

♦ امتحان السداسي الأول في مقياس محاسبة البنوك ♦
السنة الجامعية 2013 - 2014

الجانب النظري (12 نقطة/ نقطة لكل جواب): أجب باختصار، بشكل مباشر، وفي

حدود المطلوب فقط (تكون الإجابات في حدود سطر أو ثلاثة أسطر كأقصى تقدير) :

1- هل هناك اختلاف في المبادئ المحاسبية بين PCB و SCF ؟ كيف ذلك ؟
(ذكر المبادئ المحاسبية غير مطلوب).

2- هل تكون أرصدة حسابات الزبائن مدينة على العموم أو دائنة على العموم ؟
وما هي الحالة الاستثنائية لرصيد حسابات الزبائن ؟

3- هل يظهر الحساب 13 في ميزانية البنك في جانب الأصول أو الخصوم ؟
فسر ذلك باختصار ؟

4- اتفق 06 أشخاص على تأسيس بنك حيث تعهدوا بتقديم حصص عينية بقيمة 2.000.000.000 دج وحصص نقدية بقيمة 7.000.000.000 دج تسدد على ثلاث دفعات. ما هي الملاحظات التي تسجلها على هذه العملية ؟

5- ما هو الفرق الأساسي بين حسابات التوفير وحسابات الإيداعات لأجل ؟ وفي أي جانب يسجل كل واحد منهما في المدين أو الدائن ؟

6- كيف ترتب عناصر الأصول والخصوم وفق SCF و PCB (يجب ذكر مبدأ الترتيب من أعلى الميزانية إلى أسفل الميزانية دون رسم الميزانية) ؟

7- قام القرض الشعبي الجزائري بطرح سندات صندوق للاكتتاب من طرف الزبائن، ما هو الغرض من القيام بهذه العملية ؟ في أي جانب تسجل هذه السندات محاسبيا : المدين أم الدائن ؟ ولماذا ؟

Master : Banques et Finance

Master : Banques et Finance

08- قام البنك الوطني الجزائري بإعداد القوائم المالية المتمثلة في الميزانية ، حساب النتائج ، جدول تدفقات الخزينة ، جدول تغير الأموال الخاصة ، أرسلت نسخة إلى مجلس النقد والقرض ، كما خضعت القوائم المالية لمراقبة محافظ للحسابات. ما هي الملاحظات التي تقدمها للبنك حول سلامة هذا الإجراء ؟

09- في نهاية السنة عرض بنك البركة الجزائري ميزانية وكالة البلدية بنتيجة موجبة وميزانية وكالة بئر خادم بنتيجة سالبة ، ما تعليقك ؟

10- ما هو الفرق بين سندات الصندوق المسجلة في الحساب 226 وسندات الصندوق المسجلة في الحساب 30.000 ؟

11- ، ما هو المقصود بالعمليات خارج الميزانية ؟

12- من المعلوم أن الحساب 512 وفق SCF يسير عكس الحساب 22 وفق PCB ، فسر ذلك عن طريق شرح عملية إيداع مبلغ 6.000 دج ؟

الجانب التطبيقي : (08 نقاط/ نقطتين لكل عملية) سجل العمليات التالية في

يومية البنك:

1- منح البنك قرض يومي لأحد البنوك التجارية بقيمة 1.200.000 دج لمدة 48 ساعة بمعدل فائدة سنوي 10 % (تسجيل منح واسترجاع القرض والفوائد بعد نهاية المدة).

2- قدم البنك قرضا لأحد زبائنه مقدره بـ 300.000 دج بمعدل فائدة سنوي 10 % ، لمدة 30 شهرا ، يسدد على دفعات كل ثلاثة أشهر (تسجيل منح القرض وتحصيل الدفعة 1).

3- سحب الزبائن مبلغا قدره 10.000.000 دج ، كما استفادوا من تسهيلات صندوق بقيمة 5.000.000 دج.

4- بلغت إيداعات الزبائن مبلغا قدره 51.500.000 دج .

بالتوفيق للجميع

سنة اليوم

لا يتواضع إلا من كان واثقا من نفسه ، ولا يتكبر إلا من كان به نقص

فثقوا بأنفسكم وكونوا متواضعين ، بدلا من أن يؤثر عليكم النقص وتكونوا متكبرين

امتحان السداسي الأول في مقياس محاسبة البنوك

2016/2015

الاجاب النظري: (05 نقاط)

يجب باختصار، بشكل مباشر وفي حدود المطلوب فقط:

- 1- أذكر الشروط الرئيسية لتأسيس البنك، وكذا التجهيزات المحاسبية للمرحلة الأولى والثانية من عملية التأسيس؟
- 2- حدد أهم القوائم المالية السنوية للبنك؟
- 3- كيف يتم ترتيب الأصول و الخصوم في ميزانية البنك؟
- 4- ما هو الفرق بين تسهيلات صندوق و السحب على المكشوف؟
- 5- ما هو الفرق بين عمليتي الخصم و إعادة الخصم؟

التمرين الأول: (09.5 نقاط)

البيك العمليات التالية، و المطلوب تسجيلها في اليومية البنك:

- 1- بيعت ايداعك الزبائن بقيمة 3.500.000 دج.
- 2- تقديم قروض من أجل لأحد البنوك التجارية بقيمة 7.000.000 دج.
- 3- تحويل مبلغ 10.000.000 دج من حساب مواصل بنكي إلى الحساب الجاري المفتوح لدى بنك الجزائر.
- 4- ايداع مبلغ 23.000.000 دج على مستوى بنك الجزائر، و مبلغ 15.000.000 دج على مستوى مركز الصكوك الدائنة.
- 5- منح تسهيلات صندوق للزبائن بقيمة 26.600.000 دج.
- 6- خصم البنك لزيافته أوراق تجارية بمبلغ إجمالي 500.000.000 دج بما فيها TVA فوائد 11.300.000 دج، عمولات 350.000 دج، الرسم على القيمة المضافة 2.550.000 دج.
- 7- إسলাম قرض يومي من أحد البنوك التجارية بقيمة 4.000.000 دج.

محاسبة بسكرة

الحزب الثاني

- 8- تحصيل شيكات و أوراق تجارية لصالح الزبائن بمبلغ 65.280.000 دج من جراء عملية المقاصة على مستوى بنك الجزائر.
- 9- إكتتب زبون سند صندوق بقيمة 10.000 دج ، مع العلم أن تسدد قيمة السند من خلال اقتطاع المبلغ من الحساب العادي للزبون.
- 10- فتح زبون حسابا لأجل بمبلغ 500.000 دج لمدة 05 اشهر (مع افتراض انه لا يملك حسابا عاديافي البنك)، و تسدد فوائد على هذا المبلغ بنسبة 8% .
- 11- إقتطاع عمولات من حسابات الزبائن بقيمة 800.000 دج.

التمرين الثاني : (05.5 نقاط)

بتاريخ 2009/03/01 قدم بنك قرضا لأحد زبائنه بمقدار 300.000 دج بمعدل فائدة سنوي 10 % لمدة 30 شهرا، يسدد على دفعات فصلية (كل ثلاثة أشهر) حسب طريقة الاهتلاك الخطي، الرسم على القيمة المضافة 17 % .

المطلوب :

- إعداد السطرين الأولين من جدول اهتلاك القرض.
- تسجيل عملية منح القرض.
- تسجيل الفوائد المتعلقة بالدفعة الأولى.
- تسجيل عملية تسديد الدفعة الأولى.

- بالتوفيق للجميع -
الأستاذة : أ. بن عمر