

حل السلسلة (4) في مقياس المحاسبة القطاعية 2

التمرين الأول: إليك بعض العمليات التي قام بها بنك القرض الشعبي المصرفي CPA خلال شهر جانفي سنة 2023:

- في 01/05 تم منح قرض بمبلغ 1200000 دج للبنك الوطني الجزائري BNA، لمدة شهرين يوم بمعدل فائدة 7%.

2023/01/05				
1200000	1200000	الحسابات والقروض لأجل للبنوك - قروض ممنوحة لأجل الصندوق (تقديم القرض)	101	13122

الفائدة: $14000 = 12/02 \times 7\% \times 1200000$ دج.

الرسم على القيمة المضافة: $2660 = 19\% \times 14000$ دج.

2023/03/05				
1200000	1216660	الحسابات والقروض لأجل للبنوك - قروض ممنوحة لأجل فوائد على الحسابات والقروض لأجل للبنوك الرسم على القيمة المضافة (استرجاع مبلغ القرض وتحصيل الفائدة)	101	13122
14000				70134
2660				34212

- في 01/15 تم استلام قرض بمبلغ 900000 دج من بنك الجزائر الخارجي BEA، لمدة 3 أشهر بمعدل فائدة 6%.

2023/01/15				
900000	900000	الحسابات والاقتراضات لأجل لدى البنوك - قروض متحصل عليها لأجل (استلام القرض)	101	13222

الفائدة: $13500 = 12/3 \times 6\% \times 900000$ دج.

الرسم على القيمة المضافة: $2565 = 19\% \times 13500$ دج.

2023/04/15				
916065	900000	الحسابات والاقتراضات لأجل لدى البنوك - قروض متحصل عليها لأجل فوائد على الاقتراضات لأجل لدى البنوك الرسم على القيمة المضافة الصندوق (ارجاع مبلغ القرض وتسديد الفائدة)	101	1321
	13500			60134
	2565			34212

التمرين الثاني: في 01/16 تم الموافقة على منح الزبون 01 قرض بمبلغ 200000 دج لمدة 9 أشهر بمعدل الفائدة: 8%. يتم تسديد الفائدة كل 3 أشهر والقرض في نهاية المدة، وقد قام الزبون بسحب المبلغ نقدا يوم 01/20.

200000	200000	2023/01/20	قروض أخرى للاستهلاك الصندوق (سحب القرض من الزبون نقدا)	101	20519
--------	--------	------------	--	-----	-------

- جدول استهلاك القرض:

الفائدة: $200000 \times 8\% \times \frac{12}{3} = 4000$ د.ج.

السنوات	القرض في بداية المدة	الفائدة	الاستهلاك (من مبلغ القرض)	الدفعة	القرض في نهاية المدة
الدفعة 1	200000	4000	-	4000	200000
الدفعة 2	200000	4000	-	4000	200000
الدفعة 3	200000	4000	200000	204000	00
المجموع	-	12000	200000	212000	-

التسجيل المحاسبي لعملية تسديد القرض:

4000	4760	2023/04/20	الصندوق فوائد على القروض للاستهلاك الرسم على القيمة المضافة (تحصيل مبلغ الفائدة من الزبون)	70215 34212	101
760	4760	2023/07/20	الصندوق فوائد على القروض للاستهلاك الرسم على القيمة المضافة (تحصيل مبلغ الفائدة من الزبون)	70215 34212	101
200000	204760	2023/10/20	الصندوق قروض أخرى للاستهلاك فوائد على القروض للاستهلاك الرسم على القيمة المضافة (استرجاع مبلغ القرض وتحصيل مبلغ الفائدة من الزبون)	20519 70215 34212	101
4000					
460					

التمرين الثالث: في 2018/11/30 قام أحد زبائن البنك الوطني الجزائري BNA بإيداع ملف يتضمن طلب قرض تجهيز بمبلغ 800000 د.ج. بعد دراسة الملف تم الموافقة على طلب الزبون في 2018/12/15. في 2019/01/02 تم منح الزبون القرض والذي قام بسحبه نقدا من البنك. أما تفاصيل العقد الذي تم الاتفاق عليه بين البنك الوطني الجزائري BNA والزبون، كانت كالتالي:

مدة القرض: 5 سنوات. معدل الفائدة: 5%. يتم تسديد القرض نهاية كل سنة باستهلاك ثابت.



السنة الدراسية
2026-2025

السنة الثانية ماستر
محاسبة وتدقيق

كلية العلوم الاقتصادية
والتجارية وعلوم التسيير

جامعة الجبالي بونعامة
خميس مليانة

1. التسجيل المحاسبي لمنح القرض للزبون:

		2019/01/02			
800000	800000		قرروض أخرى للتجهيز الصندوق	101	20419
			(سحب القرض من الزبون نقدا)		

2. جدول استهلاك القرض:

السنة الأولى من القرض:

استهلاك القرض = مبلغ القرض / مدة القرض ، استهلاك القرض = $800000 / 5 = 160000$ دج.

الفائدة = مبلغ القرض × معدل الفائدة ، الفائدة = $800000 \times 5\% = 40000$ دج.

الدفعة = الفائدة + الاستهلاك ، الدفعة = $160000 + 40000 = 200000$ دج.

القرض في نهاية المدة = القرض في بداية المدة - الاستهلاك ، القرض في نهاية المدة = $160000 - 800000 = 640000$ دج.

السنوات	القرض في بداية المدة	الفائدة	الاستهلاك (من مبلغ القرض)	الدفعة	القرض في نهاية المدة
السنة 1	800000	40000	160000	200000	640000
السنة 2	640000	32000	160000	192000	480000
السنة 3	480000	24000	160000	184000	320000
السنة 4	320000	16000	160000	176000	160000
السنة 5	160000	8000	160000	168000	00
المجموع	-	120000	800000	920000	-

3. التسجيل المحاسبي لعملية تسديد القرض:

		2019/12/31			
160000	207600		قرروض أخرى للتجهيز	101	20419
40000			فوائد على قروض الاستثمار		70214
7600			الرسم على القيمة المضافة		34212
			(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة من الزبون)		
		2020/12/31			
160000	198080		قرروض أخرى للتجهيز	101	20419
32000			فوائد على القروض للتجهيز		70214
6080			الرسم على القيمة المضافة		34212
			(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة)		



السنة الدراسية
2026-2025

السنة الثانية ماستر
محاسبة وتدقيق

كلية العلوم الاقتصادية
والتجارية وعلوم التسيير

جامعة الجليلي بونعامة
خميس مليانة

		2021/12/31		
	188560	الصندوق		101
160000		قروض أخرى للتجهيز	20419	
24000		فوائد على القروض للتجهيز	70214	
4560		الرسم على القيمة المضافة	34212	
		(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة)		
		2022/12/31		
	179040	الصندوق		101
160000		قروض أخرى للتجهيز	20419	
16000		فوائد على القروض للتجهيز	70214	
3040		الرسم على القيمة المضافة	34212	
		(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة)		
		2023/12/31		
	169520	الصندوق		101
160000		قروض أخرى للتجهيز	20419	
8000		فوائد على القروض للتجهيز	70214	
1520		الرسم على القيمة المضافة	34212	
		(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة)		

التمرين الرابع: في 2018/12/10 قام ممثل المؤسسة Alpha وهي أحد زبائن بنك الجزائر الخارجي BEA بإيداع ملف يتضمن طلب قرض تجهيز بمبلغ 5000000 دج. بعد دراسة الملف تم الموافقة على طلب الزبون في 2018/12/25. في 2019/01/02 تم منح المؤسسة القرض عن طريق تحويل المبلغ إلى حسابها الجاري بالبنك. أما تفاصيل العقد الذي تم الاتفاق عليه بين بنك الجزائر الخارجي BEA و المؤسسة Alpha، كانت كالتالي:

مدة القرض: 5 سنوات. معدل الفائدة: 5%. تم تسديد القرض نهاية كل سنة بدفعات ثابتة.

1. التسجيل المحاسبي لمنح القرض للزبون:

		2019/01/20		
	5000000	قروض أخرى للتجهيز	20419	
5000000		الصندوق	101	
		(سحب القرض من الزبون نقدا)		

2. جدول استهلاك القرض:

يتم حساب الدفعة وفق العلاقة الموالية:

$$a = C \frac{t}{1-(1+t)^{-n}} \text{ حيث أن: } C : \text{ مبلغ القرض } \quad t : \text{ معدل الفائدة } \quad n : \text{ مدة القرض}$$

$$a = 5000000 \frac{0.05}{1-(1.05)^{-5}} = 1154874$$



السنة الدراسية 2026-2025	السنة الثانية ماستر محاسبة وتدقيق	كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير	جامعة الجليلي بونعامة خميس مليانة
-----------------------------	--------------------------------------	---	--------------------------------------

السنة الأولى من القرض: الفائدة = مبلغ القرض × معدل الفائدة، الفائدة = 5000000 × 5% = 250000 دج.

الاستهلاك = الدفعة - الفائدة، الاستهلاك = 1154874 - 250000 = 904874 دج.

القرض في نهاية المدة = القرض في بداية المدة - الاستهلاك، القرض في نهاية المدة = 5000000 - 904874 = 4095126 دج.

السنوات	القرض	الفائدة	الاستهلاك (من مبلغ القرض)	الدفعة	القرض المتبقي
السنة 1	5000000	250000	904874	1154874	4095126
السنة 2	4095126	204756.3	950117.7	1154874	3145008.3
السنة 3	3145008.3	157250.4	997623.5	1154874	2147384.7
السنة 4	2147384.7	107369.2	1047504.7	1154874	1099880
السنة 5	1099880	54993.9	1099880	1154874	00
المجموع	-	774370	5000000	5774370	-

3. التسجيل المحاسبي لعملية تسديد القرض:

		2019/12/31	الصفحة	101
904874	1202374	الصفحة	20419	
250000		قروض أخرى للتجهيز	70214	
47500		فوائد على القروض للتجهيز	34212	
		الرسم على القيمة المضافة		
		(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة من الزبون)		
950117.7	1193777.6	2020/12/31	الصفحة	101
204756.3		قروض أخرى للتجهيز	20419	
38903.6		فوائد على القروض للتجهيز	70214	
		الرسم على القيمة المضافة	34212	
		(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة)		
997623.5	1184751.4	2021/12/31	الصفحة	101
157250.4		قروض أخرى للتجهيز	20419	
29877.5		فوائد على القروض للتجهيز	70214	
		الرسم على القيمة المضافة	34212	
		(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة)		
1047504.7	1175274.04	2022/12/31	الصفحة	101
107369.2		قروض أخرى للتجهيز	20419	
20400.1		فوائد على القروض للتجهيز	70214	
		الرسم على القيمة المضافة	34212	
		(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة)		
1099880	1165322.7	2023/12/31	الصفحة	101
54993.9		قروض أخرى للتجهيز	20419	
10448.8		فوائد على القروض للتجهيز	70214	
		الرسم على القيمة المضافة	34212	
		(استرجاع جزء من القرض وتحصيل الفائدة)		