

السلسلة الرابعة

تمرين 1

تتشارك ثلاث بنوك تجارية في غرفة المقاصة وإليك نتيجة التبادل ومركز كل بنك من البنوك

خلال إحدى الفترات:

1- قدم بنك B E A بشيكات مسحوبة على بنك B N A بمبلغ 80000 دج رفض منها شيكات بمبلغ

10000 دج لعدم مطابقة التوقيع ، كما قدم شيكات مسحوبة C P A بمبلغ 130000 دج.

2- قدم بنك B N A بشيكات مسحوبة على بنك B E A بمبلغ 500000 دج وشيكات مسحوبة على

بنك C P A بمبلغ 300000 دج.

3-- قدم بنك C P A بشيكات مسحوبة على بنك B E A بمبلغ 60000 دج وشيكات مسحوبة

على بنك B N A بمبلغ 50000 دج رفض شيكات بمبلغ 10000 دج لعدم كفاية الأرصدة.

الطلب :

- إعداد كشف المقاصة النهائي كما يعده بإستعمال الطريقتين.

- إجراء قيود اليومية في دفاتر البنوك المشتركة في المقاصة.

- إجراء قيود اليومية في دفاتر البنوك المشتركة في المقاصة.

الحل : الطريق الأولى:

أ-الكشف

	CPA	BNA	BEA	من	إلى
المجموع					
210000	130000	80000			BEA
— (10000)	/	(10000)	/		
200000	130000	70000			
800000	300000		500000		BNA

/	/		/	
800000	300000		500000	
110000	/	50000	60000	CPA
(10000)	/	(10000)	/	
100000		40000	60000	
1100000	430000	110000	560000	المجموع

ب- النتيجة:

$$\text{BEA} = 200000 - 560000 = -360000 \text{ DA ر.م}$$

$$\text{BNA} = 800000 - 110000 = 690000 \text{ DA ر.م}$$

$$\text{CPA} = 100000 - 430000 = -330000 \text{ DA ر.م}$$

ط 2 :

الرصيد		محافظ الخصم	إسم البنك	محافظ الإضافة
دائن	مدين			
/	36000	560000	BEA	200000
690000	/	110000	BNA	800000
/	330000	430000	CPA	100000
690000	690000	1100000	/	1100000

ج- القيود باليومية-دفاتر بنك BEA

		1		
210000	210000	من د/الشيكات للتحصيل	XX	XX
210000		إلى د/ أصحاب الشيكات للتحصيل	XX	
		إستلام الشيكات للتحصيل		
	200000	2		
200000		من د/ غرفة المقاصة		XX
		إلى د/ الشيكات للتحصيل	XX	
		مديونية غرفة المقاصة بالشيكات المقبولة		
	200000	3		
200000		من د/أصحاب الشيكات للتحصيل		
		إلى د/ الحسابات الجارية		
		إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها		
	10000	4		
10000		من د/ أصحاب الشيكات المرفوضة		
		إلى د/ الشيكات المرفضة		
		إثبات الشيكات المرفوض		
	560000	5		
560000		من د/ الحسابات الجارية		
		إلى د/ غرفة المقاصة		
		إثبات المسحوبات بشيكات خارجية		

- نفس الطريقة بالنسبة للبنوك الأخرى أما بالنسبة لدفاتر المؤسسة النقدية يتم التسجيل:

* الطريقة 1:

		1		
			من مذكورين:	
	360000		من د/ BEA	XX
	330000		د/ CPA	XX
690000			إلى د/ BNA	XX
			إثبات مديونية البنوك المدينة للبنوك الدائنة	

690000	360000 330000	1	من مذكورين: من د/ BEA د/ CPA إلى د/ غرفة المقاصة إثبات مديونية البنوك المدينة للبنوك الدائنة	XX
		2	من د/ غرفة المقاصة إلى د/ BNA مديونية غرفة المقاصة للبنوك الدائنة	XX
690000	690000			