



جامعة محمد خيضر-بسكرة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم تسيير- قسم العلوم التجارية  
السنة الثالثة- السادس - تخصص مالية المؤسسة – مقياس المحاسبة المالية المعقدة  
الدكتور: جوامع إسماعين 2021-2020  
سلسلة تمارين 4

**تمرين 1-** عمليات على الأوراق التجارية : خلال السنة (2020) قامت المؤسسة (الثقة) 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 (الثقة) تبعا للجرد المتناوب ثم سجل القيود المناسبة في يومية كل من (بلال) والعميل (كمال)

**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 03 / 2019 / 01 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.

**تمرين 03:** حالة خصم الأوراق التجارية

يقصد بخصم الاوراق 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 / 2021 باع أحمد بضاعة الى محمود بمبلغ 5.000 دج على الحساب، وفي 02 / 04 /

2021 سحب محمود كمبيالة لامر أحمد بقيمة الدين تستحق بعد شهرين، قبلها الاخير فورا .في 03 /

04 / 2021 ارسل أحمد الورقة المسحوبة على محمود للبنك لخصمها، وفي 04 / 04 / 2021 ورد

اشعار من البنك يفيد بقبول خصم ورقة محمود لقاء فائدة % 15 سنويا وعمولة خصم % 5.

**المطلوب :** اثبات العمليات السابقة بيومية أحمد