

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

مقياس محاسبة بنكية

السنة الثالثة ليسانس إقتصاد نقدي وبنكي

سلسلة تمارين: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الودائع

### التمرين الأول:

- إليك العمليات التي جرت بإحدى البنوك التجارية لولاية بسكرة والتي تمثل حركة حسابات العميل أحمد:
- 05-02 قام بفتح حساب وودائع لأجل لمدة 6 أشهر قابلة للتجديد بـ 256000 دج؛
- 05-02 طلب العميل تحويل 25000 دج من رصيد وديعته إلى حساب جاري دائن؛
- 05-03 حرر شيكا على حسابه الجاري بمبلغ 1000 دج دفع البنك قيمته نقداً؛
- 06-22 بلغت المسحوبات النقدية 36000 دج؛
- 06-24 بلغت المسحوبات بشيكات داخلية 58000 دج؛
- 06-25 أما الإيداعات بشيكات داخلية بلغت 8000 دج؛
- 06-26 بلغت مسحوبات العميل أحمد بشيكات من بنك الخليج 140000 دج رفض منها شيكات بقيمة 5000 دج لعدم مطابقة الإمضاء؛
- 07-01 بلغت الفوائد المدينة المستحقة خلال الفترة 7000 دج كما بلغت المصروفات المحملة للحسابات الجارية 250 دج؛
- 07-02 شيكات مسحوبة على عملاء بنك البركة وبنك السلام قدرت بـ 2590000 دج؛
- 07-05 حول العميل مبلغ 45000 دج من حسابه الجاري إلى الحساب الجاري بالفرع رقم 305.
- إثبات القيود العامة في يومية البنك؛
  - تصوير ح/ الحساب الجاري إذا علمت أن رصيده في أول فترة 250000 دج.

### التمرين الثاني:

- إليك حركة الحساب الجاري وحساب الودائع لشركة "أريج اللوتس" خلال النصف الثاني من 2014 لدى أحد فروع بنك CPA:
- 06-01 أودعت شركة في البنك نقداً مبلغ 50000 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 20000 دج للعميل أحمد؛
- 11-03 طلبت الشركة تحويل 250000 دج من حسابه الجاري إلى الحساب الجاري للمؤسسة العامة للكهرباء والغاز التي لها حساب جاري في نفس البنك.
- تصوير يومية البنك.

### التمرين الثالث:

تمت بقسم الودائع العمليات التالية:

1. إيداع مبالغ تقدر ب 90000 دج في الودائع (لأجل 30% والباقي توفير)؛
  2. سحبت 450000 دج من ودائع لأجل 40% والباقي توفير نقدا؛
  3. حوالي 6000 دج من المبلغ المحول من ودائع التوفير لأجل؛
  4. مبلغ 9000 دج وودائع العملاء لأجل قبضت عن طريق أوامر تحويل محررة من قبل عملاء لهم أرصدة في بنوك أخرى غير محلية؛
  5. حوالي 3000 دج قيمة المبالغ المحولة من ودائع لأجل إلى حساب الجاري؛
  6. مبلغ 10000 دج فوائد ودائع توفير مضافة لنفس الحساب؛
  7. 2000 دج فوائد ودائع التوفير المحولة للحساب الجاري؛
  8. حوالي 12000 دج مجموع الإيداعات النقدية في ودائع التوفير؛
  9. قيمة 50000 دج مجموع الإيداعات بشيكات على بنوك أخرى في حساب ودائع لأجل؛
  10. مبلغ 360000 دج مجموع أوامر التحويل من الحسابات الجارية إلى حساب ودائع توفير؛
  11. قيمة 150000 دج مجموع المسحوب نقدا من ودائع لأجل في تاريخ إستحقاقها؛
  12. حوالي 480000 دج مجموع الفوائد على ودائع إشعار حولت للحسابات الجارية؛
  13. بلغت الفوائد المستحقة 60000 دج أما العمولات بلغت 20000 دج حملت للحسابات الجارية.
- المطلوب: التسجيل في يومية البنك.