

السلسلة رقم 01: محاسبة عمليات الإيداع

التمرين الأول: مؤسسة الوفاء هي مؤسسة إنتاجية، لديها حساب جاري لدى بنك BNA وخلال شهر أبريل من سنة 2021 قامت بما يلي:

- 04/02: أودعت في حسابها البنكي مبلغ 500000 دج نقدا.
- 04/05: قامت بدفع أجور عمالها من حسابها البنكي، مبلغ الأجور 190000 دج.
- 04/10: سحبت من حسابها البنكي مبلغ 150000 دج لتزويد الصندوق.
- 04/20: نتيجة لعجز في الخزينة طلبت من بنكها قرضا بقيمة 800000 دج.

● **المطلوب:** سجل العمليات السابقة في كل من يومية مؤسسة الوفاء ويومية البنك BNA.

التمرين الثاني: إليك العمليات التي جرت على مستوى بنك CPA خلال سنة 2016:

- 02/01: فتحت مؤسسة السلام حسابا لدى البنك بإيداع نقدي بلغ 500000 دج.
- 02/05: فتح الزبون عصام (عامل لدى مؤسسة السلام) حسابا لدى البنك بإيداع نقدي 10000 دج.
- 02/20: استلم البنك أمرا بتحويل مبلغ أجر العامل عصام من حساب مؤسسة السلام بمبلغ 59000 دج.
- 03/05: استلم البنك شيكا مسحوبا لصالح مؤسسة السلام على مؤسسة هي الأخرى زبون لدى CPA بمبلغ 80000 دج.

- 03/15: استلم البنك شيكا مسحوبا على مؤسسة السلام لصالح مؤسسة سونلغاز بمبلغ 9500 دج.

- 04/02: سحب الزبون عصام مبلغ 50000 دج نقدا من حسابه البنكي.

- 4/3: اقتطع البنك عمولة من حساب مؤسسة السلام بمبلغ 450 دج خارج الرسم.

● **المطلوب:** سجل العمليات السابقة في يومية البنك CPA.

التمرين الثالث: إليك العمليات التي قام بها الزبون عصام على مستوى بنك BEA:

- 02/01: فتح حسابا للتوفير بتحويل مبلغ 50000 دج من حسابه العادي.
- 06/02: أودع في حساب التوفير مبلغ 60000 دج نقدا.
- 12/20: طلب الزبون عصام سحب كل ما لديه في حساب التوفير نقدا.

● **المطلوب:** إذا علمت أن معدل الفائدة البسيطة المطبق هو 2.5% سنويا، سجل العمليات اللازمة في يومية BEA.

التمرين الرابع: بتاريخ 2019/05/01 فتح سليم حسابا للتوفير لدى BNA بإيداع أولي 5000 دج نقدا. وخلال سنتي 2019 2020 قام بما يلي:

- 2019/06/30 إيداع 60000 دج بتحويل من حسابه.
- 2019/08/31 إيداع 50000 دج بتحويل من حسابه.
- 2019/10/01 سحب مبلغ 80000 دج نقدا من حساب التوفير.
- 2020/02/01 إيداع 30000 دج نقدا في حساب التوفير.
- 2020/09/14 سحب ما لديه في حساب التوفير نقدا.

المطلوب سجل كل العمليات اللازمة. المعدل 2%.

التمرين الخامس: بتاريخ 2018/03/02 اتفقت مؤسسة ABC مع بنكها AGB على تحويل مبلغ 5000000 دج من حسابها الجاري إلى وديعة لأجل على أن تسحبها بعد ثلاث سنوات بفوائدها.

● **المطلوب:** إذا علمت أن البنك يطبق فائدة مركبة على الودائع الأجلة بمعدلها 05.75%، وأن السحب كان نقدا بتاريخ 2021/03/01، سجل كل العمليات المرتبطة بهذه الوديعة.

التمرين السادس: طرح بنك CPA أذونات صندوق للاكتتاب، وفي يوم 2020/06/05 تقدم زبونان للاكتتاب كما يلي (الاكتتاب تم بالسحب من حسابي الزبونين):

الزبون	العدد	نوع الفائدة	قيمة الإذن = 7500 دج
X	50	بتاريخ الاكتتاب	معدل الفائدة = 5.75%
Y	100	بتاريخ الاستحقاق	ت. استحقاق = 2021/06/04

وفي يوم الاستحقاق تقدم الزبونان لسحب قيمة الأذونات نقدا.

● **المطلوب:** سجل العمليات اللازمة في يومية البنك CPA.