

تابع الفصل السادس

ثالثاً: المحاسبة عن اوراق القبض

وتظهر عندما يقبل العميل التوقيع على كمبيالة بالمستحق عليه نتيجة اقتراضه من المنشأة او البيع على الحساب، وتتسم اوراق القبض بان لها تاريخ استحقاق وخلال فترة الاستحقاق تحتسب الشركة فوائد على العميل تعتبر ايراد بالنسبة للشركة، بحيث تقوم الشركة في تاريخ الاستحقاق بتحصيل قيمة كل من الورقة والفوائد. وبصفة عامة يمكن التصرف في اوراق القبض كالتالي:

- (1) الاحتفاظ بالورقة حتى يتم تحصيلها (مضافاً اليها الفوائد) في تاريخ الاستحقاق.
- (2) خصم الورقة لدى البنك قبل تاريخ الاستحقاق.

أولاً: الاحتفاظ بالورقة حتى يتم تحصيلها (مضافاً اليها الفوائد) في تاريخ الاستحقاق

في هذه الحالة يعتبر الفرق بين القيمة الإسمية لورقة القبض وما يتم تحصيله في تاريخ الاستحقاق بمثابة ايراد فوائد. مع ملاحظة انه في حالة وقوع تاريخ الاستحقاق في السنة التالية، فانه يجب اعداد قيد تسوية في نهاية السنة الأولى بما يخصها من ايرادات الفوائد. وتظهر القيود كالتالي:

اثبات عملية البيع:

Xx	من ح/ مدينون
xx	الى ح/ مبيعات

اثبات عملية الحصول على كمبيالة:

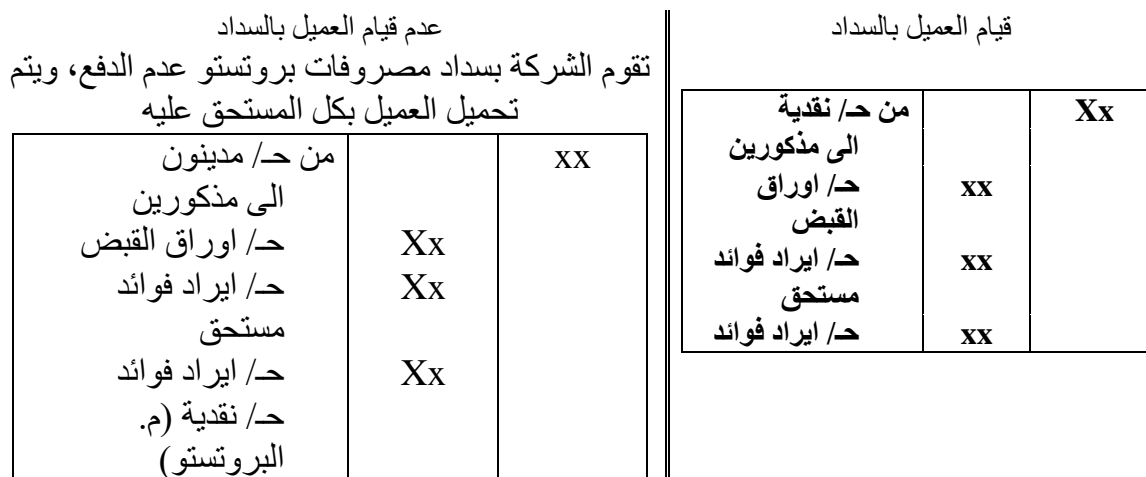
Xx	من ح/ اوراق قبض
Xx	الى ح/ مدينون (أو ح/ نقدية)

في نهاية السنة الأولى: يتم اثبات ما يخص العام من فوائد لم تحصل بعد بقيد تسوية:

Xx	من ح/ ايراد فوائد مستحق
Xx	الى ح/ ايراد فوائد

مع ملاحظة ان: الفائدة = المبلغ x معدل الفائدة x الفترة

يجب تحصيل القيمة الاسمية للورقة بالإضافة الى إجمالي قيمة الفوائد، ولكن يمكن ان تواجه الشركة أحد احتمالين



A cartoon pencil character with a pink eraser head, large eyes, and a smiling mouth. It has yellow arms and legs, and is standing with its hands on its hips.

(1) في 3/1 تم بيع بضاعة بمبلغ 50.000 ريال على الحساب للعميل احمد.
(2) في 4/1 قبل العميل احمد كمبيالة بالمبلغ المستحق عليه وتستحق تلك الكمبيالة بعد 6 شهور بمعدل فائدة 12% سنوياً.
(3) في 7/1 قبلت المنشأة كمبيالة بمبلغ 30.000 ريال من العميل زياد عن مبيعات آجلة سابقة تستحق بعد 8 شهور بمعدل فائدة 10% سنوياً.
(4) في 11/1 تم اقرض مبلغ 10.000 ريال للعميل محمد مقابل الحصول على كمبيالة تستحق بعد 5 شهور بمعدل فائدة 15% سنوياً.

اجراء قيود اليومية والتسويات اللازمة خلال عامي 2015، 2016 علماً بأنه تم تحصيل المبالغ المستحقة على كل من العميل احمد وزياد، بينما توقف العميل محمد عن السداد وبلغت مصروفات البر وتستو 50 ريال.



يتم حل التمرين بترتيب التواريخ كما يلي:

2015/3/1 البيع للعميل احمد

50.000	من حـ/ مدينون	الى حـ/ مبيعات
50.000		

2015/4/1 الحصول على كمبيالة من العميل احمد

50.000	من حـ/ اوراق قبض	الى حـ/ مدينون
50.000		

الورقة تستحق بعد 6 شهور اي في 2015/10/1

2015/10/1 تحصيل الكمبيالة من العميل احمد

$$\text{فائدة} = \frac{6}{12} \times \frac{12}{100} \times 50.000 = 3.000 \quad 2015$$

53.000	من حـ/ نقدية	الى مذكورين
50.000	حـ/ اوراق القبض	
3.000	حـ/ ايراد فوائد	

2015/7/1 قبول كمبيالة من العميل زياد

30.000	من حـ/ اوراق قبض	الى حـ/ مدينون
30.000		

الورقة تستحق بعد 8 شهور اي في 2016/3/1

2015/11/1 اقراض العميل محمد بكمبيالة

10.000	من حـ/ اوراق قبض	الى حـ/ نقدية
10.000		

الورقة تستحق بعد 5 شهور اي في 2016/4/1

في 2015/12/31 تسوية ايراد الفوائد المستحق بالنسبة للعميل زياد:

$$\text{فائدة} = \frac{6}{12} \times \frac{10}{100} \times 30.000 = 1.500 \quad 2015$$

1.500	من حـ/ ايراد فوائد مستحق	الى حـ/ ايراد فوائد
1.500		

بالنسبة للعميل محمد:

$$\text{فائدة} = \frac{2}{12} \times \frac{15}{100} \times 10.000 = 250 \quad 2015$$

250	من حـ/ ايراد فوائد مستحق	الى حـ/ ايراد فوائد
250		

في 2016/3/1 قيام زياد بالسداد

$$\text{فائدة} = \frac{2}{12} \times \frac{10}{100} \times 30.000 = 500 \quad 2016$$

32.000	من حـ/ نقدية	الى مذكورين
30.000	حـ/ اوراق القبض	
1.500	حـ/ ايراد فوائد مستحق	
500	حـ/ ايراد فوائد	

في 2016/4/1 رفض محمد السداد واجراء بروتستو 50 ريال

$$\text{فائدة} = \frac{3}{12} \times \frac{15}{100} \times 10.000 = 375 \quad 2016$$

10.675	من حـ/ مدينون	الى مذكورين
10.000	حـ/ اوراق القبض	
250	حـ/ ايراد فوائد مستحق	
375	حـ/ ايراد فوائد	
50	حـ/ نقدية (م. البروتستو)	

ثانياً: خصم الورقة لدى البنك (بحق الرجوع)

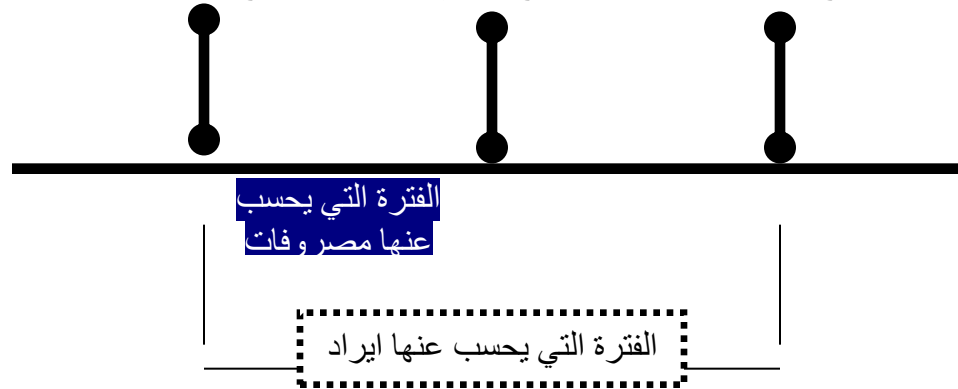
نتيجة الحاجة الى بعض السيولة النقدية ، قد تقوم الشركات فى بعض الأحيان ببيع (خصم) ورقة القبض الى البنك. ويتم الحصول من البنك على مقابل اقل من قيمة الورقة حيث يحصل البنك على عمولة نظير عملية خصم الورقة والتي تعتبر مصروفات خصم بالنسبة للشركة (مدين) . وتتمثل قيود اليومية اللازمة فيما يلى:

1. عند ارسال الورقة الى البنك بغرض خصمها:

من ح/ اوراق قبض برسم الخصم	××	××
الى ح/ اوراق قبض	××	

2. يتم احتساب ما ستحصل عليه الشركة من خلال معادلة هامة يجب فيها مراعاة التواريخ التالية:

أ- تاريخ تحرير الورقة ب- تاريخ خصم الورقة ج- تاريخ استحقاق الورقة



××	قيمة الورقة	
××	+ ايراد الفوائد (من "أ" وحتى "ج")	→ قيمة الورقة × معدل الفائدة × المدة من أ وحتى ج
××	اجمالي الورقة والفوائد في تاريخ الاستحقاق	
(××)	(-) م. الخصم (من "ب" وحتى "ج")	→ الاجمالي السابق × معدل الخصم × المدة من ب وحتى ج
××	ما ستحصل عليه الشركة فى تاريخ الخصم	

3. اجراء القيد اللازم لاثبات عملية خصم أ.ق

من مذكورين		
ح/ نقدية (ما ستحصل عليه الشركة)	xx	
ح/ مصروفات خصم (متمم)	xx	
الى مذكورين		
ح/ اوراق قبض برسم الخصم (بقيمة الورقة)	xx	
ح/ ايراد فوائد مستحق (عن السنة الاولى)	xx	
ح/ ايراد فوائد (عن السنة الثانية)	xx	

4. في تاريخ استحقاق الورقة سنواجه احد احتمالين

العميل يرفض السداد للبنك

يقوم البنك بسداد بروتستو عدم الدفع ثم يقوم بخصم الورقة وفوائدها والبروتستو من حساب الشركة لديه (النقدية بالبنك تقل وتصبح دائن) والشركة بالتبعية تحمل المبلغ المستحق بالكامل على العميل بالقيد التالي:

من ح/ مدينون	xx	xx
الى ح/ نقدية بالبنك	xx	

العميل يسدد للبنك

لا يتم اجراء أي قيود بدفاتر الشركة لان الورقة انتقلت ملكيتها للبنك والعميل سدد للبنك.

مثال 2



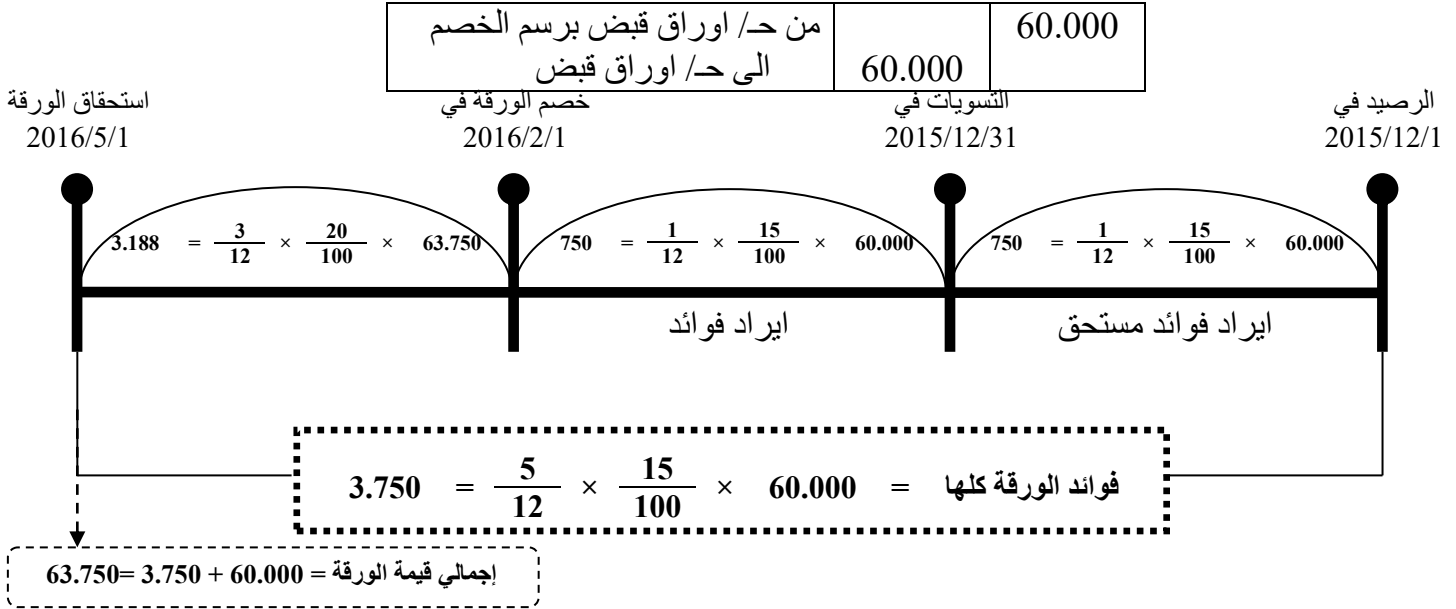
بلغ رصيد ح/ اوراق القبض لمنشأة السعادة في 2015/12/1 مبلغ 60.000 ريال ويمثل هذا الرصيد كمبيالة مستحقة على العميل عبد الغني تستحق بعد 5 شهور في 2016/5/1 بمعدل فائدة 15% ، وقد تم خصم الكمبيالة في 2016/2/1 لدى البنك بمعدل خصم 20% وقد قام العميل بسداد المستحق عليه للبنك في 2016/5/1.

المطلوب:

اجراء ما يلزم من قيود يومية لاثبات ما تقدم.



1. في 2016/2/1 عند ارسال الورقة للخصم



2. إحتساب ما ستحصل عليه الشركة في تاريخ الخصم

60.000	قيمة الورقة
3.750	+ الفائدة كلها
63.750	إجمالي المبلغ المتوقع في تاريخ الاستحقاق
(3.188)	ما سيخصمه البنك
60.562	ما ستحصل عليه الشركة

3. قيد خصم الورقة لدى البنك:

من مذكورين		
ح/ نقدية		60.562
ح/ م. خصم (متمم)		938
الى مذكورين		
ح/ اوراق قبض برسم الخصم	60.000	
ح/ ايراد فوائد مستحق	750	
ح/ ايراد فوائد	750	

4. في 2016/5/1 سداد العميل الورقة والفوائد للبنك

لا قيود لدى الشركة لان الورقة ملك البنك

يفرض ان العميل رفض السداد والبنك اتخذ اجراءات البروتستو بمبلغ 250 ريال

64.000	من ح/ مدينون
64.000	الى ح/ نقدية بالبنك

إجمالي ما يخصمه البنك من حساب الشركة لديه = الورقة + الفوائد كلها + البروتستو
 $64.000 = 250 + 3.750 + 60.000 =$ ريال

الواجب:

الأسئلة 2 ص 302, 3 ص 302

التمرين الخامس ص 307

التمرين العاشر ص 310