



جامعة محمد خيضر - بسكرة -

وجباية

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

2020/2019

قسم العلوم التجارية

السنة: الثالثة محاسبة

السنة الجامعية

سلسلة تمارين في مقياس المحاسبة الخاصة 2

التمرين الأول:

1. بتاريخ 2017/10/20 تم منح قرض للعميل "أ" وتم جدولته كما يلي:

2019/10/20	2019/04/20	2018/12/15	2018/04/01	
%15	%35	%30	%20	قيمة كل دفعة

قيمة القرض 14 مليون.

2. بتاريخ 2018/07/11 تم منح قرض لأحد العملاء الذي استلم طلبه بتاريخ 2018/05/15 وتم الموافقة عليه بتاريخ 2018/07/10 يسترجع على ثلاث دفعات كما يلي (5500000، 4000000، 3500000) الدفعة الاولى بعد 5 أشهر، الدفعة الثانية بعد 6 أشهر، وآخر دفعة بعد 7 أشهر .

3. بتاريخ 2018/02/20 قام بنك بجدولة قرض كما يلي:

2019/10/20	2018/11/10	2018/06/20	
3300000	5000000	6700000	قيمة كل دفعة

المطلوب:

المعالجة المحاسبية للعمليات السابقة علما أن معدل الفائدة 6%.

التمرين الثاني: قام بنك بالعمليات التالية:

1- بتاريخ 2020/01/10 تقدم العميل "أ" إلى البنك بشيك بقيمة 400000 دج لتحصيله مع العلم أن الذي أمر بالدفع هو العميل "ج" وهو عميل في أحد فروع البنك مع العلم أن عمولة التحصيل 100 دج، علما أن البنك يعتمد طريقة القرض المباشر.

2- بتاريخ 2020/01/15 استلم البنك من العميل "ب" شيك لتحصيله بقيمة 15000 دج من العميل "ج" وهو عميل في أحد فروع البنك وبعد إرسال الشيك إلى الفرع تم رفض تحصيل الشيك بتاريخ 2020/01/17 علما أن البنك يعتمد طريقة القرض المباشر.

3-بتاريخ 2020/01/20 استلم البنك من العميل "ب" شيك لتحصيله بقيمة 500000 دج مع العلم أن العميل "ج" عميل بأحد فروع البنك 2020/01/22 لأن قيمة حساب العميل "ج" غير كافي لتغطية قيمة الشيك، عمولة الرفض 100 دج علما أن البنك يعتمد طريقة القرض بعد التحصيل.

4-بتاريخ 2020/01/24 قدم العميل "أ" للبنك شيك بمبلغ 60000 دج لتحصيله نيابة عن العميل "ب" الذي هو عميل لدي بنك محلي وفي نفس اليوم تم الموافقة لتحصيل الشيك علما أن عمولة التحصيل 90 دج علما أن البنك يعتمد طريقة القرض المباشر.

5- استلم البنك بتاريخ 2020/01/25 شيك من العميل "أ" لتحصيله نيابة عنه من العميل "د" وهو عميل في بنك غير محلي علما أن قيمة الشيك 200000 دج وأن عمولة التحصيل 50 دج وفي 2020/01/27 تم ارسال الشيك إلى البنك غير المحلي وتم الموافقة على تحصيله علما أن البنك يعتمد طريقة القرض بعد التحصيل.

المطلوب:

المعالجة المحاسبية للعمليات السابقة.

السنة: الثالثة محاسبية



جامعة محمد خيضر – بسكرة -

وجباية

, السنة الجامعية

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

2020/2019

قسم العلوم التجارية

الإحابة النموذجية لسلسلة 2 محاسبية خاصة 2

التمرين الأول:

1- حساب الفائدة لكل دفعة:

الفائدة	معدل الفائدة	المدة	قيمة الدفعة	
75133.33	6%	2017/10/20 إلى 2018/04/01 5 أشهر و11 يوم أي 161 يوم	20%×14000000 2800000	الدفعة 1
177800		2018/04/01 إلى 2018/12/15 8 أشهر و14 يوم أي 254 يوم	30%×14000000 4200000	الدفعة 2
102083.33		2018/12/15 إلى 2019/04/20 4 أشهر و5 يوم أي 125 يوم	35%×14000000 4900000	الدفعة 3
63000		2019/04/20 إلى 2019/10/20 6 أشهر	15%×14000000 2100000	الدفعة 4

المعالجة المحاسبية:

14000000	14000000	2017/10/20 ح/قروض الاستثمار ح/الصندوق منح قرض للعميل "أ"	10	2024
2800000 75133.33	2875133.33	2018/04/01 ح/الصندوق ح/قروض الاستثمار ح/ايرادات على قروض الاستثمار استرجاع دفعة 01 من القرض	2024 70204	10
4200000 177800	4377800	2018/12/15 ح/الصندوق ح/قروض الاستثمار ح/ايرادات على قروض الاستثمار استرجاع دفعة 02 من القرض	2024 70204	10
4900000 102083.33	5002083.33	2019/04/20 ح/الصندوق ح/قروض الاستثمار ح/ايرادات على قروض الاستثمار استرجاع دفعة 03 من القرض	2024 70204	10
2100000 63000	2163000	2019/10/20 ح/الصندوق ح/قروض الاستثمار ح/ايرادات على قروض الاستثمار استرجاع دفعة 04 من القرض	2024 70204	10

2- حساب الفائدة لكل دفعة:

الفائدة	معدل الفائدة	المدة	قيمة الدفعة	
137500	6%	5 أشهر 2017/10/20 إلى 04/01/2018	5500000	الدفعة 1
120000		6 أشهر 2018/04/01 إلى 12/15/2018	4000000	الدفعة 2
122500		7 أشهر 2018/12/15 إلى 04/20/2019	3500000	الدفعة 3

المعالجة المحاسبية:

14000000	14000000	2018/07/11 ح/قروض الاستثمار ح/الصندوق منح قرض للعميل "أ"	10	2024
5500000 137500	5637500	2018/12/11 ح/الصندوق ح/قروض الاستثمار ح/ايرادات على قروض الاستثمار استرجاع دفعة 01 من القرض	2024 70204	10
4000000 120000	4120000	2019/06/11 ح/الصندوق ح/قروض الاستثمار ح/ايرادات على قروض الاستثمار استرجاع دفعة 02 من القرض	2024 70204	10
3500000 122500	3622500	2020/01/11 ح/الصندوق ح/قروض الاستثمار ح/ايرادات على قروض الاستثمار استرجاع دفعة 03 من القرض	2024 70204	10

3- حساب الفائدة لكل دفعة:

الفائدة	معدل الفائدة	المدة	قيمة الدفعة	
134000	6%	2018/02/20 إلى 2018/06/20 4 أشهر	6700000	الدفعة 1
116666.66		2018/11/10 إلى 2018/06/20 4 أشهر و 20 يوم أي 140 يوم	5000000	الدفعة 2

187000		2019/10/20 إلى 2018/11/10 11 شهر و 10 أيام أي 340 يوم	3300000	الدفعة 3
--------	--	--	---------	----------

المعالجة المحاسبية:

6700000 134000	6834000	2018/06/20 ح/الصندوق ح/قروض الاستثمار ح/ايرادات على قروض الاستثمار استرجاع دفعة 01 من القرض	2024 70204	10
5000000 116666.66	5116666.66	2018/11/01 ح/الصندوق ح/قروض الاستثمار ح/ايرادات على قروض الاستثمار استرجاع دفعة 02 من القرض	2024 70204	10
3300000 187000	3487000	2019/10/20 ح/الصندوق ح/قروض الاستثمار ح/ايرادات على قروض الاستثمار استرجاع دفعة 03 من القرض	2024 70204	10

حل التمرين الثاني لسلسلة المحاسبة الخاصة 2

العملية 01: التسجيل بالبنك

400000	400000	2020/1/10 ح/شيكات لتحويل ح/ح ج للعميل "أ" استلام الشيك من العميل "أ"	2211	32211
400000	400000	ح/الرابط بين الفروع ح/شيكات لتحويل ارسال اشعار للفرع	32211	370

التسجيل بالفرع:

400000	400000	2020/01/10 ح/ح ج للعميل "ج" ح/الرابط بين الفروع خصم قيمة الشيك من ح العميل "ج"	370	221
--------	--------	---	-----	-----

15000	15000	2020/1/15 ح/شيكات لتحويل ح/ح ج للعميل "ب" استلام الشيك من العميل "ب"	2212	32211
15000	15000	ح/ الرابط بين الفروع ح/ شيكات لتحويل ارسال اشعار للفرع	32211	370
15000	15000	2020/01/17 ح/شيكات مرفوضة ح/الرابط بين الفروع رفض تحويل الشيك	370	2631
15000	15000	ح/ح ج للعميل "ب" ح/ شيكات مرفوضة استرجاع قيمة الشيك من العميل "ب"	2631	2212
100	100	ح/ح ج للعميل "ج" ح/عمولة التحويل تحويل العمولة	7029	221

العملية 02: التسجيل بالبنك

العملية 03: التسجيل بالبنك

500000	500000	2020/01/20 ح/ شيكات لتحويل ح/مستحقات العملاء بعد التحويل استلام الشيك	323	32211
500000	500000	ح/ الرابط بين الفروع ح/ شيكات لتحويل ارسال اشعار إلى الفرع	32211	370
500000	500000	2020/01/22 ح/ شيكات مرفوضة ح/ الرابط بين الفروع رفض تحويل الشيك	370	2631
500000	500000	ح/ مستحقات العملاء بعد التحويل ح/ شيكات مرفوضة ارجاع الشيك للعميل	2631	323
100	100	ح/ح ج للعميل ح/ عمولة الرفض تحويل عمولة الرفض	70291	221

العملية 04: التسجيل بالبنك

600000	600000	2020/1/24 ح/شيكات لتحويل ح/ح ج للعميل "أ" استلام الشيك من العميل "أ"	2211	32211
600000	600000	ح/ غرفة المقاصة ح/ شيكات لتحويل ارسال اشعار لغرفة المقاصة	32211	329

التسجيل بالبنك المحلي:

600000	600000	ح/ح ج للعميل "ب" ح/ غرفة المقاصة خصم قيمة الشيك من ح العميل "ج"	329	221
90	90	ح/ح ج للعميل "ب" ح/عمولة التحويل تحصيل العمولة	7029	221

العملية 05: التسجيل بالبنك

200000	200000	2020/01/25 ح/شيكات لتحويل ح/ مستحقات العملاء بعد التحويل استلام الشيك من العميل	323	32211
200000	200000	2020/01/27 ح/ح ج لدي البنك المحول اليه ح/ شيكات لتحويل ارسال اشعار للبنك المحول اليه	32211	12
200000	200000	ح/ مستحقات العملاء بعد التحويل ح/ح ج للعميل "أ" تحصيل الشيك لصالح العميل "أ"	2211	323

التسجيل بالبنك غير المحلي:

200000 50	200050	2020/01/27 ح/ح ج للعميل "د" ح/ح ج لدي البنك المحول اليه ح/عمولة التحويل خصم قيمة الشيك وتحصيل العمولة	12 7029	221
--------------	--------	---	------------	-----