

السلسلة رقم 03: محاسبة العمليات على القروض والأوراق التجارية

1. الحسابات المدينة:

- في 01-04-2019 فتح التاجر أحمد حسابا في وكالة بومرداس بمبلغ 350.000 دج سدد ربه نقدا والباقي تحويل من حساب أحد زبائن وكالة الرويبة لنفس البنك.
- في 01-05-2019 قدم الزبون نبيل شيكا للوكالة مسحوب على الزبون أحمد بمبلغ 420.000 دج.
- في 20-06-2019 أودع التاجر أحمد مبلغ 250.000 نقدا في حسابه.
- ❖ **ملاحظات:** معدل الرسم على القيمة المضافة 19%، معدل الفائدة على الحسابات المدينة 12% سنويا.
- ❖ **المطلوب:** سجل العمليات بتواريخها.

2. القروض:

- التمرين الأول:** بتاريخ 03/04/2019 منح البنك قرضا لزبونه بقيمة 750000 دج بمعدل فائدة 9% سنويا يسدد بتاريخ 03/04/2020، وكانت عمولات دراسة الملف 3000 دج خارج الرسم، وحول المبلغ إلى الحساب الجاري للزبون. (الاتفاق والتنفيذ في نفس اليوم، ونظرا لطبيعة الزبون لا يوجد ضمان)، تحسب الفائدة على أساس يومي، سجل كل العمليات الخاصة بهذا القرض.
- التمرين الثاني:** بتاريخ 04/02/2019 كان رصيد حساب مؤسسة SAMCO لدى وكالة بومرداس لبنك BDL دائنا بـ: 120 000 دج.

1- بتاريخ 05/02/2019: قدم ممثل مؤسسة SAMCO شيكا للحصول

مسحوبا على زبون لدى وكالة رويبة لنفس البنك بـ: 10 000 دج.

2- بتاريخ 14/02/2019: قدمت شركة سونلغاز شيكا مسحوبا على SAMCO

بـ: 150 000 دج يمثل فواتير مستحقة الدفع.

3- بتاريخ 01/03/2019: وبغرض تغطية عجز الخزينة لدى SAMCO طلبت

الأخيرة من بنكها منحها قرضا فوافق البنك على ما يلي:

- قيمة القرض : 300 000 دج.

- المعدل : 9% سنويا.

- تاريخ التسديد: 04/03/2014.

- الضمان : عقار بقيمة القرض.

4- بتاريخ 05/03/2019: تم تحويل قيمة القرض إلى حساب SAMCO.

5- بتاريخ 04/03/2020: تم تحصيل القرض من حساب SAMCO.

المطلوب:

إذا علمت أن معدل الفائدة على الحسابات المدينة يقدر بـ: 10% سنويا، سجل كل

العمليات اللازمة في يومية وكالة بومرداس لبنك BDL.

السلسلة رقم 03: محاسبة العمليات على القروض والأوراق التجارية

التمرين الثالث:

بتاريخ 2018/08/02 تم الاتفاق بين البنك وزبونه على منحه قرضا بمبلغ 2000000 دج مقابل ضمان في شكل عقار، وتم تنفيذ الاتفاق بعد يومين، على أن يتم التسديد كما يلي: (استقاد الزبون من فترة سماح إلى غاية 2018/09/30، وتم حساب الفائدة بأساس شهري وليس بأساس يومي).

التاريخ	أصل القرض	قسط الإهلاك	الفائدة	TVA	الدفعة
2019/03/31	2 000 000	500 000	80 000	13 600	593 600
2019/09/30	1 500 000	500 000	60 000	10 200	570 200
2020/03/31	1 000 000	500 000	40 000	6 800	546 800
2020/09/30	500 000	500 000	20 000	3 400	523 400

المطلوب: سجل العمليات في التواريخ التالية: 2013/08/02، 2013/08/04، 2014/12/31، 2015/09/30.

3. الأوراق التجارية:

التمرين الأول: في 05-03-2019 تقدم الزبائن بالأوراق التجارية التالية: (الاتفاق في نفس اليوم، والأوراق قبلت بالكامل)

الورقة	المبلغ	تاريخ الاستحقاق	الغرض	المسحوب عليه
1	455000	25/03/2019	للتحصيل	نفس الوكالة
2	260000	24/05/2019	للخصم	وكالة أخرى
3	390000	02/02/2020	للخصم	بنك آخر

❖ معدل الخصم 09%، عمولة التحصيل 1000 دج، عمولة الخصم 500 دج لكل ورقة.

❖ المطلوب: سجل العمليات بتواريخها.

التمرين الثاني: قامت وكالة بومرداس لـ BNA بما يلي:

- في 01-02-2015 اتفقت المؤسسة X مع بنكها على فتح عقد خصم بقيمة أجمالية 600000 دج.

- في 14-02-2019 تقدمت المؤسسة X بالأوراق التجارية التالية:

الورقة	المبلغ	تاريخ الاستحقاق	الغرض	المسحوب عليه
5	120000	05/04/2019	للتحصيل	نفس الوكالة
6	230000	05/06/2019	للخصم	وكالة أخرى
7	160000	15/05/2019	للخصم	بنك آخر
8	112000	20/05/2020	للتحصيل	بنك آخر

❖ معدل الخصم 09%، عمولة التحصيل 0.5%، عمولة الخصم 01%.

- في 05-04-2019 أرسلت الورقة 05 للتحصيل ورفضت.

- في 06-06-2019 أرسلت الورقة 06 للتحصيل وقبلت.

- في 15-05-2019 أرسلت الورقة 07 للتحصيل ورفضت، فحاول البنك تحصيلها من الزبون الذي خصمت له ليتبين أنه قد أشهر إفلاسه.

- في 20/05/2019 أرسلت الورقة 08 للتحصيل ورفضت.

❖ المطلوب: سجل العمليات في يومية وكالة بومرداس.