

سلسلة تمارين المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الصندوق (الخبزينة)

ملاحظة هامة : الطلبة غير معنيين بأرقام الحسابات الخاصة باليومية و للإطلاع عليها

الجريدة الرسمية العدد 76 المؤرخ 29 ديسمبر 2009 ص ص 13-14.

للتمرين الأول:

- بدأ أحد البنوك عمله يوم 2017/05/22 وكانت عملياته على النحو التالي:
1. رأس المال 5.000.000 دج أودع منه 3.000.000 دج في الصندوق و 2.000.000 دج لدى بنك الجزائر؛
 2. تمت تغذية صندوق المدفوعات بمبلغ 100.000 دج من قبل الخبزينة الرئيسية؛
 3. بلغت المدفوعات: 20.000 دج كمبيالات مخصومة، 30.000 دج سلف وقروض، 20.000 دج شراء أوراق مالية؛
 4. بلغت مقبوضات البنك: 100.000 دج حسابات جارية، 50.000 دج ودائع بإشعار، 20.000 دج ودائع لأجل
 5. اشترى البنك آلات بـ 10.000 دج دفعها نقدا؛
 5. دفع إيجار مبنى 10.000 دج؛
 6. سحب من بنك الجزائر 200.000 دج أودعت بالخبزينة الرئيسية؛
 7. سحب من بنك الجزائر 400.000 دج أودعت بالقرض الشعبي الجزائري.

المطلوب:

- إثبات قيود اليومية العامة؛
- إعداد كشف حركة الصندوق الفرعي الصادر والصندوق الفرعي الوارد؛
- وكشف حركة الخبزينة الرئيسية.

الحل :

1. من ح/ المذكورين
++ من ح/ صندوق 3.000.000
++ من ح/ بنك الجزائر 2.000.000
++ إلى ح/ رأس المال 5.000.000
-إضافة نقدية في رأس المال -
2. ++ من ح/ صندوق المدفوعات 100.000
++ إلى ح/ الصندوق الرئيسي 100.000
-تغذية الصندوق الرئيسي-
3. من ح/ المذكورين
++ ح/ كمبيالات مخصومة 20.000
++ ح/ سلف وقروض 30.000
++ ح/ شراء أوراق مالية 20.000
++ إلى ح/ الصندوق 70.000
-جملة المدفوعات النقدية-
4. ++ من ح/ الصندوق 170.000
إلى ح/ المذكورين
++ ح/ الحساب الجاري 100.000

- ++ ح/ ودائع بإشعار 50.000
- ++ ح/ ودائع لأجل 20.000
- جملة المقبوضات النقدية-
- 5. ++ من ح/ مشتريات آلات 10.000
- ++ إلى ح/ الصندوق 10.000
- شراء آلات نقدا-
- 6. ++ من ح/ الصندوق 200.000
- ++ إلى ح/ بنك الجزائر 200.000
- حالة العجز النقدي-
- 7. ++ من ح/ بنك القرض الشعبي 400.000
- ++ إلى ح/ بنك الجزائر 400.000
- إيداع نقدي بالقرض الشعبي-
- للتمرين الثاني :

في 2018/02/27 بدأ بنك القرض الشعبي الجزائري أعماله برأس مال قدره 6.000.000 دج أودع منها لدى بنك الجزائر 3 مليون، 1.5 مليون لدى بنك البركة، 1.5 مليون لدى بنك التنمية الريفية، كما قام في نفس اليوم :

1. تم سحب مبلغ 500.000 دج من بنك الجزائر و أودع في الخزينة الرئيسية للبنك؛
2. تم إصدار أمر تحويل بمبلغ (1) مليون دج من بنك البركة إلى بنك الجزائر؛
3. تم تغذية الصندوق الفرعي للمدفوعات بقيمة 150.000 دج من الخزينة الرئيسية؛
4. تم دفع مبلغ 30.000 دج قيمة إيجار مبنى البنك، ومبلغ 5.000 دج قيمة قرطاسية من الصندوق الفرعي للمدفوعات
5. تم شراء أثاث ب 15.000 دج بشيك مسحوب على بنك البركة؛
6. تم شراء أجهزة حاسوب ب 20.000 دج بشيك مسحوب على بنك التنمية الريفية؛
7. تم شراء أدوات مكتب ب 12.000 دج بشيك على بنك البركة؛
8. بلغت مقبوضات الصندوق الفرعي للمقبوضات 120.000 دج كالتالي:
- 52.000 دج حسابات جارية، 28.000 دج ودائع توفير، 40.000 دج ودائع إشعار
9. بلغت مدفوعات الصندوق الفرعي للمدفوعات 35.000 دج كالتالي:
- كمبيالات مخصومة 15.000 دج، حسابات جارية 20.000 دج،

المطلوب :

- إجراء القيود المحاسبية اللازمة؛
- إعداد جدول كشف حركة الصندوق الرئيسي وحركة الصناديق الفرعية : المدفوعات-المقبوضات.

الحل :

- 2018/02/27 من ح/ المذكورين
++ ح/ بنك الجزائر 3.000.000
++ ح/ بنك البركة 1.500.000
++ ح/ بنك التنمية الريفية 1.500.000
++ إلى ح/ رأس المال 6.000.000
1 . ++ من ح/ الصندوق 500.000
++ إلى ح/ بنك الجزائر 500.000
2 . ++ من ح/ بنك الجزائر 1.000.000
++ إلى ح/ بنك البركة 1.000.000
3 . ++ من ح/ صندوق المدفوعات 150.000
++ إلى ح/ الصندوق 150.000
4 . من ح/ المذكورين
++ ح/ إيجار مبنى 30.000
++ ح/ القرطاسية 5.000
++ إلى ح/ صندوق المدفوعات 35.000
5 . ++ من ح/ أثاث 150.000
++ إلى ح/ بنك البركة 150.000
6 . ++ من ح/ أجهزة حاسوب 20.000
++ إلى ح/ بنك التنمية الريفية 20.000
7 . ++ من ح/ أدوات مكتب 12.000
++ إلى ح/ بنك البركة 12.000
8 . ++ من ح/ صندوق المدفوعات 120.000
إلى ح/ المذكورين
++ ح/ حسابات جارية 52.000
++ ح/ ودائع توفير 28.000
++ ح/ ودائع بإشعار 40.000
9 . من ح/ المذكورين
++ ح/ كمبيالات مخصومة 15.000
++ ح/ حساب جاري 20.000
++ إلى ح/ صندوق المدفوعات 35.000

للتمرين الثالث :

يستخدم أحد البنوك التجارية صندوق فرعي للوارد وآخر للصادر، وفيما يلي العمليات التي تمت بقسم الصندوق يوم: 2013/04/07 العمليات التالية:

1. سحب مبلغ من بنك الجزائر بـ 150.000 دج أودعت بالصندوق الرئيسي؛
2. تم تمويل الصندوق الفرعي للصادر صباح نفس اليوم بـ 150.000 دج؛

3. بلغت مقبوضات الصندوق الفرعي للوارد: 35.000 دج حسابات جارية، 90.000 دج ودائع لأجل، 30.000 دج ودائع توفير، 50.000 دج فرع (أ)؛
4. بلغت مدفوعات الصندوق الفرعي للصادر 15.000 دج حسابات جارية، 30.000 دج ودائع لأجل، 5.000 دج ودائع توفير، 25.000 دج فرع (ب)؛
5. احتفظ البنك بمبلغ 150.000 دج و أودع الباقي برصيده لدى بنك الجزائر.

للتمرين الرابع:

- إليك مجموع العمليات التي تمت بقسم الصندوق لبنك القرض الشعبي الجزائري ليوم معين كالتالي:
1. سجلت بصندوق الفرعي للوارد: حساب جاري العميل (أحمد) 4000 دج، حساب جاري العميل (سيف الدين) 20000 دج، حساب جاري العميلة (أريج) 50000 دج؛
 2. كما سجلت بالصندوق الفرعي للصادر: العميلة (أروى) 25000 دج، العميل (زين الدين) 14500 دج، أما العميلة (آلاء) 13000 دج؛
 3. جملة الإيداعات النقدية 1000000 دج، أما المقابلات من السحوبات النقدية بلغت ما قيمته 1200000 دج
 4. تم تمويل الصندوق الرئيسي بـ 60000 دج من صندوق الفرع (2)؛
 5. بلغت الفوائض المالية من محفظة الأوراق المالية 1000000 دج أودعت ببنك الجزائر؛
 6. سحب نقدية من بنك الجزائر أودعت بصندوق الرئيسي 46000 دج؛
 7. قيمة رأس المال التي أضيف لحساب بنك CPA 50000 دج؛
 8. تم تمويل بنك الفلاحة والتنمية بما قيمته 90000 دج من الصندوق الرئيسي؛
 9. شراء معدات وأدوات إعلام آلي 50000 دج نقدا، كما إشتري قرطاسية بمبلغ 470000 دج؛
 10. سحبت العميلة (دعاء) مبلغ 4000 دج قيمة المنحة الجامعية عن طريق بطاقة الإئتمان CCP؛
 11. قيمة الإيداعات النقدية بالحسابات الجارية 58000 دج؛
 12. كما تمت تغذية صندوق للفرع (1) 54000 دج؛
 13. قيمة المبلغ الوارد من بنك (البركة) 30000 دج؛
 14. سحب البنك من رصيده لدى بنك الجزائر 57000 دج؛
 15. فائض مالي قيمته 20000 دج قدمه صندوق الفرع (3) إلى صندوق الفرع (4)؛

المطلوب :

- تسجيل قيود اليومية العامة.
- دفتر الأستاذ لحساب الصندوق الرئيسي إذا علمت أن الرصيد في بداية الفترة 50000 دج.

الحل :

1. ++ من ح/ صندوق فرعي للوارد
إلى ح/ المذكورين
++ ح/ الحساب الجاري (أحمد) 4.000
++ ح/ الحساب الجاري (سيف الدين) 20.000
++ ح/ الحساب الجاري (أريج) 50.000
- 2 من ح/ المذكورين
++ ح/ الحساب الجاري (أروى) 25.000
++ ح/ الحساب الجاري (زين الدين) 14.500
++ ح/ الحساب الجاري (آلاء) 13.000
- 3 ++ من ح/ الصندوق 1.000.000

- ++ إلى ح/ الحسابات الجارية 1.000.000
 ++ من ح/ الحسابات الجارية 1.200.000
 ++ إلى ح/ الصندوق 1.200.000
 4 ++ من ح/ الصندوق الرئيسي 60.000
 ++ إلى ح/ صندوق الفرع (02) 60.000
 5 ++ من ح/ بنك الجزائر 1.000.000
 ++ إلى ح/ فوائض مالية (الأوراق المالية) 1.000.000
 6 ++ من ح/ الصندوق الرئيسي 46.000
 ++ إلى ح/ بنك الجزائر 46.000
 7 ++ من ح/ الصندوق 50.000
 ++ إلى ح/ رأس المال 50.000
 8 ++ من ح/ بنك الفلاحة والتنمية 90.000
 ++ إلى ح/ الصندوق الرئيسي 90.000
 9 ++ من ح/ معدات وأدوات إعلام آلي 50.000
 ++ إلى ح/ الصندوق 50.000
 ++ من ح/ القرطاسية
 ++ إلى ح/ الحساب الجاري
 10 ++ من ح/ الحساب الجاري (دعاء) 4.000
 ++ إلى ح/ الصندوق 4.000
 11 ++ من ح/ الصندوق 58.000
 ++ إلى ح/ الحسابات الجارية 58.000
 12 ++ من ح/ صندوق الفرع (01) 54.000
 ++ إلى ح/ الصندوق الرئيسي 54.000
 13 ++ من ح/ الصندوق 30.000
 ++ إلى ح/ بنك البركة 30.000
 14 ++ من ح/ الصندوق 57.000
 ++ إلى ح/ بنك الجزائر 57.000
 15 لا تسجل في يومية البنك لأنها تمت بين صناديق الفرعين فقط.

سلسلة تمارين حول : المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الحسابات الجارية

للتمرين الأول :

إليك العمليات البنكية التي تمت في قسم الحسابات الجارية ببنك معين :

1. بلغت الإيداعات النقدية 25.000 دج، وبشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في نفس البنك 35.000 دج؛
2. بلغت الإيداعات بشيكات مسحوبة على عملاء أحد فروع البنك 30.000 دج؛
3. بلغت مسحوبات العملاء بشيكات 20.000 دج؛
4. بلغت طلبات التحويل من الحسابات الجارية إلى الحسابات الجارية في أحد الفروع 5.000 دج؛
5. بلغت طلبات التحويل الواردة من الفروع إلى الحسابات الجارية 7.000 دج؛

6. كما قام البنك باليوم التالي بالعمليات التالية:
تحصيل شيكات ومبالغ مسحوبة على عملاء بنوك أخرى 360000 دج، رفض منها البنك 6000 دج لعدم كفاية الأرصدة، ومبلغ 20000 دج لعدم مطابقة الإمضاء، وكانت العمولة حوالي 1.000 دج.
المطلوب : سجل العمليات التي تمت على مستوى البنك التجاري.

الحل :

1. من ح/ المذكورين
++ ح/ الخزينة 25.000
++ ح/ الحسابات الجارية 35.000
++ إلى ح/ الحسابات الجارية 60.000
2. ++ من ح/ الفروع 30.000
++ إلى ح/ الحسابات الجارية 30.000
3. ++ من ح/ الحسابات الجارية 20.000
++ إلى ح/ الصندوق 20.000
4. ++ من ح/ الحسابات الجارية 5.000
++ إلى ح/ الفروع 5.000
5. ++ من ح/ الفروع 7.000
++ إلى ح/ الحسابات الجارية 7.000
6. ++ من ح/ شيكات التحصيل 360.000
++ إلى ح/ أصحاب شيكات التحصيل 360.000
++ من ح/ غرفة المقاصة 344.000
++ إلى ح/ شيكات التحصيل 344.000
++ من ح/ أصحاب شيكات التحصيل 335.000
++ إلى ح/ الحسابات الجارية 344.000
++ ح/ عمولة التحصيل 1.000
++ من ح/ أصحاب شيكات التحصيل 26.000
++ إلى ح/ شيكات التحصيل 26.000

للتمرين الثاني : إليك بعض العمليات التي تمت في بنك القرض الشعبي الجزائري بقسم الحسابات الجارية:

1. إشتري البنك أدوات كتابة وأجهزة الإعلام الآلي بـ 5.000.000 دج؛
2. قام بتحصيل سندات حسمها لصالح زبون بقيمة السندات 40.000 دج؛
3. باع البنك مبلغ 100 أورو مقابل 16.000 دج وقبض المبلغ نقدا؛
4. إشتري البنك أثاث مكتب بـ 750.000 دج ودفع قيمته نقدا؛
5. سحب العميل (أيوب) مبلغ 20.000 دج باستخدام البطاقة الإلكترونية؛
6. بلغت جملة التحويلات النقدية من الحساب الجارية في حسابات التوفير 25.000 دج وفي حسابات ودائع لأجل 120.000 دج؛
7. بلغت المقبوضات: الحسابات الجارية حوالي 25.000 دج، أما الحسابات الجارية الدائنة بلغ رصيدها 285.000 دج، كما سجلت حسابات الجارية المدينة ما قيمته 145.000 دج قبضن نقدا؛
8. بلغت جملة الإيداعات بشيكات داخلية حوالي 548.000 دج، أما الإيداعات بشيكات خارجية 20.000 دج؛
9. جملة المسحوبات النقدية من الحسابات الجارية 58.000 دج ؛
10. بلغت الإيداعات بشيكات داخلية 13.000 دج، أما المسحوبات بشيكات داخلية بلغت 8.000 دج؛

11. إشتري البنك مبلغ 200 أرو مقابل 360.000 دج؛
12. تم تحويل 10.000 دج من الصندوق إلى الفرع (03).
المطلوب : تسجيل العمليات بيومية البنك التجاري.

الحل :

1. ++ من ح/ أدوات كتابة وأجهزة إعلام آلي 5.000.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري 5.000.000
2. ++ من ح/ الصندوق 40.000
++ إلى ح/ محفظة سندات الزبون 40.000
3. ++ من ح/ الصندوق 16.000
++ إلى ح/ عملة أجنبية الأورو 16.000
4. ++ من ح/ أثاث مكتب 750.000
++ إلى ح/ الصندوق 750.000
5. ++ من ح/ الحساب الجاري (أيوب) 20.000
++ إلى ح/ الصندوق 20.000
6. ++ من ح/ الحسابات الجارية 145.000
إلى ح/ المذكورين
++ ح/ حساب التوفير 25.000
++ ح/ حساب ودائع لأجل 120.000
7. ++ من ح/ الصندوق 310.000
إلى ح/ المذكورين
++ ح/ الحسابات الجارية 25.000
++ ح/ الحسابات الجارية الدائنة 285.000
++ ح/ الحسابات الجارية المدينة 145.000
8. ++ من ح/ حساب جاري (المسحوب عليه) 548.000
++ إلى ح/ حساب جاري (الساحب) 548.000
++ من ح/ شيكات للتحصيل 20.000
++ إلى ح/ أصحاب شيكات للتحصيل 20.000
++ من ح/ غرفة المقاصة 20.000
++ إلى ح/ شيكات للتحصيل 20.000
++ من ح/ أصحاب شيكات للتحصيل 20.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري 20.000
9. ++ من ح/ الحساب الجاري 58.000
++ إلى ح/ الصندوق 58.000
10. ++ من ح/ الحساب الجاري (المسحوب عليه) 13.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري (الساحب) 13.000
++ من ح/ الحساب الجاري (الساحب) 8.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري (المسحوب عليه) 8.000
11. ++ من ح/ عملة أجنبية الأورو 360.000
++ إلى ح/ صندوق 360.000
12. ++ من ح/ الفرع (03) 10.000
++ إلى ح/ الصندوق 10.000

للتمرين الثالث :

توفرت لديك المعلومات التالية عن بنك تجاري وكانت حساباته الجارية بنهاية اليوم :

1. مجموع الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في البنك 2.000 دج؛
2. مجموع الإيداع بشيكات مسحوبة على الفرع (02) 5.000 دج؛
3. مجموع الشيكات مسحوبة على بنوك خارجية 4.000 دج؛
4. مجموع المحول من الحساب الجاري إلى حسابات جارية بنفس البنك 30.000 دج؛
5. مجموع المحول من الحساب الجاري في البنك إلى الفرع (03) 25.000 دج؛
6. مجموع المحول إلى الحساب الجاري من بنك آخر 1.000 دج؛
7. مجموع المحول من الفرع (02) إلى الحساب الجاري بالبنك 4.000 دج؛
8. بلغت الإيداعات بالحسابات الجارية 47.000 دج على النحو التالي:
- 20.000 دج إيداعات نقدية؛
- 15.000 دج شيكات مسحوبة على نفس الفرع؛
- 2.000 دج شيكات مسحوبة على بنوك أخرى؛
- 10.000 دج شيكات مسحوبة على بنك أجنبي.
9. بلغت فوائد الحسابات الجارية المدينة 20.000 دج تم إيداعها نقداً؛
10. كما بلغت الفوائد المدينة المستحقة 3.000 دج، أما المصروفات المحملة للحساب الجاري بلغت 14.000 دج

المطلوب : قيود يومية بنك التجاري وتصوير الحساب الجاري علماً أنّ رصيد أول مدة 8.000 دج.

1. ++ من ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليه) 2.000
++ إلى ح/ الحسابات الجارية (الساحب) 2.000
2. ++ من ح/ الفرع (02) 5.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري 5.000
3. ++ من ح/ الحساب الجاري 4.000
++ إلى ح/ غرفة المقاصة 4.000
4. ++ من ح/ الحساب الجاري 30.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري 30.000
5. ++ من ح/ الحساب الجاري 25.000
++ إلى ح/ الفرع (03) 25.000
6. ++ من ح/ بنوك أخرى 1.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري 1.000
7. ++ من ح/ الفرع (02) 4.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري 4.000
8. ++ من ح/ المذكورين
++ حساب جاري 20.000
++ الفروع 15.000
++ ح/ بنوك أخرى 2.000
++ ح/ بنوك أجنبية 10.000
9. ++ إلى ح/ الحساب الجاري 47.000
++ من ح/ الفوائد المدينة 20.000
++ إلى ح/ الصندوق 20.000
10. ++ من ح/ الفوائد المستحقة 3.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري 3.000
++ من ح/ الحساب الجاري 14.000
++ إلى ح/ العمولات المحصلة 14.000

سلسلة تمارين حول : المعالجة المحاسبية لعمليات قسم حسابات الودائع

للتمرين الأول :

- إليك العمليات التي جرت بإحدى البنوك التجارية لولاية بسكرة والتي تمثل حركة حسابات العميل (فهمي) :
- 05-02 قام بفتح حساب ودائع لأجل لمدة 6 أشهر قابلة للتجديد بـ 256.000 دج؛
- 05-02 طلب العميل (فهمي) تحويل 25.000 دج من رصيد وديعته إلى حساب جاري دائن؛
- 05-03 حرر شيكا على حسابه الجاري بمبلغ 1.000 دج دفع البنك قيمته نقدا؛
- 06-20 حرر العميل (فهمي) شيكا على حسابه يطلب من البنك دفع مبلغ 20.000 دج لعميل بنفس البنك (أدم)، فقام البنك بتحويل المبلغ من حساب وديعة لأجل إلى الحساب الجاري للعميل؛
- 06-24 بلغت تحويلات العميل من الحساب الودائع بإخطار بالفرع إلى حساب الودائع بإخطار بالبنك 58.000 دج؛
- 07-01 بلغت الفوائد المدينة لودائع أجل المستحقة خلال الفترة 7.000 دج كما بلغت المصروفات المحملة للحسابات الجارية 250 دج؛
- 07-05 تم إيداع 10.500 دج في حساب وديعة لأجل.
- إثبات القيود العامة في يومية البنك؛
 - تصوير ح/ الحساب الجاري للعميل (فهمي) إذا علمت أن رصيده في أول فترة 250000 دج.

الحل :

- 05-02 ++ من ح/ صندوق 256.000
++ إلى ح/ ودائع لأجل مدة ستة أشهر 256.000
- 05-02 ++ من ح/ وديعة لأجل 25.000
++ إلى ح/ حساب جاري دائن 25.000
- 05-03 ++ من ح/ الحساب الجاري 1.000
++ إلى ح/ الصندوق 1.000
- 06-20 ++ من ح/ وديعة لأجل (فهمي) 20.000
++ إلى ح/ حساب جاري (أدم) 20.000
- 06-24 ++ من ح/ ودائع إخطار (الفرع) 58.000
++ إلى ح/ ودائع بإخطار (البنك) 58.000
- 07-01 ++ من ح/ فوائد مستحقة 7.000
++ إلى ح/ ودائع لأجل 7.000
- ++ من ح/ حساب جاري 250
++ إلى ح/ العمولة 250
- 07-05 لا تسجل العملية لأنه يوم عطلة (يوم الإستقلال)

للتمرين الثاني :

- إليك حركة الحساب الجاري وحساب الودائع لشركة "أريج اللوتس للعطور" خلال النصف الثاني من 2014 لدى أحد فروع بنك CPA:
- 06-01. أودعت شركة في البنك نقدا مبلغ 50.000 دج كوديعة لمدة 8 أشهر قابلة للتجديد؛
- 08-01. طلبت الشركة من البنك تحويل 70% من مبلغ الوديعة لدى البنك إلى حساب جاري دائن؛

- 09-01 طلبت من البنك دفع 20.000 دج للعميل (أحمد) وذلك بأن حررت له شيكا بالمبلغ المطلوب ودفع البنك قيمة الشيك نقداً؛
- 11-03 طلبت الشركة تحويل 250.000 دج من حسابها الجاري إلى الحساب الجاري للمؤسسة العامة للكهرباء والغاز التي لها حساب جاري في نفس البنك.
- تصوير يومية البنك.

الحل :

- 06-01 ++ من ح/ الصندوق 50.000
++ إلى ح/ ودیعة لأجل (مدة 8 أشهر قابلة للتجديد) 50.000
- 08-01 ++ من ح/ ودیعة لأجل 35.000
++ إلى ح/ حساب جاري دائن 35.000
- 09-01 ++ من ح/ الحساب الجاري 20.000
++ إلى ح/ الصندوق 20.000
- 11-03 ++ من ح/ الحساب الجاري (شركة أريج) 250.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري (سونلغاز) 250.000

للتمرین الثالث :

تمت بقسم الودائع العمليات التالية:

- إيداع مبالغ تقدر ب 90.000 دج في الودائع (لأجل 30% والباقي توفير)؛
- سحبت 450.000 دج من ودائع لأجل 40% والباقي توفير نقداً؛
- حوالي 6.000 دج من المبلغ المحول من ودائع التوفير لأجل؛
- مبلغ 9.000 دج وودائع العملاء لأجل قبضت عن طريق أوامر تحويل محررة من قبل عملاء لهم أرصدة في بنوك أخرى غير محلية؛
- حوالي 3.000 دج قيمة المبالغ المحولة من ودائع لأجل إلى حساب الجاري؛
- مبلغ 1.000 دج فوائد ودائع توفير مضافة لنفس الحساب؛
- 2.000 دج فوائد ودائع التوفير المحولة للحساب الجاري؛
- مبلغ 36.000 دج مجموع أوامر التحويل من الحسابات الجارية إلى حساب ودائع توفير؛
- قيمة 15.000 دج مجموع المسحوب نقداً من ودائع لأجل في تاريخ إستحقاقها؛
- بلغت الفوائد المستحقة 6.000 دج أما العمولات بلغت 2.000 دج حملت للحسابات الجارية.

المطلوب : التسجيل في يومية البنك.

الحل :

1. ++ من ح/ صندوق 90.000
إلى ح/ المذكورين
++ ح/ ودائع لأجل 27.000
++ ح/ ودائع التوفير 63.000
2. من ح/ المذكورين
++ ح/ ودائع الأجل 180.000
++ ح/ ودائع التوفير 270.000
++ إلى ح/ الصندوق 450.000
3. ++ من ح/ ودائع الوفير 6.000
++ إلى ح/ ودائع لأجل 6.000
4. ++ من ح/ بنوك أخرى 9.000
++ إلى ح/ الودائع 9.000
5. ++ من ح/ ودائع لأجل 3.000

- ++ إلى ح/ الحساب الجاري 3.000
 - 6. ++ من ح/ فوائد التوفير 1.000
 - ++ إلى ح/ ودائع التوفير 1.000
 - 7. ++ من ح/ فوائد التوفير 2.000
 - ++ إلى ح/ الحساب الجاري 2.000
 - 8. ++ من ح/ حساب جاري 36.000
 - ++ إلى ح/ ودائع التوفير 36.000
 - 9. ++ من ح/ ودائع لأجل 15.000
 - ++ إلى ح/ الصندوق 15.000
 - 10. ++ من ح/ فوائد مدينة 6.000
 - ++ إلى ح/ الحساب الجاري 6.000
 - ++ من ح/ الحساب الجاري 2.000
 - ++ إلى ح/ عمولة التحصيل 2.000
- للتمرين الرابع :

بتاريخ 01-02-2017 أودع العميل (فهمي) 50.000 دج في حساب وديعة لأجل، وكان شرط الإيداع بأن ترد بعد (09) أشهر مضاف إليها الفوائد المستحقة بمعدل فائدة سنوي 7.5%، في 02-11-2017 قام البنك برد الوديعة وفوائدها نقداً.
المطلوب: التسجيل في يومية البنك.

الحل :

- 2017-02-01
 - ++ من ح/ الصندوق 50.000
 - ++ إلى ح/ ودائع لأجل 50.000
 - 2017-10-31
 - ++ من ح/ فوائد ودائع لأجل 2.812,5
 - 2.812,5 =
 - ++ إلى ح/ ودائع لأجل 2.812,5
 - 2017-11-02
 - ++ من ح/ ودائع لأجل 52.812,5
 - ++ إلى ح/ الصندوق 52.812,5
- فوائد بسيطة : 50.000 (7.5%) (12/9)

سلسلة تمارين حول : المعالجة المحاسبية لعمليات قسم المقاصة

إليك العمليات التي جرت في غرفة المقاصة والتي تخص عمليات تبادل البنوك التجارية الثلاثة بيوم عمل معين:

- 1- قدم بنك (CPA) شيكات مسحوبة على بنك (BADR) بـ 20.000 دج، وشيكات مسحوبة على بنك (BRKA) بـ 80.000 دج؛
- 2- قدم بنك (BADR) شيكات مسحوبة على بنك (CPA) بـ 300.000 دج رفض منها شيكات بـ 1.000 دج لعدم مطابقة الإمضاء، وشيكات مسحوبة على بنك (BRKA) بـ 60.000 دج؛
- 3- قدم بنك (BRKA) شيكات مسحوبة على بنك (CPA) بـ 500.000 دج، وشيكات مسحوبة على بنك (BADR) بـ 130.000 دج.

المطلوب :

- أ- إعداد كشف المقاصة النهائي؛
ب- إجراء قيود اليومية العامة في دفاتر البنوك المشتركة بالمقاصة؛
ت- إجراء قيود اليومية في دفاتر بنك الجزائر.

الحل :

أ- كشف المقاصة النهائي

إيداع	مجموع (دائن)	BRKA	BADR	CPA	عمليات التبادل
	100.000	80.000	20.000	/	CPA
	359.000	60.000	/	299.000	BADR
	630.000	/	130.000	500.000	BRKA
	1.089.000	140.000	150.000	799.000	مجموع (مدين) سحب

تحديد مراكز البنوك = مجموع دائن - مجموع مدین

CPA : 100.000 - 799.000 = - 699.000 دج (ر.مدین)

BADR : 150.000 - 359.000 = - 209.000 دج (ر.دائن)

BRKA : 140.000 - 630.000 = - 490.000 دج (ر.دائن)

ب- قيود اليومية العامة في دفاتر البنوك الثلاثة

1/ بنك (CPA)

• قيود الإيداع

1. ++ من ح/ شيكات للتحصيل 100.000

++ إلى ح/ أصحاب شيكات للتحصيل 100.000

2. ++ من ح/ غرفة المقاصة 100.000

++ إلى ح/ شيكات للتحصيل 100.000

3. ++ من ح/ أصحاب شيكات للتحصيل 100.000

++ إلى ح/ الحساب الجاري 100.000

• قيود السحب

++ من ح/ الحساب الجاري 799.000

++ إلى ح/ غرفة المقاصة 799.000

2/ بنك (BADR)

• قيود الإيداع

1. ++ من ح/ شيكات للتحصيل 360.000
++ إلى ح/ أصحاب شيكات للتحصيل 360.000
2. ++ من ح/ غرفة المقاصة 359.000
++ إلى ح/ شيكات للتحصيل 359.000
3. ++ من ح/ أصحاب شيكات للتحصيل 359.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري 359.000
4. ++ من ح/ أصحاب شيكات للتحصيل 1.000
++ إلى ح/ شيكات للتحصيل 1.000

• قيود السحب

- ++ من ح/ الحساب الجاري 150.000
++ إلى ح/ غرفة المقاصة 150.000
- 3 بنك (BRKA)

• قيود الإيداع

1. ++ من ح/ شيكات للتحصيل 630.000
++ إلى ح/ أصحاب شيكات للتحصيل 630.000
2. ++ من ح/ غرفة المقاصة 630.000
++ إلى ح/ شيكات للتحصيل 630.000
3. ++ من ح/ أصحاب شيكات للتحصيل 630.000
++ إلى ح/ الحساب الجاري 630.000

• قيود السحب

- ++ من ح/ الحساب الجاري 140.000
++ إلى ح/ غرفة المقاصة 140.000
- ث- قيود اليومية في دفاتر بنك المركزي
(1) الطريقة الأولى :

- القيود المدينة ++ من ح/ بنك (CPA) 699.000
++ إلى ح/ غرفة المقاصة 699.000
القيود الدائنة ++ من ح/ غرفة المقاصة 699.000
++ إلى ح/ بنك (BADR) 209.000
++ إلى ح/ بنك (BRKA) 490.000
- (2) الطريقة الثانية :

- ++ من ح/ البنوك المدينة بنك (CPA) 699.000
++ إلى ح/ البنوك الدائنة
++ إلى ح/ بنك (BADR) 209.000
++ إلى ح/ بنك (BRKA) 490.000