

سلسلة تمارين: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الحسابات الجارية

❖ التمرين الأول :

- بدأ بنك القرض الشعبي الجزائري عمله 2020/01/02 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 بالخبزينة 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 بمبلغ 250000 دج؛
 8. نظرا لحاجة البنك إلى سيولة نقدية 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

❖ التمرين الثاني :

(الوحدة: دينار جزائري)

إليك العمليات التي تمت بأحد البنوك التجارية الجزائرية :

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 أول مدة 2.300، والحساب الجاري برصيد أولي 54.000.

❖ التمرين الثالث :

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 بيانها 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 الرابع :

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. إحتفظ البنك بمبلغ 150.000 دج و أودع الباقي برصيده لدى بنك الجزائر .

1. بلغت الإيداعات التقديرية 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 : تسجيل العمليات على يومية البنك التجاري.