

جامعة باتنة 1 الحاج لخضر	كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير	قسم العلوم المالية والمحاسبة - ماستر 2
يوم الثلاثاء: 2025/01/14	امتحان الدورة العادية في مقياس المحاسبة القطاعية 2	توقيت الامتحان: 13:00 – 14:30

التمرين 01: (5 نقاط)

إذا قام شخص معين بإيداع مبلغ 50 000 دج في أحد البنوك التجارية، وكانت نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي على جملة الودائع تبلغ 20%.

المطلوب: كم ستبلغ قيمة الودائع المشتقة؟ وكيف يتم ذلك (توضيح عملية الاشتقاق عبر ال 5 بنوك الأولى)؟

التمرين 02: (12 نقطة)

إليك العمليات التالية التي تمت على مستوى وكالة البنك الخارجي الجزائري بباتنة:

1- 2023/05/15 أودع العميل أمين مبلغ 100 000 دج في حساب التوفير الخاص به سحبها من حسابه للشيكات بنفس الوكالة؛

2- 2023/05/30 أودع العميل أحمد مبلغ 300 000 دج لأجل، منها 200 000 دج نقدا والباقي بتحويل من حسابه الجاري بنفس الوكالة؛ مدة الوديعة سنة وبمعدل فائدة سنوي 5% وسيتم سحب الوديعة والفوائد بتاريخ استحقاقها؛

3- 2023/06/16 أودع العميل أمين في حسابه للتوفير بالوكالة شيك بقيمة 150 000 دج مسحوب على العميل يونس والذي لديه حساب جاري بوكالة سطيف لنفس البنك؛

4- 2023/07/07 اكتتب العميل أحمد في أذونات صندوق غير إسمية مدتها سنة وقيمتها 125 000 دج سدد قيمتها بتحويل من حسابه الجاري بالوكالة؛ مع العلم أن معدل الفائدة السنوي 7% ويدفع مسبقا عند البيع؛

5- 2023/08/23 سحب العميل أمين مبلغ 70 000 دج نقدا من حسابه للتوفير بوكالة البنك الخارجي بباتنة. ليكن في علمك أن رصيد حساب التوفير لأمين في بداية السنة كان 240 000 دج، وأن حسابات التوفير تنتج فوائد بسيطة يتم حسابها على فترات 15 يوم بمعدل فائدة سنوي 6%.

المطلوب: - حدد مقدار الفوائد التي استفاد منها العميلين أمين وأحمد إلى غاية 2023/12/31؛

- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في دفتر اليومية للسنتين 2023، 2024؛

- حدد رصيد حساب التوفير في 2025/01/01.

التمرين 03: (3 نقطة)

أجب ب صح أو خطأ مع تصحيح الخطأ إن وجد:

تمر الحدائق والبساتين بثلاث مراحل هي: الإنشاء والتكوين، البلوغ والإثمار، الشيخوخة؛ وخلال هاته المراحل نصادف عدة أحداث يجب علينا تسجيلها محاسبيا منها:

1- تسجيل عملية اقتناء الشجيرات وفق القيد التالي:

381	التاريخ	س	ع
4456			
404		س+	ع

2- عندما تصبح الشجيرات بالغة ومثمرة يتم تسجيل القيد التالي:

248	التاريخ	س	س
437			

حل التمرين الأول:

5 ن

1

- حساب قيمة الودائع المشتقة:

الودائع المشتقة = الوديعة الأولية - قيمة الاحتياطي النقدي

نسبة الاحتياطي النقدي

$$50000 - (0.2 * 50000) = 200000 \text{ دج}$$

$$0.2$$

2- شرح كيف يتم ذلك:

كما ذكرنا أن شخص ما أودع مبلغ 50000 دج في البنك، وقام هذا البنك باقتطاع ما قيمته (20%) 10000 دج كاحتياطات نقدية وأقرض الباقي (80%) 40000 دج لعميل آخر، والذي يقوم بدوره بشراء مستلزمات مشروعه من عميل آخر ثالث ويدفع له مقابل مشترياته ذلك المبلغ المحصل عليه من القرض، وبعدها يقوم العميل الثالث بإيداع المبلغ الذي تحصل عليه في بنك آخر، حيث يقوم هذا البنك باقتطاع 20% من المبلغ المودع إليه أي 8000 دج وإقرض الباقي (80%) 32000 دج لعميل رابع، وهكذا تستمر عملية الإيداع والإقراض وانتقال الأموال من بنك لآخر حتى يصبح إجمالي الودائع المشتقة يساوي 200000 دج.

ويمكن تمثيل ما يحدث من خلال عمليات الإيداع والإقراض في البنوك المختلفة كما يلي:

البنك	المبلغ المودع	المبلغ المقرض	الاحتياطي المحتفظ به
1	50000	40000	10000
2	40000	32000	8000
3	32000	25600	6400
4	25600	20480	5120
5	20480	16384	4096

12 ن

حل التمرين الثاني:

1- تحديد مقدار الفوائد المتحصل عليها إلى غاية 2023/12/31:

- العميل أمين:

التاريخ	العملية	المبلغ	الرصيد	تاريخ القيمة	عدد الفترات	الفائدة
2023/01/01	رصيد بداية المدة	/	240000	2023/01/01	9	5400
2023/05/15	إيداع	100000+	340000	2023/05/16	3	2550
2023/06/16	إيداع	150000+	490000	2023/07/01	4	4900
2023/08/23	سحب	70000-	420000	2023/09/01	8	8400
2023/12/31	رصيد نهاية المدة	/	420000	2023/12/31	24	21250

- العميل أحمد:

- 2023/05/30 وديعة لأجل بقيمة 300000 دج لمدة سنة بمعدل فائدة سنوي 5%

الفائدة السنوية = $300000 * 0.05 * 1 = 15000$ دج

الفائدة المحققة في 2023 من الوديعة:

فائدة 2023 = $15000 * 12/7 = 8750$ دج

- 2023/07/07 أذونات صندوق غير إسمية بقيمة 125000 دج لمدة سنة بمعدل فائدة سنوي 7%

الفائدة السنوية = $125000 * 0.07 * 1 = 8750$ دج

الفائدة المحققة في 2023 من أذونات الصندوق:

فائدة 2023 = $8750 * 12/6 = 4375$ دج

*الفائدة التي استفاد منها العميل أمين إلى غاية 2023/12/31 تقدر ب 21250 دج

**الفائدة التي استفاد منها العميل أحمد إلى غاية 2023/12/31 تقدر ب 13125 دج.

		2023/05/15		
100000	100000	حساب الشيكات للعميل أمين حساب التوفير للعميل أمين إيداع في حسابات التوفير عن طريق تحويل داخلي	223	22011
		2023/05/16		
5346 54	5400	فوائد على حسابات التوفير حساب التوفير للعميل أمين دائنون آخرون (1% IRG) إثبات الفوائد الناتجة عن حساب التوفير لأمين	223 341	60223
		2023/05/30		
300000	200000 100000	الصندوق الحساب الجاري للعميل أحمد حساب الودائع لأجل لأحمد إيداع وديعة لأجل من العميل أحمد جزء نقدا والباقي بتحويل داخلي	224	10 22012
		2023/06/16		
150000	150000	حسابات الربط (وكالة سطيف) حساب التوفير للعميل أمين إيداع في حسابات التوفير عن طريق تحويل من فرع آخر تابع لنفس البنك	223	37
		2023/07/01		
2524.5 25.5	2550	فوائد على حسابات التوفير حساب التوفير للعميل أمين دائنون آخرون (1% IRG) إثبات الفوائد الناتجة عن حساب التوفير لأمين	223 341	60223
		2023/07/07		
125000	125000	الحساب الجاري للعميل أحمد سندات الصندوق تسجيل عملية التنازل عن 35% من قسط تأمين المزرعة النموذجية	225	22012
		//		
4375 4375	8750	فوائد مدفوعة مسبقا الصندوق دائنون آخرون (50% IRG) إثبات الفوائد الناتجة عن سندات الصندوق والمدفوعة مسبقا	10	364
		2023/08/23		
70000	70000	حساب التوفير للعميل أمين الصندوق السحب نقدا من حساب التوفير لأمين	10	223
		2023/09/01		
4851 49	4900	فوائد على حسابات التوفير حساب التوفير للعميل أمين دائنون آخرون (1% IRG) إثبات الفوائد الناتجة عن حساب التوفير لأمين	223 341	60223
		2023/12/31		
8750	8750	فوائد على حسابات الودائع لأجل ديون معلقة إثبات فوائد الوديعة لأجل الخاصة بسنة 2023	2247	60224
		//		
4375	4375	فوائد على سندات الصندوق فوائد مدفوعة مسبقا إثبات الفوائد الناتجة عن سندات الصندوق الخاصة ب 2023	364	60225
		//		
8316 84	8400	فوائد على حسابات التوفير حساب التوفير للعميل أمين دائنون آخرون (1% IRG) إثبات الفوائد الناتجة عن حساب التوفير لأمين	223 341	60223

2024/05/29

13500	8750	ديون معلقة	2247
1500	6250	فوائد على حسابات الودائع لأجل 6250=8750-15000	60224
		حساب الودائع لأجل لأحمد	224
		ديون آخرون (10% IRG)	341
		إثبات الفوائد الناتجة عن الودائع لأجل بتاريخ استحقاقها	
		//	
313500	313500	حساب الودائع لأجل لأحمد	224
		بنوك، الحسابات الجارية	10
		إثبات سحب الوديعة مع الفوائد نقدا بتاريخ استحقاقها	
		2024/07/06	
4375	4375	فوائد على سندات الصندوق 4375=12/6*8750	60225
		فوائد مدفوعة مسبقا	364
		إثبات الفوائد الناتجة عن سندات الصندوق لسنة 2024	
		//	
125000	125000	سندات الصندوق	225
		الصندوق	10
		استرجاع الوكالة لسندات الصندوق	

33

حل التمرين الثالث:

1- تسجل عملية اقتناء الشجيرات وفق القيد التالي:

		التاريخ		
	س	مشتريات شجيرات مستهلكة	6011	
	ع	TVA قابل للاسترجاع	4456	
س+ع		موردو السلع والخدمات	401	
		اقتناء شجيرات على الحساب		

2- عندما تصبح الشجيرات بالغة ومثمرة يتم تسجيل القيد التالي:

		التاريخ		
	س	مزارع معمرة	246	
س		المزارع المعمرة الجارية	248	