

امتحان الدورة العادية : العمليات البنكية وتمويل المؤسسات

الاسم:	اللقب:	فوج:	العلامة:
--------	--------	------	----------

السؤال الأول: ضع علامة X أمام العبارة الصحيحة _____ 5ن

	لا يترتب عن فتح حساب بنكي في الجزائر شروط بنكية والتي قد تتضمن مكافئات، تعريفات، عمولات تطبق على العمليات المصرفية
X	يلعب البنك التجاري الجزائري عميله بكل الالتزامات المتبادلة بينه والعميل والمرتبطة باستخدام الحسابات المفتوحة و أسعار الخدمات
X	تعتبر أدونات الصندوق سند اعتراف بدين لفائدة العميل فهي سند دين تبرر الأصل، وحق يبرر الفائدة
X	عن وجود تبيان في المبالغ المسجلة في الملاحق اليومية مع المسجل في اليوميات المساعدة يتم بحث وتدقيق الفروقات مع قسم المحاسبة
X	يتمحور بنك الجزائر البنوك التجارية تمويل في إطار إعادة الخصم، وتسبيقات وقروض بضمانات رهنية في حساباتها الجاري لمدة أقصاها سنة
X	يتم قسم الخزينة الرئيسية بمطابقة الرصيد الوارد في دفتر اليومية والصناديق الفرعية مع الوارد في كشف حركة النقدية لكل صندوق
X	محاسبة فروع البنك مستقلة ويتم ربطها مع قسم المحاسبة في نفس الفرع ومن ثم يتم ربطها بمحاسبة الادارة العامة للبنك
X	تمثل الوديعة بأشعار التزام العميل بإخطار البنك بموعد سحب يتفق على مواعدها قبل القيام بعملية الإيداع
	تقوم الخزينة الرئيسية للبنك بالتعامل مع جمهور البنك، وتمول الصندوق الفرعي للمدفوعات وتستلم النقد المتجمع في صندوق المقبوضات
	تتكفل شركة Satim بطبع وسائل الدفع والوثائق المالية لفائدة المؤسسات المالية في الجزائر.

السؤال الثاني:

في 22 جوان 2021 - بدأ البنك أعماله برأس مال موزع بين 10 مساهمين حصة كل واحد منهم تقدر بـ 1600.000.000 دينار، كما تم منح اعتماد البنك من طرف بنك الجزائر بعد إتمام كل الشروط القانونية المطلوبة، كما تم تحويل المبلغ لعهددة الموثق، الذي أتم تحرير شيك لفائدة المدير العام الذي يملك حساب جاري بنكي بإسم البنك الجديد في بنك القرض الشعبي CPA، كما باشر المدير العام للبنك الجديد العمليات التالية المترتبة عن التأسيس:

- ❖ أتعاب الموثق: 500.000 دج - مصاريف شراء محل لفتح وكالة للبنك: 4000.000 دج، مصاريف اقتناء تجهيزات ومعدات للبنك (صناديق فولاذية، أثاث مكتب، سيارات) المبلغ موزع بالتساوي أي 2.500.000 دج لكل واحد منها.
- ❖ كما باشر البنك الجديد عملياته البنكية مع عملائه على النحو الآتي:

- 1- إيداع نقدي لآحد الزبائن بقيمة 350.000 دج،
- 2- تحويل مبلغ 500.000 دج لبنك BADR، ومبلغ 2000.000 دج لبنك BCA، ومبلغ 250.000 دج لمركز الصكوك البريدية
- 3- تحويل أوراق تجارية عبر المقاصة (BCA) لفائدة الزبائن بقيمة 350.000 دج
- 4- قدم البنك في إطار السوق بين البنوك قرض لبنك CPA بمبلغ 700.000 دج، وأن فترة القرض 04 أشهر ومعدل الفائدة 7%.
- 5- طلب البنك إعادة تمويل عن طريق إعادة خصم الأوراق التجارية من البنك المركزي مبلغ 600.000 دج، مبلغ الفائدة 20.000، الرسم على القيمة المضافة 9000 دج.
- 6- توظيف مبلغ 3.000.000 دج بسوق النقد لمدة 03 أشهر بمعدل فائدة سنوي 15% نصف المبلغ منح لفائدة بنك BADR والباقي ل CPA.

المطلوب:

- 1- أعداد القيود المحاسبية لكل العمليات السالفة الذكر. _____ 10ن
- 2- إعداد كشف حساب بنك المراسل BADR. _____ 05 ن.

المبالغ:.....	المبالغ:.....	بيان العمليات	حساب:.....	حساب:.....
16.000.000.000	16.000.000.000	ح. مساهمون- رأس مال المكتتب المطلوب ح. رأس مال التعهد بتقديم المساهمة في رأس مال البنك _____//_____	56	341
16.000.000.000	16.000.000.000	ح. الموثق ح. مساهمون- رأس مال المكتتب المطلوب تحرير الأسهم _____//_____	341	340
16.000.000.000	16.000.000.000	ح. الحساب الجاري البنكي (CPA) ح. الموثق تحويل المبلغ لحساب المدير العام للبنك _____//_____	340	120
	500.000	ح. أعباء متنوعة		660
	4.000.000	ح. مباني		420
	2.500.000	ح. أثاث مكتب		420
	2.500.000	ح. معدات نقل		420
	2.500.000	ح. تجهيزات الاستغلال		4201
12.000.000		ح. الحساب الجاري البنكي (CPA)	120	424
		تسديد مصاريف التأسيس والمقتنيات والتجهيزات _____ 01 _____		10
350.000	350.000	ح. الصندوق ح. الزبائن إيداع نقدي _____ 02 _____	220	120
	500.000	ح. المراسل BADR		110
	2.000.000	ح. بنك الجزائر BCA		112
	250.000	ح. مركز الصكوك البريدية CCP ح. الصندوق تحويل نقدي _____ 03 _____	10	110
2.750.000	350.000	ح. بنك الجزائر BCA ح. الزبائن تحويل الورقة المحصومة _____ 04 _____	220	
350.000				

	700.000	ح. سلفات		131
683.666.67		ح. المراسل BADR	120	
16.333.33		ح. إيرادات الاستغلال المصرفي	70	
		$x4.083.33 = 12 / (100 / (7 \times 700.000))$		
		16.333,33=4		
		_____ 05 _____		
		ح. بنك الجزائر BCA		110
	571.000	ح. أعباء الاستغلال المصرفي		60
	20.000	ح. ضرائب ورسوم		64
	9.000			
600.000		ح. سلفات		
		إعادة تمويل	131	
		_____ 06 _____		
	1.500.000	ح. المراسل BADR		120
	1.500.000	ح. المراسل CPA		
2.887.500		ح. بنك الجزائر BCA	110	1201
112.500		ح. إيرادات الاستغلال المصرفي	70	
		$= 12 / 450.000 = 100 / (15 \times 3000.000)$		
		112.500=3x37.500		

2- إعداد كشف حساب بنك المراسل BADR

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
683.666.67	رصيد عمليات سوق النقد	500.000	تحويل من الصندوق لحساب البنك لدى بنك المراسل
		1.500.000	محول استغلال البنك لبنك المراسل.
1.316.333.33	الرصيد		
2.000.000		2.000.000	المبلغ

بالتوفيق