

TD رقم 03 - التسجيل المحاسبي للعمليات على الخزينة

إليك العمليات التالية :

بتاريخ 2022/02/25 قام العميل أحمد ببنك " القرض الشعبي الجزائري " وكالة عنابة بتحويل مبلغ نقدي قدره 150.000 دج من حسابه المفتوح لدى البنك إلى حساب العميل كمال الذي لديه حساب مفتوح لدى نفس البنك لكن بوكالة البوني، مع العلم أنه حسب الشروط العامة للبنك فإن عمولة التحويلات البنكية ثابتة و تقدر بـ 150 دج.

بتاريخ 2022/03/02 أودع العميل أحمد ببنك " القرض الشعبي الجزائري " وكالة عنابة شيك مسحوب على بنك الفلاحة و التنمية الريفية ، أما الساحب إسمه الطاهر و مبلغ الشيك يقدر بـ 300.000 دج ، و بالرجوع إلى دفتر الشروط العامة للبنك فإن عمولة تسليم الشيكات البنكية تناسبية و تقدر بـ 0,05 %.

أما بتاريخ 2022/03/04 ورد إشعار إلى البنك صادر ع ن بنك الفلاحة و التنمية الريفية يفيد بتحصيل الشيك.

و بتاريخ 2022/03/15 قام العميل محمد بسحب مبلغ نقدي يقدر بـ 20.000 دج من حسابه الجاري بواسطة شيك.

و بتاريخ 2022/03/20 حصل البنك على إشعار يفيد بتحويل بنكي لصالح العميل أحمد من طرف الشركة التي يعمل بها هذا العميل و التي لديها حساب في بنك البركة الجزائري قدره 65.000 دج يمثل أجرته الشهرية ، مع العلم أن بنك البركة الجزائري هو بنك غير محلي (خارج الولاية) و يفرض عمولة تحويل ثابتة تقدر بـ 370 دج.

بتاريخ 2022/03/30 قام أحد عملاء القرض الشعبي الجزائري بإيداع مبلغ نقدي في حسابه البنكي عن طريق الصندوق الفرعي للبنك قدره 500.000 دج.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية بدفاتر كل من القرض الشعبي الجزائري و بنك البركة الجزائري ؟

الحل :
تسجيل القيود المحاسبية بدفاتر القرض الشعبي الجزائري :

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
دائن	مدين			دائن	مدين
		2022/02/25			
	150.000		ح-/ الزبائن الجارية		2211
150.000		ح-/ الفرع		17	
	150.000		ح-/ الفرع		17
150.000		ح-/ الربط بين الفروع		3701	
	150		ح-/ الزبائن الجارية		2211
150		ح-/ عمولة التحويل		7029	
تحويل بنكي من أحمد الى كمال عبر الفروع عنابة الى البوني					

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
دائن	مدين			دائن	مدين
		2022/03/02			
	300.000		ح-/ شيكات للتحويل		3202
300.000		ح-/ حسابات مستحقة بعد التحويل		321	
إرسال الشيكات للتحويل					

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
دائن	مدين			دائن	مدين
		2022/03/02			
	300.000		ح-/ غرفة المقاصة		325
300.000		ح-/ شيكات للتحويل		3202	
إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة ما يثبت مديونية غرفة المقاصة بقيمة الشيكات المرسلة					

المبلغ		البيان		رقم الحساب	
دائن	مدين			دائن	مدين
		2022/03/04			
	300.000		ح-/ حسابات مستحقة بعد التحويل		321
300.000		ح-/ الزبائن الجارية		2211	
ورود إشعار من بنك الفلاحة و التنمية الريفية يفيد بتحصيل الشيك					

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		2022/03/04		
	150	ح-/ الزبائن الجارية		2211
150		ح-/ عمولة التحصيل	7029	
خصم العمولة				

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		2022/03/15		
	20.000	ح-/ الزبائن الجارية		2211
20.000		ح-/ الصندوق الفرعي	101	
سحب مبلغ نقدي يقدر بـ 20.000 دج من قبل محمد من حسابه الجاري بشيك				

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		2022/03/20		
	65.000	ح-/ البنك المراسل-الحساب الجاري لبنك البركة		121
65.000		ح-/ الحساب الجاري للعميل أحمد	2211	
اشعار يفيد بتحويل لصالح العميل أحمد من بنك البركة الجزائري مبلغ 65.000 دج				

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		2022/03/30		
	500.000	ح-/ الصندوق الفرعي		101
500.000		ح-/ الزبائن الجارية	2211	
إيداع مبلغ نقدي في حسابه البنكي عن طريق الصندوق الفرعي				

تسجيل القيود المحاسبية بدفاتر بنك البركة الجزائري :

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		2022/03/20		
	65.370	ح-/ الحساب الجاري للعميل الشركة المستخدمة		2212
65.000		ح-/ البنك المراسل-الحساب الجاري لبنك البركة	121	
370		عمولات	7029	
اشعار يفيد بتحويل من الشركة المستخدمة لصالح العميل أحمد مبلغ 65.000 دج				