

التمرين الثالث

الحل النموذجي لامتحان المساء في مقياس المحاسبة البنكية 2017/2018

التمرين الأول:

المبلغ	اسم الحساب
200000	- القوائد والمنتجات المشابهة:
80000-	- القوائد والأعباء المشابهة:
100000	- ح/ 7029 عمولات:
70000	- أرباح صافية على الأصول المتوفرة للبيع:
60000	- منتجات من الأنشطة الأخرى:
20000-	- أعباء من الأنشطة الأخرى:
330000	الناتج الصافي البنكي
-65000	- أعباء عامة للاستغلال:
-30000	- مخصصات الإهلاك وخسائر القيمة للتبتيات:
235000	النتيجة الخام للاستغلال
-20000	- مخصصات المؤنات وخسائر القيمة عن الديون غير المحصلة:
50000	- استرجاعات المؤنات وخسائر القيمة عن الديون المهتكة:
265000	نتيجة الاستغلال
-40000	- خسائر صافية على الأصول الأخرى:
225000	النتيجة قبل الضريبة
-45000	- الضريبة على الأرباح
180000	النتيجة الصافية

التمرين الثاني:

1. قيمة القرض 450000 دج **1.4**
2. قيد منح القرض للزبون:
3. سجل قيد السحب:
4. قيد تحويل القرض للزبون الضامن:
5. قيد تسديد القسط الأول والثاني من طرف الزبون الضامن سليم:

$[4 = 1.4 + 5 \times 0.4]$

550000	550000	2016/01/03	اوراق تجارية للتحويل حسابات مستحقة بعد التحصيل تقديم ورققتين للتحويل من الزبون A	321	3203
9000	9000	2016/03/03	الحساب الجاري للزبون B عمولات	7029	22012
300000	300000		حسابات مستحقة بعد التحصيل اوراق تجارية للتحويل رد الأوراق لأصحابها للزبون A	3203	321
250000	250000	2016/04/01	الصفوف اوراق تجارية للتحويل تسديدات الزبون C	3203	10
245000 5000	250000		حسابات مستحقة بعد التحصيل الحساب الجاري للزبون A عمولات تحصيل قيمة الورقة	22012 7029	321
320000 310000 90000	720000	2016/05/02	حسابات مستحقة بعد التحصيل الصفوف الحساب الجاري للزبون D عمولة الأجير خصم الورقة الأولى والثانية	10 22012 7029	321
380000	380000	2016/06/30	الحساب الجاري للزبون E حسابات مستحقة بعد التحصيل تحصيل الورقة الأولى	321	22012
290000 50000	340000	2016/07/01	البنك المركزي عمولات الأجير حسابات مستحقة بعد التحصيل إعادة خصم الورقة الثانية	321	110 6019

$[68 = 8 \times 8]$

450000	450000	قروض للزبانين الحساب الجاري للزبون خالد الصفوف عملية السحب نقدا	22012	20
360000	360000	الحساب الجاري للزبون خالد الصفوف عملية السحب نقدا	10	22012
450000	450000	مديون مختلفون قروض للزبانين	20	340
61341,93 36000	97341,93	تحويل القرض للزبون الضامن تسديد القسط الأول	340 7020	10
66249,29 31092,64	97341,93	الصفوف مديون مختلفون فوائد عن اعتمادات ممنوحة للزبانين	340 7020	10

[٦٤١٢ = ٦٠٠٠٠٠]

150000	150000	2016/01/17	الصندوق حسابات التوفير	223	10
60000	60000	2016/02/19	حسابات التوفير الحساب الجاري	22012	223
600	600	2016/03/31	فوائد ممنوحة عن عمليات بين الزبائن حسابات التوفير	223	6022
450	450	2016/04/18	حسابات التوفير الصندوق	10	223
150	150	2016/05/20	حسابات التوفير الصندوق	10	223
676,875	676,875	2016/06/30	فوائد ممنوحة عن عمليات بين الزبائن حسابات التوفير	223	6022

٦٤١٢

٦٤١٢

٦٤١٢

٦٤١٢

٦٤١٢

٦٤١٢