

جامعة جيجل

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

السنة الثالثة علوم اقتصادية - اقتصاد نقدي وبنكي -

قسم الحسابات الجارية

التمرين الأول: لتكن لديك بعض العمليات التي تمت في بنك تجاري خلال شهر نوفمبر 2018:

- في يوم 2018/11/09 تقدم العميل A إلى البنك لإيداع مبلغ مالي في حسابه الجاري قدره 100.000 دج نقدا.
- في يوم 2018/11/11 قام العميل B بسحب مبلغ مالي قدره 50.000 دج من حسابه الجاري.
- في يوم 2018/11/15 تقدم العميل C إلى البنك بأمر تحويل ما قيمته 35.000 دج من حسابه الجاري إلى الحساب الجاري للعميل D المتواجد في نفس البنك، قدرت عمولة التحويل بـ 100 دج.
- في يوم 2018/11/16 استلم البنك أمر تحويل مبلغ 42.000 دج من الحساب الجاري الدائن للعميل E إلى الحساب الجاري الدائن للعميل F المتواجد في فرع آخر للبنك وذلك بعمولة تحويل تقدر بـ 250 دج.
- في يوم 2018/11/21 تقدم العميل J إلى البنك بأمر تحويل مبلغ 1.000.000 دج إلى الحساب الجاري للعميل H المتواجد في بنك تجاري آخر، وتم ذلك باقتطاع عمولة تحويل تقدر بـ 400 دج.
- المطلوب/ سجل ما يلزم محاسبيا في دفاتر كل بنك.

التمرين الثاني: فيما يلي بعض العمليات التي تمت في قسم الحسابات الجارية لبنك تجاري - الفرع A - خلال شهر مارس 2017:

- أودع العميل (ب. أحمد) مبلغ 560.000 دج نقدا في حسابه الجاري الدائن.
- استلم العميل (س. علي) مبلغ بقيمة 300.000 دج في حسابه الجاري الدائن وهذا نتيجة تحويل صادر من العميل (ب. أحمد) وقدرت العمولة بـ 100 دج.
- سحب العميل (ب. أحمد) مبلغ قدره 30.000 دج نقدا من حسابه الجاري الدائن.
- استلم العميل (ب. أحمد) مبلغ بقيمة 450.000 دج في حسابه الجاري الدائن مسحوب على عميل آخر يتعامل مع مصرف آخر، وقدرت عمولة التحصيل بـ 1500 دج.
- دفع فوائد على الحساب الجاري للعميل أحمد في نهاية الشهر بقيمة 5.000 دج.
- المطلوب/

- تسجيل العمليات في دفتر البنك التجاري - الفرع A.
- أحسب رصيد حساب العميل أحمد في نهاية الشهر إذا علمت بأن رصيد بداية الشهر قدر بـ 700.000 دج.

التمرين الثالث: لتكن لديك العمليات التالية التي تمت بقسم الحسابات الجارية في بنك تجاري

- طلب العميل X تحويل مبلغ قدره 600.000 دج من حسابه الجاري الدائن إلى الحساب الجاري الدائن لعميل آخر لديه حساب في نفس الفرع بغرض تسديد معاملة شراء آثاث، وقدرت عمولة التحويل بـ 150 دج.
- سحب العميل X مبلغ 500.000 دج زيادة عن رصيده الدائن نقدا بعد أن اتفق مع البنك على تسهيلات مصرفية بحدود 1.000.000 دج.
- سحب العميل Y مبلغ 600.000 دج من حسابه الجاري الدائن نقدا.
- سحب العميل Y مبلغ 2.000.000 دج من حسابه الجاري الدائن كآلاتي: 400.000 دج نقدا وحرر الباقي أمر تحويل لصالح عميل آخر لديه حساب في فرع آخر للبنك.
- سدد العميل X ما ذمته من فوائد على الحساب الجاري المدين بقيمة 100.000 دج.
- المطلوب/ سجل محاسبيا العمليات السابقة.