

جامعة وهران
كلية العلوم الاقتصادية علوم التسيير والعلوم التجارية
السنة الأولى

الأستاذ بوعقوب عبد الكريم

تحصيل الاوراق التجارية

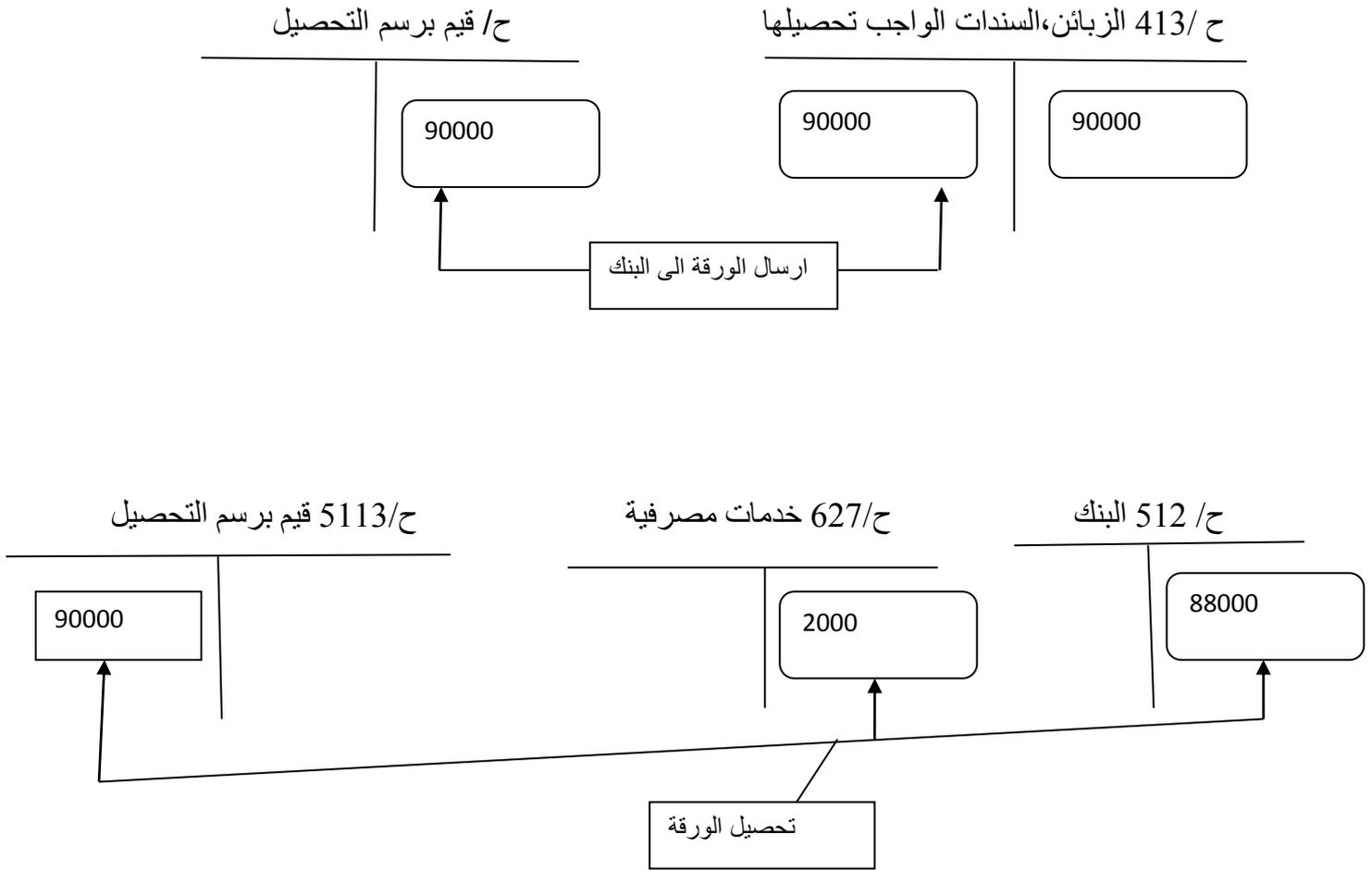
ان تحصيل الاوراق التجارية من طرف المؤسسة مباشرة لا يحدث الا نادرا وفي اغلبية الاحيان المؤسسة المالية هي التي تقوم بتحصيل الاوراق التجارية، فترسلها الى البنك قبل تاريخ الاستحقاق بايام قليلة وخلال هذه المدة القصيرة الاوراق التجارية لا تكون في خزينة المؤسسة وليست ايضا محصلة ولهذا من المستحسن فتح حساب

مثال 1 :

ارسلت مؤسسة محمود بتاريخ 03/14 مبيالة رقم 39 الى البنك الوطني الجزائري قيمتها 90000 دج من اجل التحصيل

03/20 اشعار من البنك الوطني الجزائري الى مؤسسة محمود ان الكيمبيالة رقم 39 وبلغت الخدمات المصرفية 2000 دج

90000	90000	-----03/14----- قيم برسم التحصيل الزبائن، السندات الواجب تحصيلها ارسال كميالة يوم	413	5113
90000	88000 2000	-----03/20----- البنك خدمات مصرفية قيم برسم التحصيل	5113	30 627
		تحصيل كميالة رقم 39		



خصم الاوراق التجارية:

تقوم المؤسسات المالية بشراء الاوراق التجارية قبل ميعاد الاستحقاق بثمن اقل من القيمة الاسمية اي ان حامل الورقة التجارية يلجا الى البنك من اجل حصوله على سيولة نقدية مقابل بيعه للورقة التجارية بقيمتها الحالية والفرق مابين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للورقة التجارية .

نسمي مصاريف القطع او مصاريف الخصم اومعناها شراء الاوراق التجارية وهو بالنسبة للمؤسسة يعتبر مصروف مالي اما بالنسبة للبنك فتعتبر هذه العملية تحويل الاموال حيث انه يقرض المبلغ سيقوم بارجاعه في المستقبل ولهذا من المستحسن على المؤسسة التي تقوم بخصم الاوراق التجارية، فتح حساب المرور: 5114 قيم برسم الخصم

مثال2:

بتاريخ 01/20 ارسلت مؤسسة " محمد " كميالة رقم 14 الى البنك الوطني الجزائري قيمتها الاسمية 70000 دج من اجل الخصم علما ان تاريخ الاستحقاق هو 06/20.

بتاريخ 01/28 اشعار من البنك الوطني الجزائري ان الكمبيالة 14 قد خصمت وبلغت قيمتها الحالية 67000 دج.

المطلوب

- سجل العملية عند مؤسسة " محمد " .

70000	70000	-----01/24----- قيم برسم الخصم الزبائن،السندات الواجب تحصيلها كمبيالة رقم	413	5114
70000	67000 3000	-----01/28----- البنك مصاريف مالية اخرى قيم برسم الخصم تحصيل كمبيالة	5114	512 668

تجديد الاوراق التجارية :

مثال3:

بتاريخ 04/18 اشعار او اعلان من مؤسسة " س " الى مؤسسة " ع " تشعرها بان الكمبيالة رقم 11 والتي قيمتها 120000 دج وتاريخ استحقاقها هو 04/18 انها لاتستطيع تسديدها والرجاء من مؤسسة " ع " تجديد الورقة التجارية .

بتاريخ 04/15 اشعار من مؤسسة " ع " قبول تجديد الكمبيالة رقم 11 بمبلغ 125000 دج مع تاريخ استحقاق جديد.

المطلوب:

- سجل العملية عند مؤسسة " س " و مؤسسة " ع " .

الحل:

مؤسسة " ع " :

		-----04/15-----		
120000	120000	زبائن	413	411
		الزبائن،السندات الواجب تحصيلها		
		اعداد الورقة		
		-----//-----		
5000	5000	زبائن	768	411
		منتجات مالية اخرى		
5000		تسجيل فوائد التأخير		
		-----//-----		
125000	125000	الزبائن،السندات الواجب تحصيلها		413
125000		زبائن	411	
		تجديد الكمبيالة رقم 11		

مؤسسة " س " :

		-----04/15-----		
120000	120000	موردو السندات الواجب تحصيلها	401	403
		المورد		
		اعداد الكمبيالة رقم 11		
		-----//-----		
5000	5000	مصاريف مالية اخرى	401	668
5000		مورد		
		مصاريف التجديد		
		-----//-----		
125000	125000	مورد		401
125000		موردو السندات الواجب تحصيلها	403	
		تجديد الكمبيالة رقم 11		

