حل السلسلة رقم 05

حل التمرين الأول:

1) حساب فائدة القرض:

$$\frac{100000 \times 0,09 \times 10}{12} = 7500$$ دج الفائدة 10 أشهر

2) حساب الفائدة في نهاية كل ثلاثي: **دورة 2018**

15 يوما = 375 دج

نهاية الفصل الثاني: $$\left(\frac{15 \times 0,09 \times 100.000}{360}\right) =$$ [illegible] — من 2018/06/15 إلى 2018/06/30

نهاية الفصل الثالث: $$\frac{90 \times 0,09 \times 100.000}{360} = 2250$$ دج — 2018/07/01 → 2018/09/30

نهاية الفصل الرابع: $$\frac{90 \times 0,09 \times 100000}{360} = 2250$$ دج — 2018/10/01 إلى 2018/12/31

دورة 2019

• نهاية الثلاثي الأول: من 1 جانفي 2019 إلى 31 مارس 2019 أي 90 يوم

$$\frac{90 \times 0,09 \times 100000}{360} = 2250$$ دج

• نهاية الثلاثي الثاني: من 01 أفريل 2019 إلى 15 أفريل 2019 أي 15 يوم.

$$\frac{15 \times 0,09 \times 100000}{360} = 375$$ دج

Scanned by TapScanner

دورة 2018

ح/ 205: قروض ...

ح/ 204 إ...

رقم الحساب (مدين)	رقم الحساب (دائن)	البيان	مدين	دائن
9092		07/06/2018		
		من ح/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء	100.000	
	9029	إلى ح/ التزامات محصلة من العملاء		100.000
		الموافقة على منح قرض الاستغلال (قرض الخزينة أو قرض موسمي).		
9029		12/06/2018		
		من ح/ التزامات محصلة من العملاء	100.000	
	902	إلى ح/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء		100.000
		منح القرض للعميل وقد صدر بالحسابية.		
20218		12/06/2018		
		من ح/ قروض الاستغلال (قروض موسمية)	100.000	
	22012	إلى ح/ الحساب الجاري للعميل		100.000
		تحويل القرض لحساب العميل		
2027		30/06/2018		
		من ح/ ديون مستحقة	375	
	70202	إلى ح/ فوائد على قروض الاستغلال		375
		تسجيل فائدة الشهر الثاني.		
2027		30/09/2018		
		من ح/ ديون مستحقة	2250	
	70202	إلى ح/ فوائد على قروض الاستغلال		2250
		تسجيل فائدة الشهر الثالث		
2027		31/12/2018		
		من ح/ ديون مستحقة	2250	
	70202	إلى ح/ فوائد على قروض الاستغلال		2250
		تسجيل فائدة الشهر الرابع.		

(تحصيل 400)

دورة 2016

2027		2016/03/31	2250	
		ح/ ديون مستحقة		
	70202	ح/ فوائد على قروض الاستغلال		2250
		تسجيل فائدة الشهر الأول.		
2027		2016/04/30	375	
		ح/ ديون مستحقة		
	70282	ح/ فوائد على قروض الاستغلال		375
		تسجيل فائدة الشهر الأول (1) 3		
2082		ح/ الحساب الجاري للعميل.	107500	
	2027	ح/ ديون مستحقة		7500
	20285	ح/ قروض الاستغلال		100000
		استرجاع القرض وتحصيل الفوائد.		

ح/ 2027

7500	375
	2250
	2250
	2250
	375

• إذا تم السداد نقدا:

512		ح/ [illegible]	107500	
	2027	ح/ ديون مستحقة		7500
	20285	ح/ قروض الاستغلال		100.000
		استرجاع القرض وتحصيل الفوائد		

صافي الفوائد المتبقية: 375 + 2250 + 2250 + 2250 + 375 = 7500 دج.

سلسلة رقم 05

حل التمرين الثاني:

1- حساب فائدة القرض:

$$\text{فائدة القرض} = \frac{(24 \times 0,06 \times 1500000)}{12}$$

إذن الفائدة = 180000 دج

2- حساب قيمة الدفعة من القرض:

$$\text{قيمة الدفعة من القرض} = \frac{1500000}{2} = 750000 \text{ دج}$$

3- حساب قيمة الدفعة من الفائدة:

$$\text{قيمة الدفعة من الفائدة} = \frac{180000}{2} = 90000 \text{ دج}$$

4- المعالجة المحاسبية للعملية في دفاتر البنك:

استلام الدفعة الأولى تكون في تاريخ: 2016/01/02

أما استلام الدفعة الثانية تكون في تاريخ: 2017/01/01

وهو تاريخ استحقاق القرض.

		2014/12/27		
	1500000	من ح/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء		902
1500000		إلى ح/ التزامات مستلمة من العملاء	9029	
		بموافقة منح القرض الاستثماري		
		2015/01/08		
	1500000	من ح/ التزامات مستلمة من العملاء		9029
1500000		إلى ح/ التزامات ممنوحة لصالح العملاء	902	
		ترصيد حسابيهما.		
	1500000	من ح/ قروض الاستثمار		2041
1500000		إلى ح/ الحساب الجاري للعميل	22012	
		تحويل القرض للحساب الجاري للعميل.		
		2016/01/02		
	840000	من ح/ الحساب الجاري للعميل		22012
750000		إلى ح/ قروض الاستثمار	2041	
90000		إلى ح/ فوائد على قروض الاستثمار	70204	
		استلام الدفعة الأولى من القرض		
		2017/01/08		
	840000	من ح/ الحساب الجاري للعميل		22012
750000		إلى ح/ قروض الاستثمار	2041	
90000		إلى ح/ فوائد على قروض الاستثمار	70204	
		استلام الدفعة الثانية من القرض		

ملاحظة: هذا باعتبار الدفعات متساوية

ح/ 70204

90000	
90000	
	180000

ح/ 22012

1500000	840000
	840000
180000	1680000

ح/ 2041

750000	1500000
750000	

(180000 ↔ 180000)

قيمة فائدة القرض التي يأخذها البنك من العميل.