

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم والتسيير

قسم العلوم الاقتصادية

مقياس المحاسبة البنكية

السلسلة تمارين: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الصندوق والحسابات الجارية

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

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

إليك بعض العمليات التي تمت من خلال صندوق بنك القرض الشعبي الجزائري:

1. إشتري البنك أدوات كتابة وأجهزة الإعلام الآلي بـ5000000دج؛
2. قام بتحصيل سندات حسمها لصالح زبون وقيمة السندات 40000دج؛
3. باع البنك مبلغ 100أورو مقابل 16000دج وقبض المبلغ نقدا؛
4. إشتري البنك أثاث مكتب بـ750000دج ودفع قيمته نقدا؛
5. سحب العميل أيوب مبلغ 20000دج باستخدام البطاقة الإلكترونية؛
6. بلغت جملة الإيداعات النقدية في حسابات التوفير 25000دج وفي حسابات ودائع لأجل 120000دج؛
7. بلغت المقبوضات: الحسابات الجارية حوالي 25000دج، أما الحسابات الجارية الدائنة بلغ رصيدها 285000دج، كما سجلت حسابات الجارية المدينة ما قيمته 145000دج قبضن نقدا؛
8. دفع إيجار مبني 18000دج نقدا؛
9. سحب من بنك الجزائر 200000دج أودعت بالخزينة الرئيسية للبنك؛
10. سحب من بنك الجزائر 10000دج أودعها لدى البنك الخارجي؛
11. بلغت مقبوضات البنك مايلي: 100000دج حسابات جارية؛ 562000دج ودائع بإخطار، 65000دج ودائع التوفير؛
12. سحب بشيك بنكي مبلغ 200000دج مع فوائدها من صندوق التوفير والإحتياط؛
13. بلغت المدفوعات مايلي: 20000دج كمبيالات مخصومة، 30000دج قروض وتسليفات، 500000دج شراء أوراق مالية؛
14. سحبت الجامعة نقدا مبلغ 500000دج كتسهيل إئتماني؛
15. تمت تغذية صندوق البنك بمبلغ 1000000دج من قبل صندوق الفرع رقم 03؛

16. إشتري البنك أثاث مكتب جديد بـ253000دج؛
17. إشتري البنك كذلك أدوات إعلام آلي وودفع قيمتها نقدا وقدرت بـ154000دج؛
18. نظرا لحاجة البنك لسيولة نقدية قام البنك بسحب 120000دج من حسابه الجاري لدى بنك الجزائر؛
19. أودع العميل أدم مجموعة من المجوهرات والحلي بـ350000دج؛
20. أما العميلة أريج فقامت برهن مجوهراتها وحليها التي بلغت قيمته 500000دج نقدا؛
21. أودع بالحساب الجاري 250000دج من شركة الكهرباء والغاز؛
22. تم تسديد فاتورة الكهرباء والغاز بـ100000دج عن طريق الحساب الجاري أما فاتورة الهاتف وشبكة الأنترنت بلغت 580000دج سددت نقدا؛
23. تم تسديد أجور عمال البنك نقدا وبلغت القيمة الإجمالية 250000دج؛
24. سحبت الطالبة أروى مبلغ المنحة الجامعية 4700دج عن طريق البطاقة الإلكترونية؛
25. رفض البنك شيك بمبلغ 200000دج من العميل أريمن لعدم كفاية الرصيد؛
26. إشتري البنك مبلغ 200أرو مقابل 360000دج نقدا من العميل أيوب؛
27. قامت شركة سعودية بكراء خزائن حديدية بمبلغ 500000دج عن طريق الحساب الجاري؛
28. قيمة الإعلانات والترويج للبطاقة الإلكترونية الجديدة المستحدثة من قبل البنك 350000دج دفعها نقدا للمؤسسة.
29. حقق البنك فوائض مالية بـ240000دج من ارباحه بالأوراق المالية إدخرها بالبنك المركزي.
30. كما قام البنك باليوم التالي بالعمليات التالية:
- تحصيل شيكات ومبالغ مسحوبة على عملاء بنوك أخرى 360000دج، رفض منها البنك 6000دج لعدم كفاية الأرصدة، ومبلغ 20000دج لعدم مطابقة الإمضاء.
- المطلوب : سجل العمليات التي تمت على مستوى البنك التجاري.