

السلسلة رقم 02: العمليات بين الفروع والمقاصة

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

• في 2020/02/01 بلغت الودائع الجارية للفرع 620000 دج منها 150000 دج نقدا
• 220000 دج شيكات مسحوبة على زبائن لنفس الفرع و75000 دج شيكات مسحوبة على فرع تيزي وزو CPA والباقي مسحوب على بنوك أخرى، أرسلت إلى غرفة المقاصة، وتبين أن هناك شيكات مرفوضة قيمتها 25000 دج مع العلم أن عمولة التحصيل المقتطعة هي 1200 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:

لديك المعلومات التالية عن العميات التي قام بها الفرع A للبنك BDL:

- في 2019/04/01 فتحت مؤسسة NITRO حسابا لدى الفرع بإيداع نقدي قدره 500000 دج.

- في 2019/04/02 أودعت مؤسسة NITRO مجموعة شيكات لتزويد حسابها:

- الشيك رقم 01 مسحوب على مؤسسة لنفس الفرع بـ 120000 دج.
- الشيك رقم 02 مسحوب على زبون لدى الفرع B لـ BDL بـ 140000 دج.
- الشيك رقم 03 مسحوب على زبون لدى بنك BADR بـ 150000 دج.
- الشيك رقم 04 مسحوب على زبون لدى CPA بـ 420000 دج.

كما أودعت أمرا بالتحويل من حسابها لصالح:

• الزبون أحمد (في نفس الفرع) مبلغ: 45000 دج

• الزبون علي (الفرع C لـ BDL) مبلغ: 65000 دج

أرسلت العمليات الخاصة بالمقاصة إلى النظام في نفس اليوم.

- في 2019/04/03 جاءت نتيجة المقاصة كما يلي: الشيك 03 مقبول، الشيك 04 مرفوض، شيكات مسحوبة على زبائن الفرع A: شيك رقم 05 بـ 91000 دج على مؤسسة SIKa، وشيك رقم 06 بـ 110000 دج على مؤسسة LRT.

كما اقتطع الفرع عمولة من حساب NITRO بـ 5000 دج خارج الرسم.

- في 2019/04/05 قررت مؤسسة NITRO تجميد 60% من حسابها في شكل وديعة لأجل لمدة سنة، المعدل المطبق هو 06%.

- في 2019/05/01 تم تحويل قيمة القرض إلى حساب المؤسسة SIM.

- في 2019/06/01 اكتتبت مؤسسة K- في أذونات صندوق أصدرها البنك: 100 إذن بـ 45000 دج للواحد، تاريخ استحقاقها 2020/05/31، بمعدل سنوي 05.75% مع الدفع المسبق للفائدة، الاكتتاب تم بتحويل من حساب المؤسسة.

- في 2020/04/05 سحبت مؤسسة NITRO قيمة الوديعة مع فوائدها نقدا.

- في 2020/05/31 تم تحويل قيمة الأذونات إلى حساب المؤسسة K-.

المطلوب: ماذا يسجل محاسب الفرع A لبنك BDL في يوميته؟

التمرين الثالث: في شهر أكتوبر من سنة 2020، قامت وكالة بومرداس لبنك CPA بالعمليات الآتية:

- في 10/01 استلم قسم عمليات الزبائن ما يلي:

| المبلغ | النوع | الزبون | الغرض | مسحوب عليه | بنك المسحوب |
|---------|--------|-----------|--------------|------------|-------------|
| 110 000 | شيك 01 | م الريان | لحساب عادي | م الهلال | BNA |
| 98 000 | نقدا | ز كريم | لحساب عادي | - | - |
| 450 000 | شيك 02 | م الريان | لوديعة لأجل* | م الكوثر | CPA بومرداس |
| 92 000 | شيك 03 | م الكرامة | لحساب عادي | م الإخاء | الجزائر AGB |

* معدل 5% سنويا

السلسلة رقم 02: العمليات بين الفروع والمقاصة

التمرين الرابع: قدمت مجموعة من البنوك المشتركة في نظام المقاصة الشيكات التالية:

| وقد تم رفض الشيكات التالية لأسباب مختلفة: | | | البنك المرسل | المبلغ | المسحوب عليه |
|---|--------|--------------|--------------|---------|--------------|
| البنك المرسل | المبلغ | المسحوب عليه | BNA | 180 000 | CPA |
| BDL | 18 000 | BNA | | 157 800 | BADR |
| BEA | 23 500 | | | 147 000 | BDL |
| CPA | 19 200 | | | 126 200 | BEA |
| BADR | 27 000 | | BDL | 168 500 | BADR |
| BNA | 12 700 | 113 400 | | BEA | |
| BADR | 10 800 | BDL | BADR | 84 300 | BNA |
| CPA | 21 600 | | | 315 000 | BNA |
| BDL | 23 200 | | | 170 500 | BDL |
| BNA | 19 200 | BADR | BADR | 144 450 | BEA |
| BADR | 30 300 | | | 124 500 | CPA |
| BNA | 27 600 | CPA | CPA | 126 000 | BADR |
| | | | | 112 500 | BNA |
| | | | | 225 000 | BDL |
| | | BEA | BEA | 255 000 | BNA |
| | | | | 273 000 | BDL |

المطلوب:

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

- في 10/02 استلمت الوكالة أمرا بتحويل الأجرور من مؤسسة الريان يحمل ما يلي:

| المبلغ | اسم الزبون | بنك الزبون | وكالة |
|---------|------------|------------|---------|
| 95 000 | كريم | CPA | بومرداس |
| 113 000 | سمير | CPA | بودواو |
| 65 000 | منير | BDL | دلس |

- في 10/02 أرسلت العناصر المعنية بالمقاصة إلى النظام.

- في 10/03 جاء تقرير المقاصة يحمل ما يأتي:

| الإرسال | الاستلام | القرار |
|-------------------------------|---|--------|
| رفض الشيك رقم 03 وقبول الباقي | شيك رقم 9 بمبلغ 122 000 دج مسحوب على مؤسسة الريان | مقبول |
| | شيك رقم 11 بمبلغ 97 000 دج على مؤسسة الريان | مقبول |
| | تحويل لصالح الزبون كريم بمبلغ 62 000 دج | - |
| | شيك رقم 12 بمبلغ 19 000 دج على الزبون عصام | مرفوض |

- كما اقتطع البنك عمولة قدرها 1000 دج خارج الرسم من حسابي كل من مؤسسة الريان والزبون كريم.

- المطلوب: بعد حساب نتيجة المقاصة، سجل كل العمليات اللازمة إلى غاية 2020/12/31 في يومية وكالة بومرداس CPA