

## الماضرة التاسعة

### المعالجة المحاسبية لعمليات الأوراق التجارية

الأوراق التجارية Commercial Papers: هي الكمبيالات و سندات السحب والوثائق التي تثبت الديون الناتجة عن التعاملات التجارية بشكل قانوني في حال حدوث المنازعات بين المنشأة و الأطراف الأخرى.

**تعرف الكمبيالة:** بأنها أمر بالدفع صادر عن شخص يسمى الساحب (الدائن) إلى شخص آخر يسمى المسحوب عليه (المدين) بدفع مبلغ معين له أو لأمر شخص ثالث يسمى (المستفيد) وذلك في تاريخ معين أو عند الاطلاع.

و بالتالي الكمبيالة تتضمن أسماء كل من الأطراف الآتية :

- ✓ الساحب: هو الشخص الذي تسحب الكمبيالة لأمره و تدفع قيمتها له بتاريخ استحقاقها.
  - ✓ المسحوب عليه: هو الطرف المدين المكلف بالدفع .
  - ✓ المستفيد: هو الشخص الذي تسحب الكمبيالة لأمره و تدفع له قيمة الكمبيالة بتاريخ استحقاقها.
- نموذج كمبيالة

|  |                           |
|--|---------------------------|
| <p>دمشق بتاريخ -----</p> <p>إلى حضرة السيد: ----- (اسم المسحوب عليه - المدين )</p> <p>بعد مرور شهر من تاريخه أرجو أن تدفعوا لأمر</p> <p>السيد ----- (اسم المستفيد)</p> <p>مبلغاً وقدره فقط ----- لا غير .</p> <p>والقيمة لقاء بضاعة/ نقدية .</p> | <p>اسم الساحب وتوقيعه</p> |
| <p>مقبول الدفع بتاريخ / /</p> <p>اسم المسحوب عليه وتوقيعه</p>  |                           |

أما السند الإذني (سند السحب) فهو تعهد كتابي يصدر عن الشخص المدين يتعهد بموجبه لشخص آخر هو الدائن بأن يدفع في تاريخ لاحق مبلغاً معيناً من المال وذلك لأمره أو لأمر شخص ثالث يسمى المستفيد.

نموذج سند الأمر

|  |
|--|
| دمشق بتاريخ -----                      |
| بعد انقضاء ----- من تاريخه             |
| أتعهد أنا ----- (اسم المدين)           |
| بأن أدفع لأمر السيد ----- (اسم الدائن) |
| مبلغاً وقدره ----- فقط                 |
| لا غير .                               |
| والقيمة وصلتنا بضاعة/ نقدًا .          |
| التوقيع                                |
| (المدين)                               |

وعلى الرغم من أن الكمبيالة و سند السحب تتم معالجتهم محاسبياً بنفس الطريقة كأوراق قبض أو أوراق دفع ، إلا أنه يمكن تحديد أوجه الخلاف بينهم في النقاط التالية:

- 1) الكمبيالة تحرر من قبل الشخص الدائن، بينما يحرر السند الإذني من قبل المدين نفسه.
- 2) تتضمن الكمبيالة ثلاثة أشخاص هم : الساحب و المسحوب عليه و المستفيد، أما السند الإذني فيتضمن فقط الشخص المتعهد (المدين ) و الشخص الدائن (المستفيد).
- 3) لا بد من توقيع الشخص المدين (المسحوب عليه) بالقبول على الكمبيالة أما السند الإذني فلا داعي للتوقيع عليه لأنه تعهد من المدين بالدفع، بمعنى أنه قبول صريح بالدفع.

**c** تمتاز الأوراق التجارية إضافة إلى أن لها تاريخ استحقاق معين أو بمجرد الاطلاع عليها بما يلي:

- 1) أنهما أداة ائتمان و ورقة تجارية لذلك يخضع المتعاملون بهما لأحكام القانون التجاري مهما كانت طبيعة التعامل فيما بينهم.
- 2) قابلية التداول بالتحويل لأمر شخص آخر (التظهير) كما في الشيكات.
- 3) قابلية الخصم لدى المصارف (البيع للمصارف قبل تاريخ الاستحقاق).

4) تصلح الكمبيالات والسندات لتكون وسيلة ضمان (أو تأمين) للحصول على قرض من الجهات المقرضة (المصارف ومؤسسات التمويل أو أشخاص).

### ج أنواع الأوراق التجارية :

تختلف طبيعة هذه الأوراق بالنسبة للمنشأة باختلاف موقعها من العملية فإذا كانت المنشأة هي الطرف الدائن أي الساحب فإن هذه الأوراق تكون بالنسبة لها أوراق قبض. وإذا كانت المنشأة هي الطرف المدين أي المسحوب عليه فإن هذه الأوراق تكون بالنسبة لها أوراق دفع .

1- أوراق القبض Notes Receivable ( مدينة - أصل متداول): هي الكمبيالات أو السندات الإذنية التي تحصل عليها المنشأة من الغير نتيجة عملية بيع بضاعة بموجب كمبيالة أو نتيجة سداد دين من الزبائن.

عند البيع بموجب كمبيالة يكون القيد:

| البيان  | دائن  | مدين  |
|---|-------|-------|
| من د/ أوراق القبض<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة بموجب كمبيالة | xxxxx | xxxxx |

أو عند سحب كمبيالة على الزبون يكون القيد:

| البيان  | دائن  | مدين  |
|---|-------|-------|
| من د/ أوراق القبض<br>إلى د/ زبون - فلان<br>سحب كمبيالة على الزبون | xxxxx | xxxxx |

2- أوراق الدفع Notes Payable (دائنة - التزامات): هي الكمبيالات أو السندات الإذنية التي تحررها المنشأة للغير نتيجة عملية شراء بضاعة بموجب كمبيالة أو نتيجة سداداً لالتزامات المنشأة (للدائنون).  
عند الشراء بموجب كمبيالة يكون القيد:

| البيان             | دائن | مدين |
|--------------------|------|------|
| من ح/ المشتريات    |      | xxxx |
| إلى ح/ أوراق الدفع | xxxx |      |
| شراء بموجب كمبيالة |      |      |

أو عند السداد للمورد بموجب كمبيالة يكون القيد:

| البيان                           | دائن | مدين |
|----------------------------------|------|------|
| من ح/ المورد-فلان                |      | xxxx |
| إلى ح/ أوراق الدفع               | xxxx |      |
| سداد للمورد بتحرير (سحب) كمبيالة |      |      |

أولاً- المعالجة المحاسبية لأوراق القبض:

إن أولى خطوات المعالجة المحاسبية لأوراق القبض هي إثبات قبض (حيازة) المنشأة لهذه الأوراق بالقيد:

| البيان                  | دائن | مدين |
|-------------------------|------|------|
| من ح/ أوراق القبض       |      | xxxx |
| إلى ح/ المبيعات         | xxxx |      |
| بيع بضاعة بموجب كمبيالة |      |      |

أوجه أو أشكال التصرف بأوراق القبض: بعد إثبات استلام أوراق القبض المسحوبة على الغير، يمكن للمنشأة التصرف بأوراق القبض التي بحوزتها وفق أحد الأوجه التالية:

- 1- الاحتفاظ بأوراق القبض و تحصيل قيمتها بتاريخ الاستحقاق مباشرة.
- 2- إرسال أوراق القبض إلى المصرف لتحويلها.
- 3- تظهير أوراق القبض للغير.
- 4- حسم أوراق القبض .
- 5- تقديم أوراق القبض للمصرف كضمان للحصول على قرض.

## 1- أولاً: الاحتفاظ بأوراق القبض حتى تاريخ استحقاقها وتحصيل قيمتها من المسحوب عليه مباشرة:

في هذه الحالة تحتفظ المنشأة بأوراق القبض التي بحوزتها لتقوم بعد ذلك بتحصيلها بتاريخ استحقاقها من المسحوب عليه بشكل مباشر بالقيد:

| البيان   | دائن | مدين |
|--|------|------|
| من د/ الصندوق أو المصرف<br>إلى د/ أوراق القبض<br>تحصيل أوراق القبض نقداً أو بشيك | xxxx | xxxx |

⊖ أما إذا امتنع ( رفض ) الزبون سداد قيمة الكمبيالة في موعد استحقاقها، في هذه الحالة يتم رفض (إلغاء) الكمبيالة وإثبات مديونية الزبون بقيمتها بالقيد:

| البيان   | دائن | مدين |
|--|------|------|
| من د/ زبون - فلان<br>إلى د/ أوراق القبض<br>اثبات مديونية الزبون واقفال أ.القبض | xxxx | xxxx |

### مثال 1:

- بتاريخ 2011/5/1 باع التاجر عصام بضاعة بالأجل للزبون حسام قيمتها 500000 ل.س.
- في 5/5 سحب عصام كمبيالة على حسام بمبلغ الدين تستحق بعد أربعة أشهر من تاريخه وقبلها كمال .
- في 9/2 تاريخ استحقاق الكمبيالة قام حسام بسداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليه نقداً.

| البيان   | دائن   | مدين   |
|--|--------|--------|
| من د/ زبون حسام<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة على الحساب | 500000 | 500000 |

عند سحب كمبيالة على الزبون حسام يكون القيد:

| البيان   | دائن   | مدين   |
|--|--------|--------|
| من د/ أوراق القبض<br>إلى د/ زبون حسام<br>سحب كمبيالة على الزبون حسام | 500000 | 500000 |

عند سداد الكمبيالة يكون القيد:

| البيان  | دائن   | مدين   |
|---|--------|--------|
| من د/ زبون حسام<br>إلى د/ أوراق القبض<br>سداد الكمبيالة نقداً | 500000 | 500000 |

- بفرض أنه في 9/2 تاريخ استحقاق الكمبيالة رفض الزبون حسام سداد قيمتها .  
في هذه الحالة نثبت قيد الغاء الكمبيالة بجعلها دائنة وتحميل الزبون حسام بقيمتها بالقيد:

| البيان   | دائن   | مدين   |
|--|--------|--------|
| من د/ زبون حسام<br>إلى د/ أوراق القبض<br>اثبات مديونية الزبون واقفال أ.القبض | 500000 | 500000 |

## 2-ثانياً: إرسال أوراق القبض إلى المصرف لتحويلها:

قد تفضل المنشأة توسط المصرف الذي تتعامل معه ليقوم نيابة عنها بتحصيل الكمبيالة بتاريخ استحقاقها من المسحوب عليه، وذلك مقابل حصول المصرف على عمولة معينه تحسب بنسبة معينة أو بمبلغ مقطوع، تسمى **عمولة التحصيل**، وتسجل في "د/ عمولة التحصيل" هي بمثابة مصروف بالنسبة للمنشأة.

ويفضل توسط المصرف في تحصيل أوراق القبض عادة في الحالات التي يكون فيها مكان المسحوب عليه في مدينة أخرى غير مدينة الساحب. تتم العملية على مرحلتين كما يلي:

- 1- عند إرسال أوراق القبض إلى المصرف لتحويلها تسجل في د/ أوراق قبض برسم التحصيل  
بالقيد:

| البيان   | دائن | مدين |
|--|------|------|
| من د/ أوراق قبض برسم التحصيل<br>إلى د/ أوراق القبض<br>ارسال الكمبيالة إلى المصرف للتحصيل | xxxx | xxxx |

2- عند ورود إشعار من المصرف يفيد بتحصيل قيمة الكمبيالة و إيداع صافي القيمة في حساب المنشأة بالمصرف بعد حسم عمولة التحصيل يتم تسجيل القيد :

| البيان                          | دائن | مدين |
|---------------------------------|------|------|
| من مذكورين                      |      |      |
| د/ المصرف                       |      | xxxx |
| د/ عمولة التحصيل                |      | xxxx |
| إلى د/ أوراق القبض برسم التحصيل | xxxx |      |
| تحصيل الكمبيالة عن طريق المصرف  |      |      |

أما في حال ورود إشعار من المصرف يفيد بعدم تحصيل الكمبيالة المرسلة ورفض الزبون سداد قيمتها في هذه الحالة يتم إلغاء الكمبيالة المرسلة بجعلها دائنة وتحميل قيمتها على الزبون بجعله مديناً بقيمتها بالقيد:

| البيان                                       | دائن | مدين |
|--|------|------|
| من د/ زبون- فلان                             |      | xxxx |
| إلى د/ أوراق قبض برسم التحصيل                | xxxx |      |
| اثبات مديونية الزبون واقفال أ. القبض المرسلة |      |      |

## مثال 2:

- في 1/3/2011 باع حسام بضاعة بالأجل للزبون عمار قيمتها 400000 ل.س بحسم تجاري 5% .
  - في 1/4 سدد عمار 180000 ل.س نقداً وقبل بالباقي كمبيالة سحبها عصام عليه تستحق بعد شهرين.
  - في 15/5 أرسل عصام كمبيالة عمار إلى المصرف لتحصيلها.
  - في 1/6 ورد إشعار من المصرف يفيد بتحصيل قيمة الكمبيالة المرسلة وتسجيل صافي المبلغ في الحساب الجاري بالمصرف بعد خصم عمولة تحصيل قدرها 500 ل.س.
- المطلوب:** تسجيل ما سبق في دفاتر التاجر حسام .

|      |   |        |                  |
|------|---|--------|------------------|
| 3/1  | $400000 \times 5\% = 20000$ حسم تجاري<br>$400000 - 20000 = 380000$ صافي المبيعات<br>من د/ زبون عمار<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة بالأجل للزبون عمار بحسم تجاري 5%. | 380000 | 380000           |
| 4/1  | من مذكورين<br>د/ الصندوق<br>د/ أوراق القبض (تستحق 6/1)<br>إلى د/ الزبون عمار<br>استلام دفعة نقدية وسحب كمبيالة بالباقي على الزبون عمار                                | 380000 | 180000<br>200000 |
| 5/15 | من د/ أ. ق. برسم التحصيل<br>إلى د/ أوراق القبض<br>إرسال كمبيالة عمار لتحويلها بواسطة المصرف   | 200000 | 200000           |
| 6/1  | من مذكورين<br>د/ المصرف<br>د/ عمولة تحصيل<br>إلى د/ أ. ق. برسم التحصيل<br>تحصيل كمبيالة عمار المرسلة وتسجيل صافي قيمتها<br>في الحساب الجاري بعد إقطاع عمولة التحصيل   | 200000 | 199500<br>500    |

© على فرض أنه في 6/1 ورد إشعار للمنشأة من المصرف يفيد بعدم تحصيل الكمبيالة المرسلة إليه وبرفض الزبون عمار سداد قيمتها، في هذه الحالة يتم تحميل الزبون عمار بقيمتها بالقيود التالي :

| البيان                                       | دائن   | مدين   |
|--|--------|--------|
| من د/ زبون عمار                              |        | 200000 |
| إلى د/ أوراق قبض برسم التحصيل                | 200000 |        |
| اثبات مديونية الزبون واقفال أ. القبض المرسلة |        |        |



## 3- ثالثاً: هو تظهير أوراق القبض للغير سداداً للدين:

يعتبر التظهير من أهم الأسباب التي تشجع التجار على التعامل بالأوراق التجارية باعتباره أحد أشكال تسهيل التعامل التجاري المتعارف عليها والمقبولة بين التجار.

ويمكن تعريف التظهير بأنه نقل ملكية (حيازة) الكمبيالة من طرف إلى آخر بهدف استخدامها كسداد لقيمة مشتريات أو سداداً لالتزام الموردين أو لأطراف أخرى . وذلك بأن يكتب على ظهر الكمبيالة أو السند عبارة

” وعنا ادفعوا المبلغ لأمر السيد ..... (المستفيد الجديد)“

ثم يكتب اسمه ويوقع وبالتالي يقوم المستفيد الجديد بتحصيلها من المدين بتاريخ الاستحقاق

عند شراء بضاعة بتظهير كمبيالة يكون القيد:

| البيان                                | دائن | مدين |
|---------------------------------------|------|------|
| من ح/ المشتريات                       |      | xxxx |
| إلى ح/ أوراق قبض (مظهرة)              | xxxx |      |
| شراء بضاعة بتظهير كمبيالة الزبون فلان |      |      |

أو عند سداد المستحق لأحد الموردين بتظهير كمبيالة يكون القيد:

| البيان                                | دائن | مدين |
|---------------------------------------|------|------|
| من ح/ مورد-فلان                       |      | xxxx |
| إلى ح/ أوراق قبض (مظهرة)              | xxxx |      |
| تظهير أوراق القبض للمورد سداداً للدين |      |      |

## مثال 3:

في 2012 /3/1 باعت المنشأة بضاعة للزبون سامر قيمتها 250000 ل.س وسحبت عليه كمبيالة بالمبلغ تستحق بتاريخ 2012/6/1.

في 3/20 اشترت بضاعة من المورد سعيد بقيمة 400000 ل.س وظهرت له كمبيالة سامر وسددت الباقي نقداً.

في 2012 /6/1 سدد الزبون سامر قيمة الكمبيالة المظهرة للمورد سعيد.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفاتر المنشأة .

الحل :

|      |   |                  |        |
|------|---|------------------|--------|
| 3/1  | من ح/أوراق قبض<br>إلى ح/ المبيعات<br>بيع بضاعة للزبون سامر واستلام كمبيالة بالمبلغ  | 250000           | 250000 |
| 3/20 | من ح/ المشتريات<br>إلى مذكورين<br>ح/ أوراق القبض (مظهرة)<br>ح/ الصندوق<br>شراء بضاعة من المورد سعيد بتظهير كمبيالة الزبون سامر<br>لأمره و سداد الباقي نقداً | 250000<br>150000 | 400000 |
| 6/1  | لا يوجد قيد في دفاتر المنشأة لأن العملية تمت خارج دفاتر<br>المنشأة بين الزبون و المورد  | -                | -      |

في حال رفض الزبون سداد قيمة الكمبيالة المظهرة للمورد، في هذه الحالة يعود المورد إلى المنشأة التي ظهرت له الكمبيالة و يبلغها برفض الزبون السداد وبالمقابل تعود المنشأة إلى الزبون الذي سحبت عليه الكمبيالة.

**المثال السابق:** على فرض أنه في تاريخ 6/1 موعداً استحقاق الكمبيالة المظهرة، أبلغ المورد سعيد المنشأة أن الزبون سامر رفض سداد قيمة الكمبيالة المظهرة له. في هذه الحالة تقوم المنشأة بإلغاء الكمبيالة المظهرة وإثبات مديونية الزبون ودائنية المورد في دفاترها بالقيدين:  
اثبات دائنية المورد بالقيدين:

| البيان   | دائن   | مدين   |
|--|--------|--------|
| من ح/ أوراق القبض (مظهرة)<br>إلى ح/ مورد سعيد  | 250000 | 250000 |
| اثبات دائنية المورد وإلغاء أوراق القبض المظهرة |        |        |

اثبات مديونية الزبون بالقيد:

| البيان  | دائن   | مدين   |
|---|--------|--------|
| من ح/ زبون سامر<br>إلى ح/ أوراق قبض<br>اثبات مديونية الزبون واقفال أ. القبض المظهرة | 250000 | 250000 |

يمكن دمج القيد السابقين بإثبات مديونية الزبون ودائنية المورد كما يلي:

| البيان   | دائن   | مدين   |
|--|--------|--------|
| من ح/ زبون سامر<br>إلى ح/ مورد سعيد<br>اثبات مديونية الزبون ودائنية المورد | 250000 | 250000 |

#### 4- رابعاً - حسم أوراق القبض لدى المصرف:

حسم أوراق القبض هو الحصول على قيمة أقل من القيمة الاسمية للكمبيالة وذلك قبل تاريخ استحقاقها وتتم العملية عن طريق حسم الكمبيالة لدى المصرف أي (عملية بيع ورقة القبض للمصرف قبل تاريخ استحقاقها للحصول على نقدية فورية) على أن يقوم المصرف بتحصيل كامل القيمة الاسمية للكمبيالة من المسحوب عليه بتاريخ استحقاقها، وبالتالي فإن الفرق بين القيمة الاسمية لورقة القبض والقيمة المحصلة بتاريخ الحسم يعتبر مصروف بالنسبة للمنشأة و يسجل على حساب خاص به يسمى "ح/ مصاريف الحسم أو الآجيو"

مصاريف الحسم ( الآجيو ) = مبلغ الفائدة + عمولة التحصيل المصرفية

الفائدة = القيمة الاسمية لورقة القبض × معدل الحسم × الفترة الزمنية من تاريخ الحسم حتى تاريخ الاستحقاق.

المعالجة المحاسبية لحسم أوراق القبض في دفاتر المنشأة:

أولاً : إرسال ورقة القبض التي بحوزة المنشأة للمصرف لأجل الحسم بالقيد:

| البيان  | دائن | مدين |
|---|------|------|
| من ح/ أوراق القبض برسم الحسم<br>إلى ح/ أوراق قبض<br>ارسال الكمبيالة إلى المصرف لحسمها | ×××× | ×××× |

ثانياً: عند ورود إشعار من المصرف يفيد بحسم الكمبيالة المرسله وإيداع الصافي في الحساب الجاري للمنشأة بعد اقتطاع مصاريف الحسم يتم تسجيل القيد التالي:

| البيان                        | دائن | مدين |
|-------------------------------|------|------|
| من مذكورين                    |      |      |
| د/ المصرف                     |      | xxxx |
| د/ مصاريف الحسم (الآجيو)      |      | xxxx |
| إلى د/ أوراق القبض برسم الحسم | xxxx |      |
| حسم الكمبيالة عن طريق المصرف  |      |      |

مثال:

في 3/1 باعت المنشأة بضاعة للزبون حاتم بقيمة 300000 ل.س وسحب عليه كمبيالة تستحق في 7/1.

في 15/3 أرسلت المنشأة كمبيالة خالد إلى المصرف لخصمها .

في 4/1 ورد إشعار من المصرف يفيد بحسم الكمبيالة المرسله إليه مقابل فائدة 8% و إقتطاع عمولة تحصيل 1000 ل.س وإيداع صافي القيمة في الحساب الجاري للمنشأة .

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفاتر المنشأة

|      |   |        |                |
|------|---|--------|----------------|
| 3/1  | من د/أوراق قبض ( تستحق 7/1 )<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة للزبون حاتم بموجب كمبيالة  | 300000 | 300000         |
| 3/15 | من د/ أوراق قبض برسم الحسم<br>إلى د/ أوراق قبض<br>أرسال كمبيالة حاتم للمصرف لخصمها  | 300000 | 300000         |
| 4/1  | من مذكورين<br>د/ المصرف<br>د/ مصاريف الحسم (الآجيو)<br>إلى د/أوراق قبض برسم الحسم<br>حسم كمبيالة حاتم مقابل مصاريف الحسم<br>فترة الحسم من تاريخ الحسم 4/1 حتى تاريخ الاستحقاق 7/1 ثلاث شهور | 300000 | 293000<br>7000 |

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
|  | مبلغ الفائدة = $300000 \times 8\% \times \frac{12}{3} = 6000$ |  |  |
|  | عمولة التحصيل   |  |  |
|  | 1000 +  |  |  |
|  | 7000 مصاريف الحسم   |  |  |

### مسألة حول الأوراق التجارية:

(1) بتاريخ 2011/3/1 باعت منشأة الشام بضاعة للزبون عمار بقيمة 1200000 ل.س وقبضت من ثمنها 200000 بشيك أودعته في حسابها الجاري مباشرة وسحبت على عمار بباقي المبلغ ثلاث كمبيالات هي كما يلي

• الكمبيالة الأولى بمبلغ 250000 ل.س تستحق بتاريخ 2011/5/1

• الكمبيالة الثانية بمبلغ 300000 ل.س تستحق بتاريخ 2011/8/1

• الكمبيالة الثالثة بمبلغ 450000 ل.س تستحق بتاريخ 2011/10/1

(2) في 3/5 اشترت بضاعة من محلات النور بمبلغ 320000 ل.س وظهرت لها كمبيالة عمار الأولى وسددت لها الباقي بموجب شيك.

(3) في 3/25 أرسلت المنشأة كمبيالة عمار الثانية إلى المصرف لخصمها .

(4) في 4/1 وافق المصرف على خصم الكمبيالة المرسلة بمعدل فائدة 9% وعمولة تحصيل 500 ل.س وسجل المبلغ في الحساب الجاري للمنشأة .

(5) في 5/1 تاريخ استحقاق الكمبيالة المظهرة امتنع عمار عن سداد الكمبيالة المظهرة لمحلات النور

التي أبلغت المنشأة بذلك .

(6) 5/5 حررت المنشأة كمبيالة لأمر محلات النور بمبلغ 200000 ل.س تستحق الدفع بتاريخ 6/5 وسددت الباقي نقداً .

(7) في 8/1 حصل المصرف لنفسه قيمة الكمبيالة المحسومة لديه .

(8) في 10/1 قامت المنشأة بتحصيل الكمبيالة الثالثة المسحوبة على عمار نقداً .

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية لمنشأة الشام التجارية

## الحل: دفاتر منشأة الشام

| تاريخ | البيان  | المبلغ          |                   |
|-------|---|-----------------|-------------------|
|       |   | دائن            | مدين              |
| 3/1   | من مذكورين<br>د/ المصرف<br>د/ أ. قبض<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة للزبون عمار وقبض جزء من الثمن بشيك وسحب<br>ثلاث كمبيالات على عمار بباقي المبلغ   | 1200000         | 200000<br>1000000 |
| 3/5   | من د/ المشتريات<br>إلى مذكورين<br>د/ أ. قبض ( تستحق 5/1 )<br>د/ المصرف<br>شراء بضاعة من محلات النور بتظهير كمبيالة عمار الأولى<br>لأمرها وسداد باقي الثمن نقداً   | 250000<br>70000 | 320000            |
| 3/25  | من د/ أ. قبض برسم الخصم<br>إلى د/ أ. قبض<br>إرسال كمبيالة عمار الثانية إلى المصرف لخصمها  | 300000          | 300000            |
| 4/1   | من مذكورين<br>د/ المصرف<br>د/ مصاريف الحسم ( الأيجو )<br>إلى د/ أ. قبض برسم الحسم<br>مصاريف الحسم = مبلغ الفائدة + عمولة التحصيل<br>مبلغ الفائدة = $9 \times 300000 \times \% 12/4 = 9000$<br>+ 500 عمولة تحصيل<br>9500 مصاريف الحسم<br>فترة الحسم من تاريخ الحسم 4/1 لغاية تاريخ الاستحقاق 8/1 | 300000          | 290500<br>9500    |

|      |  |                 |        |
|------|--|-----------------|--------|
|      |  |                 |        |
| 5/1  | من ح/ الزبون عمار<br>إلى ح/ المورد ( محلات النور)<br>رفض كمبيالة مظهرة واثبات مديونية الزبون عمار ودائنية المورد                               | 250000          | 250000 |
| 5/5  | من ح/ المورد (محلات النور)<br>إلى مذكورين<br>ح/ أ. دفع ( تستحق 6/5)<br>ح/ الصندوق<br>تحرير كمبيالة لمحلات النور بمبلغ 200000 ودفع الباقي نقداً | 200000<br>50000 | 250000 |
| 8/1  | لا يوجد قيد في دفاتر المنشأة لأن المصرف حصل لنفسه<br>كمبيالة عمار المحسومة لديه  |                 |        |
| 10/1 | من ح/ الصندوق<br>إلى ح/ أوراق القبض<br>تحصيل المنشأة الكمبيالة الثالثة نقداً   | 450000          | 450000 |

### تجديد أوراق القبض :

حيث يتم تجديد أوراق القبض بإلغاء الورقة المستحقة الدفع وإثبات الفوائد، ثم اصدار ورقة قبض جديدة تكون قيمتها مساوية لورقة القبض الملغاة مضافاً إليها قيمة فوائد التأخير، أما فوائد التأخير فهي الفوائد التي تدفع لقاء تجديد الأوراق الملغاة بأوراق جديدة تستحق في تاريخ لاحق وتحسب كما يلي:

فوائد التأخير = قيمة الأوراق التجارية المؤجلة \* نسبة الفائدة \* مدة تأجيل الدفع.

مثال: في 4/1 باعت المنشأة بضاعة إلى الزبون عصام بموجب كمبيالة تستحق في 6/1. وبمبلغ 100000 ل.س.

في موعد استحقاق الكمبيالة اتفقت مع الزبون عصام على تجديد الكمبيالة بأخرى تستحق في 9/1 مقابل فائدة تأخير قدرها 9%.

الحل:

| تاريخ | البيان  | المبلغ         |        |
|-------|---|----------------|--------|
|       |   | دائن           | مدين   |
| 4/1   | من ح/ أ. قبض<br>إلى ح/ المبيعات<br>بيع بضاعة للزبون عصام بموجب كمبيالة  | 100000         | 100000 |
| 6/1   | من ح/ الزبون عصام<br>إلى مذكورين<br>ح/ أ. قبض<br>ح/ فوائد التأخير (2250 = 12/3 * %9 * 100000)<br>الغاء الكمبيالة المستحقة على الزبون وإثبات مديونيته وتحميله<br>الفوائد | 100000<br>2250 | 102250 |
| 6/1   | من ح/ أ. قبض<br>إلى ح/ الزبون عصام<br>سحب كمبيالة جديدة على الزبون عصام متضمنة فوائد التأخير  | 102250         | 102250 |

المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع :

أوراق الدفع هي تلك الأوراق التي يلتزم التاجر أو المنشأة بدفع قيمتها في تاريخ الاستحقاق سداداً لالتزام معين.

فأوراق الدفع (دائنة - التزامات): هي الكمبيالات أو السندات الإذنية التي تحررها المنشأة للغير نتيجة عملية شراء بضاعة بموجب كمبيالة أو نتيجة سداداً لالتزامات المنشأة (للدائنين).

| البيان             | دائن | مدين |
|--------------------|------|------|
| من ح/ المشتريات    |      | xxxx |
| إلى ح/ أوراق الدفع | xxxx |      |
| شراء بموجب كمبيالة |      |      |



أو عند السداد للموردين بموجب كمبيالة يكون القيد:

| البيان                    | دائن | مدين |
|---------------------------|------|------|
| من ح/ مورد-فلان           |      | xxxx |
| إلى ح/ أوراق الدفع        | xxxx |      |
| سداد للمورد بموجب كمبيالة |      |      |

في حال عدم تسديد أوراق الدفع وتجديدها بأخرى: في هذه الحالة تقوم المنشأة بأثبات دائنية المورد وتحملها لفوائد التأخير لصالح المورد، ثم اصدار أوراق دفع جديدة قيمتها مساوية للقديمة إضافة إلى فوائد التأخير

مثال: في 3/1 اشترت المنشأة بضاعة من المورد سامر بقيمة 90000. لقاء كمبيالة تستحق الدفع بعد شهر.

في 4/1 تاريخ استحقاق الكمبيالة لم تتمكن المنشأة من سدادها فاتفقت مع المورد سامر على تجديدها بأخرى تستحق بعد في 6/1 لقاء فوائد تأخير قدرها 9%.

الحل:

|     |  |       |               |
|-----|--|-------|---------------|
| 3/1 | من ح/ المشتريات<br>إلى ح/ أوراق الدفع<br>شراء بضاعة بموجب كمبيالة من المورد سامر   | 90000 | 90000         |
| 4/1 | من مذكورين<br>ح/ أوراق الدفع<br>ح/ فوائد التأخير (90000*9%*12/2 = 1350)<br>إلى ح/ المورد سامر<br>الغاء الكمبيالة وإثبات فوائد التأخير لصالح المورد | 91350 | 90000<br>1350 |
| 4/1 | من ح/ المورد سامر<br>إلى ح/ أوراق الدفع<br>اصدار كمبيالة جديدة تستحق بعد شهرين   | 91350 | 91350         |

### في حال عدم تسديد أوراق الدفع بتاريخ استحقاقها:

عند استحقاق الكمبيالة وتوقف المنشأة عن دفعها لسبب ما، في هذه الحالة يقوم المورد بإجراء احتجاج قانوني ضد المنشأة، حيث يعتبر بمثابة مصروف على المنشأة، ففي هذه الحالة تقوم المنشأة بإلغاء الكمبيالة واثبات دائنية المورد وتحملها بمصاريف الاحتجاج. على فرض في المثال السابق في 4/1 رفضت المنشأة سداد الكمبيالة ورفع المورد احتجاج وتكلف 1000 ل.س.

وفي 4/5 قامت المنشأة بسداد الكمبيالة مع مصاريف الاحتجاج نقداً.  
الحل.

|     |   |                        |  |
|-----|---|------------------------|--|
| 4/1 | من مذكورين<br>د/ أوراق الدفع<br>د/ مصروفات الاحتجاج<br>إلى د/ المورد سامر<br>الغاء الكمبيالة واثبات مصروفات الاحتجاج لصالح المورد | 90000<br>1000<br>91000 |  |
| 4/5 | من د/ المورد سامر<br>إلى د/ الصندوق<br>سداد قيمة الكمبيالة نقداً  | 91000<br>91000         |  |