**أوراق القبض**

بينا في الفصل الخامس أن البيع قد يكون نقداً وقد يكون بالأجل .

وإذا تم البيع بالأجل فقد يطلب البائع من المشتري تحرير تعهد (مستند )بالدفع في تاريخ معين أو قبول أم بالدفع في تاريخ معين .

**ويسمى التعهد بالدفع ( بالسند لأمر )**

الرياض في / / 14 هـ المبالغ ..........هـ ........ ريال

في يوم ..................................................................... 14هـ

أتعهد بأن أدفع لأمر .......................................................

مبلغاً وقدرة ..............................................................

توقيع المحرر

**أم قبول الدفع يسمى (كمبيالة ) وتشتمل على :**

1-كلمة كمبيالة . 2-أمر غير معلق على شرط بوفاء مبلغ من النقود .

3-اسم من يلزمه الوفاء (المسحوب علية – المشتري ).

4-ميعاد الاستحقاق ومكان الوفاء . 5- تاريخ ومكان إنشاء الكمبيالة .

6- اسم من يجب له الوفاء أو لأمره (المستفيد ).

7-توقيع من أنشأ الكمبيالة (الساحب – البائع ).

الرياض في / / 14 هـ المبالغ ..........هـ ........ ريال

إلى السيد .....................................................................

ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة لأمر .......................................................

مبلغ .............................. بتاريخ / / 14هـ

توقيع الساحب

وتسمى هذه الأوراق التجارية عندما تقع في يد المستفيد منها ب(أوراق القبض ) لأنها تتضمن وعد له بقبض مبلغ من النقود في تاريخ معين .

عند استلام الورقة من قبل المنشأة (عند الإنشاء) فإنها **تقيدها بالسجلات** :

.......... من ح/ أوراق القبض ......... إلى ح/ المبيعات

وعند استحقاق ورقة القبض يتقدم من هي بيده إلى من قبل الكمبيالة ليسدد قيمته **فيتم تقييدها** :

......... من ح/الصندوق أو البنك .......... إلى ح/ أوراق القبض .

**حالات أوراق القبض (الكمبيالة ) :**

في 1/1/1438 هـ باعت منشأة الحمزة بضاعة بالأجل إلى منشأة الهادي قيمتها 100000 ريال وقد قبلت منشأة الهادي الكمبيالة المسحوبة عليها بتاريخ البيع والتي تستحق بعد ثلاثة شهور من تاريخه ...

1. إصدار الكمبيالة ....

**دفاتر البائع (الحمزة )** **دفاتر المشتري (الهادي)**

100000 من ح/ أوراق القبض 100000 من ح/ المشتريات

100000 إلى ح/المبيعات 100000 إلى ح/أوراق الدفع

1. التصرف بالكمبيالة ......
2. **الاحتفاظ بالكمبيالة**
3. قيام المسحوب علية (المشتري ) بسداد الكمبيالة :

**دفاتر البائع (الحمزة )** **دفاتر المشتري (الهادي)**

100000 من ح/ البنك 100000 من ح/ أوراق الدفع

100000 إلى ح/أوراق القبض 100000 إلى ح/البنك

1. رفض المسحوب علية سداد الكمبيالة :

غالباً عند رفض الكمبيالة يتم دفع مصاريف رفض الكمبيالة من قبل البائع .

**دفاتر البائع (الحمزة )** **دفاتر المشتري (الهادي)**

100200 من ح/ المدينين من مذكورين :

إلى مذكورين : 100000 ح/ أوراق الدفع

100000 ح/ أوراق القبض 200 ح/ مصاريف بروتستو

200 ح/ الصندوق 100200 إلى ح/ الدائنين

**2- تظهير الكمبيالة :**

في 30/12/1437 هـ باعت منشأة الأفق بضاعة بالأجل إلى منشأة النهضة قيمتها 50000 ريال .

1. عند البيع :

**دفاتر البائع (الأفق )** **دفاتر المشتري (النهضة )**

50000 من ح/ المدينين 50000 من ح/ المشتريات

50000 إلى ح/المبيعات 50000 إلى ح/الدائنين

1. عند قبول المشتري الكمبيالة :

**دفاتر البائع (الأفق )** **دفاتر المشتري (النهضة )**

50000 من ح/ أوراق القبض 50000 من ح/ الدائنين

50000 إلى ح/المدينين 50000 إلى ح/أوراق الدفع

1. عند تظهير الكمبيالة (إعطائها دائن لمنشأة الأفق ) بمثابة تسديد دين لها :

**دفاتر البائع (الأفق )** **دفاتر المشتري (النهضة )** **دفاتر السحيباني (المظهر له)**

50000 من ح/ الدائنين لا يوجد قيد 50000 من ح/أوراق القبض

50000 إلى ح/أوراق القبض 50000 إلى ح/المدينين

1. عند سداد المسحوب علية الكمبيالة للمظهر :

**دفاتر البائع (الأفق )** **دفاتر المشتري (النهضة )** **دفاتر السحيباني (المظهر له)**

لا يوجد قيد 50000 من ح/ أوراق الدفع 50000 من ح/البنك

50000 إلى ح/البنك 50000 إلى ح/أوراق القبض

1. عند رفض المسحوب علية ( منشأة النهضة )سداد الكمبيالة :

**دفاتر البائع (الأفق )** **دفاتر المشتري (النهضة )** **دفاتر السحيباني (المظهر له)**

50200 من ح/ المدينين من مذكورين 50200 من ح/ المدينين

50200 إلى ح/الدائنين 50000 ح/ أوراق الدفع إلى مذكورين

200 ح/مصاريف بروتستو 50000 إلى ح/أوراق القبض

50200 إلى ح/ الدائنين 200 ح/ الصندوق

**3- خصم الكمبيالة لدى البنك :**

في 1/5/1438 هـ باعت منشأة السلمان بضاعة بالأجل إلى منشأة السلطان قيمتها 8000 ريال وقد قبلت الكمبيالة المستحقة بعد ثلاث شهور .

وفي نفس التاريخ قامت منشأة السلمان بخصم الكمبيالة لدى البنك وقد قام البنك بإضافة قيمة الكمبيالة إلى رصيد السلمان بالبنك بعد خصم مصاريف قطع قيمتها 1000 ريال .

1. عند البيع وقبول الكمبيالة :

**دفاتر البائع (السلمان )** **دفاتر المشتري (السلطان)**

80000 من ح/ أوراق القبض 80000 من ح/ المشتريات

80000 إلى ح/المبيعات 80000 إلى ح/أوراق الدفع

1. عند خصمها لدى البنك :

**دفاتر البائع (السلمان )** **دفاتر المشتري (السلطان)**

من مذكورين : لا يوجد قيد

79000 ح/ البنك

1000 ح/ مصاريف قطع

80000 إلى ح/ أوراق القبض

1. عند قيام المشتري بسداد الكمبيالة :

**دفاتر البائع (السلمان )** **دفاتر المشتري (السلطان)**

لا يوجد قيد 80000 من ح/ أوراق الدفع

80000 إلى ح/ البنك

1. عند رفض المسحوب علية سداد الكمبيالة :

**دفاتر البائع (السلمان )** **دفاتر المشتري (السلطان)**

80200 من ح المدينين من مذكورين :

80200 إلى ح/ البنك 80000 ح/ أوراق الدفع

200 ح/مصاريف بروتستو

80200 إلى ح/ الدائنين

**المدينون**

سبب وجود المدينين هو البيع بالأجل والذي من شأنه ترويج المبيعات ..

ويتم القيد : ........ من ح/ المدينين ........ إلى ح/ المبيعات

عند تحصيل الديون :

يكون القيد ........ من ح/ البنك ...... إلى ح/المدينين

لكن المدينون قد يحصلون على خصم عند السداد قبل الأجل , أو يعيدون بعض البضائع , أو تسمح المنشأة للمدينين بشيء من التخفيض نتيجة عدم رضاهم عن البضاعة .

في كل الحالات سوف يؤدي إلى تخفيض مديونيتهم (المدينين)

**ويكون القيد :**

......... من ح/ الخصم المسموح به ........ إلى ح/المدينيين

........ من ح/ مردودات ومسموحات المبيعات ......... إلى ح/المدينين

**الديون الجيدة والديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها :**

**الديون الجيدة** : هي الديون التي ينتظم أصحابها بالسداد ويتوقع تحصيلها بالكامل .

**الديون المعدومة** : الديون الذي تأكد عدم تحصيلها .

**الديون المشكوك في تحصيلها** :هي الديون التي يحتمل تحصيلها أو عدم تحصيلها .

أما سبب عدم تحصيل الديون من المدينين ينحصر في :

1-إفلاس المدين . 2-وفاة المدين .

فإن الدين الذي اتضحت استحالة تحصيله يعتبر دين معدوم وبالتالي (خسارة ) .

وهذا الشيء وارد في مجال التجارة لذلك تقوم الشركات بتكوين مخصص يخصم من إيراد السنة التي حدثت فيها الخسارة .

قيد إعدام الديون : ......... من ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ........ إلى ح/ المدينين

**مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :**

تقوم المنشأة نهاية كل سنه ماليه بدراسة دقيقه لوضع ديونها القائمة لمعرفة الجيد والرديء ومعرفة ما قد تواجه فيه من صعوبة في تحصيله وذلك بطرق منها أهمها :

1-تحديد نسبة من رصيد المدينين .

2-تحديد نسبة من رصيد المبيعات الآجلة .

3-دراسة فردية لكل حساب وتقدير المبالغ التي لا تحصل بناء على التقدير الشخصي لمن قام بالدراسة .

4-دراسة تاريخية للديون وذلك بوضع جدول يقسم الديون إلى ديون مستحقة وديون غير مستحقة ثم تقسم الديون المستحقة حسب المدد الماضية على تاريخ استحقاقها .

**قيد التسوية لمخصص الديون :**

............ من ح/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها

................. إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

خطوات حساب مصروف مخصص الديون :

1-رصيد أول المدة نعمل قيد تسوية للمخصص

2-ديون معدومة نعمل قيد إعدام الديون

3-رصيد آخر المدة الرصيد الواجب الوصول إلية (كم الرقم الواجب صرفه للوصول إلى هذا الرقم )

**مثال** : لو فرضنا أن السنه المالية 1437 هـ وهذه المعلومات المتوفرة : صــــــــــ 358

15000 رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 1/1/1437 هـ

11500 ما تم إعدامه من ديون (أقل من رصيد المخصص )

8650 الرصيد المطلوب للسنه القادمة 1438 هـ

ح / مخصص الديون المشكوك في تحصيله

11500 ديون معدومة 1500 رصيد أول المدة

8650 الرصيد المطلوب تكوينه 5150 مصروف ديون مشكوك فيها

20150 20150

ويتم إظهار مصروف الديون المشكوك في تحصيلها والبالغ 5150 ريال في قائمة الدخل ومن ثم يقفل في حساب المتاجرة والأرباح والخسائر

أما مخصص الديون المشكوك في تحصيله 8650 ريال فيظهر في قائمة المركز المالي مخصوماً من بند المدينين

**مثال لآخر :صـــــــــــــ359**

15000 رصيد أول المدة

17000 ديون معدومة (أكثر من رصيد المخصص )

8650 الرصيد المطلوب للعام القادم

ح / مخصص الديون المشكوك في تحصيله

17000 ديون معدومة 15000 رصيد أول المدة

10650 مصاريف الديون

8650 الرصيد المطلوب تكوينه (رصيد آخر المدة )

25650 25650

10650 من ح/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها

10650 إلى ح / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

**إعدام الديون مع وجود المخصص :**

عندما تتأكد المنشأة من استحالة قيام المدين بالسداد تقرر اعتبار الدين ديناً معدوماً (تخفيض حساب المدينين )

**مثال** : في عام 1437 هـ توفي عبدالله العربي ولم تستطع المنشأة أن تحصل من تركته سداداً لدينها البالغ 30000 ريال إلا 25000 ريال فقط .

**إذن** 5000 ريال تعتبر دين معدوم ويكون القيد كالتالي :

من مذكورين :

25000 ح/البنك

5000 ح/مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

30000 إلى ح/ المدينين

**إعدام الديون مع عدم وجود المخصص :**

عادة يكون تكوين المخصص اتفاق مع مفهوم مقابلة الإيراد بالمصروف إلا أنه أحياناً ولاعتبارات عملية كصغر حجم المنشأة وقلة الديون وفقاً لمفهوم الأهمية النسبية قد لا يكون هناك مخصص .

فعندما تقرر المنشأة إعدام دين لاستحالة تحصيلها فأنه يخصم مباشرة من حساب المدينين ويضاف لحساب مصروف الديون المشكوك في تحصيلها .

**مثال :**

رصيد المدينين لمنشأة الإيمان 45000 ريال وتستخدم المنشأة طريقة الخصم المباشر لمعالجة الديون , وبفرض وجود ما يؤكد عدم تحصيل دين وقدرة 12000 ريال

12000 من ح/ مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها

12000 إلى ح/ المدينين

ثم يقفل حساب المصروفات في حساب المتاجرة والأرباح والخسائر

**إظهار رصيد المدينين ومخصص الديون في قائمة المركز المالي ......**

أصول متداولة

المدينين

(-) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

صافي المدينين

**استعادة ما سبق إعدامه من ديون :**

قد تتمكن المنشأة من استعادة كل أو بعض ما سبق إعدامه من ديون لأن إعدام الديون إجراء محاسبي لا يتضمن إطلاقاً تنازلاً من المنشأة عن ديونها المتأخرة .

**المعالجة المحاسبية :**

قيد إثبات الديون المعدومة والتي تم استعادتها :

............. من ح/ المدينين .......... إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

قيد التحصيل :

........... من ح/البنك ............ إلى ح/ المدينين

ويمكننا عمل القيد التالي اختصاراً :

............ من ح/ البنك ........ إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها