

السنة الثالثة: ليسانس

التخصص: اقتصاد نقدي ومالي

## السلسلة رقم 04

التمرين رقم 01:

- 1 - بتاريخ 10 / 10 / 2010 قدم العميل (أ) للبنك الوطني الجزائري شيك بمبلغ 50000 دج لتحصيله نيابة عنه من القرض الشعبي الجزائري الذي يعتبر من أحد البنوك المحلية وعضو في غرفة المقاصة وبنفس التاريخ أرسل الشيك إلى غرفة المقاصة وبعد مراجعته من طرف مندوب القرض الشعبي الجزائري وافق على تسديده.
- 2 - بتاريخ 12 / 11 / 2010 استلم البنك الوطني الجزائري من العميل (ب) شيك يستحق السداد على مستوى احد البنوك المحلية وهو البنك الخارجي الجزائري بمبلغ 30000 دج، وبعد قيام قسم المقاصة بإرسال الشيك إلى غرفة المقاصة تم رفض تحصيل هذا الشيك لعدم مطابقة إمضاء الساحب أو الأمر بالدفع، وكانت عمولات التحصيل والرفض هي 50 دج.

المطلوب: إجراء القيود المحاسبية اللازمة بالنسبة للبنوك الثلاثة؟

التمرين رقم 02:

- 1- بتاريخ 01 / 02 / 2010 قام بنك التنمية المحلية بفتح حساب وديعة لأجل لأحد عملائه بمبلغ 200000 دج، تستحق بعد 7 أشهر، ولقد قدم العميل (أ) هذا المبلغ نقدا واتفق البنك مع العميل على تسديد رصيد هذه الوديعة نقدا بتاريخ الاستحقاق.
- 2- بتاريخ 01 / 08 / 2010 طلب العميل (أ) من البنك ليفتح له وديعة لأجل تستحق بعد 6 أشهر بمبلغ 100000 دج، على أن يحول المبلغ من حسابه الجاري، واتفق الطرفين على أن يتم تحويل رصيد الوديعة إلى الحساب الجاري للعميل (أ) بتاريخ الاستحقاق، ولقد كان معدل الفائدة المستخدم 8% سنويا.

المطلوب:

- حساب فوائد الودائع، وتسجيل القيود المحاسبية بدفاتر بنك التنمية المحلية؟

التمرين رقم 03:

- 1- بتاريخ 01 / 04 / 2012 طلب احد العملاء من البنك الخارجي الجزائري أن يفتح له حساب وديعة التوفير بمبلغ 90000 دج يقدمه العميل على النحو التالي: نصف المبلغ يدفعه نقدا، والنصف الآخر يدفعه بتحويل من حسابه الجاري.
- 2- بتاريخ 15 / 06 / 2012 قام صاحب الوديعة بسحب مبلغ 20000 دج، وذلك بتقديم دفتر التوفير إلى البنك، وكان معدل الفائدة المعمول به 9% سنويا.

المطلوب:

- حساب فائدة هذا النوع من الوديعة، وتسجيل القيود المحاسبية بدفاتر البنك الخارجي الجزائري؟