

## السلسلة الأولى لمادة المحاسبة القطاعية

لطلبة السنة الثانية ماستر محاسبة ومالية المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله عزي ف

**التمرين الأول: (حول تأسيس البنك)** تم تأسيس بنك تجاري برأسمال اجتماعي يقدر بـ 30.000.000 دينار جزائري وتوفرت لديك الوثائق المحاسبية متضمنة المعلومات التالية:

- 14/2: اتفاق وتعهد المساهمين على تأسيس البنك برأس مال قدره 30.000.000.000 دج .
- 10/3: اجتماع الشركاء على مستوى مكتب الموثق وتحرير رأس مال البنك.
- 18/4: قام مدير البنك بفتح حساب بنكي لدى بنك تجاري آخر.
- 13/5: استلام شيك قيمة رأس مال البنك من طرف الموثق وايداعه في الحساب البنكي الجاري .
- 1-6: ترتب على عملية تأسيس البنك مصاريف أتعاب الموثق بقيمه 340.000 دج تم تسديدها عن طريق الحساب الجاري البنكي.

- 10/6: اقتناء عقارات للبنك بقيمه 1.250.000 دج متمثلة في المقر الرئيسي للبنك إضافة الى عدة وكالات بنكية وتم تسديدها عن طريق الحساب الجاري البنكي.

- 17/7: اقتناء معدات وتجهيزات المكاتب البنك بقيمه 1.000.000 دج

**المطلوب:** تسجيل العمليات في يوميه البنك.

**التمرين الثاني: (الحسابات الجارية)**

توفرت لديك المعلومات التالية والمرتبطة بالعمليات التي تمت على مستوى الحساب الجاري لأحد العملاء المفتوح لدى بنك البركة خلال شهر اكتوبر 2022 كما يلي :

- 2-10/2022 إيداع ما قيمته 60.000 دج نقدا لدى الحساب الجاري للعميل.

- 6-10/2022 استلام شيك بغرض التحصيل قيمته 180.000 دج قابل للصرف خاص بالبنك نفسه (البركة)

- 10-10/2022 استلام مجموعة من الشيكات للتحصيل بمقدار 500.000 دج خاصه بينوك اخرى .

- 12-10/2022 تحويل الشيكات المستلمة بتاريخ 10/10 لغرفة المقاصة.

- 16-10/2022 أظهرت نتيجة غرفة المقاصة رفض ما قيمته 120.000 دينار من الشيكات 90.000 دينار منها بسبب عدم مطابقه التوقعات و 30.000 بسبب عدم كفاية ارصدة العملاء المسحوب عليهم أما البقيه فهي قابلة للتحصيل بعمولة تقدر بـ 300 دج خارج الرسم.

- 22-10/2022 ارجاع الشيكات المرفوضة للعميل والخاصة بالعملية بتاريخ 16/10/2022 .

**المطلوب:** تسجيل العمليات في يومية بنك البركة

**التمرين الثالث:** قام بنك البدر بالعمليات الاساسية التالية:

1-فتح حساب ودائع لأجل لاحد الزبائن بقيمة 450.000 نقدا

2- استلام شيكات للتحصيل بقيمه 300.000 دج منها شيكات تابعة للبنك قيمتها 180.000 دج

3- ايداع نقدي في الحسابات الجارية المدينة بقيمة 149.000 دج.

4- سحب العملاء من حساباتهم الجارية المدينة بقيمة 2000 دج نقدا.

5- تحويل الشيكات المستلمة الى غرفة المقاصة .

6- تحويلات مالية لصالح عملاء البنك بقيمه 94.000 دج منها 28.000 دج من طرف عملاء البنك و 52.000 من طرف بنوك أخرى، وما قيمته 14.000 دج من طرف عملاء في فروع البنك لولايات أخرى، عمولة التحويل قدرت بـ 500 دج TTC متضمنه الرسم .

7- استلام رد غرفه المقاصة بقبول الشيكات الخاصة بالعملية رقم 5 مع عمولة تحصيل 300 دج.

8- استلام شيكات مسحوبة على عملاء البنك من غرفة المقاصة قيمتها 50.000 دج

**المطلوب:** تسجيل العمليات في يومية بنك البدر.

- التمرين الرابع:** لديك أرصدة الحسابات التالية من ميزان المراجعة لبنك البدر المقفل بتاريخ 2020/11/31
- الصندوق: 590.000 دج - ودائع لدى البنك المركزي: 2.510.000 دج
- الحسابات الجارية الدائنة: 180.000 دج - شيكات مودعة للتحويل: 72500 دج - مودعي شيكات للتحويل: 72500
- التثبيات: 1.400.000 دج رأس المال: 2.700.000 دج
- وخلال شهر ديسمبر تمت على مستوى قسم الحسابات الجارية العمليات التالية:
- 2020/12/5-** تحويل الشيكات المتبقية من شهر نوفمبر إلى غرفة المقاصة.
- 2020/12/6-** الرد بقبول جميع الشيكات المرسلة بتاريخ 2020/12/5 وقدرت عمولة التحصيل بـ 300 دج HT
- 2020/12/7-** استلام شيكات مقدمة للتحويل بقيمة 1.400.000 دج، منها 300.000 دج شيكات تابعة لنفس البنك مقبول منها 200.000 دج فقط، أما باقي الشيكات فهي تابعة لبنوك أخرى كالتالي:
- ما قيمته 450000 دج تابعة لبنك "البركة"
  - ما قيمته 270000 دج تابعة لبنك "BDL"
  - ما قيمته 380000 دج تابعة لبنك "BNA"
- 2020/12/8-** تحويلات مالية لصالح عملاء البنوك بقيمة 700.000 دج (عمولة التحويل 250 دج متضمنة الرسم TTC) مفصلة كما يلي:
- ما قيمته 180.000 دج من طرف عملاء البنك.
  - ما قيمته 380.000 دج من طرف عملاء بنوك أخرى.
  - ما قيمته 140000 دج من طرف عملاء فروع البنك.
- 2020/12/10-** تحويل الشيكات المستلمة بتاريخ 2020/12/7 لغرفة المقاصة.
- 2020/12/11-** إيداعات نقدية بقيمة 370.000 دج في الحسابات الجارية للعملاء.
- 2020/12/12-** أظهرت نتيجة غرفة المقاصة قبول 360.000 دج من الشيكات التابعة لبنك "البركة" والباقي مرفوض، وقبول جميع الشيكات المسحوبة على بنوك BDL BNA، وبلغت عمولة التحصيل 250 دج خارج الرسم عن كل عملية تحصيل من البنوك الأخرى.
- 2020/12/13-** استلام من غرفة المقاصة عدة شيكات للسحب على عملاء البنك بمجموع 1.625.000 دج، مفصلة كالتالي:
- ما قيمته 685.000 دج تابعة لبنك "السلام" رفض منها 120.000 دج.
  - ما قيمته 673.000 دج تابعة لبنك "CPA" تم قبولها جميعا.
  - ما قيمته 267.000 دج تابعة لبنك "BNP" تم قبولها جميعا.
- 2020/12/14-** إرجاع الشيكات المرفوضة لأصحابها والمتعلقة بالعملية بتاريخ 2020/12/12
- 2020/12/16-** سحب عملاء البنك من حساباتهم الجارية ما قيمته 150.000 دج نقدا.
- 2020/12/20-** طلب تحويلات مالية من طرف عملاء البنك بقيمة 270.000 دج (عمولة التحويل 300 دج خارج الرسم عن كل عملية) مفصلة كما يلي:
- ما قيمته 90000 دج لصالح عملاء البنك.
  - ما قيمته 97.000 دج لصالح عملاء بنوك أخرى.
  - ما قيمته 83.000 دج لصالح عملاء فروع البنك .
- 2020/12/25-** وصول إشعار بقبول جميع التحويلات من طرف عملاء البنك لعملية 2020/12/20 بإستثناء رفض تحويل بقيمة 18000 دج يتعلق بعملاء البنوك الأخرى بسبب خطأ في رقم الحساب البنكي للعميل.
- 2020/12/31-** بلغت الفوائد على أرصدة الحسابات الجارية المدينة 30.000 دج HT وعمولات بقيمة 500 دج HT (خاصة بالحسابات المدينة)، وبلغت العمولات على الحسابات الجارية الدائنة ما قيمته 200 دج HT.
- المطلوب: 1-** إعداد الميزانية الافتتاحية بتاريخ 2020/12/01
- 2-** تسجيل العمليات في يومية بنك "البدر"
- 3-** إعداد دفتر الأستاذ لبنك "البدر"
- 4-** إعداد الميزانية الختامية بتاريخ 2020/12/31
- 5-** تسجيل العمليات في يومية البنوك التي تعاملت مع بنوك "البدر"، إذا علمت أن العمولات على اختلافها تقدر بـ 300 دج HT لكل البنوك.