



جامعة العلوم الحديثة
UNIVERSITY OF MODERN SCIENCES

الجمهورية اليمنية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة العلوم الحديثة
كلية التعليم المفتوح وعن بعد

محاسبة 1

المحاضرة السادسة

الكمبيالة

وتسمى السند الأمر أو السند الأذني وهي محرر مكتوب يتضمن تعهداً "محرراً" بدفع مبلغ معين بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين لأمر شخص آخر هو المستفيد أو لحامل السند ومن التعريف السابق نلاحظ ان الكمبيالة تشتمل على البيانات التالية :-

- شرط الأمر أو عبارة (سند الأمر) أو كمبيالة مكتوبة في المتن وباللغة التي كتب بها
 - تعهد غر معلق على شرط بأداء قدر معين من النقود
 - تاريخ الاستحقاق
 - مكان الاداء او مكان الدفع
 - اسم من يجب الاداء له او لأمره
 - تاريخ إنشاء السند ومكان انشائه
 - توقيع من أنشأ السند (المحرر)
- وتعتبر الكمبيالة بالنسبة للمستفيد ورقة قبض (أ . ق) وبالنسبة للمسحوب عليه أو كاتب ورقة الكمبيالة ورقة دفع (أ . د)
- بمعنى قد يأتي شخص لشراء بضاعة مقابل ان يقوم بكتابة كمبيالة وفي هذه الحالة بالنسبة للبائع يجعل حساب المبيعات دائناً" وحساب اوراق القبض مديناً"
- بالنسبة للمشتري يجعل حساب المشتريات مديناً" وحساب اوراق الدفع دائناً"

السحب

وهو محرر مكتوب يتضمن امراً " صادراً" من شخص هو الساحب إلى شخص آخر هو المسحوب عليه بأن يدفع لأمر شخص ثالث هو المستفيد أو حامل السند مبلغاً " معيناً" بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين .

ويشتمل السحب على البيانات التالية :-

- كلمة سحب مكتوبة في متن السند وباللغة التي كتب عليها
 - امر غير معلق على شرط بأداء قدر معين من النقود
 - اسم المسحوب عليه
 - تاريخ الاستحقاق
 - مكان الاداء او مكان الدفع
 - اسم من يجب الاداء له او لأمره (حامل)
 - تاريخ انشاء السحب ومكان انشائه
 - توقيع من انشأ السحب (الساحب)
- وبما ان السحب ينشأ نتيجة امر موجه من شخص الى شخص اخر فلا يستكمل السحب قوته واثاره القانونية مالم يوافق المدين على تنفيذ هذا الأمر وموافقه المسحوب عليه (المدين) تسمى قبول السحب وتكون في شكل كتابة كلمة مقبول يليها توقيع المسحوب عليه (المدين)
- ويجب ان يذكر الساحب في السحب عبارة (والقيمة وصلتنا) وهذا يبين اسباب الأمر الموجه من الساحب إلى المسحوب عليه لدفع مبلغ معين للمستفيد .

اوراق القبض

هي اوراق تجاربه للمنشأة حق قبض قيمتها في تاريخ استحقاقها وتكون المنشأة هي المستفيد الاصلي او المظهر له .

المعالجة المحاسبية :- تتم عمليات مالية بين المنشأة واحد عملائها مما يترتب عليها مديونية هذا العميل للمنشأة وعندما يتعهد هذا العميل بسداد قيمة الدين بموجب ورقة تجارية تنشأ لدينا ورقة القبض سدادا لهذا الدين .

نشأة ورقة القبض

تنشأ ورقة القبض عندما تقوم المنشأة ببيع بضاعة إلى احد عملائها على الحساب ويقوم بكتابة كمبيالة ويكون القيد كما يلي

XXX من حـ / العميل
XXX إلى حـ / المبيعات
بيع بضاعة على الحساب ل احد العملاء

• إثبات الكمبيالة التي كتبها العميل

XXX من حـ / اوراق القبض
XXX إلى حـ / العميل
وفي هذه الحالة تكون لدى المنشأة اوراق تجارية تتمثل بأوراق القبض ويمكن التصرف بها حسب احد الوجوه التالية :-

• تحصيلها مباشرة في تاريخ الأستحقاق

XXX من حـ / الصندوق
XXX إلى حـ / اوراق القبض

• تحصيل قيمة الورقة عن طريق البنك

قد يطلب حامل الورقة من البنك القيام بتحصيل ورقة القبض نيابة عنه مقابل الحصول على عمولة يتقاضاها البنك جراء هذه الخدمة وحيث انه لا بد من مرور فترة زمنية بين ارسال ورقة القبض وتحصيلها فإنه يتم توسط حساب يسمى اوراق قبض برسم التحصيل وبالتالي تكون القيود المحاسبية كمايلي
ارسال الكمبيالة للبنك لتحصيلها

XXX من حـ / اوراق قبض برسم التحصيل
XXX إلى حـ / اوراق القبض

تحصيل قيمة الكمبيالة واثبات العمولة

من مذكورين

XXX حـ / البنك

XXX حـ / عمولة التحصيل

XXX إلى حـ / أوراق قبض برسم التحصيل

وإذا رفض المدين دفع قيمة ورقة القبض في تاريخ الاستحقاق فإن الدائن يجري البروتستو والبروتستو هو الأثبات الرسمي لرفض المدين دفع قيمة الورقة التجارية المستحقة عليه ويتم عن طريق المحكمة بناء على طلب حامل الورقة مقابل رسوم يدفعها الدائن ويتحملها المدين

دفع مصروفات البروتستو

XXX من حـ / العميل

XXX إلى حـ / الصندوق

تحميل العميل مصاريف البروتستو

الغاء الكمبيالة المرفوضة

XXX من حـ / العميل

XXX إلى حـ / اوراق القبض

تحصيل قيمة الكمبيالة والمصاريف نقداً من العميل

XXX من حـ / الصندوق

XXX إلى حـ / العميل

• **تجديد ورقة القبض بأخرى تستحق في تاريخ لاحق**

قد لا يكون بمقدور العميل دفع قيمة الكمبيالة في تاريخ استحقاقها ولذلك يتفق مع الدائن (صاحب الورقة) على تجديد الورقة بأخرى تستحق الدفع في تاريخ لاحق وذلك مقابل فائدة تحتسب على مدة التأجيل وتكون المعالجة المحاسبية كمايلي

اولا نلغي الكمبيالة السابقة بالقيد التالي

XXX من حـ / العميل

XXX إلى حـ / اوراق القبض

ثانياً نثبت قيمة الفوائد لمدة تأجيل الكمبيالة

XXX من حـ / العميل

XXX إلى حـ / الفوائد

ثالثا نثبت قيمة الكمبيالة الجديدة متضمنة الفوائد

XXX من حـ / اوراق القبض

XXX إلى حـ / العميل

• تحويل ورقة القبض إلى شخص آخر قبل تاريخ الاستحقاق

تمتاز الاوراق التجارية بانها قابلة للتداول فيستطيع حامل الورقة تظهيرها إلى شخص اخر سداد لدينه ولايؤثر تظهير الورقة التجارية على المدين الاصلي للورقة لانه سيدفع قيمة الورقة لمن سيقدمها له
شراء بضاعة على الحساب

XXX من حـ / المشتريات

XXX إلى حـ/ الدائن (المورد)

تظهير ورقة القبض سابقة للمورد

XXX من حـ / الدائن (المورد)

XXX إلى حـ/ اوراق القبض

• خصم ورقة القبض بالبنك

قد يحتاج حامل ورقة القبض الى اموال ولايستطيع الانتظار حتى تاريخ استحقاق الورقة لذلك يلجأ الى البنك لخصم الورقة لديه وفي هذه الحالة فإن البنك يدفع قيمة الورقة المخصومة مطروحا" منها مصاريف الخصم وتتكون مصاريف الخصم من مايلي :-

- فائدة تحتسب على القيمة الاسمية للورقة عن المدة من تاريخ الخصم إلى تاريخ الاستحقاق
- عمولة البنك
- مبلغا" لمقابلة مصروفات التحصيل

وسوف نقوم بأعطاء مثال رقمي لتوضيح عملية الخصم لدى البنك

مثال :- في تاريخ 2009/3/10 قامت محلات السعادة ببيع بضاعة على الحساب لمحلات الوفاء بمبلغ 100000 ريال وقد قامت محلات الوفاء بكتابة كمبيالة تستحق بعد ستة اشهر وقامت محلات السعادة بارسال الورقة لخصمها لدى البنك العربي وبلغت مصاريف الخصم 2000 ريال وفي تاريخ الاستحقاق قدم البنك الورقة التجارية لمحلات الوفاء ولكنها رفضت الدفع فقام البنك باجراء البروتستو وبلغت هذه المصاريف 1000 ريال بعدها قامت محلات الوفاء بسداد ماعليها نقدا" المطلوب اثبات العمليات السابقة في دفاتر يومية السعادة

الحل :-

100000 من حـ / محلات الوفاء

100000 إلى حـ/ المبيعات

إثبات قيمة المبيعات الآجلة

100000 من حـ / اوراق القبض

100000 إلى حـ/ محلات الوفاء

إثبات كمبيالة محلات الوفاء

100000 من حـ / اوراق قبض برسم الخصم
100000 إلى حـ / اوراق القبض
ارسال ورقة القبض إلى البنك لخصمها

من مذكورين
2000 حـ / مصاريف الخصم
98000 حـ / البنك
100000 إلى حـ / اوراق قبض برسم الخصم

خصم كمبيالة محلات الوفاء وقيد قيمتها لدى حسابه في البنك

101000 من حـ / محلات الوفاء
101000 إلى حـ / البنك
تخفيض حساب محلات السعادة في البنك بقيمة الكمبيالة والمصروفات وتحميلها لحساب محلات الوفاء

101000 من حـ / الصندوق
101000 إلى حـ / محلات الوفاء
تسوية الدين المستحق على محلات الوفاء

• استخدام اوراق القبض كتأمين او كضمان لسلفة من البنك

قد يرى حامل الورقة ان ينتفع بها بتقديمها إلى احد البنوك كضمان للحصول على قرض او سلفة . ونظرا
لاحتمال رفض المدين دفع قيمة ورقة القبض في تاريخ الاستحقاق فان البنك لايقرض عملاءه إلا بنسبة معينة
من القيمة الاسمية للاوراق المقدمة كضمان .
وتتلخص عملية الحصول على قرض بضمان اوراق القبض بأن يظهر العميل اوراق القبض لصالح البنك ثم
يستلم قيمة القرض بالنسبة المتفق عليها . وينتظر البنك حتى تاريخ الاستحقاق ويحصل على قيمتها الاسمية
من المدين الاصلي ويغطي بها قيمة القرض وفوائده ويقيد الباقي لحساب العميل

مثال :- في تاريخ 2009/3/10 قامت محلات السلام ببيع بضاعة على الحساب لمحلات الوحدة بمبلغ
200000 ريال وقد قامت محلات الوحدة بكتابة كمبيالة تستحق بعد ستة اشهر
ونظرا " لحاجة محلات السلام للنقدية اتفقت مع البنك على منحها قرض بقيمة 60% من قيمة الورقة
وبفائده قدرها 5000 ريال وفي تاريخ الاستحقاق قدم البنك الورقة التجارية لمحلات الوحدة وحصل قيمة
الورقة وبلغت مصاريف التحصيل 500 ريال
المطلوب :- اثبات العمليات السابقة في محلات السلام

الحل :-

200000 من حـ / محلات الوحدة
200000 إلى حـ/ المبيعات
إثبات قيمة المبيعات الآجلة

200000 من حـ / اوراق القبض
200000 إلى حـ/ محلات الوحدة
إثبات كمبيالة محلات الوحدة

200000 من حـ / اوراق قبض برسم التأمين
200000 إلى حـ/ اوراق القبض
تظهير الكمبيالة لصالح البنك كتأمين للقرض

120000 من حـ / الصندوق – البنك
120000 إلى حـ/ قرض البنك
سحب قيمة القرض الممنوح بضمان ورقة القبض
من مذكوريين
120000 حـ / قرض البنك
5000 حـ / فوائد القرض
500 حـ / مصاريف تحصيل الورقة
74500 حـ / البنك

200000 إلى حـ/ اوراق قبض برسم التأمين
تحصيل قيمة الكمبيالة وسداد البنك وخصم الفوائد والمصاريف واطافة الباقي لحساب المشروع في البنك

على فرض في المثال السابق انه في تاريخ الاستحقاق رفضت محلات الوحدة السداد وقام البنك بأجراء البروتستو (الاحتجاج) نيابة عن محلات السلام وقد تكلف البنك في ذلك 500 ريال وقد سددت محلات الوحدة مستحقات البنك نقداً
وبهذا فإن قيود اليومية ستكون كما يلي

200000 من حـ / محلات الوحدة
200000 إلى حـ/ المبيعات
إثبات قيمة المبيعات الآجلة

200000 من حـ / اوراق القبض
200000 إلى حـ/ محلات الوحدة
إثبات كمبيالة محلات الوحدة

200000 من حـ / اوراق قبض برسم التأمين
200000 إلى حـ/ اوراق القبض
تظهير الكمبيالة لصالح البنك كتأمين للقرض

120000 من حـ / الصندوق – البنك
120000 إلى حـ/ قرض البنك
سحب قيمة القرض الممنوح بضمان ورقة القبض

200500 من حـ / محلات الوحدة
إلى مذكورين
200000 حـ/ اوراق القبض برسم التأمين
500 حـ/ البنك العربي (مصاريف البروتستو)
الغاء الكمبيالة وتحميل فؤاد بالبروتستو الذي دفعة البنك وتخفيض رصيد محلات السلام في البنك بقيمة
مصاريف الاحتجاج

من مذكورين
5000 حـ / فوائد القرض
500 حـ / مصاريف تحصيل الورقة
5500 إلى حـ/ البنك العربي
إثبات قيمة الفوائد ومصاريف تحصيل الورقة

126000 من حـ / البنك - قرض
120000 إلى حـ/ الصندوق
سداد المستحق للبنك الذي يتكون من قيمة القرض مضافاً إليه الفوائد ومصاريف التحصيل ومصاريف
البروتستو

مثال على إعادة خصم الأوراق التجارية

- فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم الأوراق التجارية ببنك الرياض خلال الأسبوع الأخير من فبراير 2011
- 1- بلغت الأوراق التجارية المعاد خصمها لدى البنك المركزي خلال الفترة 20000 ريال مصاريف الخصم المستحق عنها 3000 ريال.
 - 2- الأوراق التجارية المعاد خصمها التي استحققت وحصلت عن طريق المؤسسة 150000 ريال.
 - 3- الأوراق التجارية المعاد خصمها التي استحققت ورفضت 40000 ريال وقد سددت البنك المركزي مصاريف بروتستو قدرها 60 ريال وأعدت الأوراق المرفوضة للبنك وقد رجع البنك بدوره على العملاء وخصم من حسابهم الجاري قيمة الأوراق بالإضافة لمصاريف البروتستو.

الحل :

ملاحظات	البيان	دائن	مدين
ملاحظات: -1 200000 مصاريف الخصم الصافي لدى مؤسسة النقد 3000 197000	-1 من مذكورين ح/ مصاريف الخصم ح/ مؤسسة النقد إلى ح/ أ. تجارية مخصومة (إثبات عملية إعادة الخصم)	200,000	3,000 197,000
-3 الأوراق المرفوضة يجرى لها قيدان.	-2 لا تجرى قيود لأن الأوراق ملك للمؤسسة.		
	-3 من مذكورين ح/ أ. تجارية مخصومة ح/ م. بروتستو إلى ح/ مؤسسة النقد (إثبات رجوع البنك المركزي على البنك)	200,060	200,000 60
	من ح/ الحسابات الجارية إلى مذكورين ح/ أ. تجارية مخصومة ح/ م. بروتستو (إثبات رجوع البنك على العملاء)	200,000 60	200,060

مثال: منح سلف بضمان أوراق تجارية

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم الأوراق التجارية في بنك الجزيرة فرع صنعاء خلال الأسبوع الأول من يناير 2011

- 1- بلغت قيمة الأوراق التجارية المقدمة كضمان سلف خلال الفترة 700000 ريال قبل منها البنك ما قيمته الاسمية 600000.
 - 2- بلغت سحبوات العملاء من السلف بضمان أ. تجارية خلال الفترة 350000 ريال منها 200000 ريال نقدًا والباقي أضيف للحسابات الجارية.
 - 3- بلغت الفوائد المستحقة على السلف بضمان أ. تجارية خلال الفترة 40000 ريال.
 - 4- أ. تجارية المقدمة كضمان سلف التي استحققت وحصلت 50000 ريال منها 30000 ريال نقدًا و15000 ريال بمعرفة الفروع والباقي بمعرفة المراسلين.
 - 5- الأوراق التجارية المقدمة كضمان سلف التي استحققت ورفضت بلغت 20000 ريال ومصاريف البروتستو التي دفعها البنك نقدًا 100 ريال وتم رد الأوراق المرفوضة لأصحابها فقاموا بإيداع أوراق جديدة بدلاً منها.
- إذا علمت أن: عمولة التحصيل 2% وعمولة المراسلين 1%.
- المطلوب: قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة.

الحل

البيان	دائن	مدين
1- من ح/ أ. تجارية ضمان سلف إلى ح/ أصحاب أ. تجارية ضمان سلف قيد نظامي باستلام الأوراق التجارية من ح/ الخزينة / الحسابات الجارية إلى ح/ عمولة تحصيل أوراق تجارية ضمان سلف	600,000 12,000	600,000 12,000
2- من ح/ السلف بضمان أ. تجارية إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ الحسابات الجارية إثبات ما سحبه العملاء من السلفة	200,000 150,000	350,000
3- من ح/ سلف بضمان أوراق تجارية إلى ح/ فوائد دائنة إثبات الفوائد وتحميلها على العميل	40,000	40,000
4- (أ) من مذكورين ح/ الخزينة ح/ فرع إلى ح/ سلف بضمان أوراق تجارية	45,000	30,000 15,000

البيان	دائن	مدين
من ح/ أصحاب أوراق تجارية ضمان سلف إلى ح/ أوراق تجارية ضمان سلف إلغاء القيد النظامي لاستلام الأوراق	45,000	45,000
من مذكورين ح/ عمولة تحصيل المراسل ح/ المراسل إلى ح/ سلف بضمان أوراق تجارية	5,000	50 4,950
من ح/ أصحاب أوراق تجارية ضمان سلف إلى ح/ أوراق تجارية ضمان سلف إلغاء القيد النظامي لاستلام الأوراق	5,000	5,000
5- (أ) من ح/ أصحاب أ. تجارية ضمان سلف إلى ح/ أ. تجارية ضمان سلف إلغاء قيد الأوراق التجارية المرفوضة	20,000	20,000
من ح/ الحسابات الجارية إلى ح/ الخزينة (مصارييف البروتستو) تحميل العملاء بمصارييف البروتستو و عمولة التحصيل	100	100
من ح/ أوراق تجارية ضمان سلف إلى ح/ أصحاب أوراق تجارية ضمان سلف استلام أوراق تجارية جديدة بقيمة الأوراق المرفوضة (قيد نظامي)	20,000	20,000

• إثبات اوراق الدفع بالدفاتر

هي تلك الأوراق التجارية التي يلتزم التاجر بدفع قيمتها في تاريخ الأستحقاق . وسوف نقوم باستعراض حالات تسجيل اوراق الدفع في الدفاتر

• اعطاء ورقة الدفع

تنشأ ورقة الدفع عندما يقوم التاجر بشراء بضاعة على الحساب وكتابة كمييالة مقابل ذلك ويكون القيود اليومية كما يلي

شراء بضاعة على الحساب من احد الموردين

XXX من ح / المشتريات

XXX إلى ح/ المورد

• إثبات الكمبيالة التي كتبها العميل

XXX من ح / المورد
XXX إلى ح/ اوراق الدفع

• تسديد ورقة الدفع بتأريخ استحقاقها

XXX من ح / اوراق الدفع
XXX إلى ح/ الصندوق – البنك

لايغير قيد تسديد ورقة الدفع سواء كانت الورقة مقدمة للخصم او كضمان تأمين او محولة لشخص اخر غير الشخص الذي كتبت له .

عدم تسديد ورقة الدفع وتجديدها بأخرى تستحق بتأريخ لاحق

- الغاء ورقة في تأريخ الاستحقاق

XXX من ح / اوراق الدفع
XXX إلى ح/ المورد (الدائن)

- إثبات فوائد تأجيل سداد الكمبيالة

XXX من ح / الفوائد
XXX إلى ح/ المورد (الدائن)

- كتابة كمبيالة جديدة تستحق في تأريخ آخر

XXX من ح / اوراق الدفع
XXX إلى ح/ المورد (الدائن)

• في حالة رفض دفع ورقة الدفع وعمل اجراءات البروتستوثم تسديد الدين نقدا"

- الغاء الكمبيالة القديمة واثبات مصاريف البروتستو

من مذكورين
XXX ح / مصاريف عمومية
XXX ح / اوراق الدفع
XXX إلى ح/ المورد (الدائن)

- تسديد قيمة الكمبيالة مع المصاريف نقداً

XXX من حـ / المورد (الدائن)
XXX إلى حـ / الصندوق – البنك

تمارين

التمرين الأول

- في 1/1/ 2011 قامت منشأة السلام التجارية ببيع بضاعة بمبلغ 6000000 ريال للعملاء التالية
 - 2500000 محلات السعادة التجارية
 - 1000000 محلات الوفاء التجارية
 - 2500000 محلات الاتفاق التجارية
- وقامت المحلات الواردة اعلاه بكتابة كمبيالات تستحق كلها بعد 6 اشهر من تأريخ كتابة الكمبيالات
- في 4/1/ 2010 تم ارسال ورقة القبض الخاصة بمحلات السعادة التجارية لخصمها لدى البنك وقد وافق البنك على خصمها مقابل فائدة سنوية بمقدار 8% سنويا" كما اقتطع البنك مصاريف تحصيل مقدارها 5000 ريال وتم توريد الباقي الى حساب المنشأة في البنك .
- في 30/ 6/ 2010 تم ارسال ورقة القبض الخاصة بمحلات الوفاء الى البنك لتحصيلها
- في 1/ 6/ 2010 ورد اشعار من البنك يفيد بأن منشأة الوفاء قد رفضت دفع قيمة الكمبيالة
- في 1/ 6/ 2010 رفضت محلات الاحسان تسديد قيمة الكمبيالة وتم اجراء البروتستو التي بلغت 90000 ريال كما تم تحميل المنشأة فائدة مقدارها 50000 ريال مقابل تجديد الورقة بأخرى لمدة 6 اشهر

المطلوب

1- تسجيل قيود اليومية اللازمة في منشأة السلام التجارية

التمرين الثاني

- فيما يلي عمليات تمت في منشأة أحمد خلال شهر يناير 2013
- في 1/2 باع أحمد بضاعة إلى ماجد بمبلغ 12.000 ريال على الحساب .
- في 1/5 سحب أحمد على ماجد كمبياليتين متساويتين في القيمة فقبلهما الأولى استحقاق 1/7 والثانية تستحق في 1/15 .
- في 1/7 ميعاد استحقاق الكمبيالة الأولى وصل ما يفيد رفض ماجد سداد قيمتها وأن أحمد سدد مصاريف قضائية نقداً قيمتها 50 ريال .
- في 1/15 سدد ماجد قيمة الكمبيالة استحقاق اليوم نقداً .
- في 1/20 سدد ماجد قيمة الكمبيالة الأولى والمصاريف نقداً .

المطلوب :

إجراء قيود اليومية في دفاتر منشأة أحمد

التمرين الثالث

في 5/2 باعت شركة الأجهزة الحديثة بضاعة على الحساب لمكتبة النور بقيمة 40.000 ريال بخصم تجاري 10%.
في 5/4 سحبت شركة الأجهزة الحديثة كمبيالة على مكتبة النور مقبولة الدفع تستحق في 5/30
في 6/1 توقفت المكتبة عن الدفع فلجأت شركة الأجهزة الحديثة للمحكمة وتكلف ذلك 1000 ريال سدد نقدا.
في 6/15 سددت مكتبة النور قيمة الكمبيالة بالإضافة للمصاريف نقدا.

المطلوب:

اجراء قيود اليومية في دفاتر كل من شركة الأجهزة الحديثة و مكتبة النور