

الاسم	المبلغ	الوكالة	البنك
أحمد	96000	بومرداس	BDL
عمر	75000	بودواو	BDL
سليم	85000	بومرداس	BNA

. في 2020/02/28 استلمت الوكالة الشيكات التالية والمسحوبة لصالح شركة PB:

رقم الشيك	مسحوب على		المبلغ
	الوكالة	البنك	
00020	بومرداس	BDL	50000
00035	دلس	BDL	35000
00375	بومرداس	CPA	75000
00427	بومرداس	BADR	115000

وأرسلت الشيكات المعنية بالمقاصة إلى النظام في نفس اليوم.

. في 2020/02/29 جاء تقرير المقاصة يحمل المعلومات التالية:

الشيكات المرسله				الشيكات المستلمة		
رقم الشيك	مسحوب على	لصالح	المبلغ	رقم الشيك	مسحوب على	لصالح
الشيك رقم 00375 قُبل.	10501	شركة PB	BNA	45000		
الشيك رقم 00427 رُفُض.	20411	شركة WW *	CPA	15000		

*- الشركة WW زبون لدى وكالة بومرداس لبنك BDL.

المطلوب: سجل كل العمليات اللازمة في يومية وكالة بومرداس لبنك BDL.

- **التمرين الأول:** إليك العمليات التالية التي قام بها فرع بومرداس لبنك CPA:

. في 2020/02/01 بلغت الودائع الجارية للفرع 570000 دج منها 100000 دج نقدا 270000 دج شيكات مسحوبة على زبائن لنفس الفرع و 50000 دج شيكات مسحوبة على فرع تيزي وزو CPA والباقي مسحوب على بنوك أخرى، أرسلت إلى غرفة المقاصة، وتبين أن هناك شيكات مرفوضة قيمتها 12500 دج مع العلم أن عمولة التحصيل المقتطعة هي 500 دج خارج الرسم.

. في 2020/02/05 قامت مؤسسة الكرامة (زبون لدى فرع بومرداس) بطلب تحويل مبلغ 60000 دج إلى حساب مؤسسة الهلال (زبون لدى فرع البويرة CPA).

. في 2020/02/08 وصل إشعار مدين من فرع الجزائر لبنك CPA بمبلغ 35000 دج متعلق بشيك مسحوب على مؤسسة الكرامة لصالح زبون لدى فرع الجزائر.

. في 2020/03/01 أودع الزبون كريم (زبون لدى فرع وهران CPA) على مستوى فرع بومرداس مبلغا نقديا 150000 دج في حسابه.

المطلوب: إذا علمت أن الإشعارات المتعلقة بعمليات الفروع قد أرسلت في نفس اليوم، سجل كل العمليات اللازمة في كل الفروع المذكورة.

- **التمرين الثاني:** في 2020/02/01 فتحت شركة PB حسابا لدى وكالة بومرداس لبنك BDL بإيداع نقدي قدره 500000 دج.

. في 2020/02/03 استلمت الوكالة أمرا بالدفع من شركة PB يتضمن أجور عمالها كما يلي:

التمرين الثالث: قدمت مجموعة من البنوك المشتركة في نظام المقاصة الشيكات

التالية:

البنك المرسل	المبلغ	البنك المسحوب عليه
BNA	120.000 دج	CPA
	105.200 دج	BADR
	98.000 دج	BDL
	84.500 دج	BEA
BDL	112.500 دج	BADR
	75.600 دج	BEA
	56.200 دج	BNA
BADR	210.000 دج	BNA
	113.500 دج	BDL
	96.300 دج	BEA
	83.000 دج	CPA
CPA	84.000 دج	BADR
	75.000 دج	BNA
	150.000 دج	BDL
BEA	170.000 دج	BNA
	182.000 دج	BDL

وقد تم رفض الشيكات التالية لأسباب مختلفة:

البنك المرسل	المبلغ	البنك المسحوب عليه
BDL	12.000 دج	BNA
BEA	15.500 دج	
CPA	12.800 دج	
BADR	18.000 دج	
BNA	8.500 دج	BDL
BADR	7.200 دج	
CPA	14.400 دج	
BDL	15.500 دج	BADR
BNA	12.800 دج	
BADR	20.200 دج	CPA
BNA	18.400 دج	

المطلوب:

1. إجراء عمليات المقاصة وتحديد نتيجة المقاصة.
2. تسجيل العمليات اللازمة على مستوى البنكين BNA و CPA.