

السلسلة الثانية

تمرين 1:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في إحدى البنوك بقسم الحسابات الجارية خلال فترة معينة :

-بلغت الشيكات المقدمة لتحويل والمسحوبة على عملاء بنوك أخرى 400000 دج ،
رفض منها 30000 دج لعدم كفاية الأرصدة و 15000 دج لعدم مطابقة التوقيع.
المطلوب: إجراء القيود في اليومية العامة للعمليات السابقة.

الحل:

		ت		
400000	400000	من د/شيكات للتحويل	XX	XX
400000		إلى د/ أصحاب شيكات الحصيل إسبلام الشيكات للتحويل	XX	
		ت		
355000	355000	من د/غرفة المقاصة إلى د/شيكات للتحويل	XX	XX
355000		إثبات مديونية غرفة المقاصة بالشيكات المقبولة		
		ت		
355000	355000	من د/ أصحاب الشيكات للتحويل إلى د/ الحسابات الجارية (الساحب)	XX	XX
355000		إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها		

45000	45000	ت من د / أصحاب شيكات التحصيل إلى د/ شيكات للتحصيل إثبات الشيكات المرفوضة	XX	XX
-------	-------	---	----	----

تمرين 2:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم الحسابات الجارية في إحدى البنوك خلال فترة معينة

1- بلغت المسحوبات النقدية 125000 دج.

2- بلغت الإيداعات بشيكات داخلية 60000 دج رفض منها 15000 دج لعدم كفاية الأرصدة.

3- بلغت المسحوبات بشيكات داخلية خلال نفس الفترة 45000 دج .

المطلوب: إجراء القيود في اليوميو العامة للعمليات السابقة.

الحل:

		1		
	125000	من ح/ الحسابات الجارية		
125000		إلى ح/ الصندوق		
		جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة		
		2		
	45000	من ح/ الحسابات الجارية (المسوب عليه)		
45000		إلى ح/ الحسابات الجارية (الساحب)		
		جملة إيداعات بشيكات داخلية		
		3		
		لا يجرى قيد لأنها الوجه الآخر لعماية الإيداع		
		بشيك داخلي		

تمرين 3:

إليك العمليات التالية والتي حدثت في بنك التنمية المحلية خلال سنة 2017 :

1-بلغت الإيداعات في الحسابات الجارية 100000000 دج على النحو التالي:
-200000000 دج نقدا.

-150000000 دج مسحوبة على نفس الفروع.

-230000000 دج مسحوبة على فروع البنك.

-270000000 دج مسحوبة على بنوك أخرى محلية.

-150000000 دج مسحوبة على بنوك أجنبية .

-50000000 دج مسحوبة على مؤسسة نقدية.

2-بلغت المسحوبات من الحسابات الجارية 100000000 دج على النحو التالي:
-30000000 دج نقدا.

2000000 دج بشيكات مسحوبة على الحسابات الجارية للعملاء .

-2500000 دج شيكات مسحوبة على الفروع.

-1500000 دج شيكات مسحوبة على بنوك أخرى محلية.

-1000000 دج شيكات مسحوبة على بنوك أجنبية.

3-بلغت الفوائد المدينة المستحقة 30000 دج تمت على النحو التالي:

-10000 دج تم إتلامها نقدا من قبل العملاء.

-5000 دج تم إضافتها للحسابات الجارية للعملاء.

-12000 دج تم إضافتها للحسابات التوفير الخاصة بالعملاء.

-3000 دج تم إضافتها لحسابات الودائع لأجل .

4-بلغت المصروفات (العمولات) المستحقة: 10000 دج تم إيداعها نقدا.

5-إقترض أصحاب الحسابات الجارية 100000 دج تم إضافة 40 بالمئة لحساباتهم الجارية والباقي استلموه نقدا.

6-رفض البنك شيكات قيمتها 700000 دج مسحوبة على بنوك محلية كانت مودعة في الحسابات الجارية للعملاء وذلك لأسباب مختلفة.

المطلوب : قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر البنك.

الحل:

		1		
			من مذكورين:	
	20000000	د/الخبزينة		XX
	15000000	د/الحسابات الجارية (المسحوب عليه)		XX
	23000000	د/الفروع		XX
	27000000	د/بنوك محلية		XX
	1000000	د/ بنوك أجنبية		XX
	5000000	د/المؤسسة النقدية		XX
100000000		إلى د/ الحسابات الجارية	XX	
		جملة إيداعات في الحسابات الجارية		
		2		
	10000000	من د/الحسابات الجارية (المسحوب عليه)		XX
		إلى مذكورين		
	2000000	د/الخبزينة		XX
	3000000	د/الحسابات الجارية (الساحب)		XX
	2500000	د/الفروع		XX
	1500000	د/بنوك محلية		XX
	1000000	د/ بنوك أجنبية		XX

		جملة المسحوبات من الحسابات الجارية		
		3		
	30000		من ح/ فوائد مدينة	XX
			إلى مذكورين	
10000			ح/الخزينة	XX
5000			ح/الحسابات الجارية (الساحب)	XX
12000			ح/التوفير	XX
3000			ح/الودائع لأجل	XX
			إثبات إضافة الفوائد المدينة	
		4		
	10000		من ح / الخزينة	XX
10000			إلى ح/ العملات	
			تحميل العملاء بالمصروفات العملات نقدا	
		5		XX
	100000		من ح/ القروض	XX
			إلى مذكورين	XX
40000			ح/الحسابات الجارية	
60000			ح/الخزينة	
			إثبات القرض 40% نقدا و 60% لحسابات جارية	

		6		XX
700000	700000	من د/الحسابات الجارية إلى د/ بنوك محلية إثبات رفض شيكات بقيمة 700000 مسحوبة عن بنوك محلية موعة في الحسابات الجارية		XX