

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

(أ) قيام العميل بالسداد:

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

(ب) عدم قيام العميل بالسداد:

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

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

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

(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 الاستحقاق.

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 الاستحقاق في السنة التالية . وفي هذه الحالة يتم احتساب الفوائد المستحقة التي تخص السنة الأولى ويجرى بها قيد التسوية التالي:

من د/ إيرادات فوائد مستحقة	xx
الى د/ إيرادات فوائد	xx

الفائدة = المبلغ x معدل الفائدة x الفترة

(1) الحصول على الورقة

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

* البيع على الحساب

من د/ مدينون	xx
الى د/ مبيعات	xx

** إستلام الكمبيالة من نفس العميل

من د/ أ.ق	xx
الى د/ مدينون	xx

لاحظ أ.ق اختصار اوراق قبض

ب. إستلام الكمبيالة في نفس لحظة البيع

من د/ أ.ق	xx
الى د/ مبيعات	xx

ج. إستلام الكمبيالة نتيجة لإقراض العميل

من د/ أ.ق	xx
الى د/ نقدية	xx

مثال 1

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

- 1- اجراء ما يلزم من قيود.
- 2- اجراء القيد اللازم في 2017/3/1 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 2017/3/1			(2) التصرف فيها ايرادات فوائد مستحقة لسنة 2016 في 2016/12/31			1- عند البيع على الحساب في 4/25		
من د/ نقدية	11000		800 - 12/8 x 12 x 10.000 -			من د/ مدينون	10.000	
الى مذكورين						الى د/ مبيعات	10.000	
د/ أوراق القبض	10.000		800			2- عند الحصول على الورقة في 5/1		
د/ ايرادات فوائد	800					من د/ أ.ق	10.000	
مستحقة			من د/ ايرادات فوائد مستحقة	الى د/ ايرادات فوائد	800	الى د/ مدينون	10.000	
د/ ايرادات فوائد	200							
ايرادات فوائد لسنة 2017								
200 - 12/2 x 12 x 10.000 =								

- 2- اجراء القيد اللازم في 2017/3/1 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	10.000
الى د/ أ.ق		

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
	10.000	ح/ أوراق القبض
	600	ح/ إيرادات فوائد

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
	10.000	الى ح/ مبيعات

2- عند الحصول على الورقة في 5/1

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

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

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

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

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