

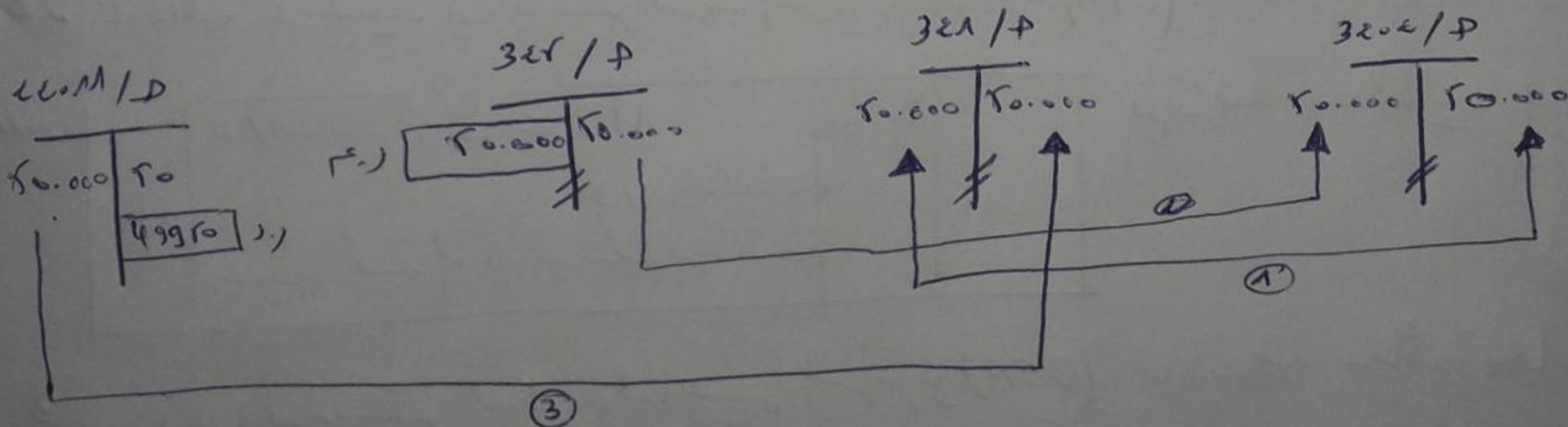
حل المسئلة رقم 01 :

1- السجل المحاسبي بدفاتر البنك الوطني الجزائر (BNA)

العملية الاولى :

2010/10/180

	20.000	حسابات للتحويل -	3204
20.000	20.000	حسابات مستحقة بعد التحويل استلام السك من طرف العميل (أ)	321
	20.000	حسابات مستحقة بعد التحويل	321
	20.000	حسابات للتحويل	3204
	20.000	حسابات للتحويل حسابات للتحويل حسابات للتحويل	321
	20.000	حسابات مستحقة بعد التحويل	321
	20.000	حسابات للتحويل تقييد قيد السك من طرف العميل (أ)	3201
	50	حسابات للتحويل (أ)	3201
50	50	حسابات للتحويل حسابات للتحويل حسابات للتحويل	721

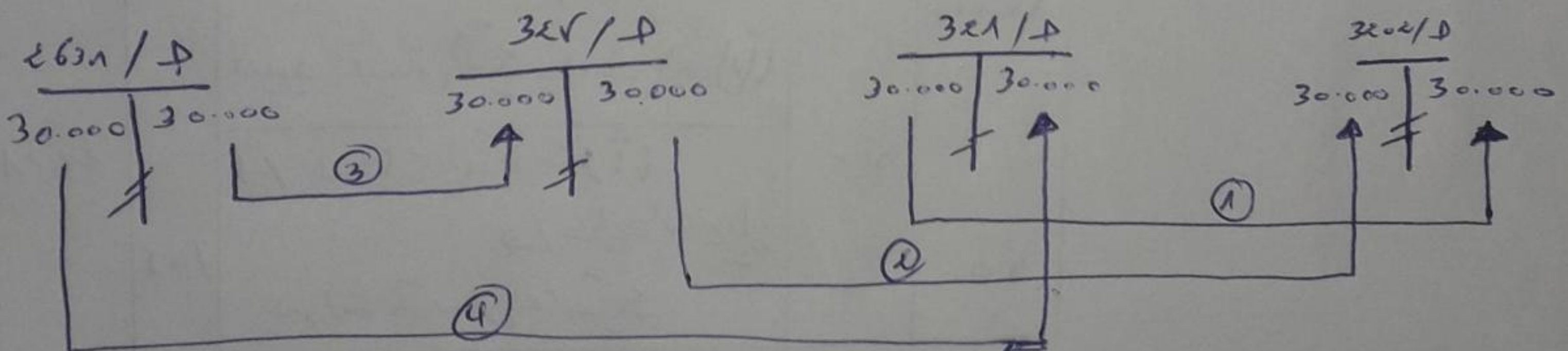




# العملية الثانية

٢٠١٥ / ١١ / ٢٤

30.000	30.000	٤ / سبكات للتحويل	3٤٥٤
30.000	30.000	٤ / حسابات مدفوعة التحويل استلزم البنك من طرف العميل (ب)	3٤١
30.000	30.000	٤ / غرسة المقايمة	3٤٧
30.000	30.000	٤ / سبكات للتحويل رسالة البنك (ب) غرسة المقايمة للتحويل	3٤٥٤
30.000	30.000	٤ / سبكات للتحويل مرغومة	٤63١
30.000	30.000	٤ / غرسة المقايمة رفقها، البنك في غرسة المقايمة.	3٤٧
50	50	٤ / حسابات، سبكات (ب)	٤٤٥١١
50	50	٤ / عمولة لرفقنا عمولة، غرسة، البنك بغير المقايمة	7٥٤3
30.000	30.000	٤ / حسابات مدفوعة بعد التحويل ٤ / سبكات للتحويل مرغومة	3٤١
30.000	30.000	إعادة، البنك وترتيب الحسابات	٤63١



٢ - العملية المحاسبية في دفاتر المصرف الشعبي الجزائري (CPA) بعد إجراء المقايمة تكون كالتالي:

٤٤٥١١	٤ / حسابات، سبكات (أ)	30.000	٤٤٥١١
3٤٧	٤ / غرسة المقايمة تسديد قيمة البنك بواسطة غرسة المقايمة.	50.000	3٤٧

3 - أما بدفاتر البنك الخاص بالجزائري (BEA) فان توصيف العملية المحاسبية كالتالي، البنك رفقنا بغير المقايمة.



ملفات لبريد رقم ٥٤

شهر ١٧

١ - حساب فوائد كل دورة:

المودعة الأولى: تم فتحها بتاريخ ١٥٨/٥٤/٥٨٥٨٥ وبتسوية بتاريخ ٣٨/٥٨/٥٨٥٨٥  
أي نفس الدورة التي أنشئت فيها، وبالنسبة لفائدة الوديعه بحسب بتاريخ التسوية  
وتسوية في حساب الوديعه مباشرة.

الفائدة = مبلغ الوديعه × معدل الفائدة × عدد فترات التسوية

شهر ١٧  
٥٨٥٨

الفائدة =  $\frac{7 \times 8 \times 100.000}{1200} = 9333$  ج

شهر ١٦

المودعة الثانية: تم فتحها بتاريخ ٥٨٥٨/٥٨/٥٨٥٨٥ وبتسوية بتاريخ ٣٨/٥٨/٥٨٥٨٥  
أي لدورة المقبلة، وبناءً على مبدأ استمرارية الدورات المالية منقوضاً به حساب كل دورة منها  
بالنسبة لدورة ٥٨٥٨٥ بحسب الفوائد على أساس ١٥ شهر (٥٨٥٨/٥٨/٥٨٥٨٥ إلى ٥٨٥٨/٥٨/٥٨٥٨٥)

شهر ١٥  
٥٨٥٨

الفائدة =  $\frac{5 \times 8 \times 100.000}{1200} = 3333$  ج

عمل في الدورة  
بالمعلقة

أي، لفائدة لدورة ٥٨٥٨٥ قد تساوى شهر جانبي فقط، بحسب كالتالي:

شهر ١٤  
٥٨٥٨

الفائدة =  $\frac{1 \times 8 \times 100.000}{1200} = 667$  ج

٤٤٤١٤ : حسابات دائنة للتوسع  
٤٤٤١٤ : حسابات مع عمليات مع البنوك

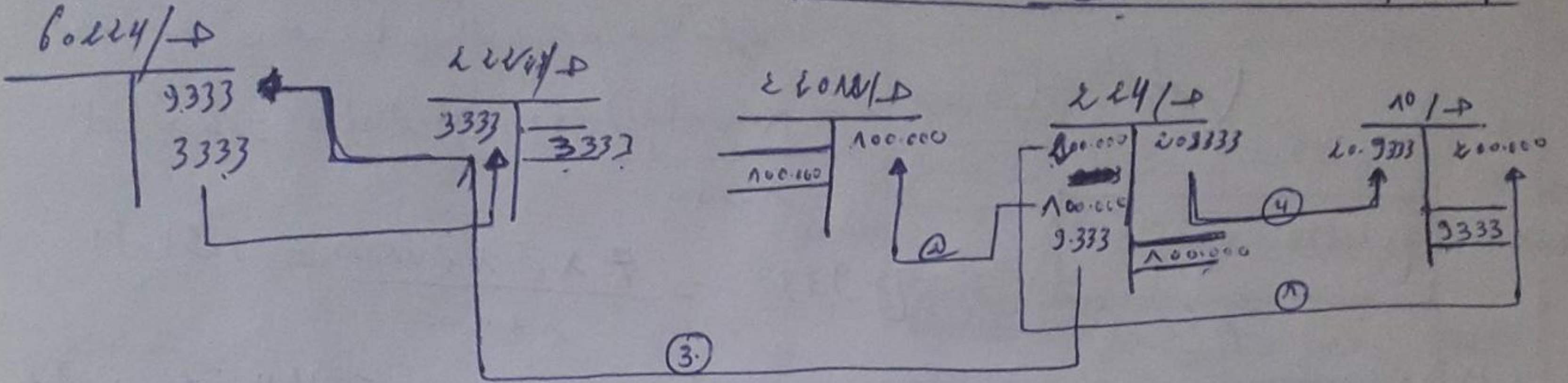
المعالجة الخاصة لدورة ٥٨٥٨٥

٤٥٠.٥٥٠	١٤/٥٨/٥٨٥٨٥	٨٥
٤٥٠.٥٥٠	حساب الوديعه كرجل فتح ووديعه اصل للتحويل (أ) عن طريق ١٤/٥٨/٥٨٥٨٥	٤٤٤
١٥٠.٥٥٠	حساب الجاري للتحويل (أ)	٤٤٤
١٥٥.٥٥٠	حساب الوديعه كرجل فتح ووديعه اصل للتحويل (أ) بواسطة نظم قوائمك	٤٤٤
٩٣٣٣	٥٨٥٨/٥٨/٥٨٥٨٥ ١٤ الفوائد مع الوديعه كرجل	٦٥٤٤٤
٩٣٣٣	حساب الوديعه كرجل فوائد تتعلق بالوديعه كرجل	٤٤٤
٦٥٩.٣٣٣	٥٨٥٨/٥٨/٥٨٥٨٥ حساب الوديعه كرجل	٤٤٤
٤٥٩.٣٣٣	حساب الوديعه كرجل سحب رصيد الوديعه الاولى سنه التحويل (أ)	٨٥

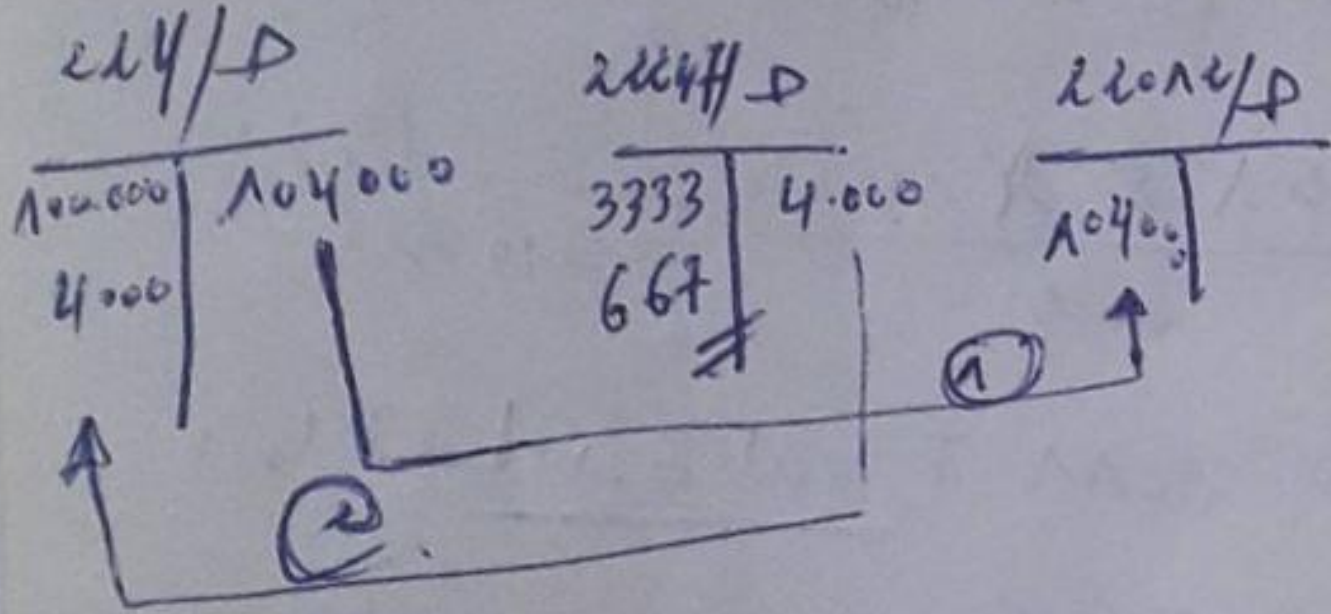


٤٤٤/٤٤٤ : اوداع حساب

3333	٤٤٤/٤٤٤ اخراجات اوداع حساب	٤٤٤/٤٤٤
3333	٤٤٤/٤٤٤ ادبيون حلة اوداع قبا الاشارة تميل دورة ٤٤٤ بقوله اوداع اشارة	٤٤٤/٤٤٤



العمالية العامة لدورة ٤٤٤



$667 + 3333 = 4000$   
اشارة

667	٤٤٤/٤٤٤ اخراجات اوداع حساب	٤٤٤/٤٤٤
667	٤٤٤/٤٤٤ ادبيون حلة القائمة الخاصة بالدورة ٤٤٤ اشارة	٤٤٤/٤٤٤
4,000	٤٤٤/٤٤٤ ادبيون حلة	٤٤٤/٤٤٤
4,000	٤٤٤/٤٤٤ اصحاب اوداع حساب قول لقول اوداع حساب الاشارة	٤٤٤/٤٤٤
104,000	٤٤٤/٤٤٤ اصحاب اوداع حساب اصحاب اوداع حساب قول لقول اوداع حساب اشارة	٤٤٤/٤٤٤

طريق اشارة

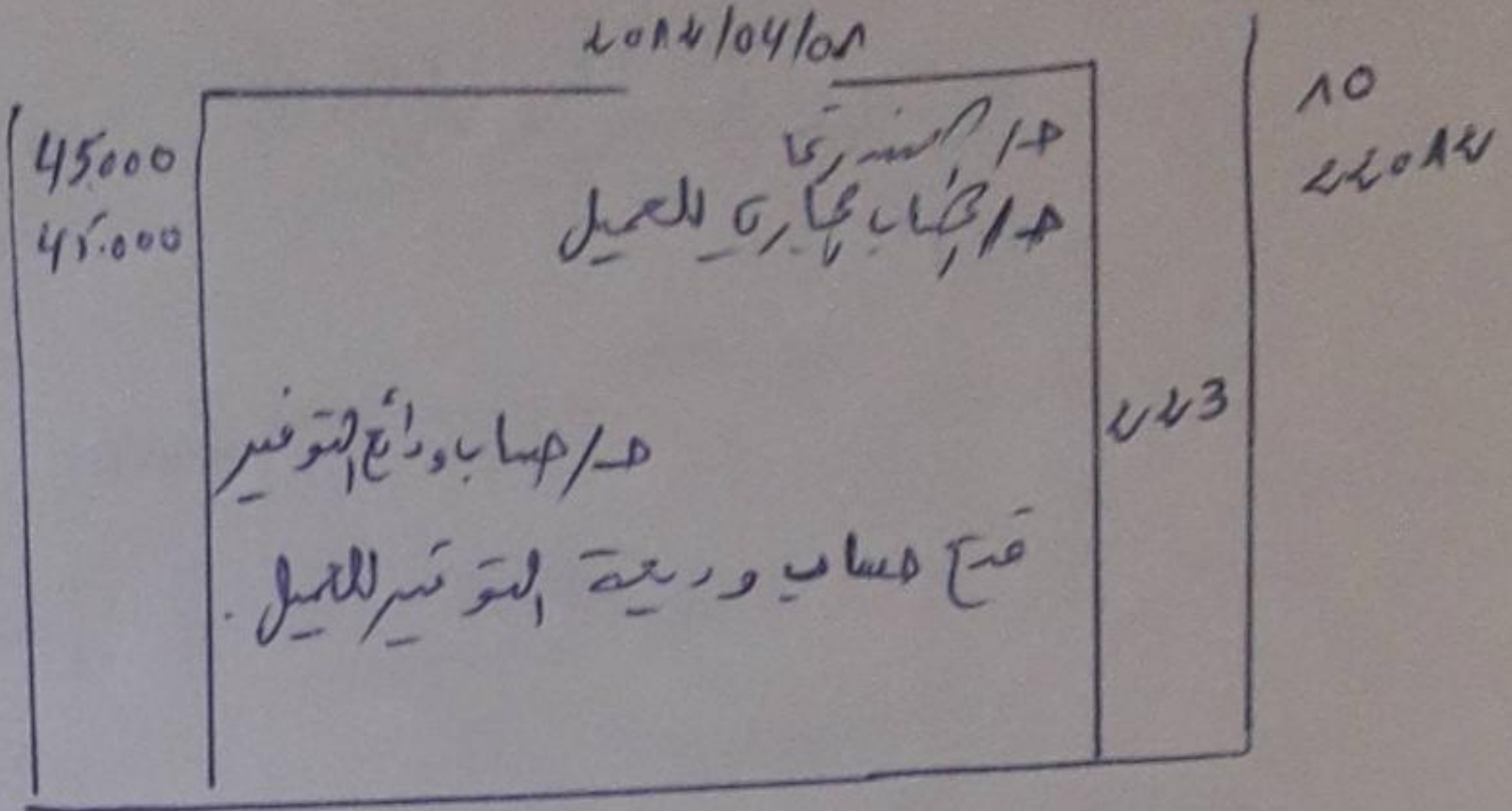
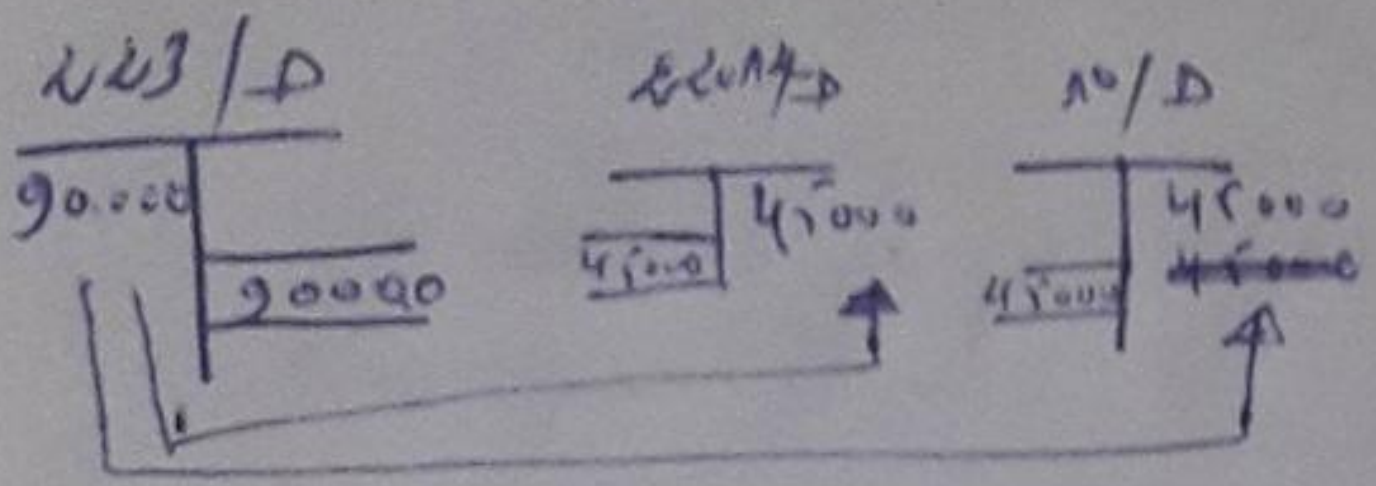
667	٤٤٤/٤٤٤ اخراجات اوداع حساب	٤٤٤/٤٤٤
3333	٤٤٤/٤٤٤ ادبيون حلة	٤٤٤/٤٤٤
100,000	٤٤٤/٤٤٤ اصحاب اوداع حساب	٤٤٤/٤٤٤
104,000	٤٤٤/٤٤٤ اصحاب اوداع حساب اصحاب اوداع حساب قول لقول اوداع حساب اشارة	٤٤٤/٤٤٤



د/د 33/د : ودائع التوفير

د/د التوفير رقم 03 :

1 - تسجيل سيود فتح ورعية التوفير للعميل :



166,66

2 - حساب فائدة الوردية وتسجيل سيود المطابفة :

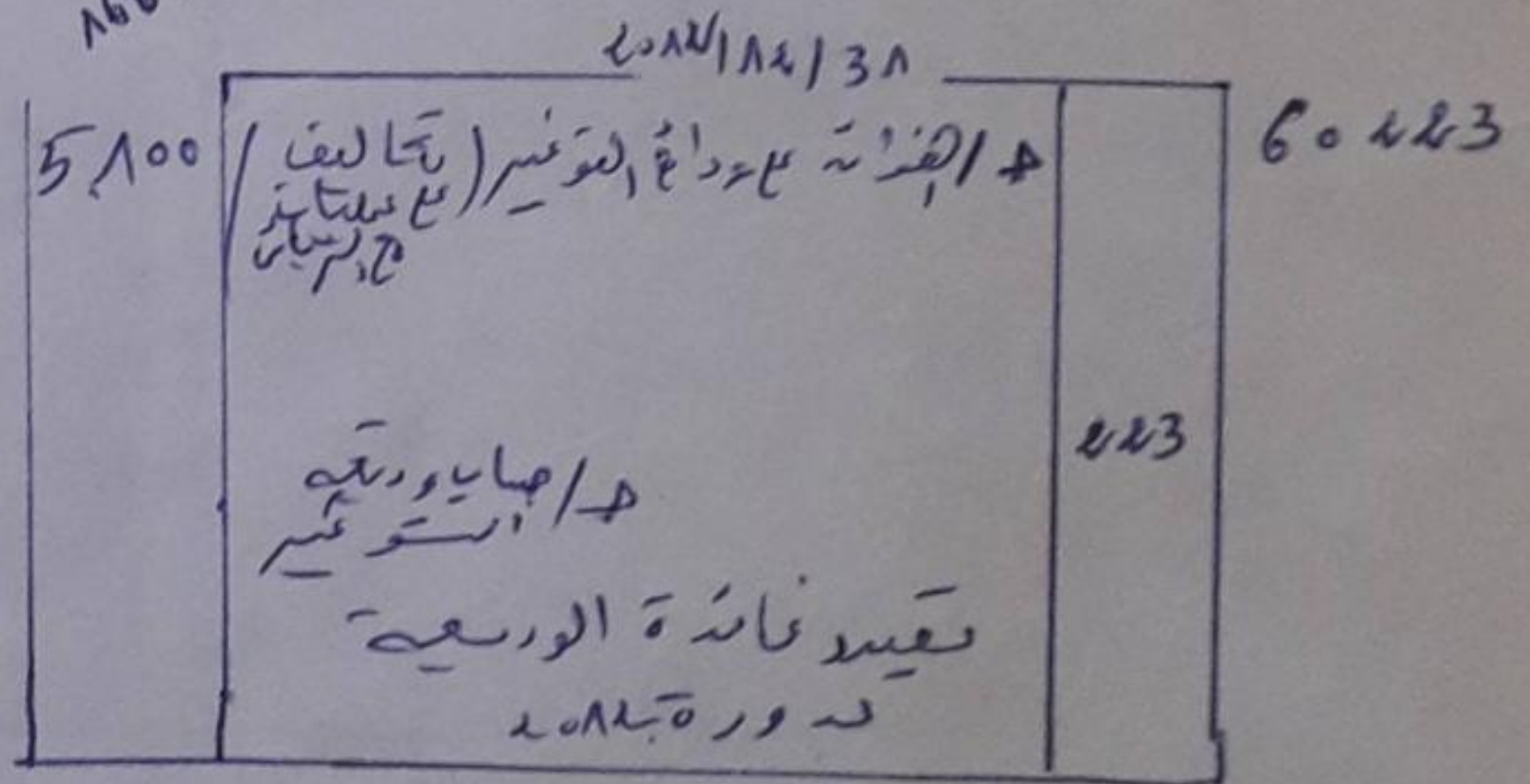
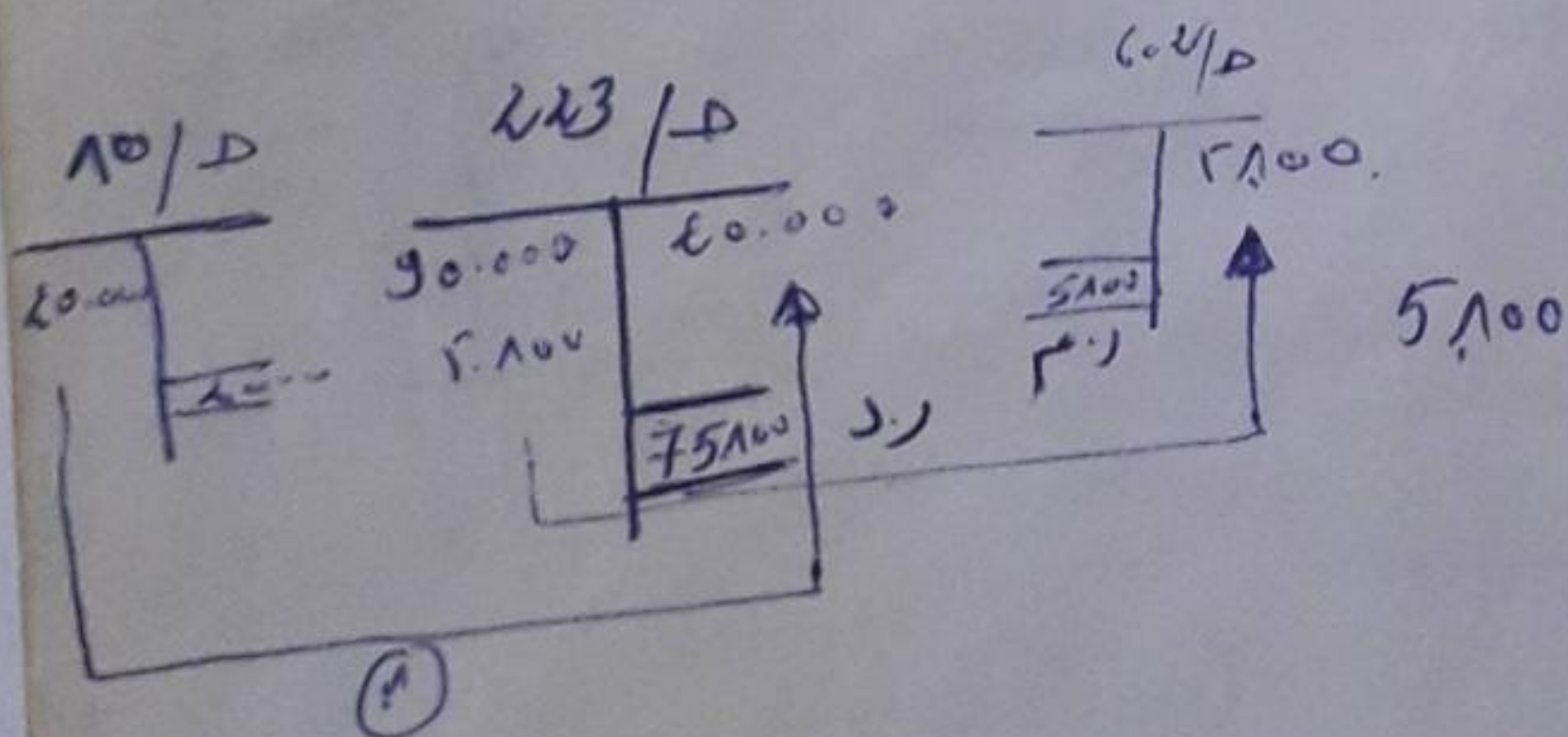
حساب قيمة الفوائد بتاريخ 2014/12/31 =

الفائدة مع المبلغ 90,000 لمدة 6 أشهر (2014/04/01 إلى 2014/06/15) +

الفائدة مع المبلغ (90,000 - 10,000) = 80,000 لمدة 6 أشهر (2014/06/15 إلى 2014/12/31) =

$$\text{مبلغ الفائدة الكلية} = \left[ \frac{6\% \times 9 \times 70,000}{12} \right] + \left[ \frac{6\% \times 9 \times 80,000}{12} \right] = 5,100$$

د/د 60/د : بتكاليف عمليات مع الزبائن



الفائدة حسب وتقييم حساب  
ورعية التوفير في نهاية الدورة  
وهي كما نرى نسوية الوردية  
تتعلق

