

## حل السلسلة (3) في مقياس المحاسبة القطاعية 2

التمرين الأول: إليك بعض العمليات التي قام بها 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.

		2023/01/05		
200000	200000	الحسابات الجارية - الزبون 03 أموال للتحميل في حسابات الزبائن (سحب المبلغ من الحساب الجاري للزبون 03)	2622	221123
300	357	2023/01/05	الحسابات الجارية - الزبون 03 عمولة البنك الرسم على القيمة المضافة (تحميل عمولة البنك للزبون 03)	221123
57	200000	2023/01/05	أموال للتحميل في حسابات الزبائن الحسابات الجارية - الزبون 04 (تحويل المبلغ إلى الحساب الجاري للزبون 04)	2622
200000			221124	

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

		2023/01/18		
80000	80000	شيكات قيد التحصيل حساب مستحق الأداء بعد التحصيل (استلام الشيك)	3291	3290
80000	80000	2023/01/18	الحسابات الجارية - الزبون 01 شيكات قيد التحصيل (سحب المبلغ الشيك من الزبون 01)	221121
80000	80000	2023/01/18	حساب مستحق الأداء بعد التحصيل الحسابات الجارية - الزبون 04 (تحويل المبلغ للمستفيد الزبون 04)	3291
			221124	

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

		2023/01/20		
25000	25000	شيكات قيد التحصيل حساب مستحق الأداء بعد التحصيل (استلام الشيك)	3291	3290
25000	25000	2023/01/20	حسابات الربط شيكات قيد التحصيل (ارسال الشيك للوكالة)	37
			3290	

25000	25000	2023/01/20	قيم غير محصلة حسابات الربط (استلام اشعار عدم التحصيل)	37	261
25000	25000	2023/01/20	حساب مستحق الأداء بعد التحصيل قيم غير محصلة (ارجاع الشيك للزبون)	261	3291

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

150000	150000	2023/01/23	شيكات قيد التحصيل حسابات الربط (استلام الشيك من وكالة أخرى)	37	3290
150000	150000	2023/01/23	قيم غير محصلة شيكات قيد التحصيل (عدم تحصيل الشيك)	3290	261
150000	150000	2023/01/23	حسابات الربط قيم غير محصلة ( إرسال اشعار عدم تحصيل الشيك)	261	37

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.

120000	120000	2023/06/10	شيكات قيد التحصيل حسابات مستحقة بعد التحصيل (استلام الشيك)	3291	3290
120000	120000	2023/06/10	المقاصة عن بعد شيكات قيد التحصيل (إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة)	3290	321
120000	120000	2023/06/10	البنك المركزي المقاصة عن بعد (قبول المقاصة)	321	1111
120000	120000	2023/06/10	حسابات مستحقة بعد التحصيل الحسابات الجارية - الزبون 01 (تحويل المبلغ للزبون المستفيد)	221121	3291
500	595	2023/06/10	الحسابات الجارية - الزبون 01 عمولة البنك	7026	221121
95			الرسم على القيمة المضافة (تحميل الزبون عمولة البنك)	34212	

- 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.

180000	180000	2023/06/20	شيكات قيد التحصيل	3290	3290
180000	180000		حسابات مستحقة بعد التحصيل (استلام الشيك)	3291	
180000	180000	2023/06/20	المقاصة عن بعد	3290	321
180000	180000		شيكات قيد التحصيل (إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة)	3290	
180000	180000	2023/06/20	قيم غير محصلة	321	261
180000	180000		المقاصة عن بعد (رفض المقاصة)	321	
180000	180000	2023/06/20	حسابات مستحقة بعد التحصيل	261	3291
180000	180000		شيكات قيد التحصيل (ارجاع الشيك للزبون)	261	
800	952	2023/06/20	الحسابات الجارية - الزبون 02	7026	221122
152			عمولة البنك الرسم على القيمة المضافة (تحميل الزبون عمولة البنك)	34212	

التمرين الثالث: إليك بعض العمليات التي قامت بها 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%.

100000	100000	2023/01/05	الصندوق	101	101
100000	100000		حسابات الادخار - الزبون 01 (ايداع المبلغ نقدا)	22321	

حساب الفائدة الممنوحة للزبون: الفائدة = المبلغ × معدل الفائدة × المدة (المدة: (5-31) + 28 + 31 + 25 = 110 يوم)

الفائدة = 100000 × 2.5% × 360/110 = 763.88 دج أما الضريبة = 763.88 × 10% = 76.38 دج

687.5	763.88	2023/04/05	فوائد مدفوعة على حسابات الادخار	60221	
76.38			حسابات الادخار - الزبون 01 (الفوائد) الضريبة	22321	
			(إثبات الفائدة لصالح الزبون)	34111	
100687.5	100687.5	2023/04/05	حسابات الادخار - الزبون 01	101	22321
			الصندوق (تسديد المبلغ والفوائد للزبون 01)	101	

- في 01/07 قام الزبون 02 بإيداع مبلغ 500000 دج في حسابه للادخار (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%.

500000	500000	2023/01/07	الصندوق	101
			حسابات الادخار - الزبون 02 (ايداع المبلغ نقدا)	22322

الفائدة الممنوحة للزبون: الفائدة =  $500000 \times 2.5\% \times \frac{12}{8} = 8333.3$  دج أما الضريبة =  $8333.3 \times 10\% = 833.3$  دج.

7500	8333.3	2023/09/07	فوائد مدفوعة على حسابات الادخار	60221
833.3			حسابات الادخار - الزبون 02 (الفوائد)	22322
			الضريبة	34111
			(إثبات الفائدة لصالح الزبون)	
507500	507500	2023/09/07	حسابات الادخار - الزبون 02	22322
507500			حسابات الادخار - الزبون 02 (تجديد الوديعة للزبون 02)	223221

الفائدة الممنوحة للزبون: الفائدة =  $507500 \times 3\% \times \frac{12}{3} = 3806.25$  دج أما الضريبة =  $3806.25 \times 10\% = 380.6$  دج.

3425.6	3806.2	2023/12/07	فوائد مدفوعة على حسابات الادخار	60221
380.6			حسابات الادخار - الزبون 02 (الفوائد)	223221
			الضريبة	34111
			(إثبات الفائدة لصالح الزبون)	
510925.6	510925.6	2023/12/07	حسابات الادخار - الزبون 02	223221
510925.6			الصندوق	101
			(تسديد المبلغ والفوائد للزبون 02)	

- 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.

350000	350000	2023/02/02	الحسابات الجارية - الزبون 03	221123
			أموال للتحميل في حسابات الزبائن (سحب المبلغ من الحساب الجاري للزبون 03)	2622



السنة الدراسية  
2026-2025

السنة الثانية ماستر  
محاسبة وتدقيق

كلية العلوم الاقتصادية  
والتجارية وعلوم التسيير

جامعة الجليلي بونعامة  
خميس مليانة



		2023/02/02		
200	238	الحسابات الجارية - الزبون 03	7026	221123
38		عمولة البنك	34212	
		الرسم على القيمة المضافة		
		(تحميل عمولة البنك للزبون 03)		
		2023/02/02		
	350000	أموال للتحميل في حسابات الزبائن		2622
350000		الحسابات لأجل - الزبون 03	22413	
		(تحويل المبلغ إلى الحساب لأجل للزبون 03)		

الفائدة الممنوحة للزبون: الفائدة =  $350000 \times 2.5\% \times \frac{12}{6} = 4375$  دج أما الضريبة =  $4375 \times 10\% = 437.5$  دج

		2023/08/02		
3937.5	4375	فوائد مدفوعة على الحسابات لأجل		60222
437.5		الحسابات الجارية - الزبون 03 (الفوائد)	22413	
		الضريبة	34111	
		(إثبات الفائدة لصالح الزبون)		
		2023/08/02		
353937.5	353937.5	الحسابات لأجل - الزبون 03		22413
		الصندوق	101	
		(تسديد المبلغ والفوائد للزبون 03)		