

1- عمليات الإيداع:

التمرين الأول: مؤسسة الوفاء والإخاء هما مؤسستان إنتاجيتان، لديها حساب جار لدى بنك BNA وخلال شهر أبريل من سنة 2020 قامت بما يلي:

- 04/02: أودعت الوفاء في حسابها البنكي مبلغ 500000 دج نقدا.
 - 04/05: قامت الإخاء بدفع أجور عمالها من حسابها البنكي، مبلغ الأجور 190000 دج.
 - 04/09: دفعت الوفاء للإخاء مبلغ فاتورة شراء بشيك مبلغه 55000 دج.
 - 04/10: سحبت الوفاء من حسابها البنكي مبلغ 150000 دج لتزويد الصندوق.
 - 04/20: نتيجة لعجز في الخزينة طلبت الإخاء من بنكها قرضا بقيمة 800000 دج.
 - 04/25: أرسل البنك للوفاء إشعارا مدينا بقيمة الفوائد على قرض سابق بقيمة 15000 دج خارج الرسم.
 - **المطلوب:** سجل العمليات السابقة في كل من يومية مؤسسة الوفاء ويومية الإخاء ويومية البنك BNA.
- التمرين الثاني:** إليك العمليات التي جرت على مستوى بنك CPA خلال سنة 2020:

- 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: بتاريخ 2017/05/02 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 الآجلة معدلها 05.75%، وأن السحب كان نقدا بتاريخ 2020/05/01، سجل كل العمليات المرتبطة بهذه الوديعة.

2- العمليات بين الوكالات والمقاصة:

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

- في 2020/02/01 بلغت الودائع الجارية للفرع 600000 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 بنك أخرى، أرسلت إلى غرفة المقاصة، وتبين أن هناك شيكات مرفوضة قيمتها 30000 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:

3- بتاريخ 2020/03/01: وبغرض تغطية عجز الخزينة لدى الكوثر طلبت الأخيرة من بنكها منحها قرضا فوافق البنك على ما يلي:

- قيمة القرض : 500000 دج.

- المعدل : 09% سنويا.

- تاريخ التسديد: 2021/03/05.

- الضمان : عقار بقيمة القرض.

4- بتاريخ 2020/03/06: تم تحويل قيمة القرض إلى حساب الكوثر.

5- بتاريخ 2021/03/05: تم تحصيل القرض من حساب الكوثر.

المطلوب:

إذا علمت أن معدل الفائدة على الحسابات المدينة يقدر بـ: 10% سنويا، سجل كل العمليات اللازمة في يومية وكالة بومرداس لبنك BDL.

التمرين الثاني: بتاريخ 2018/08/02 تم الاتفاق بين البنك وزبونه على منحه قرضا بمبلغ 5000000 دج مقابل ضمان في شكل عقار، وتم تنفيذ الاتفاق بعد يومين، على أن يتم التسديد كما يلي: (استفاد الزبون من فترة سماح إلى غاية 2018/09/30، وتم حساب الفائدة بأساس شهري وليس بأساس يومي).

التاريخ	أصل القرض	قسط الإهلاك	الفائدة	TVA	الدفعة
2019/03/31	5 000 000	1 250 000	200 000	38 000	1 488 000
2019/09/30	3 750 000	1 250 000	150 000	28 500	1 428 500
2020/03/31	2 500 000	1 250 000	100 000	19 000	1 369 000
2020/09/30	1 250 000	1 250 000	50 000	9 500	1 309 500

المطلوب: سجل العمليات في التواريخ التالية: 2013/08/02، 2013/08/04، 2014/12/31، 2015/09/30.

الأستاذ فرزي

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	
1	بومرداس	BDL	85000
2	دلس	BDL	75000
3	بومرداس	CPA	120000
4	بومرداس	BADR	135000

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		
5	زبائن BDL	BNA	99000	تحويل لصالح زبائن BDL بومرداس ب 65000 دج	
6	بومرداس	CPA	74000		

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

3- عمليات القروض:

التمرين الأول: بتاريخ 2019/11/04 كان رصيد حساب مؤسسة الكوثر لدى وكالة بومرداس لبنك BDL دائنا بـ: 100000 دج.

1- بتاريخ 2019/11/05: قدم ممثل مؤسسة الكوثر شيكا للتحصيل مسحوبا على زبون لدى وكالة روية لنفس البنك بـ: 50000 دج.

2- بتاريخ 2019/11/14: قدمت شركة سونلغاز شيكا مسحوبا على الكوثر بـ: 350000 دج يمثل فواتير مستحقة الدفع.