

تابع: الفصل السابع ثانياً : المحاسبة عن أوراق القبض

تعتبر الكمبيالات من وسائل السداد التي تتطلب شروطاً قانونية معينة . ولعل أهم ما يميز تلك الأوراق ان تاريخ استحقاقها يكون محدد في الورقة بالإضافة الى معدل الفائدة . وبصفة عامة قد تمثل الورقة او الكمبيالة:

مبالغ مستحقة على المنشأة

اوراق دفع

وهي الكمبيالة التي تحررها المنشأة لصالح الغير .
وطالما انها لصالح الغير فهي تصنف ضمن الالتزامات.

مبالغ مستحقة للمنشأة

اوراق قبض

وهي الكمبيالة التي يحررها الغير لصالح المنشأة .
وطالما انها لصالح الشركة فهي تصنف ضمن الاصول.

اوراق القبض

تمر المحاسبة عن اوراق القبض بـ 3 مراحل متتالية وهي:

(3) في تاريخ استحقاق الورقة

(ا) قيام العميل بالسداد:

xx	من د/ نقدية	
	الى مذكورين	
xx	د/ أوراق القبض	
xx	د/ ايرادات فوائد مستحقة	
xx	د/ ايرادات فوائد	

(ب) عدم قيام العميل بالسداد:

xx	من د/ مدينون	
	الى مذكورين	
xx	د/ أوراق القبض	
xx	د/ ايرادات فوائد مستحقة	
xx	د/ ايرادات فوائد	

(ج) شطب قيمة الكمبيالة بعد استنفاد جميع الطرق القانونية لتحصيل الكمبيالة

Xx	من د/ مخصص ديون مشكوك فيها	
xx	الى د/ أ.ق	

(2) التصرف فيها

فيما يتعلق بالورقة التجارية او الكمبيالة ، يتم دراسة التصرف التالي فقط :

الاحتفاظ بالورقة لحين تاريخ الاستحقاق وهذا التصرف لا يتطلب تسجيل أى قيود إلا قيد التسوية في نهاية السنة المالية وقيد تاريخ الإستحقاق.

قيد التسوية في نهاية السنة المالية:

يتم اجراء هذا القيد في حالة واحدة فقط وهي ان يتم الحصول على الورقة في سنة مالية معينة و يكون تاريخ الإستحقاق في السنة التالية . وفي هذه الحالة يتم احتساب الفوائد المستحقة التي تخص السنة الأولى ويجرى بها قيد التسوية التالي:

xx	من د/ ايرادات فوائد مستحقة	
xx	الى د/ ايرادات فوائد	

الفائدة = المبلغ x معدل الفائدة x الفترة

(1) الحصول على الورقة

أ. البيع على الحساب ثم الحصول على الكمبيالة من العميل:

★ البيع على الحساب

xx	من د/ مدينون	
xx	الى د/ مبيعات	

★★ إستلام الكمبيالة من نفس العميل

xx	من د/ أ.ق	
xx	الى د/ مدينون	

لاحظ أ.ق اختصار اوراق قبض

ب. إستلام الكمبيالة في نفس لحظة البيع

xx	من د/ أ.ق	
xx	الى د/ مبيعات	

ج. إستلام الكمبيالة نتيجة لإقراض العميل

xx	من د/ أ.ق	
xx	الى د/ نقدية	



في 25/4/2016 قامت شركة مصطفى التجارية ببيع بضاعه بمبلغ 10000 جنيه الى احد عملائها على الحساب.
في 1/5/2016 قبل العميل كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد 10 شهور بمعدل فائدة 12%.
في 1/3/2017 قام العميل بسداد المستحق عليه.
المطلوب:

- 1- اجراء ما يلزم من قيود.
- 2- اجراء القيد اللازم في 1/3/2017 بفرض ان العميل توقف عن السداد .
- 3- بافتراض انه تم استنفاد جميع الطرق القانونية لتحصيل الكمبيالة. وقد قامت شركة مصطفى التجارية بشطب قيمة الكمبيالة .

الحل

- 1- اجراء ما يلزم من قيود:

(3) في تاريخ استحقاق الورقة			(2) التصرف فيها			1- عند البيع على الحساب في 25/4		
قيام العميل بالسداد في 1/3/2017:			ايرادات فوائد مستحقة لسنة 2016 في 31/12/2016:			من د/ مدينون الى د/ مبيعات		
من د/ نقدية	11000		800 - 12/8 x 12 x 10.000 -			10.000	10.000	
الى مذكورين						2- عند الحصول على الورقة في 1/5		
د/ أوراق القبض	10.000		من د/ ايرادات فوائد مستحقة الى د/ ايرادات فوائد			10.000	10.000	
د/ايرادات فوائد مستحقة	800					من د/ أ.ق الى د/ مدينون		
د/ ايرادات فوائد	200							
ايرادات فوائد لسنة 2017								
200 - 12/2 x 12 x 10.000 =								

- 2- اجراء القيد اللازم في 1/3/2017 بفرض ان العميل توقف عن السداد:

من د/ مدينون	11000	
الى مذكورين		
د/ أوراق القبض	10.000	
د/ايرادات فوائد مستحقة	800	
د/ ايرادات فوائد	200	

- 3- شطب قيمة الكمبيالة بعد استنفاد جميع الطرق القانونية لتحصيل الكمبيالة

من د/ مخصص ديون مشكوك فيها	10.000	
الى د/ أ.ق	10.000	

مثال 2

نفس المثال السابق ، بافتراض ان فترة الكمبيالة 6 شهور (تاريخ الإستحقاق 2016/11/1)
المطلوب:

- 1- اجراء ما يلزم من قيود.
- 2- اجراء القيد اللازم في 2016/11/1 بفرض ان العميل توقف عن السداد.
- 3- بافتراض انه تم استنفاد جميع الطرق القانونية لتحصيل الكمبيالة. وقد قامت شركة مصطفى التجارية بشطب قيمة الكمبيالة.

الحل

1- اجراء ما يلزم من قيود:

(3) في تاريخ استحقاق الورقة

قيام العميل بالسداد في 2016/11/1

10.600		من ح/ نقدية الى مذكورين ح/ أوراق القبض ح/ إيرادات فوائد
	10.000 600	

إيرادات فوائد لسنة 2016
 $600 - 12/6 \times 12 \times 10.000 =$

(2) التصرف فيها

لا يتم إجراء قيد تسوية في هذه الحالة لان تاريخ الإستحقاق في نفس السنة المالية.

1= عند البيع على الحساب في 4/25

10.000		من ح/ مدينون الى ح/ مبيعات
	10.000	

2= عند الحصول على الورقة في 5/1

10.000		من ح/ أ.ق الى ح/ مدينون
	10.000	

2- اجراء القيد اللازم في 2016/11/1 بفرض ان العميل توقف عن السداد:

10.600		من ح/ مدينون الى مذكورين ح/ أوراق القبض ح/ إيرادات فوائد
	10.000 600	

3- شطب قيمة الكمبيالة بعد استنفاد جميع الطرق القانونية لتحصيل الكمبيالة

10.000		من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها الى ح/ أ.ق
	10.000	

الفصل التاسع

أوراق الدفع قصيرة الأجل

تمر المحاسبة عن أوراق الدفع بـ 3 مراحل متتالية وهي:

(3) في تاريخ استحقاق الورقة	(2) قيد التسوية في نهاية السنة	(1) التوقيع على الورقة (إصدار/ قبول الورقة)
(أ) قيام المنشأة بالسداد:	يتم إجراء هذا القيد في حالة واحدة فقط وهي ان يتم التوقيع على الورقة في سنة مالية معينة ويكون تاريخ الإستحقاق في السنة التالية . وفي هذه الحالة يتم احتساب مصروف الفوائد المستحقة التي تخص السنة الأولى ويجرى بها قيد التسوية التالي:	أ. شراء بضاعة على الحساب ثم التوقيع على الكمبيالة للغير: * شراء بضاعة على الحساب xx xx من حـ/ مشتريات xx الى حـ/ دائنون ** توقيع الكمبيالة لنفس الموردين xx xx من حـ/ دائنون xx الى حـ/ أ.د.
(ب) عدم قيام المنشأة بالسداد:	xx xx من حـ/ مصروف فوائد xx الى حـ/ مصروف فوائد مستحقة الفائدة = المبلغ x معدل الفائدة x الفترة	لاحظ أ.د اختصار أوراق دفع ب. توقيع الكمبيالة في نفس لحظة شراء البضاعة xx xx من حـ/ مشتريات xx الى حـ/ أ.د.
		ج. توقيع الكمبيالة نتيجة لإقتراض من البنك أو الغير xx xx من حـ/ نقدية xx الى حـ/ أ.د.



في 15/6/2016 قامت شركة مصطفى التجارية بشراء بضاعه بمبلغ 20000 ريال على الحساب من شركة النجاح.
في 1/7/2016 تم التوقيع على كمبيالة لصالح شركة النجاح بالمبلغ تستحق بعد 10 شهور بمعدل فائدة 12% .
في 1/5/2017 تم سداد المستحق لشركة النجاح.

المطلوب:

- 1- إجراء ما يلزم من قيود.
- 2- إجراء القيد اللازم في 1/5/2017 بفرض ان المنشأة توقفت عن السداد .

الحل

1- اجراء ما يلزم من قيود:

(3) في تاريخ استحقاق الورقة قيام المنشأة بالسداد في 2017/5/1:			(2) قيد التسوية مصرف فوائد مستحقة لسنة 2016 في 2016/12/31:			1- عند الشراء على الحساب في 6/15		
من مذكورين			$1.200 - 12/6 \times 12 \times 20.000 -$			20.000	من ح/ مشتريات	
ح/ أوراق الدفع	20000					20.000	الى ح/ دائنون	
ح/ مصرف فوائد	1200		1200	من ح/ مصرف فوائد		2- عند التوقيع على الورقة في 7/1		
مستحقة			1200	الى ح/ مصرف فوائد				
ح/ مصرف فوائد	800			مستحقة		20.000	من ح/ دائنون	
الى ح/ نقدية	22000					20.000	الى ح/ أ.د.	
مصرف فوائد لسنة 2017 $800 - 12/4 \times 12 \times 20.000 =$								

2- اجراء القيد اللازم في 2017/5/1 بفرض ان المنشأة توقفت عن السداد:

من مذكورين		
ح/ أوراق الدفع	20000	
ح/ مصرف فوائد	1200	
مستحقة		
ح/ مصرف فوائد	800	
الى ح/ دائنون	22000	

مثال 2 

في 2015/11/1 باعت المنشأة (س) بضاعة للمنشأة (ص) بمبلغ 30,000 ريال، وقد قبلت المنشأة (ص) 3 كمبيالات متساوية القيمة لأمر المنشأة (س)، تستحق الأولى بعد شهر، والثانية بعد 3 شهور، والثالثة بعد 5 شهور، بمعدل فائدة 12% سنوياً. وقد قامت المنشأة (ص) بسداد قيمة الكمبيالة الأولى والثانية، ورفضت سداد قيمة الكمبيالة الثالثة.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية والتسوية اللازمة في دفاتر المنشأة (س) ، (ص).

الحل

العملية المالية	دفاتر البائع (س)	دفاتر المشتري (ص)
1. قيد نشأة الكمبيالة (عملية البيع والشراء) في 2015/11/1م	30,000 أ.ق 30,000 المبيعات	30,000 المشتريات 30,000 أ.د
2. قيد سداد قيمة الكمبيالة الأولى وفوائدها في 2015/12/1م	10,100 النقدية 10,000 أ.ق 100 إيرادات فوائدها	10,000 أ.د 100 م. فوائدها 10,100 النقدية
3. قيد تسوية فوائدها الكمبيالة الثانية والثالثة في 2015/12/31م	400 إيرادات فوائدها مستحقة 400 إيرادات فوائدها	400 م. فوائدها 400 م. فوائدها مستحقة
4. قيد سداد قيمة الكمبيالة الثانية وفوائدها في 2016/2/1م	10,300 النقدية 10,000 أ.ق 200 إيرادات فوائدها مستحقة 100 إيرادات فوائدها	10,000 أ.د 200 م. فوائدها مستحقة 100 م. فوائدها 10,300 النقدية
5. قيد إثبات رفض سداد قيمة الكمبيالة الثالثة وفوائدها في 2016/4/1م	10,500 المدينين (ص) 10,000 أ.ق 200 إيرادات فوائدها مستحقة 300 إيرادات فوائدها	10,000 أ.د 200 م. فوائدها مستحقة 300 م. فوائدها 10,500 الدائنين (س)