

3. الأوراق التجارية:

• التمرين الأول: في 05-07-2019 تقدم الزبائن بالأوراق التجارية التالية:

الورقة	المبلغ	تاريخ الاستحقاق	الغرض	المسحوب عليه
1	160.000	25/07/2019	للتحصيل	نفس الوكالة
2	355.000	30/11/2019	للخصم	وكالة أخرى
3	420.000	05/03/2020	للخصم	بنك آخر

معدل الخصم 09%، عمولة التحصيل 1000 دج، عمولة الخصم 500 دج لكل ورقة.

المطلوب: إذا علمت أن الاتفاق تم في نفس اليوم، وأن الأوراق قبلت بالكامل، سجل العمليات بتاريخها.

• التمرين الثاني: في 01-02-2019 اتفقت المؤسسة X مع بنكها على فتح عقد خصم بقيمة أجمالية 600.000 دج.

في 14-02-2019 تقدمت المؤسسة X بالأوراق التجارية التالية:

الورقة	المبلغ	تاريخ الاستحقاق	الغرض	المسحوب عليه
1	95.000	05/04/2019	للتحصيل	نفس الوكالة
2	255.000	05/06/2019	للخصم	وكالة أخرى
3	189.000	15/05/2019	للخصم	بنك آخر
4	250.000	19/08/2019	للخصم	بنك آخر

معدل الخصم 09%، عمولة التحصيل 0.5%، عمولة الخصم 01%.

في 05-04-2019 أرسلت الورقة 1 للتحصيل ورفضت.

في 06-06-2019 أرسلت الورقة 2 للتحصيل وقبلت.

في 15-05-2019 أرسلت الورقة 3 للتحصيل ورفضت، فتم تحصيلها من المؤسسة X.

في 20/08/2019 أرسلت الورقة 4 للتحصيل ورفضت، فحاول البنك تحصيلها من المؤسسة X ليتبين أن حسابها عليه حجر قضائي.

المطلوب: سجل العمليات في يومية البنك.

1. الحسابات المدينة:

في 01-09-2019 كان حساب التاجر أحمد وكالة بومرداس دائنا بمبلغ 150.000 دج.

في 02-09-2019 قدم التاجر نبيل شيكا للوكالة مسحوب على الزبون أحمد بمبلغ 490.000 دج.

في 20-10-2019 أودع التاجر أحمد مبلغ 95.000 نقدا في حسابه.

في 25-11-2019 أودع أحمد شيكا مسحوبا على مؤسسة أخرى بـ 180.000 دج

في 03/02/2020 أودع أحمد نقدا بمبلغ 100.000 دج.

المطلوب: إذا علمت أن معدل الرسم على القيمة المضافة 19%، ومعدل الفائدة على

الحسابات المدينة 10% سنويا، سجل كل العمليات.

2. القروض:

• التمرين الأول: بتاريخ 03/04/2019 منح البنك قرضا لزبونه بقيمة 950.000 دج بمعدل فائدة

09% سنويا يسدد بتاريخ 03/04/2020، وكانت عمولات دراسة الملف 3000 دج خارج الرسم، وحول المبلغ إلى الحساب الجاري للزبون. (الاتفاق والتنفيذ في نفس اليوم، ونظرا لطبيعة الزبون لا يوجد ضمان)، تحسب الفائدة على أساس يومي، المطلوب سجل كل العمليات الخاصة بهذا القرض.

• التمرين الثاني: بتاريخ 01/07/2018 طلبت مؤسسة الكرامة قرضا للتجهيز بـ 5.000.000 دج،

وبعد دراسة الملف، وافق البنك وحول المبلغ بتاريخ 15/07/2018، وعمولات دراسة الملف

10.000 دج، وضمن بعقار بقيمة القرض، ومعدل 7.5%، على أن يسدد في ثلاثة دفعات كما يلي

14/04/2019 مبلغ 1.800.000 دج، 28/02/2020 مبلغ 1.700.000 دج، الباقي في 31/12/2020.

المطلوب: إذا علمت أن العمليات جرت بالتواريخ المبينة أعلاه، وأن التسديد كان بتحويلات من

حساب المؤسسة (الدفعة بالقسط والفائدة)، سجل كل العمليات اللازمة في يومية البنك.

• التمرين الثالث: بتاريخ 25/03/2017 تم الاتفاق بين البنك وزبونه على منحه قرضا بمبلغ

1.250.000 دج مقابل ضمان في شكل عقار، وتم تنفيذ الاتفاق في 01/07/2017، على أن يتم

التسديد على 6 دفعات ثابتة في 30 جوان من السنة، بمعدل 7%.

المطلوب: قم بإعداد جدول استهلاك القرض، ثم سجل العمليات بالتواريخ الآتية: 25/03/2017،

01/07/2017، 31/12/2022، 30/06/2023.