



جامعة محمد خيضر-بصرة
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:
المطلوب: سجل العمليات أعلاه في يومية المؤسسة (الثقة) تبعاً للجرد المتناوب ثم سجل القيود المناسبة في يومية كل من (بلال) والعميل (كمال)
الحل:

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

مبلغ		العمليات ---تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
10.00	10.00	الزبائن (العميل بلال)	411	
0	0	مبيعات بضاعة بيع بضاعة على الحساب للزبون بلال	700	

2- سدد العميل (بلال) مشترياته (عملية 1) بورقة قبض

مبلغ		العمليات ---تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
10.00	10.00	أوراق القبض بالمحفظة (العميل بلال)	413	
0	0	الزبائن (العميل بلال) سحب ورقة قبض على العميل بلال	411	

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
10.00	10.00	أوراق قبض مخصومة قبل إستحقاقها	4132	
0	0	أوراق القبض بالمحفظة (العميل بلال) وضع ورقة قبض للخصم	413	

		البنك		512
		خدمات مصرفية		627
		أعباء فوائد		661
	9700	المساهمات البنكية الجارية (تسيقات بنكية)	519	
	200	تحصيل القيمة الصافية لورقة القبض		
	100			
10.00	10.00			
0	0			

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

مبلغ		العمليات ---تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
10.00	10.00	المساهمات البنكية الجارية (تسيقات بنكية)	519	
0	0	أوراق قبض مخصومة قبل إستحقاقها تسديد ورقة القبض (ترصيد الحسابين)	4132	

5 - سدّد العميل (كمال) دينه بورقة قبض قيمتها 2500.

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

6 - بتاريخ الاستحقاق قدمت المؤسسة ورقة العميل (كمال) للتحصيل

مبلغ		العمليات ---تاريخ العملية---	حساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2500	2500	أوراق قبض مقدمة للتحصيل أوراق القبض بالمحفظة (العميل كمال) تقديم ورقة القبض (الزبون كمال) 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	إثبات عملية بيع بضاعة -----2019/03/02----- ح/الزبائن-أوراق القبض ح/ الزبون فريد	10.000	10.000
		إثبات الحصول على كمبيالة -----2019/03/04-----		

10.000	10.000	ح/ أوراق القبض برسم الأمانة ح/الزبائن-أوراق القبض إرسال كمبيلة فريد للبنك للتحصيل -----2019/05/02-----الحالة 1	4130	4131
10.000	9900 100	ح/البنك ح/عمولة التحصيل	4131	512 627
10.000	10.030 100	ح/أوراق القبض برسم التحصيل اثبات صافي قيمة الورقة -----2019/05/02-----الحالة 2	4131	411 627
10.000 130		ح/أوراق القبض برسم التحصيل ح/البنك اثبات رفض المدين فريد دفع قيمة الورقة المسحوبة عليه	4131 512	

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 كمبيلة 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:

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

$$\text{العمولة} = 250 = 0.05/5.000$$

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

مصاريف الاجبو : الفرق بين القيمة الاسمية للكمبيلة 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
411	700	ح/الزبون محمود ح/ مبيعات بضاعة إثبات عملية بيع بضاعة -----2021/04/02-----	5.000	5.000
4130	411	ح/الزبائن-أوراق القبض ح/ الزبون محمود	5.000	5.000

5.000	5.000	إثبات الحصول على كمبيالة -----2021/04/03----- ح/ أوراق القبض برسم الأمانة ح/الزبائن-أوراق القبض	4130	4131
5.000	4625 375	إرسال كمبيالة محمود للبنك للتحصيل -----2021/04/04----- ح/البنك ح/الأعباء المالية الأخرى (مصاريف الأجيرو) ح/الإثبات خصم ورقة محمود اثبات خصم الورقة	4131	512 668