

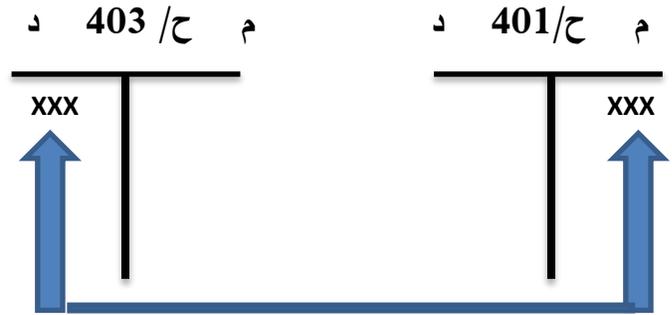
أولاً: مفهوم الأوراق التجارية

تمثل الأوراق التجارية تعهدا كتابيا موقع من قبل محررها بدفع مبلغ معين في تاريخ محدد ويتم الاعتراف بها محاسبيا تحت تسمية أوراق القبض بالنسبة لحاملها وأوراق الدفع بالنسبة لمحررها.

ثانياً: المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية

1. أوراق الدفع " ح/403 (موردو السندات الواجب دفعها)

عندما تكون المؤسسة هي الطرف المدين في المعاملة التجارية (زبون) وتستخدم الورقة التجارية كأداة لسداد الدين المستحق على عاتقها فان هذا الحساب يسجل في دفاتر المؤسسة في الجانب الدائن الى غاية تسديد قيمة الورقة ويكون التسجيل المحاسبي لإنشاء أوراق الدفع (قبول كمبيالة أو تحرير سند لأمر) كالآتي:



2. أوراق القبض " ح/413 (الزبائن السندات المطلوب تحصيلها)

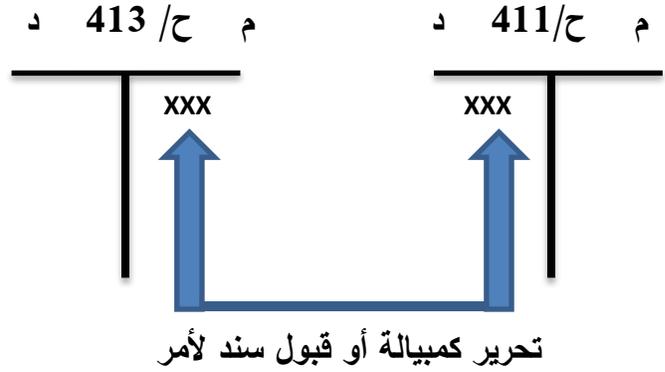
عندما تكون المؤسسة هي الطرف الدائن في المعاملة التجارية (مورد) ويتم استخدام الورقة التجارية من قبل الزبون كأداة لسداد الدين المستحق لصالحها فان هذا الحساب يسجل في الجانب المدين في دفاتر المؤسسة الى غاية التصرف فيها أين يصبح هذا الحساب في الجانب الدائن بينما يقسم هذا الأخير الى ما يلي:

✚ ح/4130: الكمبيالة؛

✚ ح/4131: سند لأمر؛

✚ ح/4133: أوراق قبض غير مدفوعة.

ويكون التسجيل المحاسبي كالآتي:



وتتلخص أوجه التصرف بأوراق القبض في الحالات التالية:

- ✓ الاحتفاظ بأوراق القبض وتحصيل قيمتها مباشرة من الزبائن عند بلوغ تاريخ استحقاقها؛
- ✓ ارسالها الى أحد البنوك للتحويل في تاريخ الاستحقاق؛
- ✓ خصمها قبل تاريخ الاستحقاق لدى أحد البنوك مقابل تحمل " الأجيرو "؛
- ✓ تظهيرها لشخص أو طرف آخر.

1.2 الاحتفاظ بأوراق القبض وتحصيلها من الزبائن عند تاريخ الاستحقاق

تقوم المؤسسة في هذه الحالة بالاحتفاظ بأوراق القبض المودعة لديها والمسجلة في الحساب 413 على أن تقدمها الى المدين (الزبون المسحوب عليه أو محررها) لتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق وهذا اما عن طريق شيك بنكي أو نقدا.

التسجيل المحاسبي لدى المورد

		//		
		أوراق قبض (كمبيالة) مبيعات بضائع ر.ق.م المجمع فاتورة رقم....	700 4457	411
		//		
		أوراق قبض (سند لأمر) زبائن اثبات سند لأمر رقم	411	4131
		//		
		البنك أوراق قبض مرسلة للتحويل شيك بنكي رقم....	4131	512

التسجيل المحاسبي لدى الزبون

		//		
		مشتريات بضائع ر.ق.م القابل للاسترجاع موردو السلع والخدمات فاتورة رقم....	401	380 4456

		//		
		موردو السلع والخدمات أوراق الدفع اثبات سند لأمر رقم	403	401
		2021/02/05		
		أوراق الدفع البنك شيك بنكي رقم....	512	403

2.2 ارسال اوراق القبض الى البنك للتحصيل عند تاريخ الاستحقاق

في هذه الحالة تقوم المؤسسة بإرسال أوراق القبض المودعة لديها الى البنك لتحصيل قيمتها عوضا عن التحصيل المباشر من الزبون، ونظرا لوجود فاصل زمني بين تاريخ ارسال أوراق القبض الى البنك للتحصيل وبين تاريخ استلام اشعار بتحصيل قيمتها من البنك، فانه يتم استخدام حساب فرعي من ح/511 وليكن على سبيل المثال ح/5113 (اوراق قبض مرسله للتحصيل) بحيث يكون هذا الحساب مدينا عند ارسال أوراق القبض الى البنك للتحصيل ودائنا عند استلام اشعار بتحصيل قيمة الورقة مع اقتطاع البنك لعمولة ورسم على القيمة المضافة على هذه الأخيرة نظير قيامه بهذه العملية.

المطلوب

- تسجيل العمليات السابقة في يومية كل من مؤسسة " الأمل " ومؤسسة " الأصيل "

❖ يومية المورد

		//		
		أوراق قبض (كمبيالة) زبائن تحرير الكمبيالة رقم ... وقبولها من قبل مؤسسة " الأصيل "	411	4130
		//		
		أوراق قبض مرسله للتحويل أوراق قبض (كمبيالة) ارسال الكمبيالة رقم...الى البنك للتحويل	4130	5113
		//		
		البنك مصاريف بنكية (عمولة) ر.ق.م القابل للاسترجاع أوراق قبض مرسله للتحويل اشعار بالدائن رقم.....	5113	512 627 4456

❖ يومية الزبون

		//		
		موردو السلع والخدمات أوراق الدفع قبول الكمبيالة رقم 010	403	401
		//		
		أوراق الدفع البنك اشعار بالمدين رقم.....	512	403

1.2.2 تمديد اجل الاستحقاق

قد يطلب الزبون (المدين) من المورد (الدائن) تمديد اجل استحقاق الورقة التجارية وهذا لأسباب قد ترجع لمواجهة الزبون مشاكل مالية تمنعه من الوفاء بالتزاماته في الوقت المحدد؛ وعليه يتم الغاء الورقة القديمة واصدار ورقة جديدة تحمل تاريخ استحقاق جديد، بحيث يمكن أن يشترط المورد (الدائن) فوائد تأخير لصالحه بمقابل تحرير ورقة جديدة وتمديد موعد الوفاء بالدين الملقى على عاتق الزبون.

يومية المورد

		//		
		زبائن أوراق قبض (كميالة) الغاء الكميالة رقم ...	4130	411
		//		
		أوراق قبض (كميالة) زبائن فوائد التأخير الدائنة /	411 768	4130
		تحرير الكميالة رقم ... وقبولها من قبل مؤسسة " الأصيل " مع تحميل هذه الأخيرة فوائد التأخير		
		//		
		أوراق قبض مرسلة للتحصيل أوراق قبض (كميالة) ارسال الكميالة رقم ... الى البنك للتحصيل	4130	5113
		//		
		البنك مصاريف بنكية (عمولة) ر.ق.م القابل للاسترجاع أوراق قبض مرسلة للتحصيل اشعار رقم	5113	512 627 4456

يومية الزبون

		//		
		أوراق الدفع موردو السلع والخدمات الغاء الكمبيالة رقم 010	401	403
		//		
		موردو السلع والخدمات حقوق الطابع فوائد التأخير	401 6423 6615	
		اوراق الدفع الصندوق اثبات الكمبيالة رقم ... "	403 53	
		//		
		أوراق الدفع البنك اشعار بالمدين رقم.....	512	403

2.2.2 عدم دفع الورقة

عند ارسال أوراق القبض في تاريخ الاستحقاق الى البنك للتحصيل قد يمتنع هذه الاخير عن تحصيل قيمة الورقة لأسباب عديدة قد تتعلق بمشاكل مالية يمر بها المسحوب عليه (المدين) أو لعدم وجود رصيد كافي في حساب الزبون (المسحوب عليه) لتغطية قيمة الورقة، مع تحمل المستفيد لمصاريف عدم الدفع.

وبناءً على الاشعار بعدم الدفع الممنوح من قبل البنك الى الساحب (المستفيد) يقوم هذا الأخير بعمل احتجاج بعدم الدفع أو ما يطبق عليه ب " بروتستو يبين من خلاله كل المعلومات المتعلقة بالورقة وسبب رفض البنك لتسديد قيمة الورقة؛ واستنادا لما سبق، يقوم المستفيد بإلغاء الورقة المودعة لديه مع تحميل المسحوب عليه (المدين) مصاريف عدم الدفع.

يومية المورد

		//		
		أوراق قبض مرسله للتحصيل أوراق قبض (كميالة) ارسال الكميالة رقم ... الى البنك للتحصيل	4130	5113
		//		
		أوراق قبض غير مدفوعة مصاريف بنكية ر.ق.م القابل للاسترجاع أوراق قبض مرسله للتحصيل البنك اشعار رقم.. المتعلق برفض تسديد الكميالة رقم ...	5113 512	4113 627 4456
		//		

		زبائن	411
		أوراق قبض غير مدفوعة	4133
		ايرادات الحسابات الدائنة	763
		ر.ق.م المجمع	4457
		الغاء الكمبيالة رقم 010 وتحميل المصاريف للزبون.	

يومية الزبون

		//	
		أوراق الدفع	403
		ر.ق.م للتحويل	627
		موردو السلع والخدمات الغاء الكمبيالة رقم	401

3.2 خصم أوراق القبض قبل موعد استحقاقها

نظرا لحاجة حامل الأوراق التجارية لسيولة لتمويل نشاطاته قبل موعد استحقاق هذه الأوراق، يلجأ في هذه الحالة المورد أو حامل الأوراق التجارية الى تقديم هذه الاخيرة الى أحد البنوك للحصول على قيمة الورقة التجارية قبل الموعد المتفق عليه مع الزبون (المسحوب عليه) هذه العملية تسمى بعملية خصم الأوراق التجارية ويصبح البنك والذي هو الطرف الثالث في هذه العملية هو المستفيد من قيمة الورقة بحيث يمنح للمورد قيمة الورقة مع خصم ما يسمى ب " الأجيو " ، بحيث ينتظر البنك الى غاية بلوغ تاريخ استحقاق الورقة ويتحصل على قيمتها كاملة، هذا ويتشكل الأجيو مما يلي:

$$\text{مصاريف الأجيو} = \text{سعر الخصم (الفائدة)} + \text{العمولة} + \text{ر.ق.م (العمولة * معدل الرسم)}$$

بينما يحسب سعر الخصم (الفائدة) وفق العلاقة الموالية:

$$\text{سعر الخصم} = \text{القيمة الاسمية} * \text{معدل الخصم} * \frac{n}{360}$$

حيث تشكل "ن" : المدة الفاصلة بين تاريخ الخصم الورقة وتاريخ الاستحقاق

وعليه: **القيمة الصافية للورقة (ح/512) = القيمة الاسمية للورقة - الأيجو**

ونظرا لوجود فارق زمني بين تاريخ ارسال الورقة للخصم وتاريخ استلام اشعار من البنك يفيد بخصم قيمة الورقة واقتطاع مصاريف الأيجو لصالح البنك فانه يتم توسط الحساب 5114 "أوراق قبض مرسله للخصم" في الجانب المدين عند ارسال الورقة الى البنك للخصم ويرصد هذا الحساب في الجانب الدائن عند استلام اشعار من البنك يفيد بخصم قيمة الورقة واقتطاع المصاريف.

ويكون التسجيل المحاسبي لعملية خصم الأوراق التجارية كما يلي:

		التاريخ		
XXX	XXX	أوراق قبض مرسله للخصم	4130	5114
		أوراق قبض (كمبيالة) ارسال الكمبيالة رقم... الى البنك للتحصيل		
XXX	XXX	البنك	5114	512
	XXX	فوائد بنكية		661
	XXX	عمولات بنكية		627
	XXX	ر.ق.م القابل للاسترجاع		4456
	XXX	أوراق قبض مرسله للخصم اشعار بالمدين رقم....		

4.2 تظهير الورقة التجارية

يمكن لحامل الورقة التجارية استخدام هذه الأخيرة للوفاء بالتزاماته اتجاه أحد الموردين من خلال القيام بتظهير الورقة لفائدة شخص ثالث يسمى المستفيد وهذا من خلال كتابة عبارة " ادفعوا المبلغ.... لأمر السيد " على ظهر الورقة مع الامضاء عليها، وبهذا تلعب أوراق القبض دور أوراق الدفع تسديدا للدين الملقى على عاتق المؤسسة.