



جامعة محمد خيضر - بسكرة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم تسيير - قسم العلوم المالية والمحاسبة
السنة الثالثة - تخصص مالية المؤسسة - مقياس المحاسبة المالية المعقدة
الأستاذ الدكتور: جوامع إسماعين
سلسلة تمارين 5

تمرين 1- عمليات على الأوراق التجارية : خلال السنة (2022) 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 2022/03/01 باع زكريا الى فريد بضاعة بمبلغ 10.000 دج على الحساب، وفي 2022/03/03 قام فريد بسحب كمبيالة لامر زكريا بقيمة دينية تستحق في 2022/05/02 ، وفي 2022/04/04 أرسل زكريا ورقة فريد الى البنك للتحصيل لقاء عمولة 200 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 100 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 / 04 / 02 / 2021 سحب محمود كمبيالة لامر أحمد بقيمة الدين تستحق بعد شهرين، قبلها الاخير فورا .في / 03 / 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