

مراجعة حول التسجيل المحاسبي للأغلفة والأوراق التجارية

أولاً: المعالجة المحاسبية للأغلفة

لا تباع بضاعة أو منتجات أو أي مبيعات أخرى إلا وكانت محتواة في مادة توضع فيها تسمى بالغللاف، وتختلف مواد التعبئة أو الغلافات من حيث نوعيتها أو شكلها فقد تكون من ورق كما قد تكون من معدن أو زجاج أو بلاستيك أو قماش وغيرها، كما أنها قد تختلف من ناحية المعالجة المحاسبية، وعموماً من ناحية المعالجة المحاسبية نميز بين نوعين من الغلافات هما:

1- الغلافات غير القابلة للإسترجاع (غلافات مستهلكة): هذه الغلافات تستهلك نهائياً ولا يمكن

إسترجاعها لعدم صلاحيتها مثل الأغلفة التالفة ح/326

تدرج محاسبياً ضمن المخزونات في حساب التموينات الأخرى وبالضبط في ح/326 غلافات تالفة وتخضع لنفس قواعد تسجيل عمليات الشراء والإستهلاك المدروسة سابقاً في صنف المخزونات.

2- الغلافات القابلة للإسترجاع (غلافات مسترجعة): هذه الغلافات تستعمل عدة مرات وتبقى في

المؤسسة عدة سنوات، ويعترف بها ككتيبيات سواء أنتجتها المؤسسة أو قامت بشرائها وتسجل في الحساب 2186 أغلفة متداولة، ومثال ذلك الحاويات وقارورات الغاز وصناديق الخضر والفواكه وقارورات المشروبات الغازية وغيرها .

المعالجة المحاسبية للأغلفة المتداولة

تعالج الأغلفة القابلة للإسترجاع حسب الحالات التالية:

1- حالة الشراء: عند قيام المؤسسة بشراء الأغلفة المتداولة يكون التسجيل المحاسبي كما

يلي:

| التاريخ | أغلفة متداولة TVA قابلة للإسترجاع | 2186 4456 |
|---------|---|------------------|
| | موردو التثبيات أو البنك أو الصندوق (فاتورة رقم.....) | 404 512 53 |

2- حالة شراء مشتريات ضمن أغلفة متداولة: عند قيام المؤسسة (الزبون) بشراء مشتريات

معينة من عند المورد ضمن أغلفة متداولة، فالغلافات المتداولة تعود ملكيتها للمورد ويقدمها للزبون على أن يقوم الزبون بإعادتها فيما بعد.

وحتى يضمن المورد إرجاع الغلافات المتداولة من طرف الزبون يفوتر هذه الغلافات المتداولة للزبون بسعر عادة يكون أعلى من سعرها الحقيقي حتى يرغب الزبون على إرجاعها، هذا السعر يمثل العربون أو الضمان الذي يقبضه المورد ويقدمه أو يدفعه الزبون في إنتظار إرجاع الزبون للأغلفة المتداولة يسجل هذا الضمان في يومية المورد والزبون كما يلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | التسجيل في يومية المورد | |
|-------------------------|------|-------------------------|------|
| التاريخ | | التاريخ | |
| أمانات مدفوعة | 4096 | أمانات مقبوضة | 4196 |

مثال تطبيقي

بتاريخ 2019/03/02 إشترت مؤسسة مواد أولية على الحساب وقد تضمنت الفاتورة مايلي: ثمن البيع خارج الرسم 200 000 دج، مصاريف النقل 30 000 دج، أغلفة مسترجعة 25 000 دج، TVA 19%.
المطلوب: تصوير الفاتورة وتسجيلها في يومية المورد والزبون.

الحل:

- تصوير الفاتورة

| فاتورة رقم بتاريخ 2019/03/02 | |
|------------------------------------|---|
| 200 000 | ثمن البيع خارج الرسم |
| + | + |
| 30 000 | مصاريف النقل |
| 230 000 | المجموع خارج الرسم (HT) |
| + | + |
| 43 700 | 19 TVA % (0.19 × 230 000) = 43 700 دج |
| 273 700 | المجموع مع الرسم (TTC) |
| + | + |
| 25 000 | أغلفة متداولة |
| 298 700 | المبلغ المستحق الدفع |

- تسجيل الفاتورة في يومية المورد والزيون

| التسجيل في يومية المورد (المبيعات بضائع مثلاً) | | | |
|--|--------|---------|-----|
| 2019/03/02 | | | |
| الزيائن | 298700 | الزبائن | 411 |
| أمانات مقبوضة | 25000 | 4196 | |
| TVA مجمعة | 43700 | 4457 | |
| مبيعات بضائع | 200000 | 700 | |
| إيرادات الأنشطة الملحقة | 30000 | 708 | |
| (فاتورة بيع رقم) | | | |
| مشتريات بضائع مبيعة | تكلفة | | 600 |
| البضائع | تكلفة | 30 | |
| (وصل إخراج رقم ...) | | | |

| التسجيل في يومية الزبون | | | |
|-------------------------|---|------|--|
| 2019/03/02 | | | |
| 200000 | مواد أولية مخزنة | 3810 | |
| 30000 | مصاريف نقل المواد الأولية | 3811 | |
| 43700 | TVA قابلة للإسترجاع | 4456 | |
| 25000 | أمانات مدفوعة | 4096 | |
| 298700 | موردو المخزونات والمخونات (فاتورة شراء رقم ...)/.../... | 401 | |
| 230000 | مواد أولية | 31 | |
| 200000 | مواد اولية مخزنة | 3810 | |
| 30000 | مصاريف نقل المواد الأولية (وصل إدخال رقم ...) | 3811 | |

- إرجاع الغلافات المتداولة

في تاريخ لاحق لعملية الشراء يقوم الزبون بإرجاع الأغلفة المتداولة للمورد إن المعالجة المحاسبية لعملية إرجاع الأغلفة المتداولة تختلف حسب الحالة التي أصبحت عليها الأغلفة المتداولة عند إرجاعها، وهنا نميز بين 03 حالات وهي:

(1) إرجاع الأغلفة سالمة: في هذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي في يومية المورد والزبون كمايلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | التسجيل في يومية المورد | |
|--------------------------|------|-------------------------|------|
| التاريخ | | التاريخ | |
| موردو المخزونات والخدمات | 401 | أمانات مقبوضة | 4196 |
| أمانات مدفوعة | 4096 | الزبائن | 411 |
| (إرجاع الأغلفة سالمة) | | (إرجاع الأغلفة سالمة) | |

(2) إرجاع الأغلفة وبها عطب جزئي: في هذه الحالة الزبون أرجع الأغلفة إلى المورد وبها عطب جزئي، وهذا معناه أن قيمة الأغلفة عند الإرجاع أقل من القيمة التي إستلم بها الزبون الأغلفة عند تاريخ الشراء، وفي هذه الحالة العطب الذي لحق بالأغلفة يتحملة الزبون كخسارة لأنه السبب في ذلك، ويكون التسجيل المحاسبي في هذه الحالة عند المورد والزبون كما يلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | التسجيل في يومية المورد | |
|----------------------------|------|----------------------------|------|
| التاريخ | | التاريخ | |
| موردو المخزونات والخدمات | 401 | أمانات مقبوضة | 4196 |
| النقص في الغلافات | 6086 | الزبائن | 411 |
| أمانات مدفوعة | 4096 | الزيادة في إسترجاع الأغلفة | 7086 |
| (إرجاع الأغلفة وبها عطب) | | (إرجاع الأغلفة وبها عطب) | |

(3) إمتناع الزبون عن إرجاع الأغلفة (الإحتفاظ بها): في هذه الحالة ولأسباب معينة يمتنع الزبون عن إرجاع الأغلفة المتداولة ويحتفظ بها، وفي هذه الحالة الأغلفة المتداولة تزيد عند الزبون وتتنخفض عند المورد، ويكون التسجيل المحاسبي في هذه الحالة كمايلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | التسجيل في يومية المورد | |
|-------------------------|------|----------------------------|------|
| التاريخ | | التاريخ | |
| أغلفة متداولة | 2186 | أمانات مقبوضة | 4196 |
| أمانات مدفوعة | 4096 | أغلفة متداولة | 2186 |
| (الإحتفاظ بالأغلفة) | | (إحتفاظ الزبون بالأغلفة) | |

مثال تطبيقي

نفس معطيات المثال السابق وعند إرجاع الزبون للأغلفة نفترض الحالات التالية:

- 1- إرجاع الغلافات سالمة .
- 2- إرجاع الغلافات وبها عطب جزئي قدر بـ 500 دج
- 3- إمتناع الزبون عن إرجاع الأغلفة

المطلوب

- تسجيل القيود في يومية المورد والزبون حسب كل حالة؟

الحل:

- الحالة الأولى: إرجاع الغلافات سالمة

| التسجيل في يومية المورد | | | |
|-------------------------|---------------|---------------------------|------|
| التاريخ | أمانات مقبوضة | التاريخ | |
| 25 000 | 25 000 | الزبائن | 411 |
| | | (إسترجاع الأغلفة سالمة) | |
| 25 000 | | | 4196 |

| التسجيل في يومية الزبون | | | |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------|------|
| التاريخ | موردو المخزونات والخدمات | التاريخ | |
| 25 000 | 25 000 | أمانات مدفوعة | 4096 |
| | | (إرجاع الأغلفة سالمة) | |
| 25 000 | | | 401 |

- الحالة الثانية: إرجاع الغلافات وبها عطب جزئي قدر بـ 8 500 دج

| التسجيل في يومية المورد | | | |
|-------------------------|---------------|----------------------------|------|
| التاريخ | أمانات مقبوضة | التاريخ | |
| 16 500 | 25 000 | الزبائن | 411 |
| 8 500 | | الزيادة في إسترجاع الأغلفة | 7086 |
| | | (إرجاع الأغلفة وبها عطب) | |
| | | | 4196 |

| التسجيل في يومية الزبون | | | |
|-------------------------|---------|---|------|
| | التاريخ | | |
| | 16 500 | موردو المخزونات والخدمات | 401 |
| | 8 500 | النقص في الغلافات | 6086 |
| 25 000 | | أمانات مدفوعة (إرجاع الأغلفة وبها عطب) | 4096 |

- الحالة الثالثة: إحتفاظ الزبون بالأغلفة

| التسجيل في يومية المورد | | | |
|-------------------------|---------|---|------|
| | التاريخ | | |
| | 25 000 | أمانات مقبوضة | 4196 |
| 25 000 | | أغلفة متداولة (إحتفاظ الزبون بالأغلفة) | 2186 |

| التسجيل في يومية الزبون | | | |
|-------------------------|---------|--|------|
| | التاريخ | | |
| | 25 000 | أغلفة متداولة | 2186 |
| 25 000 | | أمانات مدفوعة (الإحتفاظ بالأغلفة) | 4096 |

ثانياً: المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية

تعتبر الأوراق التجارية من وسائل الدفع الآجل، وتنشأ بين المؤسسات لإثبات دفع فاتورة معينة في تاريخ معين هو تاريخ الإستحقاق، حيث تساعد هذه الأوراق التجارية على إستمرار العمل التجاري بشكل عادي وعدم إنتظار تحصيل النقود لإجراء عمليات البيع، ويتم الإعتراف بها محاسبياً تحت تسمية أوراق القبض بالنسبة لحاملها (المورد) وأوراق الدفع بالنسبة لمحررها (الزبون)، وتنقسم الأوراق التجارية إلى نوعين هما:

- الكمبيالة (السفتجة)

- السند لأمر

المؤسسة التي تتبع على الحساب تطلب دائماً ضمان التسديد يستحق الدفع في تاريخ معين، لذلك تلجأ المؤسسة لإستعمال الأوراق التجارية، ويمكن للمستفيد من الورقة التجارية (المورد) (تسمى عنده بأوراق القبض) أن يستعملها على النحو التالي (يمكن التصرف في أوراق القبض وفق حالتين رئيسيتين):

- إنتظار تاريخ الإستحقاق ثم التقدم لتحصيل قيمتها مباشرة من الزبون أو بتوسيط من البنك (

يحصل قيمتها من البنك حيث يقتطع البنك مبلغاً من قيمتها الإسمية كعمولة مقابل هذه الخدمة)

- عدم إنتظار تاريخ الإستحقاق وإرسال الورقة التجارية إلى البنك للخصم، وفي هذه الحالة يقتطع

البنك عند قبول خصم الورقة التجارية فائدة تحسب على القيمة الإسمية لها مقابل المبلغ الذي

منحه لحاملها (المورد) تسمى بالخصم التجاري بالإضافة إلى عمولات مقابل الخدمة البنكية

المعالجة المحاسبية:

تمر المعالجة المحاسبية وفق المراحل التالية:

1) سحب الورقة التجارية: عند قبول المورد للورقة التجارية يقوم بسحبها على الزبون ويكون

التسجيل المحاسبي كمايلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | التسجيل في يومية المورد | |
|--------------------------|-----|--------------------------|------|
| التاريخ | | التاريخ | |
| موردو المخزونات والخدمات | 401 | سندات في الحافظة | 4130 |
| أوراق دفع | 403 | الزبائن | 411 |
| (سحب ورقة تجارية) | | (قبول الورقة التجارية) | |

مثال تطبيقي:

بتاريخ 2019/02/28 باعت مؤسسة بضاعة على الحساب بمبلغ 300 000 دج، TVA 19%.

وفي 2019/03/05 سحبت المؤسسة ورقة تجارية تستحق بعد ثلاثة أشهر لتسديد مبلغ الفاتورة السابقة

الحل:

| التسجيل في يومية المورد | | | | |
|-------------------------|--------|--|------|------|
| 2019/02/28 | | | | |
| | 357000 | الزيائن | | 411 |
| 57 000 | | TVA مجمعة | 4457 | |
| 300000 | | مبيعات بضائع (فاتورة بيع رقم) | 700 | |
| | تكلفة |/...../..... مشتريات بضائع مبيعة | | 600 |
| تكلفة | | البضائع (وصل إخراج رقم ...) | 30 | |
| | 357000 | 03/05 سندات في الحافظة | | 4130 |
| 357000 | | الزيائن (قبول الورقة التجارية) | 411 | |

| التسجيل في يومية الزبون (المشتريات مواد أولية مثلا) | | | | |
|---|--------|---|------|------|
| 2019/02/28 | | | | |
| | 300000 | مواد أولية مخزنة | | 3810 |
| 57 000 | | TVA قابلة للإسترجاع | 4456 | |
| 357000 | | موردو المخزونات والمخزونات (فاتورة شراء رقم ...) | 401 | |
| | 300000 |/...../..... مواد أولية | | 31 |
| 300000 | | مواد اولية مخزنة (وصل إدخال رقم ...) | 3810 | |
| | 357000 | 2019/03/05 موردو المخزونات والخدمات | | 401 |
| 357000 | | أوراق الدفع (سحب الورقة التجارية) | 403 | |

(2) **تحصيل قيمة الورقة التجارية:** عند حلول تاريخ الإستحقاق يحصل المورد قيمة الورقة التجارية إما مباشرة من عند الزبون، أو يقوم بإرسالها إلى البنك من أجل تحصيل قيمتها.
 - في حالة تحصيل قيمتها مباشرة من عند الزبون: في هذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | التسجيل في يومية المورد | |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|
| التاريخ | 403 | التاريخ | 53 |
| أوراق الدفع | 53 | الصفحة | 4130 |
| الصفحة | (دفع قيمة الورقة نقدا) | سندات في الحافظة | (تحصيل قيمة الورقة نقدا) |

- في حالة إرسال الورقة التجارية إلى البنك للتحصيل: في هذه الحالة يلجأ المورد إلى بنكه كوسيط بينه وبين الزبون، ويقوم البنك في هذه الحالة بإقتطاع مبلغ من قيمة الورقة مقابل هذه الخدمة، وتسجل عملية تحصيل الورقة التجارية بتوسيط من البنك على مرحلتين هما:

(1) **مرحلة إرسال الورقة التجارية إلى البنك للتحصيل:** يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | التسجيل في يومية المورد | |
|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------------|
| تاريخ الإستحقاق | 403 | تاريخ الإستحقاق | 4131 |
| أوراق الدفع | 512 | سندات مستحقة الاداء | 4130 |
| البنك | (تسديد قيمة الورقة) | سندات في الحافظة | (إرسال الورقة التجارية للبنك) |

(2) مرحلة إستلام إشعار من البنك خاص بعملية التحصيل: ويكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

| التسجيل في يومية المورد | التسجيل في يومية الزبون | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------|-------|--|--|---------------------|-----|--|----------------|------|--|---------------------|-----|--|-----------------------|------|--|---------|--|--|----------------|
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>التاريخ</th> <th>البنك</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>TVA قابلة للإسترجاع</td> <td>512</td> </tr> <tr> <td></td> <td>مصاريف التحصيل</td> <td>4456</td> </tr> <tr> <td></td> <td>سندات مستحقة الأداء</td> <td>627</td> </tr> <tr> <td></td> <td>(تحصيل قيمة الورقة)</td> <td>4131</td> </tr> </tbody> </table> | التاريخ | البنك | | | TVA قابلة للإسترجاع | 512 | | مصاريف التحصيل | 4456 | | سندات مستحقة الأداء | 627 | | (تحصيل قيمة الورقة) | 4131 | <table border="1"> <thead> <tr> <th>التاريخ</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>لا يسجل أي شيء</td> </tr> </tbody> </table> | التاريخ | | | لا يسجل أي شيء |
| التاريخ | البنك | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TVA قابلة للإسترجاع | 512 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | مصاريف التحصيل | 4456 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | سندات مستحقة الأداء | 627 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (تحصيل قيمة الورقة) | 4131 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| التاريخ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | لا يسجل أي شيء | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(3) خصم الورقة التجارية: في هذه الحالة يلجأ المورد إلى إرسال الورقة التجارية للبنك من أجل خصمها قبل تاريخ إستحقاقها، والتسجيل المحاسبي في هذه الحالة يمر على ثلاثة مراحل هي:
- مرحلة إرسال الورقة التجارية إلى البنك للخصم: يكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

| التسجيل في يومية المورد | التسجيل في يومية الزبون | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------|------|--|--|--------------------------------|------|--|------------------|------|--|---------------------------------|--|--|---------|--|--|----------------|
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>التاريخ</th> <th></th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>سندات مخصومة غير مستحقة الأداء</td> <td>4132</td> </tr> <tr> <td></td> <td>سندات في الحافظة</td> <td>4130</td> </tr> <tr> <td></td> <td>(إرسال الورقة التجارية للبنك)</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | التاريخ | | | | سندات مخصومة غير مستحقة الأداء | 4132 | | سندات في الحافظة | 4130 | | (إرسال الورقة التجارية للبنك) | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>التاريخ</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>لا يسجل أي شيء</td> </tr> </tbody> </table> | التاريخ | | | لا يسجل أي شيء |
| التاريخ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | سندات مخصومة غير مستحقة الأداء | 4132 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | سندات في الحافظة | 4130 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (إرسال الورقة التجارية للبنك) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| التاريخ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | لا يسجل أي شيء | | | | | | | | | | | | | | | | |

- عند إستلام إشعار (كشف) الخصم من البنك: ومعنى هذا قبول البنك لخصم الورقة التجارية مع إقتطاع جزء منها كماصريف خصم بمعدل فائدة وإقتطاع جزء آخر كعمولات، وهذا في إنتظار تحصيل البنك للقيمة الإسمية للورقة التجارية عند حلول تاريخ إستحقاقها من الزبون، و يكون التسجيل المحاسبي في هذه الحالة كمايلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | التسجيل في يومية المورد | |
|-------------------------|----------------|-------------------------|------|
| التاريخ | | التاريخ | |
| | لا يسجل أي شيء | البنك | 512 |
| | | TVA قابلة للإسترجاع | 4456 |
| | | مصاريف التحصيل | 627 |
| | | أعباء الفوائد | 661 |
| | | مساهمات بنكية جارية | 519 |
| | | (تحصيل قيمة الورقة) | |

- عند تحصيل البنك لقيمة الورقة التجارية من الزبون: يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | التسجيل في يومية المورد | |
|-------------------------|-----------------------|-------------------------|------|
| التاريخ | | التاريخ | |
| | أوراق الدفع | مساهمات بنكية جارية | 519 |
| | البنك | سندات مخصصة غير | 4132 |
| | 512 | مستحقة الأداء | |
| | (تسديد قيمة الورقة) | (ترصيد ح/519) | |
| | 403 | | |

مثال تطبيقي: نفترض نفس معطيات المثال السابق، ويطلب تسجيل العمليات في يومية الزبون والمورد في الحالتين التاليتين:

1) في 2019/06/05 أرسل المورد الورقة التجارية إلى البنك للتحصيل، وفي 2019/06/07 وصل إشعار من البنك بتحصيل قيمة الورقة التجارية وتحمل مصاريف التحصيل 3 000 دج

الحل:

- في 2019/06/05 إرسال المورد للورقة التجارية إلى البنك من أجل تحصيل قيمتها نسجل مايلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | | | التسجيل في يومية المورد | | | |
|-------------------------|--------|--|-----|-------------------------|--------|---|------|
| 357000 | 357000 | 2019/06/05 | 403 | 357000 | 357000 | 2019/06/05 | 4131 |
| | | أوراق الدفع البنك | 512 | | | سندات مستحقة الأداء سندات في الحافظة (إرسال الورقة التجارية للبنك) | 4130 |
| | | (تسديد قيمة الورقة) (شيك بنكي رقم ..) | | | | | |

- في 2019/06/07 وصول إشعار من البنك بتحصيل قيمة الورقة مع تحمل مصاريف التحصيل 3000 دج نسجل مايلي:

| التسجيل في يومية الزبون | | | | التسجيل في يومية المورد | | | |
|-------------------------|--|----------------|--|-------------------------|--------|--|------|
| | | 2019/06/07 | | 353430 | 357000 | 2019/06/07 | 512 |
| | | لا يسجل أي شيء | | 570 | | البنك | 4456 |
| | | | | 3 000 | | TVA قابلة للإسترجاع | 627 |
| | | | | | | مصاريف التحصيل | |
| | | | | | | سندات مستحقة الأداء (تحصيل قيمة الورقة) | 4131 |

(2) في 2019/03/25 أرسل المورد الورقة التجارية إلى البنك من أجل خصمها، وفي 2019/03/28 وصل إشعار من البنك بخصم قيمة الورقة التجارية وتحمل مصاريف الخصم 5 000 دج وعمولات 1 000 دج، وفي 2019/06/07 حصل البنك قيمة الورقة التجارية من الزبون.

الحل:

- في 2019/03/25 أرسل المورد الورقة التجارية إلى البنك من أجل خصمها نسجل مايلي:

| التسجيل في يومية المورد | | التسجيل في يومية الزبون | |
|-------------------------|---|-------------------------|----------------|
| 4132 | سندات م غير مستحقة الاداء | 357000 | لا يسجل أي شيء |
| 4130 | سندات في الحافظة (إرسال الورقة التجارية للبنك) | 357000 | 2019/03/25 |

- وعند وصول إشعار من البنك بقبول خصم الورقة التجارية بتاريخ 2019/03/28 مع تحمل مصاريف الخصم 5 000 دج وعمولات 1 000 دج نسجل ما يلي:

| التسجيل في يومية المورد | | التسجيل في يومية الزبون | |
|-------------------------|--|-------------------------|----------------|
| 512 | البنك | 357000 | لا يسجل أي شيء |
| 4456 | TVA قابلة للإسترجاع | 249860 | 19/03/28 |
| 627 | مصاريف التحصيل | 1 140 | |
| 661 | أعباء الفوائد | 5 000 | |
| 519 | مساهمات بنكية جارية (تحصيل قيمة الورقة) | 1 000 | |

- وعند تحصيل البنك لقيمة الورقة التجارية من الزبون بتاريخ 2019/06/07 نسجل مايلي:

| التسجيل في يومية المورد | | التسجيل في يومية الزبون | |
|-------------------------|---|-------------------------|-----------------------|
| 519 | مساهمات بنكية جارية | 357000 | أوراق الدفع |
| 4132 | سندات مخصومة غير مستحقة الأداء (ترصيد ح/519) | 357000 | البنك |
| | | 403 | (تسديد قيمة الورقة) |
| | | 512 | (شيك بنكي رقم ...) |
| | | 350000 | 2019/06/07 |

ملاحظة هامة جدا: قيمة الTVA في تحصيل أو خصم الأوراق التجارية تحسب على أساس الخدمات التي يقدمها البنك (عمولات + مصاريف الخصم أو التحصيل) ولا تحسب على أساس القيمة الاسمية للورقة التجارية.