

السلسلة الثالثة

تمرن 1: تحصلنا من إحدى البنوك التجارية على معلومات حول نشاط سنة 2017 التالية:

- 1- بلغت الإيداعات النقدية في الودائع لأجل محدد 600000 دج.
- 2- بلغت المسحوبات النقدية من حسابات الودائع لأجل محدد 250000 دج.
- 3- بلغت الإيداعات غير النقدية في حسابات الودائع لأجل محدد 450000 دج مفصلة كالتالي:

- ✦ 1000001 دج أودعها أصحاب الحيايات الجارية سحباً على حساباتهم الجارية .
- ✦ 200000 دج شيكات مسحوبة على فروع البنك .
- ✦ 120000 دج شيكات مسحوبة على بنوك محلية.
- ✦ 30000 دج شيكات مسحوبة على بنوك محلية.

4- بلغت فوائد الودائع لأجل محدد 100000 دج، تم إيداعها في الحسابات الجارية لأصحابها.

5- بلغت الإيداعات النقدية في حسابات الودائع بإخطار 75000 دج في حين بلغت المسحوبات النقدية 60000 دج.

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في اليومية العامة للبنك.

الحل:

600000	600000	1 من د/الخزينة إلبد/الودائع لأجل إيداعات نقدية في حسابات الودائع لأجل محدد	XX
	250000	2 من د/الودائع لأجل إلى د/الخزينة مسحوبات نقدية من حسابات الودائع لأجل محدد	XX
450000	100000	3 من مذكورين: د/الحسابات الجارية (مسحوب عليها)	XX
	200000	د/الفروع	XX
	120000	د/بنوك محلية	XX
	30000	د/بنوك أجنبية	XX
	450000	إلى د/الودائع لأجل محدد إيداعات غير نقدية في الودائع لأجل محدد	
	100000	4 من د / فوائد مدينة	XX

100000		إلى ح/ الحسابات الجارية		
		إثبات الفوائد المستحقة		
		_____ 5 _____		
	75000	من ح/ الخزينة		XX
75000		إلى ح/ الودائع بإخطار		
		إيداعات نقدية في الودائع بإخطار		
		_____ ت _____		
	60000	من ح/ ودايع بإخطار		
60000		إلى ح/ الخزينة		
		مسحوبات نقدية من الودائع بإخطار		

تمرين 2:

توفرت لدينا معلومات حول نشاطات قسم الودائع في شهر أكتوبر 20017 ببنك التنمية الفلاحية فرع الجلفة:

1- بلغت إجمالي الودائع خلال الفترة 1200000 دج ، منها 400000 دج وديعة نقدية لمدة 6 أشهر ، والباقي عبارة عن ودايع بإخطار بيانها كالتالي: 100000 دج أودعت نقدا ، 200000 دج أودعت بشيك مسحوب على أحد البنوك . 50000 دج بشيك مسحوب على أحد عملاء الفرع ، و 450000 دج مسحوب على أحد عملاء بنوك أخرى.

2- بلغت إجمالي الودائع لأجل التي إستحققت خلال الفترة 60000 دج منها 20000 دج سحبت نقدا والباقي تم تحويله للحساب الجاري.

3- بلغت الودائع بإخطار التي إستحققت خلال الفترة 25000 دج وقد طلب تحديديها لمدة أخرى مضافا إليها الفوائد المستحقة وقدرها 1000 دج.

4- بلغت إجمالي الإيداعات بصندوق التوفير خلال الفترة 40000 دج أما المسحوبات من صندوق التوفير خلال نفس الفترة 12000 دج.

المطلوب:- تسجيل العمليات السابقة باليومية العامة بدفاتر البنك.

الحل

400000	400000	1	من ح/الذزبنة	XX
			إلى ح/ وذبعة لأجل	XX
800000	450000		إبباعاء نقببة بالوابع لأجل	
		ت	من مذكوربن:	
			ح/الذزبنة	XX
			ح/الحساباء الباربة	XX
			ح/الفروع	XX
			ح/ بنوك أآرى	XX
20000	20000		إلى ح/ الوابع بإآطار	XX
			إبباعاء من مآآلف الأآراف بالوابع بإآطار	
20000	20000	2	من ح/ الوذبعة لأجل	
			إلى ح/ الذزبنة	
			إببباء مسحوباء نقببة من الوابع لأجل	XX
		ت	من ح/ الذبعة لأجل	XX

		إلى د/الحسابات الجارية		
	40000	إثبات إضافة إلى الحسابات الجارية قيمة مسحوبة على الوديعة لأجل		XX
40000		3	XX	
		من مذكورين:		
		د/ الوديعة بإخطار		
		د/ الفوائد المدينة		
	25000	إلى د/الحسابات الجارية		XX
	1000	إثبات تحويل الوديعة والفوائد إلى الحسابات الجارية		XX
26000		4	XX	
		من د/ الخزينة		
		إلى د/ ودائع التوفير		
	40000	إثبات إيداعات نقدية بودائع التوفير		XX
40000		ت	XX	
		من د/ وديعة للتوفير		
		إلى د/ الخزينة		
	12000	إثبات المسحوبات النقدية من ودائع التوفير		XX
12000			XX	