

سلسلة التمارين في مقياس المحاسبة القطاعية 1

التمرين الأول:

بعد توفر جميع شروط اعتماد بنك جديد في الجزائر تم تأسيس بنك الادخار برأس مال يقدر بـ 40 مليار دينار جزائري.

قم بتسجيل العمليات اللازمة اذا علمت:

- 2023/03/15 تعهد الشركاء بتأسيس البنك.
- 2023/03/21 تحرير رأس المال على مستوى الموثق.
- 2023/04/10 فتح حساب بنكي لدى بنك تجاري.
- 2023/04/28 إيداع رأس المال في الحساب البنكي.
- قدرت أتعاب الموثق 340000 دج تم تسديدها عن طريق الحساب البنكي.
- اقتناء معدات وتجهيزات بقيمة 3000000 دج سددت عن طريق البنك

التمرين الثاني:

بدأ بنك الادخار نشاطه في 2020/06/24 وكانت عملياته كما يلي:

- رأس المال قدر بـ 6000000 دج أودعت منها 4000000 دج لدى خزانة البنك والباقي لدى البنك المركزي
- بلغت مدفوعات هذا اليوم مبلغ 200000 دج في شكل قروض، و 100000 دج سحب عملاء.
- بلغت مقبوضات البنك 400000 دج حسابات العادية ، 600000 دج ودائع التوفير.
- شراء معدات مكتب بمبلغ 100000 دج
- سحب من البنك المركزي مبلغ 200000 دج وايداعه في خزانة البنك
- دفع رواتب الموظفين مبلغ 220000 دج وايجار 100000 دج.

التمرين الثاني:

اليك بعض العمليات التي قام بها بنك تجاري خلال شهر مارس 2022 قم بتسجيل العمليات اللازمة بدفتر اليومية للبنك والبنوك الأخرى:

- في 03/09 تقدم العميل "أ" الى البنك بايداع مبلغ مالي في حسابه العادي قدر بـ 200000 دج.

- في 03/11 قام العميل "ب" بسحب مبلغ مالي نقدا قدر بـ 60000 دج من حسابه الشخصي
- في 03/15 تقدم العميل "س" الى البنك بأمر تحويل ما قيمته 40000 دج من حسابه الجاري الى الحساب الجاري للعميل "ص" في نفس البنك.
- في 03/16 استلم البنك أمر تحويل مبلغ 48000 دج من حساب العميل "ج" الى حساب العميل "ع" المتواجد في الفرع الآخر للبنك وذلك بعمولة تحويل تقدر بـ 6000 دج
- في يوم 03/21 تقدم العميل "ص" الى البنك بأمر تحويل مبلغ 200000 دج الى الحساب الجاري للعميل "ك" المتواجد في بنك تجاري آخر بعمولة تحويل قدرت بـ 8000 دج

التمرين الثالث:

بتاريخ 2022/04/01 قام العميل "س" بفتح حساب توفير لدى بنك الادخار بمبلغ 4000000 دج سددت نقدا وبتاريخ 08/01 قام العميل بسحب مبلغ 1000000 دج نقدا إذا علمت أن معدل السنوي للفائدة مقدر بـ 6%.

المطلوب: سجل ماتراه مناسباً

التمرين الرابع:

بتاريخ 2023/06/03 قام العميل "أ" بفتح حساب توفير لدى بنك تجاري بمبلغ 1000000 دج سددت بتحويل من حسابه العادي وبتاريخ 2023/07/05 تم إيداع مبلغ 600000 دج نقداً، بعدها في تاريخ 2023/09/01 قام العميل بسحب مبلغ 400000 دج نقداً.

المطلوب: سجل ماتراه مناسباً اذا علمت أن معدل الفائدة السنوي قدر بـ 5% وأن المؤسسة تقوم بتسجيله كل سداسي.

التمرين الخامس:

بتاريخ 2022/06/01 تقدم أحد العملاء البنك بملف طلب قرض استغلال بقيمة 600000 دج وبعد مراجعة الملف وافق البنك على طلب العميل وتم الاتفاق على منح القرض بتحويله للحساب الجاري للعميل بتاريخ 06/08 مدة القرض 12 شهر يسدد القرض وفوائده بتاريخ الاستحقاق نقداً

المطلوب: تسجيل العملية علماً أن معدل الفائدة السنوي 9% وأن البنك يقيد الفوائد كل 3 أشهر.