

رابعاً: أوراق القبض:

سبق تعريف أوراق القبض في الفصل الخامس بأنها تمثل وعود مكتوبة من قبل العملاء لسداد مبالغ محددة في تاريخ يتم الاتفاق عليه. وعادة ما تشمل بنود ورقة القبض فائدة محددة. وقد تستخدم المنشآت أوراق القبض في الحصول على سيولة نقدية عن طريق خصمها لدى البنوك كما قد تستخدم كأداة للوفاء بالالتزامات عن طريق تظهيرها للدائنين. وفي هذا الجزء من الفصل ستم مناقشة خصم أوراق القبض.

- خصم أوراق القبض:

عندما تتقدم المنشأة إلى البنك لخصم أوراق القبض وقبول البنك بذلك، فإن البنك يدفع للمنشأة قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق (القيمة الإسمية + إيراد الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق) مخصوماً من ذلك قيمة الخصم التي يفرضها البنك لقبول العملية. وهناك حالتين لخصم أوراق القبض:

أ- **الخصم بدون حق الرجوع:** وهذا يعني أن البنك لا يحق له الرجوع إلى المنشأة للمطالبة بحقوقه عند فشله في تحصيل قيمة الورقة من عميل المنشأة.

ب- **الخصم مع حق الرجوع:** وهذا يعني أن البنك يحق له الرجوع إلى المنشأة للمطالبة بحقوقه عند فشله في تحصيل قيمة الورقة من عميل المنشأة.

وتتم المعالجة المحاسبية كما يلي:

1- تحديد قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق:

القيمة الاسمية + (القيمة الاسمية X معدل الفائدة X مدة الورقة)

2- تحديد مصروفات الخصم:

قيمة الاستحقاق X معدل الخصم X المدة المتبقية من تاريخ الخصم حتى تاريخ الاستحقاق

3- تحديد النقدية المحصلة من البنك نتيجة خصم الورقة:

قيمة الاستحقاق - مصروفات الخصم

4- تحديد القيمة الدفترية للورقة في تاريخ الخصم: (القيمة الإسمية + إيراد الفوائد)

القيمة الاسمية + (القيمة الاسمية X معدل الفائدة X المدة من تاريخ سحب الورقة إلى تاريخ الخصم)

5- تحديد مكاسب/خسائر خصم الورقة (حالة الخصم بدون حق الرجوع) أو مصروف/إيراد الفوائد

الناتجة عن خصم الورقة (حالة الخصم مع حق الرجوع):

النقدية المحصلة - القيمة الدفترية في للورقة في تاريخ الخصم

فإذا كانت النقدية أكبر فإن هناك مكاسب/إيراد فوائد و إن كانت النقدية أصغر فإن هناك خسائر/مصروف فوائد

مثال: في 2014/7/1م قامت إحدى الشركات بخصم ورقة قبض قيمتها الاسمية 240,000 ريال بمعدل فائدة قدره 10% مؤرخة في 2014/6/1م وتستحق السداد في 2014/9/1م لدى أحد البنوك و الذي اشترط معدل خصم مقداره 12%، و أن تتم العملية مع احتفاظ البنك بحق الرجوع. المطلوب: معالجة هذه العملية محاسبياً و إثباتها في دفتر اليومية.

الحل:

-1

-2

-3

-4

-5

قيود اليومية:

1- في تاريخ خصم الورقة:

من مذكورين

..... /حـ

..... /حـ

إلى مذكورين

..... /حـ (في حال عدم الرجوع)..... /حـ

..... /حـ

2- في تاريخ الاستحقاق: (في حال عدم الاحتفاظ بحق الرجوع.....)

| | |
|--|--|
| <p>عند قيام البنك بتحصيل المبالغ المستحقة على الورقة وقيامه بتحميل مصاريف جزائية مقدارها 500 ريال على المنشأة:</p> <p>من حـ /..... إلى حـ /.....</p> <hr/> <p>من حـ /..... إلى حـ /..... (بقيمة الاستحقاق + المصاريف الجزائية)</p> | <p>عند فشل البنك في تحصيل المبالغ المستحقة على الورقة:</p> <p>من حـ /..... إلى حـ /.....</p> |
|--|--|