

سلسلة تمارين: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الحسابات الجارية

❖ التمرين الأول :

إليك العمليات التي تمت بأحد البنوك التجارية الجزائرية :

(الوحدة: دينار جزائري)

1. بلغت السحوبات النقدية 45.000؛
  2. إيداعات بشيكات داخلية 12.000؛
  3. بلغت الإيداعات النقدية حوالي 1.000، بينما بلغت المسحوبات 6.520؛
  4. أما الإيداعات شيكات مسحوبة على بعض عملاء البنك 35.000 رفض منها 4.000 لعدم مطابقة التوقيع؛
  5. بلغت الإيداعات شيكات مسحوبة على بعض عملاء بنوك أخرى 30.000 رفض منها 12.000 لعدم مطابقة الإمضاء و 8.000 لعدم كفاية الأرصدة؛
  6. بلغت المسحوبات بشيكات خارجية 3.300 رفض منها شيك بـ 600 لعدم كفاية الأرصدة؛
  7. أما عن أوامر التحويل الواردة لصالح عملاء البنك، كانت :  
25.000 من عملاء البنك نفسه و 7.000 من عملاء بنوك أخرى و 3.000 من عملاء الفروع؛
  8. أوامر التحويل الصادرة من عملاء البنك، كما يلي :  
400.000 لصالح عملاء الفروع و 20.000 لصالح عملاء بنوك أخرى؛
  - كما بلغت الفوائد المدينة المستحقة 42.000 كما بلغت المصروفات المحملة للحسابات الجارية 5.000؛
  9. الإيداعات النقدية 318.000 والمسحوبات النقدية 210.000 ؛
  10. الشيكات المقدمة للبنك والمسحوبة على عملائه بمبلغ 137.000 وافق على دفعها، ما عدا شيكات بمبلغ 18.000 تم رفضها لعدم كفاية الرصدة؛
  11. عمولة البنك التي حصلها من إجمالي الشيكات الداخلية 4.700 ؛
- المطلوب : تسجيل العمليات على يومية البنك ، وأعد دفتر الأستاذ العام لحساب الصندوق إذا علمت أن رصيد اول مدة 2.300، والحساب الجاري برصيد أولي 54.000.

❖ التمرين الثاني :

أولا : قسم الصندوق

- \*1 إبتدأ البنك التجاري (A) أعماله التجارية بالأرصدة والعمليات التالية :  
النقدية (رصيد أول مدة في الصندوق العام) 250.000، البنك المركزي 750.000، رأس المال 700.000؛
- \*2 بلغت النقدية المستلمة من الصندوق العام من قبل صندوق المدفوعات 180.000، وصرف صندوق المدفوعات المبالغ التالية خلال اليوم:  
15.000 قروض وسلف وضمانات، 12.000 قرطاسية، 45.000 حسابات جارية، 3.000 سلف مالية؛
- \*3 بلغت النقدية التي إستلمها صندوق المقبوضات لذلك اليوم:  
28.000 أمانات كفالات صادرة، 32.000 ودائع لأجل، 18.000 حسابات جارية، 22.000 سحبت  
من بنك تجاري (K)؛

ثانيا : قسم الحسابات الجارية

- \*1 رصيد الحسابات الجارية بدفتر الأستاذ العام في بداية اليوم المذكور 130.000؛
- \*2 إيداعات العملاء 58.000 بينها كالتالي :  
33.000 نقدا، 25.000 شيكات مسحوبة على بنوك أخرى وقد حصلت جميعها، وبلغت عمولة التحصيل 3.000؛
- \*3 مسحوبات العملاء بموجب شيكات 27.000؛

\*4 بلغت قيمة الشيكات الداخلية التي قدمت للبنك 38.600 دفعت جميعها؛

\*5 إجمالي الشيكات التي قدمت من البنوك الأخرى لخصمها من حسابات العملاء 10.000 ، أرجع منها البنك 3.000 لعدم مطابقة الإمضاء و 4.000 لعدم كفاية الأرصدة؛

\*6 كما قام البنك بالعمليات التالية:

تحصيل شيكات ومبالغ مسحوبة على عملاء بنوك أخرى 360.000، رفض منها البنك 6.000 لعدم كفاية الأرصدة، ومبلغ 2.000 لعدم مطابقة الإمضاء.

المطلوب : سجل العمليات التي تمت على مستوى البنك التجاري.

#### ❖ التمرين 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.

1. بلغت الإيداعات النقدية 25.000 دج، وشيكات 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 : تسجيل العمليات على يومية البنك التجاري.