

الأسبوع السابع: المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية (تابع)

1- تظهير الأوراق التجارية l'endossement

و قد سميت هذه العملية بالتظهير بسبب ان البائع يقوم بكتابة التحويل على ظهر الكمبيالة حيث انه يمكن نقل ملكيتها الى شخص اخر تسديدا لدين معين

1-1-التسجيل المحاسبي لعملية التظهير لصالح مستفيد ثالث:

عند البائع : يسجل القيد التالي:

XXXXXX	XXXXXX	موردي المخزونات والخدمات الزبائن - أوراق القبض (نقل ملكية السفتجة إلى شخص ثالث (مستفيد ثالث ...) //	413X	401
--------	--------	---	------	-----

عند الزبون: هذا الأخير لا يقوم باي عملية تسجيل جديدة الا انه سوف يدفع الدين في تاريخ استحقاقه.

2- التسجيل المحاسبي لعملية خصم الأوراق المالية l'escompte d'un effet:

قبل تاريخ الاستحقاق:

يمكن للمورد ارسال الورقة المالية للبنك من اجل تحصيلها قبل حلول اجل استحقاقها، حيث ان البنك يقوم بالدفع له مقابل فوائد تحسب وتقتطع من حسابه البنكي، بينما التاجر يتحصل على سيولة مالية في اقرب الاجال و بضمان الورقة المالية.

هذه الفوائد تحسب على أساس القيمة الاسمية للورقة المالية في معدل الفائدة السنوي في عدد الأيام المتبقية لتاريخ الاستحقاق و يسجل التاجر القيد التالي:

2-1-عند ارسال الكمبيالة للبنك للتحويل:

XXXXXX	XXXXXX	قيم للتحويل الزبائن - أوراق القبض (ارسال السفتجة إلى البنك للتحويل ...) //	413X	511X
--------	--------	---	------	------

2-2- عند تحصيلها لدى البنك:

XXXXXX	XXXXXX	البنك	512
	XXXXXX	إعفاء الفوائد	661
	XXXXXX	أعباء الخدمات البنكية	627
	XXXXXX	الرسم على القيمة المضافة	4456
	XXXXXX	قيم للتحويل	511X
(تحصيل قيمة السفتجة من قبل للبنك ...)			
//			

2-3- حالة الخصم في تاريخ الاستحقاق: تسجيل العملية على مرحلتين و هما:

القيد الأول:

XXXXX	XXXXX	قيم للتحصيل الزبائن - أوراق القبض (ارسال السفتجة إلى البنك للتحصيل في تاريخ الاستحقاق ...) //	413X	511X
-------	-------	--	------	------

القيد الثاني:

XXXXX	XXXXX	البنك أعباء الخدمات البنكية الرسم على القيمة المضافة قيم للتحصيل (تحصيل قيمة السفتجة من قبل البنك ...) //	511X	512 627 4456
-------	-------	--	------	--------------------

عند الزبون: يسجل القيد التالي:

XXXXX	XXXXX	موردين - أوراق الدفع البنك (تسديد قيمة السفتجة من قبل البنك في تاريخ الاستحقاق ...) //	512	403X
-------	-------	---	-----	------

3- التسجيل المحاسبي في حالة عدم تحصيل الأوراق المالية:

في حالة رفض الزبون دفع الورقة المالية او عدم كفاية رصيده نسجل القيد العكسي التالي:

في الحالة الأولى الورقة المالية حصلت قبل تاريخ استحقاقها:

XXXXX	XXXXX	الزبائن البنك (رفض تحصيل قيمة السفتجة من البنك قبل تاريخ الاستحقاق ...) //	512	411
-------	-------	---	-----	-----

في الحالة الثانية في تاريخ الاستحقاق:

XXXXX	XXXXX	الزبائن - أوراق القبض قيم للتحصيل (رفض السفتجة في تاريخ الاستحقاق ...) //	511X	413X
-------	-------	--	------	------

XXXXXX	XXXXXX	الزبائن الزبائن - أوراق القبض (رفض السفتجة في تاريخ الاستحقاق ...) //	413X	411
--------	--------	--	------	-----