



جامعة محمد خيضر-بسكرة
كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم تسيير- قسم العلوم المالية والمحاسبة
السنة الثالثة- تخصص مالية المؤسسة – مقياس المحاسبة المالية المعمقة
الأستاذ الدكتور: جوامع إسماعين
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) تبعا 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	مدين		دائن	مدين
10.000	10.000	الزبائن (العميل عبد العزيز) مبيعات بضاعة بيع بضاعة على الحساب للزبون عبد العزيز	700	411

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

مبلغ		العمليات ---تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
10.000	10.000	أوراق القبض بالمحفظة (العميل عبد العزيز) الزبائن (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	مدين		دائن	مدين
10.000	10.000	أوراق قبض مخصومة قبل إستحقاقها أوراق القبض بالمحفظة (العميل عبد العزيز) وضع ورقة قبض للخصم	413	4132
	9700	البنك		512
	200	خدمات مصرفية		627
	100	أعباء فوائد		661
10.000		المساهمات البنكية الجارية (تسيقات 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)	4132	519

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	700	413

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	413	4135

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	519	512 627

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.

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

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 2021/04/01 باع أحمد بضاعة الى محمود بمبلغ 5.000 دع على الحساب، وفي 2021/04/02 سحب محمود كمبيالة لامر أحمد بقيمة الدين تستحق بعد شهرين، قبلها الاخير فورا. في 2021/04/03 ارسل أحمد الورقة المسحوبة على محمود للبنك لخصمها، وفي 2021/04/04 ورد اشعار من البنك يفيد بقبول خصم ورقة محمود لقاء فائدة 15 % سنويا وعمولة خصم 5 %.

المطلوب :اثبات العمليات السابقة بيومية أحمد

الحل:

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

$$250 = 0.05/5.000 = \text{العمولة}$$

مصاريف الاجيو = الفائدة+العمولة

مصاريف الاجيو : الفرق بين القمية الاسمية للكمبيالة والقيمة السوقية

يتكون الاجيو 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
411		-----2021/04/01----- ح/الزبون محمود	5.000	
	700	ح/ مبيعات بضاعة		5.000
		إثبات عملية بيع بضاعة		
		-----2021/04/02-----		
4130		ح/الزبائن-أوراق القبض	5.000	
	411	ح/ الزبون محمود		5.000
		إثبات الحصول على كمبيالة		
		-----2021/04/03-----		
4131		ح/ أوراق القبض برسم الأمانة	5.000	
	4130	ح/الزبائن-أوراق القبض		5.000
		إرسال كمبيالة محمود للبنك للتحصيل		
		-----2021/04/04-----		
512		ح/البنك	4625	
668		ح/الأعباء المالية الأخرى (مصاريف الأحيو)	375	
	4131	ح/لإثبات خصم ورقة محمود		5.000
		اثبات خصم الورقة		