



جامعة محمد خيضر - بكرة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم تسيير - قسم العلوم التجارية
السنة الثالثة - السداسي السادس - تخصص مالية المؤسسة - مقياس المحاسبة المالية المعمقة
الدكتور: جوامع إسماعين 2020-2019
سلسلة تمارين 4 مع الحل

أسئلة نظرية :

- ماهي التخفيضات التجارية؟
فرق بين الحسم والخصم والتنزيل
ماهي الأغلفة المتداولة وغير المتداولة؟ وماهي الضمانات
ماهو النقل بوسائل الغير
عرف مردودات البضاعة؟ وماهي أسبابها؟
ماهي التسبيقات؟

تمرين - عمليات على الأوراق التجارية : خلال السنة (2018) قامت المؤسسة (السعادة) بالعمليات التالية

- 1 - بيع بضاعة 10000 دج على الحساب إلى العميل (بلال)
- 2 - سدد العميل (بلال) مشترياته (عملية 1) بورقة قبض
- 3 - خصم ورقة القبض (عملية 2) قبل استحقاقها لدى البنك وتحصلت على 9700 مصاريف الخصم تمثلت في فائدة البنك 200 وعمولة تحصيل الورقة 100
- 4 - سدد العميل (بلال) إلى البنك ، ورقة القبض بتاريخ الاستحقاق
- 5 - سدد العميل (كمال) دينه بورقة قبض قيمتها 2500.
- 6 - بتاريخ الاستحقاق قدمت المؤسسة ورقة العميل (كمال) للتحصيل
- 7 - تحصيل قيمة ورقة القبض (عملية 6) 2450 بواسطة البنك، مصاريف التحصيل 50 المطلوب: سجل العمليات أعلاه في يومية المؤسسة (السعادة) تبعا للجرد المتناوب ثم سجل القيود المناسبة في يومية كل من (بلال) والعميل (كمال)

حساب مدين	حساب دائن	العمليات	مبلغ مدين	مبلغ دائن
410		1 ----- ح/ عميل (بلال)	10000	10000
	700	ح/ مبيعات بضاعة بيع بضاعة على الحساب		
4130		2 ----- ح/ أوراق قبض بالمحفظه	10000	10000
	410	ح/ العميل (بلال) سحب ورقة قبض على العميل (بلال)		
4132		3 ----- ح/ أوراق قبض مخصومة قبل الاستحقاق ح/ أوراق قبض بالمحفظه خصم ورقة القبض للعميل (بلال)	10000	10000
627		512 ح/ البنك	9700	
661		ح/ خدمات مصرفية	200	
	519	ح/ أعباء فوائد	100	
		ح/ مساهمات بنكية جارية		10000

		خصم ورقة القبض ----- 4 -----		519
10000	10000	ح/ مساهمات مصرفية جارية ح/ أوراق قبض م. قبل! ترصيد الحسابين	4132	
2500	2500	----- 5 ----- ح/ عملاء أوراق قبض بالمحفظة ح/ عملاء (كمال) ورقة قبض العميل (كمال)	410	4130
2500	2500	----- 6 ----- ح/ أوراق قبض مقدمة للتحصيل ح/ أوراق قبض بالمحفظة تقديم ورقة قبض للتحصيل	4130	4135
2500	2450	----- 7 ----- ح/ البنك		512
	50	ح/ خدمات مصرفية	519	627
2500		ح/ مساهمات مصرفية جارية تحصيل قيمة ورقة القبض		
2500	2500	----- 8 ----- ح/ مساهمات بنكية جارية ح/ أوراق قبض مقدمة للتحصيل ترصيد الحسابين	4135	519

لاحظ أن المبالغ المحصلة من البنك والخاصة بخصم أو بتحصيل الورقة التجارية قد اعتبرت مساهمات مصرفية (أي تسبيقات مصرفية وفق المخطط المحاسبي لسنة 1975) إن الحساب 519 يرصد متى تأكدنا من أن العميل قد سدد الورقة المسحوبة عليه إلى البنك، إن هذا المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية تبين درجة الحذر والاحتياط التي يتصف بها (ن.م.م) في تقييم المركز المالي الفعلي للمؤسسة

عند بلال

حساب مدين	حساب دائن	العمليات	مبلغ مدين	مبلغ دائن
380	401	----- التاريخ-1----- ح/ مشتريات بضاعة مخزنة ح/ موردو المخزون (السعادة) شراء بضاعة	10.000	10.000
401	403	----- التاريخ-2----- ح/ موردو المخزون (السعادة) ح/ موردو - أوراق الدفع ورقة دفع لمصلحة مؤسسة (السعادة)	10.000	10.000
403	512	----- التاريخ-3----- لا تسجل هذه العملية لأنها لا تعني بلال. ----- التاريخ-4----- ح/ موردو - أوراق الدفع ح/ البنك	10.000	10.000

		تسديد ورقة الدفع لمصلحة مؤسسة السعادة		
--	--	---------------------------------------	--	--

عند كمال

مبلغ دائن	مبلغ مدين	العمليات	حساب دائن	حساب مدين
2.500	2.500	التاريخ-----5----- ح/مشتريات بضاعة مخزنة ح/موردو -أوراق الدفع شراء بضاعة وتسديدها بورقة دفع	403	380
2.500	2.500	التاريخ-----6----- و 7- لا تسجل هذه العملية (6 و 7) لأنها لا تعني كمال. التاريخ-----4----- ح/موردو -أوراق الدفع ح/البنك تسديد ورقة الدفع لمصلحة مؤسسة السعادة	512	401

تمرين محلول

في 2018 / 05/02 / باع التاجر بلال الى كمال بضاعة قيمتها 5.000 دج على الحساب،
وفي 2018/05/03

قام التاجر كمال بسحب كمبيالة لامر بلال بقيمة الدين تستحق في 2018 / 07 / 03 فقبلها الاخير فوراً.
المطلوب:

اثبات العمليات السابقة في يومية التاجر بلال وفق الحالات التالية:

-في 2018 / 07 / 03 تم دفع قيمتها نقداً.

-عجز كمال عن دفع قيمة الورقة، فتم الاتفاق على تجديد قيمة الورقة بأخرى تستحق الدفع بعد شهرين من

تاريخ استحقاق الورقة الاولى بفائدة % 6 سنوياً.

-في 2018 / 07 / 03 تم الاتفاق على دفع 3.000 دج نقداً، ويتم سحب كمبيالة بالباقي لمدة شهرين
وبفوائد تأخير % 6.

-رفض كمال دفع قيمة الورقة (فقام بلال بعمل بريستو احتجاج عدم الدفع)بى 30 - دج لدى المحكمة
وقد دفع بلال رسوم احتجاج كلفت 30 دج.

الحل:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	العمليات	حساب دائن	حساب مدين
5.000	5.000	2018/05/02----- ح/الزبون كمال ح/ مبيعات بضاعة	700	411
5.000	5.000	إثبات عملية بيع بضاعة 2018/05/02----- ح/الزبائن-أوراق القبض ح/ الزبون كمال	411	4130
5.000	5.000	إثبات الحصول على كمبيالة 2018/07/03-----الحالة 1 ح/الصندوق		53

5.000		ح/الزبائن-أوراق	4130	
		القبض تسديد العميل نقدا		
	5.000	-----2018/07/03-----الحالة 2		411
5.000		ح/الزبون كمال	4130	
		ح/الزبائن-أوراق القبض		
	5.050	إلغاء الورقة القديمة -----2018/07/03-----		4130
5.000		ح/أوراق القبض-جديدة	411	
50		ح/الزبون كمال	750	
		ح/ فوائد تأخير دائنين		
	5.000	إثبات الورقة الجديدة 2018/07/03-----		411
5.000		ح/الزبون كمال	4130	
		ح/الزبائن-أوراق القبض		
	2.020	-----2018/07/03-----الحالة 03		4130
	3.000	ح/الزبائن-أوراق القبض		530
5.000		ح/الصندوق	411	
50		ح/الزبون كمال	750	
		ح/ فوائد تأخير دائنين		
		تسديد جزء عن طريق الصندوق وإصدار ورقة جديدة بالباقي		
	5.000	2018/07/03-----		411
5.000		ح/الزبون كمال	4130	
		ح/الزبائن-أوراق القبض		
		إثبات إلغاء الكمبيالة رفض الزبون الدفع		
	30	2018/07/03-----		411
30		ح/الزبون كمال	530	
		ح/الصندوق		
		إثبات تحميل الزبون لرسوم (البروتست (Protest) احتجاج عدم الدفع		

تمرين 2:

حالة إرسال أوراق القبض إلى البنك للتحصيل في تاريخ الاستحقاق
تتطلب عملية تحصيل هذه الأوراق من طرف البنك بعض الإجراءات الإدارية والمحاسبية،
حيث يتحمل حامل الورقة بعض المصاريف البنكية لقاء خدمات تحصيل الورقة من المدين
في تاريخ الاستحقاق.

- في 01 / 03 / 2019 باع زكريا الى فريد بضاعة بمبلغ 10.000 دج على الحساب،
وفي 02 / 03 / 2019

قام فريد بسحب كمبيالة لامر زكريا بقيمة دينية تستحق في 02 / 05 / 2019 ، وفي 04 /
03 / 2019 أرسل زكريا

ورقة فريد الى البنك للتحصيل لقاء عمولة 100 دج.
المطلوب: اثبات القيود المحاسبية في ظل الحالتين التاليتين:
- في تاريخ الاستحقاق حصل البنك قيمة الورقة من المدين.
- في تاريخ الاستحقاق رفض المدين سداد قيمة الورقة، فعمل البنك احتجاج عدم الدفع، مقابل رسوم 30 دج بناء على اتفاق مسبق مع زكريا.

مبلغ دائن	مبلغ مدين	العمليات	حساب دائن	حساب مدين
		-----2019/03/01----- ح/الزبون فريد		411
10.000	10.000	ح/ مبيعات بضاعة	700	
		إثبات عملية بيع بضاعة		
		-----2019/03/02----- ح/الزبائن-أوراق القبض		4130
10.000	10.000	ح/ الزبون فريد	411	
		إثبات الحصول على كمبيالة		
		-----2019/03/04----- ح/ أوراق القبض برسم الأمانة		4131
10.000	10.000	ح/الزبائن-أوراق	4130	
		القبض		
		إرسال كمبيالة فريد للبنك للتحصيل		
	9900	-----2019/05/02-----الحالة 1		512
	100	ح/البنك		627
10.000		ح/عمولة التحصيل	4131	
		ح/أوراق القبض برسم		
		التحصيل		
	10.030	اثبات صافي قيمة الورقة		411
	100	-----2019/05/02-----الحالة 2		627
10.000		ح/الزبون فريد	4131	
130		ح/عمولة التحصيل	512	
		ح/ أوراق القبض برسم التحصيل		
		ح/البنك		
		اثبات رفض المدين فريد دفع قيمة الورقة		
		المسحوبة عليه		

تمرين 03:

حالة خصم الأوراق التجارية
يقصد بخصم الأوراق التجارية بيعها الى بنك معين قبل تاريخ استحقاقها، لقاء مبلغ يقل عن قيمتها الاسمية،
ومعادلا لقيمتها الحالية في تاريخ استحقاقها، ويعتبر الفرق بين القيمتين مصاريف الخصم(مصاريف الاجبو)

- في / 04 / 01 / 2017 باع أحمد بضاعة الى محمود بمبلغ 5.000 دع على الحساب،
وفي / 04 / 02 / 2017 سحب محمود كمبيالة لامر أحمد بقيمة الدين تستحق بعد
شهرين، قبلها الاخير فورا .في / 04 / 03 / 2017 ارسل أحمد الورقة المسحوبة على
محمود للبنك لخصمها، وفي / 04 / 04 / 2017 ورد اشعار من البنك يفيد بقبول
خصم ورقة محمود لقاء فائدة % 15 سنويا وعمولة خصم % 5 .
المطلوب :اثبات العمليات السابقة بيومية أحمد

الحل:

$$\text{الفائدة} = 125 = 12/2 * 0.15 * 5.000$$

$$\text{العمولة} = 250 = 0.05 / 5.000$$

$$\text{مصاريف الاجبو} = \text{الفائدة} + \text{العمولة}$$

مصاريف الاجبو : الفرق بين القيمة الاسمية للكمبيالة والقيمة السوقية

يتكون الاجبو من ثلاث عناصر رئيسية هي:

(أ) الفائدة على قيمة الورقة من تاريخ الخصم حتى تاريخ الاستحقاق.

(ب) عمولة تحصيل نظير قيام البنك بتحصيل الأوراق في تاريخ الاستحقاق.

(ج) مقابل مخاطرة نظير ما قد يتعرض له البنك من أخطار في حالة رفض الأوراق.

حساب مدين	حساب دائن	العمليات	مبلغ مدين	مبلغ دائن
		----- 042017/01 -----		
411		ح/الزبون محمود	5.000	
	700	ح/ مبيعات بضاعة		5.000
		إثبات عملية بيع بضاعة		
		----- 2017/04/02 -----		
4130		ح/الزبائن -أوراق القبض	5.000	
	411	ح/ الزبون		5.000
		محمود		
		إثبات الحصول على كمبيالة		
		----- 2017/04/03 -----		
4131		ح/ أوراق القبض برسم الأمانة	5.000	
	4130	ح/الزبائن -أوراق		5.000
		القبض		
		إرسال كمبيالة محمود للبنك للتحصيل	4625	
512		----- 2017/04/04 -----	375	
668		ح/البنك		5.000
	4131	ح/الأعباء المالية الأخرى (مصاريف الأجو)		
		ح/لإثبات خصم ورقة محمود		
		اثبات خصم الورقة		

مسألة : إليك العمليات التي قامت بها المؤسسة خلال شهر أفريل والمطلوب تسجيلها محاسبيا علما أن الرسم على القيمة المضافة 19 في المئة:

-في 04/05 تم إستلم فاتورة 01 تتعلق شراء على الحساب مواد أولية بقيمة 100000 دج خارج الرسم على الحساب ، داخل أغلفة غير قابلة للإسترجاع بقيمة 20000 دج؛ حيث تحصلت المؤسسة على تخفيض تجاري 10000 دج، و إستلمت المواد الأولية في نفس اليوم" وصل إدخال" 01
-في 04/10 تم إخراج الى الورشة ما قيمته 40000 دج من أجل عملية الصنع بوصول إخراج 07

- 04/12 دفعت المؤسسة للمورد خالد شيك بنكي بقيمة 10000 دج كتسبيق على طلبية لشراء مواد أولية

في 04/15 تم إنتاج ما قيمته 70000 دج من المنتجات تامة الصنع وصل إدخال. 03
في 04/16 استلمت المؤسسة فاتورة تخفيض (مستقلة) بنسبة 2% عن مبيعات قيمتها 70.000 دج.
في 04/18 تم بيع على الحساب منتجات تامة الصنع بقيمة 100000 دج خارج الرسم داخل أغلفة
متداولة بقيمة 15000 دج حسب الفاتورة رقم 04 ، حيث قدرت تكلفتها 50000 دج" وصل الإخراج 02

في 04/20 تم شراء بضاعة بقيمة 50000 دج خارج الرسم داخل أغلفة متداولة بقيمة 20000 دج،
على الحساب؛ حسب الفاتورة رقم 15 حيث تحصلت المؤسسة على خصم تعجيل الدفع قدره 3% .
في 04/22 إرجعت المؤسسة 25 في المئة من المواد الأولية التي إشترتها يوم 04/05 لأنها غير قابلة
للمواصفات التي طلبتها عند الشراء

في 04/24 شراء بضاعة من المورد حسن بقيمة 350.000 دج وتحصلت على تخفيض تجاري 01 بقيمة
02% وتخفيض تجاري 02 بنسبة 1.5% وتخفيض مالي بنسبة 3% وتم التسديد بشيك بنكي رقم 136،
وتكلفة البضاعة 250.000 دج

في 04/28 تم إرسال للزبون فاتورة خصم تجاري رقم 01 بقيمة 8000 دج خاص بعملية يوم 04/18.
في 04/31 تم إرجاع الغلافات الى المورد الخاصة بعملية يوم 04/20 نصفها تالفا؛