



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

People's Democratic Republic of Algeria

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

Ministry of Higher Education and Scientific Research

جامعة مساعدية محمد شريف - سوق اهراس-

Mosaediya Mohamed Sharif University - Souk Ahras-



3^{ed} Accounting and Collection

السنة: الثالثة ليسانس
تخصص: نقدي وبنكي

المقياس: محاسبة بنكية

السنة الجامعية 2023/2024

السلسلة رقم 05: المعالجة المحاسبية لعمليات الخصم والائتمان والإقراض

التمرين رقم: 01

بتاريخ 2023/02/02 قام عميل X بخصم ورقة تجارية مسحوبة على شركة موبيليس التي تملك حساب جاري لدى بنك BEA لدى نفس البنك، حيث قيمة الورقة الاسمية = 1500 دج، وتستحق بتاريخ 2023/06/05، حيث تمت العملية مقابل عمولة تقدر ب: 2%، وجراء معاملات البنك السحوبات المتتالية و لتفادي وقوعه بالعجز اعاد خصم الورقة لدى البنك المركزي بتاريخ 2023/03/10 مقابل عمولة تقدر ب 1.5%.

المطلوب: قم بحساب سعر الخصم واعادة الخصم للورقة التجارية، والتسجيلات المحاسبية اللازمة؟

التمرين رقم: 02

- بتاريخ 2022/06/07 تقدم أحد العملاء للبنك بملف طلب قرض استغلال بقيمة : 100000 دج وبعد مراجعة الملف وافق البنك على طلب العميل، وتم الاتفاق على منح القرض بتحويله للحساب الجاري للعميل بتاريخ 2022/06/15 ولقد اتفق الطرفين على مايلي:
- مدة القرض 10 أشهر. - تسديد أصل القرض وفوائده بتاريخ الاستحقاق. 2023/04/15 - معدل الفائدة 9% سنويا، ولقد تم علم العميل أن البنك يقيد الفوائد في كل نهاية ثلاثي.

المطلوب: حساب الفوائد في نهاية كل ثلاثي ؟ المعالجة المحاسبية لهاته العملية في دفاتر البنك؟

التمرين رقم: 03

- بتاريخ 2021/12/20 تقدم احد العملاء بطلب قرض استثماري بقيمة 1500000 دج، وبعد دراسة الملف تم الموافقة على منح القرض بتاريخ 2022/01/01 تم تحويل القرض لحسابه الجاري في نفس التاريخ، ولقد اتفق الطرفين على مايلي:
مدة القرض سنتين، تسديد القرض والفائدة على دفعتين متساويتين: أول دفعة تكون بتاريخ 2023/01/02 والدفعة الثانية بتاريخ الاستحقاق، تحصل الدفعات من الحساب الجاري للعميل، معدل الفائدة 6% سنويا.

المطلوب: حساب فائدة القرض وقيمة الدفعة من القرض وقيمة الدفعة من الفائدة؟ ، المعالجة المحاسبية لهاته العملية في دفاتر

البنك؟