

TD رقم 04 – الحسابات لأجل

إليك العمليات التالية بالبنك الخارجي الجزائري وكالة عنابة :

بتاريخ 20/11/2022 قام العميل أحمد بإيداع مبلغ مالي لدى البنك بموجب إتفاقية إليك مضمونها :

- مبلغ الوديعة : 1.000.000 دج
- آجال سحب الوديعة : 3 أشهر
- معدل الفائدة : 6%
- دورية إحتساب الفوائد : شهرية

و بتاريخ 01/12/2022 قام العميل كمال بنفس البنك بفتح حساب جاري و ذلك بإيداع مبلغ مالي قدره 20.000 دج

بتاريخ 01/03/2023 تم إكتتاب أدونات الصندوق على النحو التالي :

- 1.000 سند بـ 8.000 دج للسند الواحد تاريخ إستحقاقها 3 أشهر، معدل الفائدة 8%
- 3.000 سند بـ 10.000 دج للسند الواحد تاريخ إستحقاقها 4 أشهر، معدل الفائدة 9%
- 500 سند بـ 12.000 دج للسند الواحد تاريخ إستحقاقها 6 أشهر، معدل الفائدة 12%

معدلات الفائدة 8% و 9% تسدد عند ميعاد الإستحقاق أما معدل الفائدة 12% يسدد عند ميعاد الإكتتاب بقيمة حالية 6%

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية بدفاتر البنك الخارجي الجزائري ؟