



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

كلية المستقبل الجامعة

قسم المحاسبة

مادة المحاسبة المالية 2

المرحلة الأولى الكورس الثاني كروب A+C

أستاذ المادة

م.م كرار حسين الرماحي

العام الدراسي 2022-2023

المعالجة المحاسبية لعمليات الأوراق التجارية

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

تعريف 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

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

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

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

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

- 1) أنهما أداة انتمان وورقة 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 باختلاف موقع المنشأة 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 أ. دفع.

- 1- أوراق القبض (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.

xx من ح/ أوراق القبض

xx إلى ح/ المبيعات

بيع بضاعة بموجب كمبيالة

xxx من ح/ أوراق القبض

xxx إلى ح/ الزبائن ...

سحب كمبيالة على الزبون ...

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

xx من ح/ المشتريات

xx إلى ح/ أوراق الدفع

شراء بضاعة بموجب كمبيالة

xxx من ح/ الدائنون

xxx إلى ح/ أوراق الدفع

تحرير كمبيالة لأحد الدائنون

أولاً- المعالجة المحاسبية لأوراق القبض :

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

xx من ح/ أوراق القبض
xx إلى ح/ المبيعات أو الزبائن ...

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 وتحصيل قيمتها بتاريخ الاستحقاق مباشرة
- 2- إرسال أوراق القبض إلى المصرف لتحويلها.
- 3- تظهير أوراق القبض للغير.
- 4- حسم (خصم) أوراق القبض قبل موعد استحقاقها
- 5- تقديم أوراق القبض للمصرف كضمان للحصول على قرض.

1- الشكل الأول: الاحتفاظ بأوراق القبض حتى تاريخ استحقاقها وتحصيل قيمتها من المسحوب عليه مباشرة:

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

xxx من ح/ الصندوق أو المصرف

xxx إلى ح/ أوراق القبض

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

xxx من ح/ الزبون

xxx إلى ح/ أوراق القبض

مثال 1:

- 1) بتاريخ 2018/5/1 باع التاجر عصام بضاعة بالأجل للتاجر كمال قيمتها 500000 ل.س
- 2) في 5/5 سحب عصام كمبيالة على كمال بمبلغ الدين تستحق بعد أربعة أشهر من تاريخه وقبلها كمال .
- 3) في 9/5 تاريخ استحقاق الكمبيالة قام كمال بسداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليه نقداً.

5/1	من ح/ الزبون كمال إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة بالأجل للزبون كمال	500000	500000
5/5	من ح/ أوراق القبض (تستحق 9/5) إلى ح/ الزبون كمال سحب كمبيالة على الزبون كمال بالمبلغ المترتب عليه	500000	500000
9/5	من ح/ الصندوق إلى ح/ أوراق القبض تحصيل الكمبيالة المستحقة على كمال نقداً	500000	500000

- بفرض أنه في 9/5 تاريخ استحقاق الكمبيالة رفض الزبون كمال سداد قيمتها .
في هذه الحالة تثبت قيد إلغاء الكمبيالة بجعلها دانئة وتحميل الزبون كمال بقيمتها بالقيود

9/5	من ح/ الزبون كمال إلى ح/ أوراق القبض تحميل الزبون كمال بقيمة الكمبيالة المرفوضة	500000	500000
-----	---	--------	--------

ج) التأخر عن سداد أوراق القبض ودفع مصاريف الاحتجاج القانوني (البروتستو) :
قد يتأخر المدين (المسحوب عليه الكمبيالة) عن دفع قيمة ورقة القبض في تاريخ استحقاقها لأسباب عديدة، أو قد يعجز عن دفع قيمة الكمبيالة نهائياً لذلك يحق لحامل الكمبيالة في هذه الحالة إقامة دعوة قضائية ضده تسمى دعوة احتجاج. بحيث تحمل مصاريف الاحتجاج على حساب للمسحوب عليه (الزبون) لأنه متسبب في إنفاق هذه المصاريف، وتجدر الإشارة إلى أن دعوى الاحتجاج يمكن أن تقام من قبل حامل الكمبيالة نفسه أو من قبل المصرف الذي يتعامل معه كتمثل له.

أما المعالجة المحاسبية لهذه الحالة فتتم وفق الخطوات التالية :

(1) إلغاء الكمبيالة غير المسددة وتحميل القيمة على حساب المسحوب عليه بالقيد:

من ح/ الزبون المسحوب عليه إلى ح/ أوراق القبض إلغاء الكمبيالة المستحقة بتاريخ وإثبات مديونية الزبون....	xxx	xxx
---	-----	-----

(2) تسجيل دفع مصاريف دعوى الاحتجاج في حساب خاص يسمى ح/ مصاريف الاحتجاج ، و يتم إثبات دفع هذه المصاريف بالقيد

من ح/ مصاريف الاحتجاج إلى ح/ الصندوق دفع مصاريف الاحتجاج نقداً	xxx	xxx
--	-----	-----

(3) تحميل الزبون بمصاريف الاحتجاج بالقيد:

من ح/ الزبون المسحوب عليه إلى ح/ مصاريف الاحتجاج تحميل الزبون بمصاريف الاحتجاج	xxx	xxx
---	-----	-----

يمكن دمج القيود الثلاث السابقة بقيد واحد على الشكل التالي:

من ح/ الزبون المسحوب عليه إلى مذكورين ح/ أوراق القبض ح/ الصندوق (م. الاحتجاج) تحميل الزبون بأوراق القبض المرفوضة و بمصاريف الاحتجاج	xxx xx	xxx
--	-----------	-----

الشكل الثاني : إرسال أوراق القبض إلى المصرف لتحويلها :

قد تفضل المنشأة توسط المصرف الذي تتعامل معه ليقوم نيابة عنها بتحويل الكمبيالة بتاريخ استحقاقها من المسحوب عليه، وذلك مقابل حصول المصرف على عمولة معينة تحسب بنسبة معينة أو بمبلغ مقطوع، تسمى **عمولة التحويل** ، وتسجل في "ح/ عمولة التحويل" هي بمثابة مصروف بالنسبة للمنشأة. ويفضل توسط المصرف في تحويل 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 ح/ أ. قبض برسم التحويل بالقيود:

xxx من ح/ أوراق قبض برسم التحويل

xxx إلى ح/ أوراق قبض

إرسال كمبيالة الزبون ... إلى المصرف لتحويلها

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

من مذكورين

xxx ح/ المصرف

xx ح/ عمولة تحويل

xxxxx إلى ح/ أوراق قبض برسم التحويل

إيداع الصافي في الحساب الجاري وإثبات عمولة التحويل

أما في حال ورود إشعار من المصرف يفيد بعدم تحويل الكمبيالة المرسلة ورفض الزبون سداد قيمتها ، في هذه الحالة يتم إلغاء الكمبيالة المرسلة بجعلها دائنة وتحميل قيمتها على الزبون بجعله مدينا بقيمتها بالقيود:

xxx من ح/ الزبون

xxx إلى ح/ أوراق قبض برسم التحويل

مثال 2:

- (1) في 2018/3/1 باع حسام بضاعة بالأجل للزبون عمار قيمتها 400000 ل.س بحسم تجاري 5%
(2) في 4/1 سدد عمار 180000 ل.س نقدا وقيل بالباقي كمبيالة سحبها عصام عليه تستحق بعد شهرين
(3) في 5/15 أرسل عصام كمبيالة عمار إلى المصرف لتحويلها .
(4) في 6/1 ورد إشعار من المصرف يفيد بتحويل قيمة الكمبيالة المرسلة وتسجيل صافي المبلغ في الحساب الجاري بالمصرف بعد خصم عمولة تحويل قدرها 1000 ل.س.
المطلوب : تسجيل القيود اللازمة لما سبق في دفاتر التاجر حسام .

3/1	من ح/ الزبون عمار إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة بالأجل للزبون عمار بحسم تجاري 5%	380000	380000
4/1	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ أوراق القبض (تستحق 6/1) إلى ح/ الزبون عمار استلام دفعة نقدية وسحب كمبيالة بالباقي على الزبون عمار	380000	180000 200000

الحل :

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

في حال رفض الزبون سداد قيمة الكمبيالة المظهرة للمورد في هذه الحالة يعود المورد إلى المنشأة التي ظهرت له الكمبيالة ويبلغها برفض الزبون السداد وبالمقابل تعود المنشأة إلى الزبون الذي سحب عليه الكمبيالة

المثال السابق : على فرض أنه في تاريخ 6/1 موعد استحقاق الكمبيالة المظهرة، أبلغ المورد سعيد المنشأة أن الزبون سامر رفض سداد قيمة الكمبيالة المظهرة له.

في هذه الحالة تقوم المنشأة بإلغاء الكمبيالة المظهرة واثبات مديونية الزبون ودائنية المورد في دفاترها بالقيدين

250000 من ح/ الزبون سامر
250000 إلى ح/ أوراق القبض
إلغاء الكمبيالة المظهرة واثبات مديونية الزبون بقيمتها

250000 من ح/ أوراق القبض
250000 إلى ح/ المورد سعيد
إلغاء الكمبيالة المظهرة واثبات دائنية المورد سعيد

يمكن دمج القيدين السابقين بقيد واحد يتم بموجبه إثبات مديونية الزبون ودائنية المورد في دفاتر المنشأة بالقيد:

250000 من ح/ الزبون سامر
250000 إلى ح/ المورد سعيد

- إذا قامت المنشأة بدعوى احتجاج عن الكمبيالة المرفوضة مظهرة للغير فيتم اثبات مديونية الزبون بقيمة الكمبيالة المظهرة التي رفض سداد قيمتها للمورد المظهرة لهم، كما يتم تحميل الزبون بمصاريف الاحتجاج في حال قامت المنشأة بإقامة دعوى احتجاج ودفع المصاريف وذلك بالقيد التالي :

من ح/ الزبون المسحوب عليه إلى مذكورين		xxxx
ح/ المورد ... المظهرة له الكمبيالة	xxx	
ح/ الصندوق (م. الاحتجاج)	xx	
تحميل الزبون بأوراق القبض المرفوضة وبمصاريف الاحتجاج و بالمقابل إثبات دائنية المورد بقيمة الكمبيالة المظهرة المرفوضة		

الشكل الرابع :حسم (خصم) أوراق القبض لدى المصرف:

حسم أوراق القبض: هو الحصول على قيمة أقل من القيمة الاسمية للكمبيالة وذلك قبل تاريخ استحقاقها وتم العملية عن طريق حسم الكمبيالة لدى المصرف أي كأنها (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 "حـ/ مصاريف الحسم أو الأجيو"
مصاريف الحسم (الأجيو) = مبلغ الفائدة + عمولة التحصيل المصرفية

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

12

تظهر المعالجة المحاسبية لحسم أوراق القبض في دفاتر المنشأة بالقيود الآتية :

أولاً عند إرسال ورقة القبض التي بحوزة المنشأة للمصرف لغايات الحسم نثبت القيد

xxx من حـ/ أ. قبض برسم الحسم

xxx إلى حـ/ أوراق قبض

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

من مذكورين

xxx حـ/ المصرف

xx حـ/ مصاريف الحسم (الأجيو)

xxxxx إلى حـ/ أوراق قبض برسم الحسم

• في موعد استحقاق الكمبيالات : إذا قام المصرف بتحصيل الكمبيالات في موعد استحقاقها لنفسه، في هذه الحالة لا يوجد قيد يسجل في دفاتر المنشأة. (لأن العملية تمت بين الزبون والمصرف الذي خصم الكمبيالة).

مثال:

(1) في 2018 /3/1 باعت منشأة السلام بضاعة للزبون خالد بـ 300000 ل.س وسحبت عليه كمبيالة تستحق في 7/1

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

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

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفاتر منشأة السلام .

3/1	من حـ/أوراق قبض (تستحق 7/1) إلى حـ/ المبيعات بيع بضاعة للزبون خالد بموجب كمبيالة	300000	300000
3/15	من حـ/ أوراق قبض برسم الحسم إلى حـ/ أوراق قبض إرسال كمبيالة خالد للمصرف لخصمها	300000	300000
4/1	مبلغ الفائدة = $300000 \times 8\% \times \frac{12}{3} = 6000$ عمولة التحصيل + 1000 7000 مصاريف الحسم		

من مذكورين ح/ المصرف ح/ مصاريف الحسم (الأجيو) إلى ح/ أوراق قبض برسم الحسم حسم كمبيالة خالد مقابل مصاريف الحسم فترة الحسم من تاريخ الحسم 4/1 حتى تاريخ الاستحقاق 7/1 (3 أشهر)	293000 7000 300000
---	--------------------------

عند التأخر عن سداد ورقة القبض المخصومة لدى المصرف:

في حال عدم قدرة المصرف على تحصيل الكمبيالات المحسومة والمسحوبة على الزبون، في هذه الحالة يقوم المصرف باقتطاع قيمتها كاملة من حساب المنشأة الجاري لديه وتقوم المنشأة بتحميل الزبون بقيمة الكمبيالة المرفوضة وأي مصاريف قانونية أخرى

أي يعود المصرف باقتطاع قيمة الكمبيالة المحسومة للمنشأة من حسابها المصرفي لديه و بالمقابل تقوم المنشأة بتحميل حساب المسحوب عليه (الزبون) بقيمة الكمبيالة المحسومة المرفوضة إضافة إلى مصاريف دعوى الاحتجاج في حال إقامة دعوى على المسحوب عليه وذلك بالقيد التالي:

××× من ح/ الزبون المسحوب عليه ××× إلى ح/ المصرف إثبات مديونية الزبون بقيمة الكمبيالة وبمصاريف الاحتجاج واقتطاعها من حساب المنشأة الجاري

• تجديد أوراق القبض و حساب فوائد التأخير:

جرت العادة في حال التأخر عن الدفع على أن يتصل المسحوب عليه (الزبون) بحامل الكمبيالة و أن يحاول التوصل معه إلى اتفاق تجنباً لإيصال الأمر إلى المحاكم المختصة لما لذلك من أثر سلبي على سمعته و مكانة التاجر المسحوب عليه، و عادة يتم الاتفاق بين الطرفين على أن يدفع المسحوب عليه جزءاً من قيمة الكمبيالة و أن يقبل بالباقي كمبيالة جديدة بتاريخ استحقاق جديد، وذلك لقاء تحمله لفوائد تأخير بنسبة معينة من قيمة المبلغ المتبقي عليه و على هذا فإن فوائد التأخير دائنة بالنسبة لحامل الكمبيالة (فوائد التأخير الدائنة تعتبر إيراد لحامل الكمبيالة الساحب)

فوائد التأخير الدائنة = قيمة الكمبيالة الجديدة × معدل الفائدة × المدة الزمنية من تاريخ التجديد لتاريخ الاستحقاق

المعالجة المحاسبية لتجديد أوراق القبض :

في حال قام المسحوب عليه بسداد جزء من قيمة الكمبيالة المرفوضة مع مصاريف الاحتجاج و فوائد التأخير المترتبة عليه تثبت العملية بالقيد التالي :

من مذكورين ××× ح/ الصندوق (باقي قيمة الكمبيالة + م. الاحتجاج + فوائد التأخير) ××× ح/ أ. القبض (جديدة) إلى مذكورين ××× ح/ الزبون.... ××× ح/ فوائد تأخير دائنة

• طريقة ثانية : يمكن أن تتم معالجة المحاسبية لتجديد الكمبيالة على قيدين كما يلي :

أ- تحميل الزبون بفوائد التأخير المحسوبة بالقيد :

××× من ح/ الزبون

××× إلى ح/ فائدة تأخير دائنة

ب- أن يقوم الزبون بسداد جزء من المستحق عليه (المبلغ المتفق عليه + م. الاحتجاج + فائدة التأخير) مع تحرير كمبيالة جديدة حسب الاتفاق:

من مذكورين
 ××× ح/ الصندوق
 ××× ح/ أوراق قبض (جديدة)
 ××××× إلى ح/ الزبون....

مثال:

- (1) في 6/1 باع التاجر أكرم بضاعة بقيمة 700000 ل.س إلى التاجر سعد منها 200000 نقدا وسحب عليه بالباقي كمبيالة تستحق الدفع بعد شهر.
- (2) في 7/1 رفض الزبون سعد سداد قيمة الكمبيالة بتاريخ استحقاقها، فأقام أكرم عليه دعوى احتجاج بلغت مصاريفها 4000 ل.س دفعها أكرم نقدا.
- (3) 7/15 تم الاتفاق مع الزبون سعد على تجديد الكمبيالة المرفوضة بكمبيالة جديدة قيمتها 400000 ل.س تستحق بعد شهرين من تاريخه مقابل فوائد التأخير 9% سنويا وأن يقوم سعد بسداد الباقي من الكمبيالة القديمة بالإضافة لمصاريف الاحتجاج وفوائد التأخير نقدا وقد تم تنفيذ الاتفاق.

الحل :

في 6/1 من مذكورين
 200000 ح/ الصندوق
 500000 ح/ أ. القبض (7/1 – الزبون سعد)
 700000 إلى ح/ المبيعات
 بيع بضاعة نقدا وبموجب كمبيالة

في 7/1 من ح/ الزبون سعد
 500000 إلى ح/ أوراق القبض (مرفوضة)
 إلغاء الكمبيالة وإثبات مديونية الزبون سعد
 4000 من ح/ مصاريف الاحتجاج
 4000 إلى ح/ الصندوق
 دفع مصاريف الاحتجاج نقدا

4000 من ح/ الزبون سعد
 4000 إلى ح/ مصاريف احتجاج
 تحميل الزبون سعد بمصاريف الاحتجاج

يمكن القيود الثلاث السابقة بقرينة واحد على الشكل التالي :

504000	من ح/ الزبون سعد
	إلى مذكورين
500000	ح/ أ. قبض (مرفوضة)
4000	ح/ الصندوق (م. الاحتجاج)

- في 7/15 تجديد الكمبيالة

فوائد التأخير = الكمبيالة الجديدة × معدل الفائدة × المدة الزمنية
 $400000 = 9\% \times 2 \div 12 = 6000$ فوائد تأخير دائنة
 المبلغ المدفوع نقدا = 4000 م. الاحتجاج + 6000 فوائد التأخير = 110000

6) 5/5 حررت المنشأة كمبيالة لأمر محلات النور بمبلغ 200000 ل.س. يستحق الدفع بتاريخ 6/5 وسددت الباقي نقدا.

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

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

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية لمنشأة الشام التجارية

دفاتر منشأة الشام

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/1	من مذكورين ح/ المصرف ح/ أ. قبض إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون عمار وقبض جزء من الثمن بشيك وسحب ثلاث كمبيالات على عمار بباقي المبلغ	1200000	200000 1000000
3/5	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ أ. قبض (تستحق 5/1) ح/ المصرف شراء بضاعة من محلات النور بتظهير كمبيالة عمار الأولى لأمرها وسداد باقي بشيك.	250000 70000	320000
3/25	من ح/ أ. قبض برسم الخصم إلى ح/ أ. قبض إرسال كمبيالة عمار الثانية إلى المصرف لخصمها	300000	300000
4/1	من مذكورين ح/ المصرف ح/ مصاريف الحسم (الأجيو) إلى ح/ أ. قبض برسم الحسم مصاريف الحسم = مبلغ الفائدة + عمولة التحصيل مبلغ الفائدة = $300000 \times 9\% \times 12/4 = 9000$ + عمولة تحصيل 1000 10000 مصاريف الحسم فترة الحسم من تاريخ الحسم 4/1 حتى تاريخ الاستحقاق 8/1 4 أشهر	300000	290000 10000
5/1	من ح/ الزبون عمار إلى ح/ المورد (محلات النور) رفض كمبيالة مظهرة واثبات مديونية الزبون عمار ودائنية المورد	250000	250000
5/5	من ح/ المورد (محلات النور) إلى مذكورين ح/ أ. دفع (تستحق 6/1) ح/ الصندوق تحرير كمبيالة لمحلات النور بمبلغ 200000 ودفع الباقي نقدا	200000 50000	250000
8/1	لا يوجد قيد في دفاتر المنشأة لأن المصرف حصل لنفسه كمبيالة عمار المحسومة لديه		
10/1	من ح/ الصندوق إلى ح/ أوراق القبض تحصيل المنشأة الكمبيالة الثالثة نقدا	450000	450000

المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع :

أوراق الدفع: هي الكمبيالات (سندات الأمر) التي تحررها المنشأة للغير وتكون ملزمة بدفع قيمتها للغير في تاريخ معين سدادا لقيمة بضاعة أو لالتزام أي أن المنشأة في هذه الحالة هي الطرف المسحوب عليه، وبالتالي فهي ملزمة بالسداد في تاريخ الاستحقاق لحامل الكمبيالة وبغض النظر عما إذا كان هذا الحامل هو الساحب نفسه أو أن الكمبيالة وصلت إليه عن طريق التظهير.

وبذلك فإن تداول أوراق الدفع لا يظهر في دفاتر المنشأة بعكس تداول أوراق القبض الذي يظهر في دفاتر المنشأة ، وتكون أولى خطوات المعالجة المالية التي تم بموجبها نشوء التزام المنشأة تجاه الغير و ذلك بالقيود:

××× من ح/المشتريات

××× إلى ح/الدائنون

شراء بضاعة على الحساب

××× من ح/الدائنون

××× إلى ح/أوراق دفع

تحرير كمبيالة للدائنين

- في موعد استحقاق الكمبيالة: إذا قامت المنشأة بسداد قيمتها، يجعل ح/أدفع مدينا وح/الصندوق أو المصرف دائنا بالقيود :

××× من ح/أوراق الدفع

××× إلى ح/الصندوق أو المصرف

- أما إذا **رفضت المنشأة** سداد الكمبيالة المستحقة فيتم إلغاءها واثبات دائنية الدائنون القيد التالي :

××× من ح/أوراق الدفع

××× إلى ح/الدائنون

التأخر عن سداد أوراق الدفع وتجديدها :

بتأخير الاستحقاق قد تتأخر المنشأة (أو تعجز) عن سداد القيمة كاملة وتطلب من الساحب (حامل الكمبيالة) تجديد الكمبيالة مقابل **فوائد تأخير مدينة** (مصروف بالنسبة للمنشأة) ولإيضاح المعالجة المحاسبية لتأخر المنشأة عن الدفع وإقامة دعوى احتجاج ضدها وتجديد الكمبيالة المسحوبة عليها نورد المثال التالي:

مثال:

(1) في 2018/3/1 اشترت منشأة الشام بضاعة من التاجر عمر بقيمة 1000000 ل.س وقبلت (حررت) بالقيمة كمبياليتين متساويتين سحبهم عليها عمر تستحق الأولى في 1/4 والثانية في 5/1.

(2) في 4/1 سددت المنشأة الكمبيالة المستحقة عليها عن طريق المصرف.

(3) في 5/1 لم تتمكن المنشأة من سداد الكمبيالة المستحقة عليها و أقام التاجر عمر دعوى احتجاج بلغت مصاريفها 6000 ل.س دفعها من حسابه و أخبر المنشأة بذلك.

(4) في 5/5 اتفقت المنشأة مع عمر بأن دفعت له نقدا مبلغ 210000 ل.س وقبلت (حررت) بالباقي كمبيالة جديدة تستحق الدفع بعد شهر، وذلك لقاء فوائد تأخير قدرها 4000 ل.س.

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة لإثبات العملية السابقة في دفتر يومية منشأة الشام .

الحل :

التاريخ	في دفاتر منشأة الشهباء (البائع)		في دفاتر منشأة الجزيرة (المشتري)		أرصدة الفترة السابقة
3/5	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ حسم ممنوح إلى ح/ الزبائن (الجزيرة)	300000	285000 15000	من ح/ الموردين / الشهباء/ إلى مذكورين ح/ حسم مكتسب ح/ الصندوق	300000 15000 285000
3/10	من ح/ الزبائن (الجزيرة) إلى ح/ المبيعات	700000	700000	من مذكورين ح/ مشتريات ح/ مصاريف نقل مشتريات إلى مذكورين ح/ الموردين (محللات الشهباء) ح/ الصندوق	700000 20000 700000 20000
3/15	من مذكورين ح/ مر. مبيعات ح/ الصندوق ح/ أوراق القبض 4/15 إلى ح/ الزبون الجزيرة	700000	100000 300000 300000	من ح/ الموردين الشهباء إلى مذكورين ح/ مر. مشتريات ح/ صندوق ح/ أوراق دفع (4/15)	700000 100000 300000 300000
3/20	من ح/ القرض إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ فائدة داننة	800000 200000	1000000	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ فائدة مدينة إلى ح/ القرض (الشهباء)	800000 200000 1000000
3/25	لا يوجد قيد في دفاتر الشهباء			من مذكورين ح/ مصاريف الحسم (أجيو) ح/ المصرف إلى ح/ أ. قبض برسم الحسم	15000 485000 500000
3/30	لا يوجد قيد في دفاتر الشهباء			من مذكورين ح/ ايجار المحل ح/ رواتب العمال ح/ مسحوبات شخصية ح/ مصاريف كهرباء إلى ح/ الصندوق	200000 300000 50000 100000 650000
4/15	من ح/ الزبائن الجزيرة إلى ح/ أوراق القبض اثبات رفض كمبيالة	300000	300000	من ح/ أوراق دفع إلى ح/ الموردين (الشهباء) رفض سداد الكمبيالة	300000 300000

الطلب الثاني : تصوير حسابات الأستاذ في منشأة الجزيرة

دائن	ح/ الصندوق	مدين	
من ح/ الموردين الشهباء	285000	رصيد سابق	800000
من مذكورين (م. نقل مشتريات)	35000	إلى ح/ القرض	800000
من ح/ الموردين محلات الشهباء	300000		
من مذكورين	650000		
رصيد مدين	330000		
	1600000		1600000

دائن	ح/ الموردين محلات الشهباء	مدين	
رصيد سابق	300000	إلى مذكورين	300000
من ح/ المشتريات	700000	إلى مذكورين	700000
من ح/ أوراق دفع	300000	رصيد دائن	300000
	1300000		1300000



مع تمنياتي بحكم بالبراح والنوفيق

م.م. كرار الرماحي