



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

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 (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	700	
		بيع بضاعة على الحساب للزبون بلال		

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)	411	
		سحب ورقة قبض على العميل بلال		

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

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

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 (تسبيقات بنكية)	519	
0	0	أوراق قبض مخصصة قبل إستحقاقها	4132	
		تسديد ورقة القبض (ترصيد الحسابين)		

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
	9900	ح/البنك		512
10.000	100	ح/عمولة التحصيل ح/أوراق القبض برسم التحصيل اثبات صافي قيمة الورقة -----2019/05/02-----الحالة 2	4131	627
	10.030	ح/الزبون فريد		411
10.000	100	ح/عمولة التحصيل ح/ أوراق القبض برسم التحصيل ح/البنك	4131	627
130		اثبات رفض المدين فريد دفع قيمة الورقة المسحوبة عليه	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
		-----2021/04/01----- ح/الزبون محمود	5.000	
	700	ح/ مبيعات بضاعة إثبات عملية بيع بضاعة -----2021/04/02-----	5.000	5.000
	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 (مصارييف الأجيو) ح/الإثبات خصم ورقة محمود اثبات خصم الورقة	4131	512 668