



إمتحان السداسي الخامس مقياس: محاسبة بنكية (دورة عادية)

التمرين الأول: (8ن)

إختر الاجابة الصحيحة إن وجدت:

- البنك هو: -وسيط مالي - مؤسسة مالية - مؤسسة اقتصادية.
- الودائع لأجل: - مقابل فائدة - بدون مقابل.
- العمليات التي يقوم بها البنك لصالح عاملين لهما حسابات جارية على مستواه تمر بـ: - حسابات الربط بين الفروع - حسابات الشيكات.
- السحوبات التي يقوم بها البنك من البنوك الزميلة تسجل في: - الخزينة الرئيسية - مسحوبات الصندوق - مقبوضات صندوق القبض
- يحسب سعر الخصم بناء على: -مدة الاستحقاق -مدة الخصم -مدة ما بين الخصم والاستحقاق

التمرين الثاني : (12ن)

الجزء الاول: (5ن)

إذا علمت ان بنك CPA بتاريخ 2023/10/15 قدمقرض استغلال لشركة X حيث كانت اتفاقية التفاهم وفق الجدول التالي:

| قيمة القرض | معدل الفائدة على القرض | مدة القرض | كيفية التسوية |
|------------|------------------------|-----------|---|
| 150.000 | 7% | 8 أشهر | تسديد اصل القرض وفوائده بتاريخ الاستحقاق. |

المطلوب: إذا علمت ان البنك يقيّد الفوائد نهاية كل ثلاثي قم بحساب الفوائد لكل نهاية ثلاثي مع المعالجة المحاسبية في دفاتر CPA لدورة 2023 فقط؟

الجزء الثاني: (7ن)

القيمة السوقية للسهم في راس مال شركة سونطراك هو 2000، ويتوقع ان يرتفع ليصل الى 2300دج، قام بنك BDL بشراء خيار يسمح له بشراء 150 سهم من شركة سونطراك وفقا لما يلي:

| سعر التنفيذ | تاريخ التنفيذ | ثمن الخيار |
|-------------|---------------|-------------------|
| 2000 | 2023/10/5 | 5% من ثمن التنفيذ |

المطلوب: إذا علمت انه بتاريخ 2023/10/5 اصبح السعر السوقي للسهم 2100 هل ينفذ BDL ام لا؟ وفي حالة التنفيذ قم بالمعالجة المحاسبية اللازمة في دفاتر BDL؟ وهنا ماذا يطلق على كل من BDL وشركة السونطراك حسب عقد الخيار؟



إجابة نموذجية لإمتحان السداسي الخامس مقياس: محاسبة بنكية (دورة عادية)

السؤال الأول: (8ن)

إختر الاجابة الصحيحة إن وجدت:

البنك هو: -وسيط مالي (2ن)

الودائع لأجل: - مقابل فائدة (2ن)

العمليات التي يقوم بها البنك لصالح عاملين لهما حسابات جارية على مستواه تمر ب: - حسابات الشيكات. (1.5ن)

السحوبات التي يقوم بها البنك من البنوك الزميلة تسجل في: لا يوجد إجابة صحيحة، حيث أنها تسجل خارج قسم الخزينة اي لا وجود لنقدية خارجة

أو داخلية للخزينة كونها من حساب جاري لبنك الى حساب جاري لبنك زميل (1ن)

يحسب سعر الخصم بناء على: -مدة ما بين الخصم والاستحقاق. (1.5ن)

التمرين الثاني: (12ن)

الجزء الاول: (5ن)

أولا: حساب الفوائد لكل نهاية ثلاثي:

الفائدة= قيمة القرض * معدل الفائدة*مدة القرض إما 12/ أو 360/ (0.25ن)

$$= 150.000 * 7\% * \frac{12}{8} = 7000 \text{ دج} \quad (0.25\text{ن})$$

تاريخ الحصول على القرض 2023/10/15 ومدته 8 اشهر اي موعده التسديد هو 15 جوان 2024 ومنه الثلاثيات تكون كالتالي:

(0.25ن)

نهاية الثلاثي الاول لسنة 2023 31 مارس (1جانفي-31مارس) (0.25ن)

نهاية الثلاثي الثاني لسنة 2023 30 جوان (1افريل-30 جوان) (0.25ن)

نهاية الثلاثي الثالث لسنة 2023 30 سبتمبر (1جويلية-30سبتمبر) (0.25ن)

نهاية الثلاثي الرابع لسنة 2023 31ديسمبر (1أكتوبر-31ديسمبر) (0.25ن)

وتم منح القرض خلال هذا الثلاثي 2023/10/15 بمعنى نستثني 15 يوم الاولى من الثلاثي ومن 75 يوم أو 2.5 شهر. (0.25ن)

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

نهاية الثلاثي الاول لسنة 2024 31 مارس (1جانفي-31مارس) وهنا نحسب الثلاثي كاملا (0.25ن)

$$\text{الفائدة} = 150000 * 7\% * \frac{12}{3} \text{ أو } (360/90) = 2625 \text{ دج} \quad (0.25\text{ن})$$

نهاية الثلاثي الثاني لسنة 2024 30 جوان (1افريل-30 جوان) وهنا يتم التسديد في 2024/6/15 قبل نهاية الثلاثي نستثني 15 يوم ومنه

(0.25ن)

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

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

ثانيا: التسجيل المحاسبي في دفاتر CPA دورة 2023 فقط:



| | | | | |
|---------|---------|--|-------|------|
| (0.75ن) | 150.000 | التزامات محصلة من العملاء | 902 | 9029 |
| | 150.000 | التزامات ممنوحة لصالح العملاء منح العميل قرض استغلال | | |
| (0.75ن) | 2187.5 | ديون مستحقة | 70202 | 2021 |
| | 2187.5 | فوائد على قروض الاستغلال تسجيل فائدة الثلاثي الرابع لسنة 2023 | | |

الجزء الثاني: (7ن)

أولاً: قرار بنك BDL:

شركة سونطراك
بائع اسهم

BDL

شاري أسهم

العقد الاصيلي

ثم عقد الخيار 5% من ثمن التنفيذ وهنا نجد طريقتين (ملاحظة التنقيب لاحدى الطريقتين فقط بمعنى لدى الطالب حرية اختيار طريقة الحل)
الطريقة الاولى: العلاوة= 5% (2000)=100 للسهم (1ن) وسعر التنفيذ للسهم 2000 بمعنى بنك BDL يدفع 2100 للسهم الواحد
(100+2000) (0.5ن) وسعر السوق في تاريخ التنفيذ =2100 للسهم الواحد وهنا نجد ان هناك تكافؤ. (0.5)

الطريقة الثانية: 5% (150*2000)=15000 وسعر التنفيذ لشراء 150 سهم هو 300.000 ومن يدفع BDL 315.000 دج لصفقة
ككل وفي تاريخ 2023/10/5 يصبح ثمن 150 سهم من شركة السونطراك السوق (2100*150)= 315.000 وهو مساوي لسعر التنفيذ
قرار البنك هنا اما القبول او الرفض كون انه نفس الثمن بمعن السعر السوقى للاسهم = سعر التنفيذ+العلوة، وحسب
وجهة نظرنا يقبل ويتم الصفقة لربح ثقة الشركة. وهنا لا توجد ربح أو خسارة لكلا طرفي العقد. (2ن)

ثانياً: التسجيل المحاسبي في حالة قبول واتمام عملية الشراء من قبل بنك BDL:

| | | | | |
|------|---------|---|--|--|
| (1ن) | 315.000 | محفظة الاوراق المالية | | |
| | 315.000 | عمولة الوسطاء شراء 150 سهم من شركة سونطراك | | |

ثالثاً: يطلق على بنك BDL حسب عقد الخيار: شاري خيار الشراء ربحه غير محدود وخسارته محدود تتمثل في العلاوة (1ن)
يطلق على شركة السونطراك حسب عقد الخيار: بائع خيار الشراء ربحه محدود يتمثل في العلاوة وخسارته غير محدودة (1ن)