



السنة الدراسية
2026-2025

السنة الثانية ماستر
محاسبة وتدقيق

كلية العلوم الاقتصادية
والتجارية وعلوم التسيير

جامعة الجليلي بونعامة
خميس مليانة



السلسلة (3) في مقياس المحاسبة القطاعية 2

التمرين الأول: إليك بعض العمليات التي قامت بها وكالة البنك الوطني الجزائري BNA خلال شهر جانفي سنة 2023:

- في 01/05 قام الزبون 03 بتحرير أمر تحويل بمبلغ 200000 دج إلى الحساب الجاري للزبون 04 وهو زبون لنفس الوكالة، وقدرت عمولة البنك بـ 300 دج.

- في 01/18 قام الزبون 04 بإيداع شيك بقيمة 80000 دج مسحوب على الزبون 01 في نفس الوكالة.

- في 01/20 قام الزبون 02 بإيداع شيك بقيمة 25000 دج مسحوب على زبون لوكالة أخرى لنفس البنك، وتم رفض التحصيل.

- في 01/23 تم استلام شيك بمبلغ 150000 دج من وكالة أخرى لنفس البنك مسحوب على الزبون 03، وتم رفض التحصيل.

المطلوب منك: تسجيل العمليات المحاسبية اللازمة في يومية البنك الوطني الجزائري BNA.

التمرين الثاني: إليك بعض العمليات التي قام بها بنك الجزائر الخارجي BEA خلال شهر جوان 2023:

- في 06/10 قام أحد الزبائن بإيداع شيك بمبلغ 120000 دج مسحوب على زبون لدى القرض الشعبي الجزائري CPA، تم ارسال الشيك إلى غرفة المقاصة وتم قبول الشيك وكانت عمولة البنك 500 دج.

- في 06/20 قام أحد الزبائن بإيداع شيك بمبلغ 180000 دج مسحوب على زبون لدى البنك الوطني الجزائري BNA، تم ارسال الشيك إلى غرفة المقاصة وبعد التحقق منه تم رفضه. وكانت عمولة البنك 800 دج.

المطلوب منك: تسجيل العمليات المحاسبية اللازمة في يومية بنك الجزائر الخارجي BEA.

التمرين الثالث: إليك بعض العمليات التي تم القيام بها على مستوى وكالة البنك الوطني الجزائري BNA خلال سنة 2023:

- في 01/05 قام الزبون 01 بإيداع مبلغ 100000 دج في حساب الادخار الخاص به، وفي 04/25 قام بحسب هذا المبلغ، مع العلم أن نسبة الفائدة التي يمنحها البنك هي 2.5%، أما نسبة الضريبة على الدخل التي يتم اقتطاعها هي 10%.

- في 01/07 قام الزبون 02 بإيداع مبلغ 500000 دج في حسابه الادخار (ذو عائد تصاعدي) لمدة 08 أشهر، في 09/07 يوم استحقاق الوديعة طلب الزبون 02 من البنك تجديد الوديعة لمدة 03 أشهر على أن يتم إضافة الفائدة إلى المبلغ.

بالنسبة لمعدل الفائدة المطبق من البنك: إذا كان المبلغ المودع أقل أو يساوي 500000 دج نسبة الفائدة 2.5%، ومن 500001 دج إلى 2000500 دج نسبة الفائدة 3%، أما نسبة الضريبة على الدخل التي يتم اقتطاعها هي 10%.

- في 02/02 طلب الزبون 03 فتح حساب لأجل عن طريق تحويل مبلغ 350000 دج من حسابه الجاري في نفس البنك، لمدة 06 أشهر، مع العلم أن نسبة الفائدة التي يمنحها البنك هي 2.5%. ويتم سحب المبلغ نقدا يوم الاستحقاق. أما نسبة الضريبة على الدخل التي يتم اقتطاعها هي 10%. عمولة البنك 200 دج.

المطلوب منك: تسجيل العمليات المحاسبية اللازمة في يومية البنك الوطني الجزائري BNA.