

جامعة محمد خيضر

كلية علوم الإقتصاد والتسيير والتجارة

قسم علوم الإقتصاد

الثالثة بنوك ونقود

مقياس محاسبة بنكية

السلسلة الأولى: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الصندوق (الخزينة الرئيسية)

تمرين الأول:

بدأ بنك القرض الشعبي الجزائري عمله 2014/01/02 وكانت عملياته كالتالي:

1. بلغت قيمة رأس المال 5000000 دج أودع منه 3000000 دج في الصندوق، و 2000000 دج لدى بنك الجزائر؛
2. سحب من بنك الجزائر 250000 دج أودعت بالخزينة الرئيسية؛
3. سحب فائض نقدي من بنك الجزائر بلغ 4000000 دج أودعها لدى بنك البركة؛
4. تم سحب 150000 دج من حسابه لدى بنك الجزائر وأودعه بفرع رقم 3؛
5. نظرا لفائض السيولة لديه أودع 214000 دج لدى بنك الجزائر؛
6. ولحاجة البنك لسيولة نقدية قام بسحب 150000 دج من الفرع رقم 4؛
7. إيداع في حساب الفرع رقم 4 لدى بنك الجزائر مبلغ 250000 دج؛
8. نظرا لحاجة البنك إلى سيولة النقدية قام الفرع رقم 3 بسحب 54000 دج من حسابه لدى بنك الجزائر؛
9. قيمة الإحتياطي القانوني بلغت 4500000 دج أودعت بحساب بنك الجزائر؛
10. تمت تغذية صندوق البنك بمبلغ 54600 دج من الفرع الرئيسي؛
11. كما تمت تغذية الفرع الرئيسي بمبلغ 12000 دج من صندوق البنك؛
12. حقق البنك فوائض مالية بـ 240000 دج من ارباحه بالأوراق المالية إدرها بالبنك المركزي.

المطلوب: تسجيل العمليات المالية

كلية علوم الإقتصاد والتسيير والتجارة

قسم علوم الإقتصاد

السنة الثالثة بنوك ونقود

مقياس محاسبة بنكية

السلسلة الثانية: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الصندوق والحسابات الجارية

التمرين الثاني: إليك بعض العمليات التي تـمـت من خلال صندوق بنك القرض الشعبي الجزائري:

1. إشتري البنك أدوات كتابة وأجهزة الإعلام الآلي بـ5000000 دج؛
2. قام بتحصيل سندات حسمها لصالح زيون وقيمة السندات 40000 دج؛
3. باع البنك مبلغ 100 أورو مقابل 16000 دج وقبض المبلغ نقدا؛
4. إشتري البنك أثاث مكتب بـ750000 دج ودفع قيمته نقدا؛
5. سحب العميل أيوب مبلغ 20000 دج بإستخدام البطاقة الإلكترونية؛
6. بلغت جملة الإيداعات النقدية في حسابات التوفير 25000 دج وفي حسابات ودائع لأجل 120000 دج؛
7. بلغت المقبوضات: الحسابات الجارية حوالي 25000 دج، أما الحسابات الجارية الدائنة بلغ رصيدها 285000 دج، كما سجلت حسابات الجارية المدينة ما قيمته 145000 دج قبضن نقدا؛
8. دفع إيجار مبنى 18000 دج نقدا؛
9. سحب من بنك الجزائر 200000 دج أودعت بالخزينة الرئيسية للبنك؛
10. سحب من بنك الجزائر 10000 دج أودعها لدى البنك الخارجي؛
11. بلغت مقبوضات البنك مايلي: 100000 دج حسابات جارية؛ 562000 دج ودائع بإخطار، 65000 دج ودائع التوفير؛
12. سحب بشيك بنكي مبلغ 200000 دج مع فوائدها من صندوق التوفير والإحتياط؛
13. بلغت المدفوعات مايلي: 20000 دج كمبيالات مخصصة، 30000 دج قروض وتسليـمات، 500000 دج شراء أوراق مالية؛
14. سحبت الجامعة نقدا مبلغ 500000 دج كتسهيل إئـمـانـي؛
15. تـمـت تغذية صندوق البنك بمبلغ 1000000 دج من قبل صندوق الفرع رقم 03؛
16. إشتري البنك أثاث مكتب جديد بـ253000 دج؛
17. إشتري البنك كذلك أدوات إعلام آلي ودفع قيمتها نقدا وقدرت بـ154000 دج؛

18. نظرا لحاجة البنك لسيولة نقدية قام البنك بسحب 120000 دج من حسابه الجاري لدى بنك الجزائر؛
19. أودع العميل أدم مجموعة من المجوهرات والحلي بقيمة 350000 دج؛
20. أما العميلة أريج فقامت برهن مجوهراتها وحليها التي بلغت قيمته 500000 دج نقدا؛
21. أودع بالحساب الجاري 250000 دج من شركة الكهرباء والغاز؛
22. تم تسديد فاتورة الكهرباء والغاز بقيمة 100000 دج عن طريق الحساب الجاري أما فاتورة الهاتف وشبكة الأنترنت بلغت 580000 دج سددت نقدا؛
23. تم تسديد أجور عمال البنك نقدا وبلغت القيمة الإجمالية 250000 دج؛
24. سحبت الطالبة أروى مبلغ المنحة الجامعية 4700 دج عن طريق البطاقة الإلكترونية؛
25. رفض البنك شيك بمبلغ 200000 دج من العميل أريج لعدم كفاية الرصيد؛
26. اشترى البنك مبلغ 200 أرو مقابل 360000 دج نقدا من العميل أيوب؛
27. قامت شركة سعودية بكراء خزائن حديدية بمبلغ 500000 دج عن طريق الحساب الجاري؛
28. قيمة الإعلانات والترويج للبطاقة الإلكترونية الجديدة المستحدثة من قبل البنك 350000 دج دفعها نقدا للمؤسسة.

التمرين الثالث:

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.
- المطلوب سجل العمليات التي تمت على مستوى البنك التجاري.