

## سلسلة تمارين 02 حول خصم الأوراق التجارية

التمرين الأول:

بتاريخ 2020/01/01 باعت مؤسسة الأهراس بضاعة لزبونها بمبلغ 2800000.00 خارج الرسم حيث سحبت عليه ورقة تجارية رقم 15 t بالمبلغ المذكور أعلاه، TVA 19 % تستحق في 2020/04/30

بتاريخ 2020/01/14 ونظرا للضائقة المالية التي تواجهها مؤسسة الأهراس أرسلت الورقة التجارية رقم 15 t الى بنكها للخصم وفي تاريخ 2020/03/15 وافق البنك على خصم الورقة التجارية وفق الشروط التالية:

معدل الفائدة 6%

مصاريف بنكية 3000.00 دج خارج الرسم، 19tva %

الحل:

|                       |                                           |                                                                                                                                          |                                     |
|-----------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 280000.00<br>53200.00 | 333200.00                                 | 2020/01/01<br>ح/ سندات للتحويل<br>ح/ مبيعات بضاعة<br>ح/ tva مستحقة<br>بيع بضاعة بواسطة ورقة تجارية 15t                                   | 413<br>700<br>4457                  |
| 333200.00             | 333200.00                                 | 2020/01/14<br>ح/ أوراق تجارية للخصم<br>ح/ سندات للتحويل<br>ارسال الورقة التجارية 15t للخصم                                               | 413                                 |
| 333200.00             | 323743.47<br>3000.00<br>570.00<br>5886.53 | 2020/01/15<br>ح/البنك<br>ح/مصاريف بنكية commissions<br>ح/ tva مسترجعة على المصاريف<br>ح/أعباء الفوائد<br>ح/اوراق تجارية للخصم<br>خصم 15t | 512<br>6275<br>44566<br>661<br>5114 |

التوضيح:

حساب مبلغ tva على العمولات:  $570 = 0.19 * 3000.00$   
مدة الخصم = من تاريخ قبول البنك خصم الورقة الى تاريخ الاستحقاق اي  
من 2020/01/15 الى 2020/04/30

16 يوما من شهر جانفي

29 يوم من شهر فيفري

31 يوم من شهر مارس

30 يوم من شهر أبريل

المدة الاجمالية هي 106 يوما

ملاحظة: سنة 2020 هي سنة كبيسة

حساب معدل الفائدة (charges d'intérêt) ونعتبره معدل فائدة بسيط

أعباء الفوائد =

$0.29 * 19992.00 = 360 / 106 * 0.06 * 333200.00$

= 5886.53 دج

التمرين الثاني:

قامت مؤسسة الوفاق للتجارة بالعمليات التالية خلال شهر أبريل 2020

2020/04/01- شراء بضاعة بمبلغ 5000000.00 دج خارج الرسم، تم الاتفاق مع المورد على تحرير ورقة

تجارية تستحق بعد أربعة أشهر

## سلسلة تمارين 02 حول خصم الأوراق التجارية

-2020/04/03 باعت بضاعة لزبونها علي بمبلغ 300000.00 دج خارج الرسم مقابل سحب ورقة تجارية t17 تستحق بعد ثلاثة اشهر حيث تكلفة البضاعة قدرت بـ 210000.00 دج  
 -2020/04/05 دفعت تسبيق لموردها بشيك قيمته 95000.00 دج  
 -2020/05/17 أرسلت الورقة t17 الى بنكها من أجل خصمها  
 -2020/04/19 قبل البنك خصم الورقة مع اقتطاع مصاريف بنكية بـ 2000.00 دج واحتساب معدل فائدة على الخصم 10 % للفترة المتبقية  
 المطلوب:

سجل العمليات في يومية المؤسسة علما أن tva19%

|           |           |                                  |      |       |
|-----------|-----------|----------------------------------|------|-------|
|           |           | 01/04/2020                       |      |       |
|           | 500000.00 | ح/ مشتريات                       |      | 380   |
|           | 95000.00  | ح/ tva مسترجعة                   |      | 44566 |
| 595000.00 |           | ح/ سندات للتحويل                 | 413  |       |
|           |           | 2020/04/01                       |      |       |
|           | 500000.00 | ح/ مخزون بضاعة                   |      | 30    |
| 500000.00 |           | ح/ مشتريات بضاعة                 | 380  |       |
|           |           | 2020/04/03                       |      |       |
|           | 357000.00 | ح/ سندات للتحويل                 |      | 413   |
| 300000.00 |           | ح/ مبيعات بضاعة                  | 700  |       |
| 57000.00  |           | ح/ tva محصلة                     | 4457 |       |
|           |           | 2020/04/03                       |      |       |
|           | 210000.00 | ح/ بضاعة مستهلكة                 |      | 600   |
| 210000.00 |           | ح/ مخزون بضاعة                   | 30   |       |
|           |           | 2020/04/05                       |      |       |
|           | 95000.00  | ح/ موردين تسبيقات مدفوعة         |      | 4091  |
| 95000.00  |           | ح/ البنك                         | 512  |       |
|           |           | 2020/05/07                       |      |       |
|           | 375000.00 | ح/ اوراق تجارية للخصم            |      | 5114  |
| 375000.00 |           | ح/ سندات للتحويل                 | 413  |       |
|           |           | ارسال t17 للبنك للخصم            |      |       |
|           |           | 2020/04/09                       |      |       |
|           | 367724.17 | ح/ البنك                         |      | 512   |
|           | 2000.00   | ح/ مصاريف بنكية                  |      | 6275  |
|           | 380.00    | Tva مسترجعة على المصاريف البنكية |      | 44566 |
|           | 4895.83   | ح/ أعباء الفوائد                 |      | 661   |
| 375000.00 |           | ح/ اوراق تجارية للخصم            | 5114 |       |
|           |           | خصم t17                          |      |       |

التوضيح:

مدة الخصم من 2020/05/17 الى 2020/07/03  
 14 يوم من ماي +30يوم من شهر جوان + 3 ايام من جويلية=47 يوما.