



## جامعة محمد بن عبد الوهاب-بسكرة

كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم تسيير- قسم العلوم المالية والمحاسبة

السنة الثالثة- تخصص مالية المؤسسة — مقاييس المحاسبة المالية المعتمدة

الأستاذ الدكتور: جوامع إسماعيل

### سلسلة تمارين 6

تمرين 1- عمليات على الأوراق التجارية : خلال السنة (2020) قامت المؤسسة (الثقة) بالعمليات التالية:

المطلوب: سجل العمليات أعلاه في يومية المؤسسة (الثقة) تبعاً للجرد المتناوب ثم سجل القيود المناسبة في يومية كل من

(عبد العزيز) والعميل (عبد السلام)

الحل:

1- بيع بضاعة 10000 دج على الحساب إلى العميل (عبد العزيز)

مبلغ		العمليات --- تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدین		دائن	مدین
10.000	10.000	الزيائن (العميل عبد العزيز) مبيعات بضاعة بيع بضاعة على الحساب للزيائن عبد العزيز	700	411

2- سدد العميل (عبد العزيز) مشترياته (عملية 1) بورقة قبض

مبلغ		العمليات --- تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدین		دائن	مدین
10.000	10.000	أوراق القبض بالمحفظة (العميل عبد العزيز) الزيائن (العميل عبد العزيز) سحب ورقة قبض على العميل عبد العزيز	411	413

3- خصم ورقة القبض (عملية 2) قبل استحقاقها لدى البنك وتحصلت على 9700 مصاريف الخصم تمثلت في فائدة

البنك 200 وعمولة تحصيل الورقة 100

مبلغ		العمليات --- تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدین		دائن	مدین
10.000	10.000	أوراق قبض مخصوصة قبل إستحقاقها أوراق القبض بالمحفظة (العميل عبد العزيز) وضع ورقة قبض للخصم	413	4132
	9700			512
	200			627
	100			661
10.000		البنك خدمات مصرافية أعباء فوائد المساهمات البنكية الجارية (تسبيقات بنكية) تحصيل القيمة الصافية لورقة القبض	519	

4 - سدد العميل (عبد العزيز) إلى البنك ، ورقة القبض بتاريخ الاستحقاق

مبلغ		العمليات --- تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
10.000	10.000	المساهمات البنكية الجارية (تسبيقات بنكية) أوراق قبض مخصومة قبل إستحقاقها تسديد ورقة القبض (ترصيد الحسابين)	519 4132	

5 - سدد العميل (عبد السلام) دينه بورقة قبض قيمتها 2500.

مبلغ		العمليات --- تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		أوراق القبض بالمحفظة (العميل عبد السلام) مبيعات بضاعة سحب ورقة قبض على الزبون عبد السلام	413 700	

6 - بتاريخ الاستحقاق قدمت المؤسسة ورقة العميل (عبد السلام) للتحصيل

مبلغ		العمليات --- تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2500	2500	أوراق قبض مقدمة للتحصيل أوراق القبض بالمحفظة (العميل عبد السلام) تقديم ورقة القبض (الزبون عبد السلام) للتحصيل	4135 413	

7 - تحصيل قيمة ورقة القبض (عملية 6) 2450 بواسطة البنك، مصاريف التحصيل 50

مبلغ		العمليات --- تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2500	2450 50	البنك خدمات مصرفية المساهمات البنكية الجارية (تسبيقات بنكية) تحصيل قيمة ورقة القبض	512 627 519	

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 2019 / 01 / 01 باع زكريا إلى فريد بضاعة بمبلغ 10.000 دج على الحساب، وفي 2019 / 02 / 03 قام فريد بسحب كمبيالة لامر زكريا بقيمة دينية تستحق في 2019 / 03 / 02 ، وفي 2019 / 04 / 03 أرسل زكريا ورقة فريد إلى البنك للتحصيل لقاء عمولة 100 دج.

المطلوب: إثبات 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.

حساب مدين	حساب دائن	العمليات	مبلغ دائن	مبلغ مدين
411	700	ح/الزبون فريد --- 2019/03/01----- إثبات عملية بيع بضاعة 2019/03/02----- -ح/الزبائن-أوراق القبض	10.000	10.000
4130	411	إثبات الحصول على كمبالة ح/الزبون فريد -----2019/03/04----- ح/أوراق القبض برسم الأمانة ح/الزبائن-أوراق القبض	10.000	10.000
4131	4130	إرسال كمبالة فريد للبنك للتحصيل 1-الحالة 2019/05/02----- ح/البنك ح/عمولة التحصيل	10.000	10.000
512	4131	إثبات صافي قيمة الورقة 2-الحالة 2019/05/02----- ح/أوراق القبض برسم التحصيل	10.000	9900
627		ح/البنك ح/عمولة التحصيل	100	100
4131		ح/أوراق القبض برسم التحصيل	10.000	10.030
512		ح/البنك	130	100
		إثبات 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 الاجيو) - في 01/04/2021 باع أحمد بضاعة الى محمود بمبلغ 5.000 دع على الحساب، وفي 02/04/2021 سحب محمود كمبالة 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

الحل :

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

$$\text{العمولة} = 250 = 0.05/5.000$$

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

مصاريف الاجيو : الفرق بين القيمة الاسمية للكمبيالة والقيمة السوقية

يتكون الاجيو من ثلاثة 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 مدین	مبلغ دائن
411	700	ح/الزيون محمود إثبات عملية بيع بضاعة 2021/04/01-----	5.000	5.000
4130	411	ح/الزيان-أوراق القبض إثبات الحصول على كمبيالة 2021/04/02-----	5.000	5.000
4131	4130	ح/أوراق القبض برسم الأمانة ح/الزيان-أوراق القبض إرسال كمبيلة محمود للبنك للتحصيل 2021/04/03-----	5.000	5.000
512		ح/البنك	4625	
668	4131	ح/الأعباء المالية الأخرى (مصاريف الاجيو) ح/إثبات خصم ورقة محمود اثبات خصم الورقة	375	5.000