ غرفة المقاصة			325	
		(تحويلات مالية من طرف عملاء البنك لصالح عملاء بنوك أخرى)				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/22	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	102000	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة-وضع تحت التصرف للتحويل-				261
102000		إلى ح/ حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول له)			370	
		(تحويلات مالية من طرف عملاء البنك لصالح عملاء فروع البنك)				

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/22	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
16000	16000	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة-وضع تحت التصرف للتحويل- إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( إلغاء تحويل لأحد عملاء البنوك الأخرى )			220	261

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/30	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	23145,50	من مذكورين: ح/ قروض للزبائن - حسابات جارية مدينة				200
	166,60	ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى مذكورين:				220
19000		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - الفوائد الدائنة			700	
590		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تسيير الحساب البنكي			704	
3722,10		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - ( إثبات الفوائد الدائنة وعمولات تسيير الحساب )			327	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/30	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
77500	77500	من ح/ غرفة المقاصة إلى ح/ البنك المركزي ( تسوية حساب غرفة المقاصة مع حساب البنك المركزي )			110	325

03- دفتر الأستاذ لبنك الرحمة:

الصندوق		التبittات		البنك المركزي	
148000	580000	<u>1358000</u> ر.م	1358000	77500	2265000
<u>797000</u> ر.م	365000			<u>2187500</u> ر.م	
945000	945000	1358000	1358000	2265000	2265000

حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة		رأس المال		شيكات مودعة للتحويل	
1703000	297,50	2500000	<u>2500000</u> ر.د	62500	62500
62500	210000				
210000	160297,50				
160000	892,50				
340000	1309000				
170000	148000				
365000	80297,50				
900000	87297,50				
80000	102297,50				
16000	166,60				
	<u>1907953,40</u> ر.د				
4006500	4006500	2500000	2500000	62500	62500

نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحصيل		غرفة المقاصة		مودعي شيكات للتحويل	
250	<u>1000</u> ر.د	80000	62500	62500	62500
750		1309000	340000		
		71000	980000		
			77500		
1000	1000	1460000	1460000	62500	62500

**مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك**

شيكات مودعة للتحصيل-بنك التعاون		شيكات مودعة للتحصيل-بنك الأخوة		الرسم على القيمة المضافة - النواتج	
290000	290000	430000	430000	47,50	<u>4102,10</u> ر.د
				47,50	
				142,50	
				47,50	
				47,50	
				47,50	
				3722,10	
290000	290000	510000	510000	4102,10	4102,10
مودعي شيكات للتحصيل-بنك التعاون		مودعي شيكات للتحصيل-بنك الأخوة		شيكات مودعة للتحصيل- بنك الوحدة	
290000	290000	430000	350000	260000	260000
			80000		
290000	290000	430000	430000	260000	260000
حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول منه)		نواتج الاستغلال البنكي-عمولة التحويل		مودعي شيكات للتحصيل- بنك الوحدة	
102000	170000	250	<u>1000</u> ر.د	260000	260000
<u>68000</u> ر.م		250			
		250			
		250			
170000	170000	1000	1000	260000	260000



مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

نواتج الاستغلال البنكي - الفوائد الدائنة		قروض للزبائن - حسابات جارية مدينة		قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - وضع تحت التصرف للتحويل -	
19000	<u>19000 ر.د.</u>	<u>23145,50</u>	23145,50	87000	71000
		٢٠		102000	102000
					16000
19000	19000	23145,50	23145,50	189000	189000

قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - شيكات مرفوضة		نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تسيير الحساب البنكي	
80000	80000	590	<u>590 ر.د.</u>
80000	80000	590	590

04-الميزانية الختامية لبنك الرحمة:

الميزانية الختامية لبنك الرحمة بتاريخ N/11/30

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الأصول
	<u>الأموال الخاصة:</u>		<u>الأصول غير الجارية:</u>
2500000	- رأس المال	2187500	- البنك المركزي
21590	- النتيجة	1358000	- التثبيات
	<u>الخصوم الجارية:</u>		<u>الأصول الجارية:</u>
1907953,40	- حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة	797000	- الصندوق
4102,10	- الرسم على القيمة المضافة - النواتج	23145,50	قروض للزبائن - حسابات جارية مدينة
		68000	حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول منه)
<b>4433645,50</b>	<b>المجموع:</b>	<b>4433645,50</b>	<b>المجموع:</b>

05-التسجيلات المحاسبية في يومية البنوك التي تعاملت مع بنك الرحمة:

05-01-التسجيلات المحاسبية في يومية بنك الأخوة:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/07	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	350000	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة				220
350000		إلى ح/ غرفة المقاصة			325	
		( سحب بشيكات خارجية على عملاء البنك )				

05-02-التسجيلات المحاسبية في يومية بنك التعاون:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/07	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
290000	290000	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى ح/ غرفة المقاصة ( سحب بشيكات خارجية على عملاء البنك )			325	220

05-03-التسجيلات المحاسبية في يومية بنك الوحدة:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/07	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
260000	260000	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى ح/ غرفة المقاصة ( سحب بشيكات خارجية على عملاء البنك )			325	220

05-04-التسجيلات المحاسبية في يومية بنك الاتحاد:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	؟؟؟	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
584000	584000	من ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك الرحمة إلى ح/ مودعي شيكات للتحصيل - بنك الرحمة ( استلام شيكات خارجية للتحصيل )			3211	3201

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	11/10	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
584000	584000	من ح/ غرفة المقاصة			3201	325
		إلى ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك الرحمة				
		( إرسال شيكات خارجية إلى غرفة المقاصة )				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	؟؟؟	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
468000	468000	من ح/ مودعي شيكات للتحصيل - بنك الرحمة			220	3211
		إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة				
		( الرد بقبول شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	؟؟؟	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
250	297,50	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة			702	220
47,50		إلى مذكورين:			327	
		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات				
		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج -				
		( إثبات عمولة تحصيل الشيكات الخارجية )				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	؟؟؟	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
116000	116000	من ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك الرحمة			325	3201
		إلى ح/ غرفة المقاصة				
		( رفض شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
116000	116000	من ح/ مودعي شيكات للتحصيل - بنك الرحمة	إلى ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك الرحمة ( إرجاع شيكات خارجية مرفوضة لأصحابها )	3201	3211

05-05-التسجيلات المحاسبية في يومية بنك الفيصل:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
679000	679000	من ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك الرحمة	إلى ح/ مودعي شيكات للتحصيل - بنك الرحمة ( استلام شيكات خارجية للتحصيل )	3211	3201

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
679000	679000	من ح/ غرفة المقاصة	إلى ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك الرحمة ( إرسال شيكات خارجية إلى غرفة المقاصة )	3201	325

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
679000	679000	من ح/ مودعي شيكات للتحصيل - بنك الرحمة	إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( الرد بقبول شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )	220	3211

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	297,50		من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى مذكورين:		220
250			ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات	702	
47,50			ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - ( إثبات عمولة تحصيل الشيكات الخارجية )	327	

05-06-التسجيلات المحاسبية في يومية بنك الرجاء:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	162000		من ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك الرحمة إلى ح/ مودعي شيكات للتحصيل - بنك الرحمة	3211	3201
162000			( استلام شيكات خارجية للتحصيل )		

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	162000		من ح/ غرفة المقاصة إلى ح/ شيكات مودعة للتحصيل - بنك الرحمة	3201	325
162000			( إرسال شيكات خارجية إلى غرفة المقاصة )		

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	؟؟؟	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
162000	162000	من ح/ مودعي شيكات للتحصيل - بنك الرحمة				3211
		إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة			220	
		( الرد بقبول شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	؟؟؟	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	297,50	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة				220
		إلى مذكورين:				
250		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات			702	
47,50		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج -			327	
		( إثبات عمولة تحصيل الشيكات الخارجية )				

### \* التمرين الرابع:

قدمت إليك بعض العمليات التي تمت على مستوى أحد البنوك على النحو التالي:

العملية 01: فتح حساب ودائع لأجل لأحد العملاء بقيمة 430000 دج نقدا.

العملية 02: استلام شيكات للتحصيل بقيمة 290000 دج، مقسمة إلى: شيكات تابعة لنفس البنك بقيمة 170000 دج، والباقي شيكات تابعة لبنوك أخرى (عددتها ثلاثة).

العملية 03: إيداعات نقدية في الحسابات الجارية المدينة بقيمة 148500 دج.

العملية 04: تحويل الشيكات المستلمة لغرفة المقاصة.

العملية 05: سحب عملاء البنك من حساباتهم الجارية ما قيمته 116000 دج نقدا.

العملية 06: تحويلات مالية لصالح عملاء البنك بقيمة 92400 دج (27800 دج من طرف عملاء البنك، 51200 دج من طرف عملاء بنوك أخرى، 13400 دج من طرف عملاء فروع البنك)، عمولة التحويل 250 دج خارج الرسم.

العملية 07: رد غرفة المقاصة بقبول الشيكات المتعلقة بالعملية رقم 04، عمولة التحصيل عن كل شيك 200 دج خارج الرسم.

العملية 08: استلام من غرفة المقاصة عدة شيكات للسحب على عملاء البنك بقيمة 48500 دج (قابلة للصرف).

\*المطلوب: -تسجيل العمليات في يومية البنك.

\*الإجابة عن التمرين الرابع:

-تسجيل العمليات في يومية البنك:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 01	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
430000	430000		إلى ح / حسابات الزبائن - ودائع لأجل محدد ( فتح وديعة لأجل محدد نقدا )	من ح / الصندوق	2210	100

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 02	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
170000	170000		إلى ح / حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( إيداع بشيكات داخلية )	من ح / حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة	220	220



المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 02	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
120000	120000		من ح/ شيكات مودعة للتحصيل		321	320
			إلى ح/ مودعي شيكات للتحصيل			
			( استلام شيكات خارجية للتحصيل )			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 03	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
148500	148500		من ح/ الصندوق		200	100
			إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية مدينة			
			( إيداع نقدي في الحسابات الجارية المدينة )			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 04	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
120000	120000		من ح/ غرفة المقاصة		320	325
			إلى ح/ شيكات مودعة للتحصيل			
			( إرسال شيكات خارجية إلى غرفة المقاصة )			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 05	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
116000	116000		من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		100	220
			ح/ الصندوق			
			( سحب نقدي من الحسابات الجارية الدائنة )			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 06	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	28097.50		من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى مذكورين:			220
27800			ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		220	
250			ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل		703	
47,50			ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - ( تحويلات مالية من طرف عملاء البنك لصالح عملاء في البنك )		327	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 06	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	51200		من ح/ غرفة المقاصة			325
51200			ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( تحويلات مالية لصالح عملاء البنك من طرف عملاء البنوك الأخرى )		220	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 06	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	13400		من ح/ حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول منه)			370
13400			ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة (تحويلات مالية لصالح عملاء البنك من طرف عملاء فروع البنك)		220	

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 07	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
120000	120000		من ح/ مودعي شيكات للتحصيل		220	321
			إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة			
			( الرد بقبول شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 07	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
600	714		من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		702	220
			إلى مذكورين:			
114			ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات		327	
			ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج -			
			( إثبات عمولة تحصيل الشيكات الخارجية )			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 08	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
48500	48500		من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		325	220
			إلى ح/ غرفة المقاصة			
			( استلام شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة للسحب على عملاء البنك )			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 09	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
122700	122700		من ح/ البنك المركزي		325	110
			إلى ح/ غرفة المقاصة			
			( تسوية حساب غرفة المقاصة مع حساب البنك المركزي )			

\*التمرين الخامس:

قدمت إليك بعض العمليات التي تمت على مستوى أحد البنوك كما يلي:

العملية 01: إيداع نقدي في الحسابات الجارية الدائنة بقيمة 37500 دج.

العملية 02: استلام شيكات داخلية للتحصيل بقيمة 85000 دج.

العملية 03: استلام من غرفة المقاصة عدة شيكات للسحب على عملاء البنك بقيمة 66000 دج، المقبول منها 58000 دج.

العملية 04: استلام خمس (05) شيكات خارجية للتحصيل بقيمة 112000 دج.

العملية 05: سحب عملاء البنك من حساباتهم الجارية ما قيمته 24000 دج نقدا.

العملية 06: تحويل الشيكات المستلمة لغرفة المقاصة.

العملية 07: رد غرفة المقاصة بقبول ما قيمته 99000 دج فقط من الشيكات المتعلقة بالعملية رقم 06، عمولة التحصيل عن كل شيك 200 دج خارج الرسم.

العملية 08: إرجاع الشيكات المرفوضة لأصحابها.

العملية 09: سحب بشيكات داخلية بين عملاء البنك بقيمة 43000 دج.

\*المطلوب: - تسجيل العمليات في يومية البنك.

\*الإجابة عن التمرين الخامس:

-تسجيل العمليات في يومية البنك:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 01	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	37500			من ح/ الصندوق		100
37500			ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( إيداع نقدي في الحسابات الجارية الدائنة )		220	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 02	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	85000			من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		220
85000			ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( إيداع بشيكات داخلية )		220	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 03	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	58000			من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		220
58000			إلى ح/ غرفة المقاصة (استلام شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة للسحب على عملاء البنك)		325	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 04	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	112000			من ح/ شيكات مودعة للتحصيل		320
112000			إلى ح/ مودعي شيكات للتحصيل ( استلام شيكات خارجية للتحصيل )		321	

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 05	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
24000	24000		من ح / حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة			220
			ح / الصندوق		100	
			( سحب نقدي من الحسابات الجارية الدائنة )			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 06	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
112000	112000		من ح / غرفة المقاصة			325
			إلى ح / شيكات مودعة للتحصيل		320	
			( إرسال شيكات خارجية إلى غرفة المقاصة )			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 07	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
99000	99000		من ح / مودعي شيكات للتحصيل			321
			إلى ح / حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		220	
			( الرد بقبول شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 07	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
13000	13000		من ح / قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - شيكات مرفوضة			262
			إلى ح / غرفة المقاصة		325	
			( رفض شيكات خارجية من طرف غرفة المقاصة )			

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 07	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	1190		من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة إلى مذكورين:			220
1000			ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات		702	
190			ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - ( إثبات عمولة تحصيل الشيكات الخارجية )		327	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 08	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	13000		من ح/ مودعي شيكات للتحصيل			321
13000			إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - شيكات مرفوضة ( إرجاع شيكات خارجية مرفوضة لأصحابها )		262	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 09	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	43000		من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة			220
43000			ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة ( سحب بشيكات داخلية )		220	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	العملية 10	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	41000		من ح/ البنك المركزي			110
41000			إلى ح/ غرفة المقاصة ( تسوية حساب غرفة المقاصة مع حساب البنك المركزي )		325	

## IV- تمارين حول قسم الودائع



\*الجانب النظري.

\*السؤال الأول: من خلال توفر نفس الشروط لأصناف الودائع التي تمت دراستها، رتب أصناف الودائع وفقا لمعيار أكبر الفوائد المحصلة من طرف المودعين -العملاء- (مع الشرح).

\*الإجابة عن السؤال الأول: على ضوء ما تطرقنا إليه، فقد تم تصنيف أنواع الودائع إلى أربع تمثلت في ودائع تحت الطلب (الودائع الجارية أو الحسابات الجارية)، وودائع لأجل محدد وثابت، وودائع بإخطار سابق، وودائع صناديق التوفير (ودائع التوفير)، ومن خلال توفر نفس الشروط لها، فإن ترتيبها وفقا لمعيار أكبر الفوائد المحصلة من طرف المودعين (العملاء) يكون كالتالي:

**01-ودائع لأجل محدد وثابت:** وهي الودائع التي يحدد لها عند فتحها تاريخ استحقاق ومعدل فائدة، ولا يحق للعميل المطالبة بها إلا عند تاريخ استحقاقها، من هذا المنطلق فإن هذا النوع سيصدر أكبر قيمة من الفوائد لصالح المودع، على اعتبار أن قيمة الودائع ستوظف أكبر مدة ممكنة.

**02-ودائع بإخطار سابق:** وهي الودائع التي لا يمكن السحب منها إلا بعد إخطار البنك بمدة متفق عليها في العقد عند فتح الوديعة، وهذا ما يميزها عن الودائع لأجل محدد، أي إذا استغل المودع هذه الخاصية، يعني هذا أن فترة توظيف مبلغ الوديعة عند الفتح سيكون أقل من فترة توظيف الودائع لأجل محدد، وهو ما سيؤدي إلى الحصول على فوائد أقل.

لكن نشير هنا إلى أن قيمة الفوائد المحصلة وفقا لهذا الصنف، قد تتساوى مع الفوائد المحصلة وفقا لصنف الودائع لأجل محدد وثابت، في حال ما إذا وظفت الوديعة للفترة كاملة، ودون استغلال المودع لخاصية السحب بالإخطار المسبق.

**03-ودائع صناديق التوفير (ودائع التوفير):** وهي الودائع التي يمكن الإيداع والسحب منها في أي وقت، وتتم إلا نقدا، وعادة ما يرتبط هذا الصنف بصغار المدخرين، لكن مع افتراض توفر نفس

الشروط مع الأصناف الأخرى، فإن هذا الصنف من الودائع يدر فوائد أقل على اعتبار أن قيمة الوديعة دوماً في انخفاض والمبالغ الكبيرة توظف لفترات قصيرة.

لكن نشير هنا أيضاً، إلى أن قيمة الفوائد المحصلة وفقاً لهذا الصنف، قد تتساوى مع الفوائد المحصلة وفقاً لصنف الودائع لأجل محدد وثابت، وكذا ودائع بإخطار سابق، وهذا في حال ما إذا وظفت الوديعة للفترة كاملة، ودون السحب منها.

**04-ودائع تحت الطلب (الودائع الجارية أو الحسابات الجارية):** لا ينجر عن هذا النوع من الودائع أي فوائد تذكر.

**\*السؤال الثاني:** على ضوء ما درست، وبعد تعريف أنواع الودائع، من خلال جدول عدد أوجه التشابه والاختلاف بينها.

**\*الإجابة عن السؤال الثاني:** يمكن حصر أنواع الودائع في أربعة أنواع، وتعرف على النحو التالي:

**01-ودائع تحت الطلب (الودائع الجارية أو الحسابات الجارية):** وهي الودائع التي يحق للعميل الإيداع فيها أو السحب منها في أي وقت، ولا ينجر عن هذه الودائع أية فوائد تذكر.

**02-ودائع لأجل محدد وثابت:** وهي الودائع التي يحدد لها عند إيداعها تاريخ استحقاق معين، وسعر فائدة يزداد وفقاً لقيمة ومدة الوديعة (ليس بالضرورة)، أي أن هذه الودائع لا يحق للمودع سحبها قبل تاريخ استحقاقها على اعتبار أن قيمة هذه الوديعة أصبحت من الأموال النقدية للبنك وله حرية التصرف فيها، ويصبح البنك مطالباً بها إلا عند تاريخ استحقاقها، وتنجر عن هذه الودائع فوائد لصالح المودع.

### 03-ودائع بإخطار سابق: وهي الودائع التي لا يمكن السحب منها إلا بعد إخطار البنك بمدة

متفق عليها في العقد عند فتح الوديعة، وتنجر عن هذه الودائع فوائد لصالح المودع.

### 04-ودائع صناديق التوفير (ودائع التوفير): يرتبط هذا النوع من الودائع عادة بصغار المدخرين،

إذ يقومون بإيداع ما فضا من أموالهم على شكل ودائع توفير، وعند إنشاء عقد هذه الوديعة يتحصل المودع

على دفتر للتوفير، مع الإشارة إلى أن الإيداع والسحب في صناديق التوفير لا يتم إلا نقدا وفي أي وقت،

وتنجر عن هذه الودائع أيضا فوائد لصالح المودع.

أما أوجه التشابه والاختلاف بينها فهي متضمنة في الجدول التالي:

نوع الودائع	مدة العقد	توقيت الإيداع والسحب	العمولات	الفوائد	طرق الإيداع والسحب
ودائع تحت الطلب	-غير محددة -مدة.	-يتم الإيداع والسحب منها في أي وقت.	-تنجر عنها -عمولات.	-لا تنجر عنها -فوائد.	-تتم نقدا، بواسطة شيكات أو عن طريق التحويل، ويتحصل صاحب الوديعة على دفتر شيكات.
ودائع لأجل محدد وثابت	-محددة بمدة.	-يتم الإيداع فيها عند إمضاء عقد الوديعة، ويتم سحبها إلا في تاريخ استحقاقها.	-لا تنجر عنها -عمولات.	-تترتب عنها -فوائد.	-تتم نقدا، بواسطة شيكات أو عن طريق التحويل.
ودائع بإخطار سابق	-محددة بمدة.	-يتم الإيداع فيها عند إمضاء عقد الوديعة، ويتم السحب منها إلا بإعلام البنك بفترة محددة مسبقا في اتفاقية الوديعة.	-لا تنجر عنها -عمولات.	-تترتب عنها -فوائد.	-تتم نقدا، بواسطة شيكات أو عن طريق التحويل.
ودائع صناديق التوفير	-غير محددة -مدة.	-يتم الإيداع والسحب منها في أي وقت.	-لا تنجر عنها -عمولات.	-تترتب عنها -فوائد.	-تتم إلا نقدا، ويتحصل صاحب الوديعة على دفتر توفير.

\*السؤال الثالث: عرف الفوائد المدينة والفوائد الدائنة، وأعطي المعالجة المحاسبية لمرحلة الإثبات لكلاهما.

\*الإجابة عن السؤال الثالث:

-الفوائد المدينة: وهي عبارة عن المقابل المالي الذي يلتزم ويدفعه البنك لأصحاب الودائع نظير توظيف أموالهم، وتعالج محاسبيا على النحو التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X			من ح/ أعباء الاستغلال البنكي - مصاريف الفوائد المستحقة على الودائع (حسب نوعها)		600
X X X				إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - فوائد مستحقة على الودائع (حسب نوعها) - (إثبات قيمة الفوائد لصالح أصحاب الودائع)	262	

-الفوائد الدائنة: وهي عبارة عن المقابل المالي الذي يحصله البنك من طرف عملائه، نظير توظيف

البنك لأمواله عن طريق القروض، وتعالج محاسبيا على النحو التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X			من ح/ حسابات الزبائن - ودائع حسب نوعها إلى مذكورين:		221
X X X				ح/ نواتج الاستغلال البنكي - الفوائد الدائنة	700	
X X X				ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - (إثبات قيمة خصم الفوائد الدائنة)	327	

\*الجانب التطبيقي.

التمرين الأول:

حدد بالأيام المدة المحصورة بين التواريخ التالية:

-من N/07/25 إلى N/11/18.

-من N/04/30 إلى N/07/02.

-من N/02/04 إلى N/08/14.

-من N/07/07 إلى N/07/29.

-من N/11/23 إلى N+1/02/18.

-من N/12/18 إلى N+1/03/16.

\*الإجابة عن التمرين الأول:

-تحديد بالأيام المدة المحصورة بين التواريخ التالية:

المدة بالأيام = (عدد أيام شهر الإيداع أو الاقتراض - التاريخ الذي يسبق تاريخ الإيداع أو الاقتراض) +  
(عدد أيام الأشهر الكاملة الواقعة بين شهر الإيداع أو السحب) + (عدد أيام التوظيف في شهر السحب  
أو السداد - 1).

-من N/07/25 إلى N/11/18.

المدة بالأيام = (24-31) + (31+30+31) + (1-18) = 7 + 92 + 17 = 116 يوم.

-من N/04/30 إلى N/07/02.

$$\text{المدة بالأيام} = (29-30) + (30+31) + (1-2) = 1 + 61 + 1 = 63 \text{ يوم.}$$

-من N/02/04 إلى N/08/14.

$$\begin{aligned} * \text{إذا كانت السنة بسيطة: المدة بالأيام} &= (3-28) + (31+30+31+30+31) + (1-14) = 25 \\ &+ 153 + 13 = 191 \text{ يوم.} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} * \text{إذا كانت السنة كبيسة: المدة بالأيام} &= (3-29) + (31+30+31+30+31) + (1-14) = 26 \\ &+ 153 + 13 = 192 \text{ يوم.} \end{aligned}$$

-من N/07/07 إلى N/07/29.

$$\text{المدة بالأيام} = (1-6-29) = 22 \text{ يوم.}$$

-من N/11/23 إلى N+1/02/18.

$$\text{المدة بالأيام} = (22-30) + (31+31) + (1-18) = 8 + 62 + 17 = 87 \text{ يوم.}$$

-من N/12/18 إلى N+1/03/16.

$$\begin{aligned} * \text{إذا كانت السنة بسيطة: المدة بالأيام} &= (17-31) + (28+31) + (1-16) = 15 + 59 + 14 \\ &= 88 \text{ يوم.} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} * \text{إذا كانت السنة كبيسة: المدة بالأيام} &= (17-31) + (29+31) + (1-16) = 15 + 60 + 14 \\ &= 89 \text{ يوم.} \end{aligned}$$

التمرين الثاني:

تقدم أحد عملاء البنك بطلب الحصول على تسهيلات بنكية وفقا لصيغة السحب على المكشوف بقيمة 110000 دج، بغية تسديد التزامات مستحقة عليه، ونظرا لتوفر الشروط التي يضعها البنك لمنح هذا النوع من التسهيلات تمت الموافقة على طلب العميل، وخلال شهر أوت N توفرت لديك المعطيات التالية:

N/08/01: قدر رصيد أول المدة بالحساب الجاري بـ 100000 دج.

N/08/04: إيداع بقيمة 60000 دج.

N/08/09: سحب بقيمة 180000 دج.

N/08/17: سحب بقيمة 70000 دج.

N/08/21: إيداع بقيمة 50000 دج.

N/08/25: سحب بقيمة 30000 دج.

N/08/30: إيداع بقيمة 60000 دج.

\*المطلوب: 01- ما المقصود بالسحب على المكشوف.

02- على ضوء ما درست، ما هي الشروط التي يضعها البنك لقبول طلب العميل

(السحب على المكشوف).

03- تقديم كشف الحساب البنكي للعميل للفترة لشهر أوت N.

04- حساب قيمة الفوائد المستحقة على العميل خلال شهر أوت N، إذا علمت

أن معدل الفائدة المعتمد في البنك هو 10 % سنويا.

\*الإجابة عن التمرين الثاني:

01-المقصود بالسحب على المكشوف:

يقصد بالسحب على المكشوف إمكانية سحب العميل من حسابه الجاري على الرغم من عدم وجود رصيد كافي يغطي قيمة المسحوبات، ويعتبر أحد أنواع القروض والتسهيلات المصرفية التي يقدمها البنك لبعض العملاء، ويتم عن طريق عقد بين الطرفين يضم قيمة التغطية البنكية (قيمة القرض أو سقف المسحوبات المسموح به)، مدة القرض، نسبة الفائدة، وأوجه صرف القرض، وينجر عن هذا النوع من القروض فوائد لصالح البنك.

02-الشروط الواجب توفرها في العميل طالب قرض صيغة السحب على المكشوف:

الشروط الواجب توفرها تتمثل في الثقة، المصداقية والوفاء.

03-كشف الحساب البنكي للعميل لشهر أوت N:

الوحدة: دج

التاريخ	البيان	المسحوبات (المدين)	الإيداعات (الدائن)	الرصيد
N/08/01	رصيد أول الشهر			100000
N/08/04	إيداع		60000	160000
N/08/09	سحب	180000		20000-
N/08/17	سحب	70000		90000-
N/08/21	إيداع		50000	40000-
N/08/25	سحب	30000		70000-
N/08/30	إيداع		60000	10000-
N/08/31	المجموع ورصيد آخر الشهر	280000	170000	10000-



04- حساب قيمة الفوائد المستحقة على العميل خلال شهر أوت N:

الوحدة: دج

قيمة الفائدة	طريقة الحساب	عدد الأيام	معدل الفائدة	قيمة القرض	تاريخ القرض
44,44	$36000 / (08 \times 10 \times 20000)$	08	% 10	20000-	N/08/09
100	$36000 / (04 \times 10 \times 90000)$	04	% 10	90000-	N/08/17
44,44	$36000 / (04 \times 10 \times 40000)$	04	% 10	40000-	N/08/21
97,22	$36000 / (05 \times 10 \times 70000)$	05	% 10	70000-	N/08/25
5,55	$36000 / (02 \times 10 \times 10000)$	* 02	% 10	10000-	N/08/30
<b>291,65</b>	المجموع:				

\* يتم احتساب يومين، أي إدخال يوم N/08/31 في حساب الفوائد، وهذا لإقفال الشهر وتحديد الفوائد الشهرية مستقلة عن بعضها.

قيمة الفوائد المستحقة على العميل = 291,65 دج

التمرين الثالث:

توفرت لديك المعطيات التالية من قسم الودائع للبنك "س" بتاريخ N/01/02 والمتعلقة بفتح وديعة لأجل محدد (ثابت):

-قيمة الوديعة: 4000000 دج؛

-مدة الوديعة: سنة (N/01/02 إلى N/12/31)؛

-معدل الفائدة عند الشراء: 08 %؛

-معدل الفائدة عند البيع: 10 %؛

-حساب الفائدة: على أساس الأشهر.

ونظرا لاحتياج العميل لقيمة وديعته، تقدم بتاريخ N/05/15 بطلب استرجاعها من البنك، هذا الأخير وافق وأرجع قيمة الوديعة بتاريخ N/07/31.

\*المطلوب: 01- حساب قيمة الفوائد المترتبة لصالح العميل.

02- حساب قيمة الخصم المترتبة على العميل.

03- حساب قيمة الوديعة المسترجعة من طرف العميل.

04- حساب القيمة الإجمالية المحصلة من طرف العميل.

05- التسجيلات المحاسبية في يومية البنك "س" إذا علمت أن:

-إيداع وسحب الوديعة تم عن طريق شيك داخلي؛

-تسديد الفوائد تم بتاريخ استرجاع قيمة الوديعة وعن طريق الحساب الجاري للعميل.

\*الإجابة عن التمرين الثالث:

01- حساب قيمة الفوائد المترتبة لصالح العميل:

$$\text{الفائدة} = (\text{قيمة الوديعة} \times \text{المعدل} \times \text{عدد الأشهر}) / 1200$$

$$\text{الفائدة} = (07 \times 08 \times 4000000) / 1200 = 186666,67 \text{ دج}$$

$$\text{قيمة الفائدة المترتبة لصالح العميل} = 186666,67 \text{ دج}$$

02- حساب قيمة الخصم المترتبة على العميل:

$$\text{الخصم} = (\text{قيمة الوديعة} \times \text{المعدل} \times \text{عدد الأشهر}) / 1200$$

$$\text{الفائدة} = (05 \times 10 \times 4000000) / 1200 = 166666,67 \text{ دج}$$

$$\text{قيمة الخصم المترتبة على العميل} = 166666,67 \text{ دج خارج الرسم}$$

03- حساب قيمة الوديعة المسترجعة من طرف العميل:

$$\text{قيمة الوديعة المسترجعة من طرف العميل} = \text{القيمة الأصلية للوديعة} - \text{قيمة خصم الوديعة خارج}$$

$$\text{الرسم} - \text{الرسم على القيمة المضافة}$$

$$\text{قيمة الوديعة المسترجعة من طرف العميل} = 31666,67 - 166666,67 - 4000000$$

$$= 3801666,66 \text{ دج}$$

$$\text{قيمة الوديعة المسترجعة من طرف العميل} = 3801666,66 \text{ دج}$$

#### 04- حساب القيمة الإجمالية المحصلة من طرف العميل:

القيمة الإجمالية المحصلة من طرف العميل = قيمة الوديعة المسترجعة من طرف العميل + قيمة الفائدة المترتبة لصالح العميل

القيمة الإجمالية المحصلة من طرف العميل = 3801666,66 + 186666,67 دج = 3988333,33 دج

القيمة الإجمالية المحصلة من طرف العميل = 3988333,33 دج

#### 05- التسجيلات المحاسبية في يومية بنك " س ":

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/01/02	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
4000000	4000000	من ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة		إلى ح/ حسابات الزبائن - ودائع لأجل محدد	2210	220
		(فتح وديعة لأجل محدد بشيك داخلي)				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/07/31	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
166666,67	198333,34	ح/ نواتج الاستغلال البنكي - الفوائد الدائنة		من ح/ حسابات الزبائن - ودائع لأجل محدد	700	2210
31666,67		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج -		إلى مذكورين:	327	
		(تسوية حساب ودائع لأجل محدد وإثبات قيمة الخصم - فوائد دائنة)				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين N/07/31	ر.ح.د	ر.ح.م
3801666,66	3801666,66	من ح/ حسابات الزبائن - ودائع لأجل محدد	إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة	220	2210
		(تسديد وديعة لأجل محدد عن طريق الحساب الجاري للعميل)			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين N/07/31	ر.ح.د	ر.ح.م
186666,67	186666,67	من ح/ أعباء الاستغلال البنكي - مصاريف الفوائد المستحقة على الودائع لأجل محدد	إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة-فوائد مستحقة على الودائع لأجل محدد	2620	6000
		(إثبات قيمة الفوائد لصالح أصحاب الودائع لأجل محدد)			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين N/07/31	ر.ح.د	ر.ح.م
186666,67	186666,67	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة-فوائد مستحقة على الودائع لأجل محدد	إلى ح/ حسابات الزبائن - حسابات جارية دائنة	220	2620
		(تسديد مستحقات الفوائد على ودائع لأجل محدد عن طريق الحساب الجاري للعميل)			

## التمرين الرابع:

إليك العمليات التالية والتي تمت على مستوى البنك "س" خلال شهر ديسمبر:

12/01: تم فتح حسابات ودائع على مستوى البنك بقيمة 3000000 دج نقدا، قسمت على النحو التالي: -ودائع لأجل محدد: 1200000 دج؛

-ودائع بإخطار سابق : 1500000 دج؛

-ودائع توفير : 300000 دج.

12/02: تم إرجاع قيمة 900000 دج من الودائع لأجل محدد لأصحابها لوصول تاريخ استحقاقها، وترتب عنها فوائد بقيمة 90000 دج، سددت المستحقات مستقلة عن طريق تحويل لصالح أصحاب الحسابات الجارية بنفس البنك، وقدرت عمولة التحويل بـ 200 دج خارج الرسم عن كل عملية تحويل.

12/04: فتح وديعة بإخطار سابق عن طريق شيك داخلي بقيمة 1900000 دج.

12/06: تم إرجاع وديعة بإخطار سابق بقيمة 100000 دج بواسطة شيك خارجي مجتمعة مع قيمة الفوائد المترتبة عنها بـ 8000 دج.

12/11: تحويلات من فروع البنك بقيمة 1100000 دج بغية فتح ودائع لأجل محدد.

12/14: تحويلات من البنوك الأخرى بقيمة 1700000 دج، ما قيمته 600000 دج لودائع بإخطار سابق، والباقي ودائع لأجل ثابت.

12/19: إيداع نقدي في حسابات ودائع التوفير بقيمة 300000 دج.

12/23: سحب نقدي من حسابات ودائع التوفير بقيمة 80000 دج.

12/27: إيداع بشيكات خارجية ودائع لأجل ثابت بقيمة 220000 دج، و345000 دج ودائع بإخطار مسبق، تم تحصيل عمولة التحصيل عن طريق الصندوق بقيمة 200 دج لكل عملية.

12/31: إثبات فوائد بقيمة 180000 دج، مفصلة كالتالي:

-فوائد لحسابات ودائع لأجل محدد: 110000 دج؛

-فوائد لحسابات ودائع بإخطار سابق: 55000 دج؛

-فوائد لحسابات ودائع صناديق التوفير: 15000 دج.

\*المطلوب: -تقييد العمليات في يومية البنك "س".

\*الإجابة عن التمرين الرابع:

-التسجيلات المحاسبية في يومية البنك:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/01	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	3000000			من ح/ الصندوق		100
1200000			إلى مذكورين			
			ح/ حسابات الزبائن-ودائع لأجل محدد		2210	
1500000			ح/ حسابات الزبائن-ودائع بإخطار سابق		2211	
300000			ح/ حسابات الزبائن-ودائع التوفير		2212	
			(فتح حسابات ودائع نقدا)			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/02	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	900000			من ح/ حسابات الزبائن-ودائع لأجل محدد		2210
900000			إلى ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة-		220	
			(تسديد مستحقات ودائع لأجل محدد)			

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب المدين 12/02	الحساب الدائن	ر.ح.د	ر.ح.م
90000	90000	من ح/ أعباء الاستغلال البنكي - مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع لأجل محدد إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - فوائد مستحقة على ودائع لأجل محدد (إثبات مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع لأجل محدد)		2620	6000

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب المدين 12/02	الحساب الدائن	ر.ح.د	ر.ح.م
90000	90000	من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - فوائد مستحقة على ودائع لأجل محدد إلى ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (تسديد مستحقات فوائد الودائع لأجل محدد)		220	2620

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب المدين 12/02	الحساب الدائن	ر.ح.د	ر.ح.م
400	476	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - إلى المذكورين:		702	220
76		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات - ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - (تحصيل عمولة تحصيل شيكات خارجية نقدا لفتح ودائع)		327	



مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/04	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
1900000	1900000	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - ح/ حسابات الزبائن - ودائع بإخطار سابق (فتح وديعة بإخطار سابق عن طريق شيك داخلي)			2211	220

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/06	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
8000	8000	من ح/ أعباء الاستغلال البنكي - مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق (إثبات مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق)			2621	6001

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/06	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
108000	100000 8000	من مذكورين: ح/ حسابات الزبائن - ودائع بإخطار سابق ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق إلى ح/ غرفة المقاصة (إرجاع قيمة وديعة بإخطار سابق مع الفوائد عن طريق شيك خارجي)			2211 2621 325	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/11	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
1100000	1100000	من ح/ حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول منه) إلى ح/ حسابات الزبائن - ودائع لأجل محدد (فتح وديعة لأجل محدد عن طريق تحويل من فروع البنك)			2210	370

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/14	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	1700000			من ح/ غرفة المقاصة		325
1100000				إلى مذكورين		
				ح/ حسابات الزبائن-ودائع لأجل محدد	2210	
600000				ح/ حسابات الزبائن-ودائع بإخطار سابق	2211	
				(فتح وديعة لأجل محدد ووديعة بإخطار سابق عن طريق تحويل من عملاء البنوك الأخرى)		

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/19	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	300000			من ح/ الصندوق		100
300000				ح/ حسابات الزبائن-ودائع التوفير	2212	
				(إيداع نقدي في حسابات وودائع التوفير)		

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/23	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	80000			من ح/ حسابات الزبائن-ودائع التوفير		2212
80000				إلى ح/ الصندوق	100	
				(سحب نقدي من حسابات وودائع التوفير)		

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/27	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	565000			من ح/ شيكات مودعة للتحصيل		320
565000				إلى ح/ مودعي شيكات للتحصيل	321	
				(استلام شيكات خارجية مودعة للتحصيل لفتح ودائع)		

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/27	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
565000	565000	من ح/ غرفة المقاصة			320	325
		إلى ح/ شيكات مودعة للتحصيل				
		(إرسال الشيكات الخارجية المودعة للتحصيل إلى غرفة المقاصة)				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/27	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
220000	565000	من ح/ مودعي شيكات للتحصيل			2210	321
		إلى مذكورين				
345000		ح/ حسابات الزبائن - ودائع لأجل محدد			2211	
		ح/ حسابات الزبائن - ودائع بإخطار سابق				
		(تحصيل شيكات خارجية لفتح ودائع)				

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/27	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
400	476	من ح/ الصندوق			702	100
		إلى مذكورين:				
76		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة تحصيل الشيكات -			327	
		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج -				
		(تحصيل عمولة تحصيل شيكات خارجية نقدا لفتح ودائع)				

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/31	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
				من المذكورين		
	110000	ح/ أعباء الاستغلال البنكي-مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع لأجل محدد				6000
	55000	ح/ أعباء الاستغلال البنكي-مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق				6001
	15000	ح/ أعباء الاستغلال البنكي-مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع صناديق التوفير				6002
				إلى المذكورين		
110000		ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع لأجل محدد			2620	
55000		ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق			2621	
15000		ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع التوفير			2622	
				(إثبات الفوائد المستحقة على الودائع)		

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	12/31	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	2157000			من ح/ البنك المركزي		110
2157000		إلى ح/ غرفة المقاصة			325	
				(تسوية حساب غرفة المقاصة مع البنك المركزي)		

\*التمرين الخامس:

توفرت لديك المعلومات التالية من عقد وديعة في أحد البنوك التجارية:

- نوع الوديعة: وديعة بإخطار مسبق؛

- قيمة الوديعة: 1500000 دج؛

- مدة الوديعة: 06 أشهر؛

- تاريخ فتح الوديعة: N/07/01 (عن طريق شيك داخلي)؛

- معدل الفائدة: 07 %.

- فترة الإخطار المسبق: 10 أيام (ابتداء من تاريخ تقديم الطلب أو الإخطار)؛

- إرجاع الوديعة مع مستحقات الفوائد: مجتمعة عن طريق تحويل إلى الحساب الجاري للعميل؛

- قيمة عمولة التحويل: 250 دج خارج الرسم؛

- حساب الفائدة: بالأيام.

وقد قام المودع بالعمليات التالية:

N/08/03: تقدم بطلب استرجاع قيمة 350000 دج من الوديعة.

N/09/25: تقدم بطلب استرجاع قيمة 270000 دج من الوديعة.

N/11/19: تقدم بطلب استرجاع قيمة 480000 دج من الوديعة.

\*المطلوب: 01- حساب قيمة الفوائد المدينة.

02- إعداد كشف الحساب الخاص بالوديعة.

03- إثبات التسجيلات المحاسبية في دفاتر البنك.

\*الإجابة عن التمرين الخامس:

01- حساب قيمة الفوائد المدينة:

الوحدة: دج

قيمة الفائدة	طريقة الحساب	عدد الأيام	معدل الفائدة	مبلغ الوديعة الموظف	المدة (الفترة)
12541,67	36000/(43x07x1500000)	43	% 07	1500000	N/08/13 إلى N/07/01
11851,39	36000/(53x07x1150000)	53	% 07	1150000	N/10/05 إلى N/08/13
9411,11	36000/(55x07x880000)	55	% 07	8800000	N/11/29 إلى N/10/05
2488,89	36000/(32x07x400000)	32*	% 07	400000	N/12/31 إلى N/11/29
<b>36293,06</b>	<b>المجموع:</b>				

\* لم يتم حساب تاريخ N/12/31 ضمن عدد الأيام، لأنه التاريخ الذي سترد فيه الوديعة لصاحبها (أي لم توظف خلال هذا اليوم).

02- كشف الحساب الخاص بالوديعة (الفترة N/07/01 إلى N/12/31):

الوحدة: دج

التاريخ	البيان	المسحوبات (المدين)	الإيداعات (الدائن)	الرصيد
N/07/01	فتح وديعة عن طريق شيك داخلي		1500000	1500000
N/08/13	إثبات الفوائد المدينة		12541,67	1512541,67
N/08/13	تحويل جزء من الوديعة مع مستحقات الفوائد	362541,67		1150000
N/10/05	إثبات الفوائد المدينة		11851,39	1161851,39
N/10/05	تحويل جزء من الوديعة مع مستحقات الفوائد	281851,39		880000
N/11/29	إثبات الفوائد المدينة		9411,11	889411,11
N/11/29	تحويل جزء من الوديعة مع مستحقات الفوائد	489411,11		400000
N/12/31	إثبات الفوائد المدينة		2488,89	402488,89
N/12/31	تحويل باقي الوديعة مع مستحقات الفوائد	402488,89		0,00
N/12/31	المجموع ورصيد آخر المدة	1536293,06	1536293,06	0,00

03- التسجيلات المحاسبية في دفاتر البنك:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/07/01	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
1500000	1500000	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة -				220
1500000		ح/ حسابات الزبائن - ودائع بإخطار سابق (فتح وديعة بإخطار سابق عن طريق شيك داخلي)			2211	

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/08/13	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
12541,67	12541,67	من ح/ أعباء الاستغلال البنكي-مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق (إثبات مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق)			2621	6001

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/08/13	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
362541,67	350000 12541,67	من مذكورين: ح/ حسابات الزبائن-ودائع بإخطار سابق ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق إلى ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- (إرجاع قيمة وديعة بإخطار سابق مع الفوائد عن تحويل لعميل في البنك)			220 2621	2211 2621

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/08/13	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
250 47,50	297,50	من ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- إلى مذكورين: ح/ نواتج الاستغلال البنكي -عمولة التحويل ح/ الرسم على القيمة المضافة -النواتج- (تحصيل عمولة تحويل الوديعة مع مستحقات الفوائد)			703 327	220



مطبوعة في مقياس: المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/10/05	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
11851,39	11851,39	من ح/ أعباء الاستغلال البنكي-مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق (إثبات مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق)			2621	6001

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/10/05	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
281851,39	270000 11851,39	من مذكورين: ح/ حسابات الزبائن-ودائع بإخطار سابق ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق إلى ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- (إرجاع قيمة وديعة بإخطار سابق مع الفوائد عن تحويل لعميل في البنك)			220	2211 2621

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/10/05	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
250 47,50	297,50	من ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- إلى مذكورين: ح/ نواتج الاستغلال البنكي -عمولة التحويل ح/ الرسم على القيمة المضافة -النواتج- (تحصيل عمولة تحويل الوديعة مع مستحقات الفوائد)			703 327	220

مطبوعة في مقياس: المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/11/29	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
9411,11	9411,11	من ح/ أعباء الاستغلال البنكي-مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق (إثبات مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق)			2621	6001

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/11/29	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
489411,11	480000 9411,11	من مذكورين: ح/ حسابات الزبائن-ودائع بإخطار سابق ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق إلى ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- (إرجاع قيمة وديعة بإخطار سابق مع الفوائد عن تحويل لعميل في البنك)			220 2621	2211

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	N/11/29	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
250 47,50	297,50	من ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- إلى مذكورين: ح/ نواتج الاستغلال البنكي -عمولة التحويل ح/ الرسم على القيمة المضافة -النواتج- (تحصيل عمولة تحويل الوديعة مع مستحقات الفوائد)			703 327	220

مطبوعة في مقياس : المحاسبة القطاعية - تمارين ومسائل محلولة في محاسبة البنوك

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن N/12/31	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
2488,89	2488,89	من ح/ أعباء الاستغلال البنكي-مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق إلى ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق (إثبات مصاريف الفوائد المستحقة على ودائع بإخطار سابق)		2621	6001

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن N/12/31	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
402488,89	400000 2488,89	من مذكورين: ح/ حسابات الزبائن-ودائع بإخطار سابق ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة -فوائد مستحقة على ودائع بإخطار سابق إلى ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- (إرجاع قيمة وديعة بإخطار سابق مع الفوائد عن تحويل لعميل في البنك)		220	2211 2621

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن N/12/31	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
250 47,50	297,50	من ح/ حسابات الزبائن -الحسابات الجارية الدائنة- إلى مذكورين: ح/ نواتج الاستغلال البنكي -عمولة التحويل ح/ الرسم على القيمة المضافة -النواتج- (تحصيل عمولة تحويل الوديعة مع مستحقات الفوائد)		703 327	220

\*التمرين السادس: توفرت لديك المعطيات التالية خلال شهر أكتوبر N والمتعلقة بحركة الحساب الجاري لأحد العملاء:

N/10/01: قدر رصيد أول المدة بالحساب الجاري بـ 1008350 دج.

N/10/11: سحب بقيمة 1200000 دج.

N/10/19: سحب بقيمة 180000 دج.

N/10/24: إيداع بقيمة 257800 دج.

N/10/25: سحب بقيمة 314000 دج.

N/10/28: إيداع بقيمة 148000 دج.

\*المطلوب: 01- بماذا تفسر الأرصدة السالبة.

02- تقديم كشف الحساب البنكي للعميل للفترة لشهر أكتوبر N.

03- حساب قيمة الفوائد المستحقة على العميل خلال شهر أكتوبر N، إذا علمت أن

معدل الفائدة المعتمد في البنك هو 12 % سنويا.

\*الإجابة عن التمرين السادس:

01- تفسير الأرصدة السالبة:

تفسر الأرصدة السالبة في كشوف الحسابات الجارية، بما يعرف بالسحب على المكشوف، أي إمكانية سحب العميل من حسابه الجاري على الرغم من عدم وجود السيولة الكافية التي تغطي قيمة المسحوبات، ويعتبر أحد التسهيلات البنكية التي يقدمها البنك لعملائه، وكذا أحد أشكال القروض وتترتب عليه فوائد لصالح البنك، ويشترط في منحه عموماً:

- توفر عنصري الثقة والمصداقية العالية لدى العميل؛

- إبرام عقد بين البنك والعميل أهم ما يحويه نسبة الفائدة، سقف قيمة السحب.

## 02- كشف الحساب البنكي للعميل لشهر أكتوبر N:

الوحدة: دج

التاريخ	البيان	المسحوبات (المدين)	الإيداعات (الدائن)	الرصيد
N/10/01	رصيد أول الشهر			1008350
N/10/11	سحب	1200000		191650-
N/10/19	سحب	180000		371650-
N/10/24	إيداع		257800	113850-
N/10/25	سحب	314000		427850-
N/10/28	إيداع		148000	279850-
N/10/31	المجموع ورصيد آخر الشهر	1694000	405800	279850-

## 03- حساب قيمة الفوائد المستحقة على العميل لصالح البنك خلال شهر أكتوبر N:

الوحدة: دج

تاريخ القرض	قيمة القرض	معدل الفائدة	عدد الأيام	طريقة الحساب	قيمة الفائدة
N/10/11	191650-	% 12	08	$36000 / (08 \times 12 \times 191650)$	511,06
N/10/19	371650-	% 12	05	$36000 / (05 \times 12 \times 371650)$	619,41
N/10/24	113850-	% 12	01	$36000 / (01 \times 12 \times 113850)$	37,95
N/10/25	427850-	% 12	03	$36000 / (03 \times 12 \times 427850)$	427,85
N/10/28	279850-	% 12	04	$36000 / (04 \times 12 \times 279850)$	373,13
				المجموع:	1969,40

قيمة الفوائد المستحقة على العميل = 1969,40 دج

\* قائمة المراجع:

أولا: باللغة العربية.

01: الكتب.

- 01- بوكعبان عكاشة، القانون المصرفي الجزائري، دار الخلدونية، الجزائر، 2017.
- 02- حبار عبد الرزاق، بوفرساوي سفيان، المحاسبة البنكية، الطبعة الأولى، ألفا للوثائق، الجزائر، 2019.
- 03- عبد الرزاق بن حبيب، خديجة خالدي، أساسيات العمل المصرفي، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2015.
- 04- عبد القادر بحيح، الشامل لتقنيات أعمال البنوك، دار الخلدونية، الجزائر، 2017.
- 05- فضيل فارس، التقنيات البنكية محاضرات وتطبيقات، الطبعة الأولى، مطبعة الموساك رشيد، الجزائر، 2013.
- 06- قنان براهيم، الرياضيات المالية دروس وتمارين محلولة، الصفحات الزرقاء الدولية، الجزائر، 2016.
- 07- محمد ساحل، الرياضيات المالية دروس ومسائل محلولة، دار الخلدونية، الجزائر، 2017.

02: المراسيم والتشريعات.

- 08- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 50 الموافق لـ 01 سبتمبر 2010 م، السنة السابعة والأربعون.
- 09- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 52 الموافق لـ 27 أوت 2003 م، السنة الأربعون.
- 10- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 76 الموافق لـ 29 ديسمبر 2009 م، السنة السادسة والأربعون.
- 11- قانون البنوك، برقي للنشر، الجزائر، 2016.

ثانيا: باللغة الأجنبية.

12-Hamadache DRISSI, Comptabilité Bancaire Conformément au SCF, Pages Bleues, 2020.