

ملاحظة: إن سلم التنقيط على 21,5 نقطة (1,5 نقطة إضافية)

الحل النموذجي

تمرين 01: (11 نقاط)

أجب بصحيح أو خطأ (مع تصحيح الخطأ إن وجد) وذلك بغية تحديد الحساب المدين والحساب الدائن لكل عملية:

1. استلم البنك ودائع من عند الزبائن المودعين قيمتها 800 ون، وضعها في الصندوق. (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد
(1) د/10 صندوق (800 ون)	صحيح	(1) د/20 قروض للزبائن (800 ون)	(خطأ) د/22 حسابات الزبائن
(2) أصول	صحيح	(2) خصوم	خصوم
(3) +	صحيح	(3) +	+
(4) د/10 مدين	صحيح	(4) د/20 دائن	د/22 دائن

2. طلب الزبائن المودعين سحب 100 ون من ودائعهم، فأخرجها البنك من الصندوق وقدمها لهم. (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد
(1) د/10 صندوق (100 ون)	صحيح	(1) د/20 قروض للزبائن (100 ون)	د/22 حسابات الزبائن
(2) أصول	صحيح	(2) خصوم	خصوم
(3) -	صحيح	(3) -	-
(4) د/10 دائن	صحيح	(4) د/20 مدين	د/22 مدين

3. اقتطع البنك عمولات من حسابات الزبائن المودعين قيمتها 10 ون نتيجة تقديم خدمة سحب الودائع. (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد
(1) د/10 صندوق (10 ون)	د/70B	(1) د/20 قروض للزبائن (10 ون)	د/22 حسابات الزبائن
(2) أصول	إيرادات	(2) خصوم	خصوم
(3) -	+	(3) -	-
(4) د/10 دائن	د/70B دائن	(4) د/20 مدين	د/22 مدين

4. أخرج البنك من الصندوق 200 ون ليودعها لدى مؤسسة البريد. (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد
(1) د/10 صندوق (200 ون)	صحيح	(1) د/119 بريد الجزائر (200 ون)	صحيح
(2) أصول	صحيح	(2) أصول	صحيح
(3) -	صحيح	(3) +	صحيح
(4) د/10 دائن	صحيح	(4) د/119 مدين	صحيح

5. أخرج البنك من الصندوق 300 ون ليمنحها في شكل قروض للزبائن الملتزمين. (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد
(1) د/10 صندوق (300 ون)	صحيح	(1) د/20 قروض للزبائن (300 ون)	صحيح
(2) أصول	صحيح	(2) أصول	صحيح
(3) -	صحيح	(3) +	صحيح
(4) د/10 دائن	صحيح	(4) د/20 مدين	صحيح

6. قبض البنك فوائد على القروض قيمتها 50 ون، وضعها البنك في الصندوق. (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح إن وجد خطأ
(1) 10/د صندوق (50 ون)	صحيح	(1) 70A/د فوائد إيرادات	صحيح
(2) أصول	صحيح	(2) إيرادات	صحيح
(3) +	صحيح	(3) +	صحيح
(4) 10/د مدين	صحيح	(4) 70A/د دائن	صحيح

7. استرجع البنك 150 ون من أصل القرض الممنوح للزبائن الملمزين، وضع البنك المبلغ في الصندوق. (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد
(1) 10/د صندوق (150 ون)	صحيح	(1) 22/د حسابات الزبائن (150 ون)	20/د قروض للزبائن
(2) أصول	صحيح	(2) أصول	أصول
(3) +	صحيح	(3) -	-
(4) 10/د مدين	صحيح	(4) 22/د دائن	20/د دائن

8. تعهد البنك بتسديد أجور المستخدمين البالغة قيمتها 7 ون. (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد
(1) 10/د صندوق (7 ون)	63/د أجور المستخدمين	(1) 341Y/د مستخدمين (7 ون)	341Y/د مستخدمين (7 ون)
(2) أصول	أعباء	(2) خصوم	خصوم
(3) -	+	(3) -	+
(4) 10/د دائن	63/د مدين	(4) 341Y/د مدين	341Y/د دائن

9. أخرج البنك 5 ون من الصندوق ليسدد أجور المستخدمين. (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد
(1) 10/د صندوق (5 ون)	صحيح	(1) 341Y/د مستخدمين (5 ون)	صحيح
(2) أصول	صحيح	(2) خصوم	صحيح
(3) -	صحيح	(3) -	صحيح
(4) 10/د دائن	صحيح	(4) 341Y/د مدين	صحيح

10. أبلغ البنك زبائنه المودعين بأنه صب في رصيد حساباتهم فائدة تقدر بـ 4 ون. (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد
(1) 22/د حسابات الزبائن (4 ون)	صحيح	(1) 60A/د فوائد أعباء	صحيح
(2) خصوم	صحيح	(2) أعباء	صحيح
(3) +	صحيح	(3) +	صحيح
(4) 22/د دائن	صحيح	(4) 60A/د مدين	صحيح

11. بلغ اهتلاك المباني 9 ون (1 نقطة)

تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ إن وجد	تحديد نوع الحساب	تصحيح الخطأ
(1) 47/د إهلاك المباني (9 ون)	صحيح	(1) 68/د مخصصات الإهلاك (9 ون)	صحيح
(2) أصول	صحيح	(2) أعباء	صحيح
(3) +	صحيح	(3) +	صحيح
(3) 47/د دائن	صحيح	(4) 68/د مدين	صحيح

تمرين 02 (5,5 نقطة): لتكن لديك يومية الخوارزمي الآتية:

$$\begin{array}{ccccccc} \begin{array}{c} 22/د \\ \swarrow \\ (5) \dots\dots 6 = 6 \end{array} & , & \begin{array}{c} 60A/د \\ \swarrow \\ (4) \dots\dots 100 = 100 \end{array} & , & \begin{array}{c} 70A/د \\ \swarrow \\ (3) \dots\dots 300 = 300 \end{array} & , & \begin{array}{c} 10/د \\ \swarrow \\ (2) \dots\dots 20 = 20 \end{array} & , & \begin{array}{c} 10/د \\ \swarrow \\ (1) \dots\dots 400 = 400 \end{array} \end{array}$$

المطلوب:

1. باستعمال طريقة الخوارزمي، أحسب رصيد كل حساب (3.5 نقطة) ثم تأكد- مبدئياً- من عدم وجود أخطاء (2 نقطة).

(ملاحظة: 110X/د: بنك مركزي أصول)

1. حساب الأرصدة: قام البنك بـ 5 عمليات مالية تم تمثيلها في شكل معادلات رياضية، وعليه منطقياً يمكننا الحفاظ على المساواة

عندما نجمع الأطراف اليمنى مع بعضها ونجمع الأطراف اليسرى مع بعضها، كآتي:

$$\begin{array}{cccccccccccc} \begin{array}{c} 22/د \\ \swarrow \\ (1) \dots\dots\dots 6 \end{array} & + & \begin{array}{c} 70A/د \\ \swarrow \\ 100 \end{array} & + & \begin{array}{c} 10/د \\ \swarrow \\ 300 \end{array} & + & \begin{array}{c} 10/د \\ \swarrow \\ 20 \end{array} & + & \begin{array}{c} 56/د \\ \swarrow \\ 400 \end{array} & = & \begin{array}{c} 60A/د \\ \swarrow \\ 6 \end{array} & + & \begin{array}{c} 10/د \\ \swarrow \\ 100 \end{array} & + & \begin{array}{c} 20/د \\ \swarrow \\ 300 \end{array} & + & \begin{array}{c} 110X/د \\ \swarrow \\ 20 \end{array} & + & \begin{array}{c} 10/د \\ \swarrow \\ 400 \end{array} \end{array}$$

وعليه:

$$\begin{array}{cccccccccccc} \begin{array}{c} 22/د \\ \swarrow \\ (2) \dots\dots\dots 0 \end{array} & = & \begin{array}{c} 22/د \\ \swarrow \\ 6 \end{array} & - & \begin{array}{c} 70A/د \\ \swarrow \\ 100 \end{array} & - & \begin{array}{c} 56/د \\ \swarrow \\ 400 \end{array} & - & \begin{array}{c} 60A/د \\ \swarrow \\ 6 \end{array} & + & \begin{array}{c} 20/د \\ \swarrow \\ 300 \end{array} & + & \begin{array}{c} 110X/د \\ \swarrow \\ 20 \end{array} & + & \begin{array}{c} 10/د \\ \swarrow \\ 180 \end{array} \end{array}$$

من المعادلة (2) تكونت الأرصدة الآتية: (ملاحظة: في المعادلة (2)، القيم الموجبة هي أرصدة مدينة أما القيم السالبة فهي أرصدة

دائنة).

د/180 = رصيد مدين، د/400 = رصيد دائن، د/110X = 20 = رصيد مدين، د/20 = 300 = رصيد مدين

د/70A = 100 = رصيد دائن، د/60A = 6 = رصيد مدين، د/22 = 6 = رصيد دائن (0,5 نقطة x 7)

شرح: إن الأرصدة الموجودة في المعادلة (2) تمثل دفاتر الأستاذ في المحاسبة المعمول بها حالياً (حديثاً).

2. التأكد مبدئياً من عدم وجود أخطاء: بالإعتماد على المعادلة (2) نستنتج ما يلي:

$$\begin{array}{ccccccccccc} \begin{array}{c} 22/د \\ \swarrow \\ (3) \dots\dots\dots \end{array} & + & \begin{array}{c} 56/د \\ \swarrow \\ 400 \end{array} & + & \begin{array}{c} 70A/د \\ \swarrow \\ 100 \end{array} & = & \begin{array}{c} 60A/د \\ \swarrow \\ 6 \end{array} & + & \begin{array}{c} 20/د \\ \swarrow \\ 300 \end{array} & + & \begin{array}{c} 110X/د \\ \swarrow \\ 20 \end{array} & + & \begin{array}{c} 10/د \\ \swarrow \\ 180 \end{array} \\ & & & & & & & & & & & & \\ & & & & & & 506 & = & 506 & & & & \end{array}$$

بما أن مجموع الأرصدة المدينة = مجموع الأرصدة الدائنة إذا مبدئياً لا يوجد أخطاء (2 نقطة)

شرح: من المعادلة (3)، تم استخلاص جدول ميزان المراجعة المعروف في المحاسبة الحالية (الحديثة).

تمرين 03 (5 نقاط): أجب بصحيح أو خطأ على ما يلي (لا تصحح الخطأ)

ص	1. تعتبر المؤسسات الآتية "غير مالية": المؤسسة التجارية، المؤسسة الصناعية ومؤسسة البناء والأشغال العمومية.
ص	2. سوق النقد هو مكان يلتقي فيه العارضين والطالبين للنقد.
ص	3. من بين الأطراف التي يتعامل معها البنك التجاري نجد: مصلحة الضرائب، المتدخلون في أسواق رأسمال.
خ	4. كل حسابات الأصول مكتوبة وغير موجودة بينما حسابات الخصوم والأموال الخاصة فهي مكتوبة ولكن موجودة.
ص	5. المحاسبة المعمول بها حاليا هي ليست من اختراع لوكا باشيولي (LUCA PACIOLI) بل من اختراع الخوارزمي.
ص	6. COMMISSIONS = عمولات
ص	7. PRODUITS = إيرادات
خ	8. PASSIFS = أصول
خ	9. ACTIFS = خصوم
ص	10. BILAN = ميزانية