

محاضرة (2)

الاوراق التجارية:

هي محررات مكتوبة وفق اشكال يحددها القانون قابلة للتداول بطرق تجارية تستحق الوفاء بمجرد الاطلاع او في موعد معين، او بمعنى اخر هي تعهد يقبل فيه شخص مدين بأن يدفع مبلغا من النقود عند الاطلاع او الطلب او في تاريخ معين وذلك لدائنه او مستفيد اخر تكون في حوزته الورقة التجارية في تاريخ الاستحقاق.

مزايا وفوائد الاوراق التجارية: تمتاز الورقة التجارية بمجموعة من الخصائص والمزايا اهمها:

1. **انها وسيلة اثبات للدين:** فهي وسيلة لأثبات الدين عند قيام أي منازعات كونها تمثل اقرارا كتابيا بقيمة الدين وتاريخ استحقاقه
2. **قابلية التداول:** فهي من ضمن الموجودات المتداولة وبالإمكان تظهيرها او تحويلها الى شخص معين او المبادلة من شخص الى اخر إذا كانت محررة لحاملها
3. **قابلية تحويلها الى نقود:** حيث يمكن خصمها لدى البنوك وتحويلها الى نقد
4. **اداة للائتمان قصير الاجل:** مثلا عند شراء بضاعة من تاجر تستحق الوفاء بعد شهر بمعنى استفادة المشتري بفترة ائتمان لمدة شهر بالإمكان تصريف البضاعة خلالها وتحقيق ربح وسداد قيمة الورقة.

انواع الاوراق التجارية:

1. **الشيك:** امر من الساحب (صاحب الحساب في البنك) للمسحوب عليه (البنك) بان يدفع لأمر شخص ثالث وهو المستفيد مبلغا من المال بمجرد الاطلاع.
2. **الكمبيالة:** امر من الساحب (صاحب الحساب في البنك) للمسحوب عليه (البنك) بان يدفع لأمر شخص ثالث وهو المستفيد مبلغا من المال بمجرد الاطلاع او بتاريخ معين.
3. **السند الاذني:** تعهد كتابي من المدين بان يدفع لدائنه مبلغا من المال في تاريخ معين او بعد مضي مدة معينة. وسيكون التركيز في هذه المرحلة على الكمبيالة والمعالجات المحاسبية لها وتتمثل الكمبيالة بأوراق القبض واوراق الدفع

اوراق القبض واوراق الدفع (الكمبيالة):

تنشأ الكمبيالة من المعاملات الأجلة التي تتم ما بين البائع والمشتري، وهي عبارة عن تعهد يقوم المدين (المشتري او المسحوب عليه او العميل) بتوقيعه لصالح الدائن (البائع او الساحب او المورد) يلتزم بموجبه بالوفاء بقيمة الورقة في تاريخ محدد.

وتمثل الكمبيالة ورقة قبض بالنسبة للبائع وورقة دفع بالنسبة للمشتري كما مرة علينا سابقا وسنتناول حالات الاوراق التجارية والمعالجة المحاسبية لها وكما يلي:

حالات التصرف بالأوراق التجارية والمعالجة المحاسبية لها:

1. **نشؤ الكمبيالة (ورقة القبض للبائع / ورقة الدفع للمشتري):** تنشأ الكمبيالة عندما تبيع الوحدة الاقتصادية بضاعة بالأجل الى أحد عملائها وتستلم كمبيالة من العميل فالمعالجة المحاسبية لنشؤ الورقة في سجلات البائع والمشتري وكما مرة علينا سابقا

سجلات المشتري	سجلات البائع	الحالة
المشتريات 10000	اوراق قبض 10000	أ) إذا تم استلام الكمبيالة مباشرة أي في يوم البيع / مثلا ببيع بضاعة بمبلغ 10000 دينار بموجب كمبيالة
اوراق دفع 10000	المبيعات 10000	
شراء بضاعة بكمبيالة	بيع بضاعة بكمبيالة	

1/1 المشتريات 5000 الدائنون (احمد) 5000 شراء بضاعة على الحساب	1/1 المدينون (حسن) 5000 المبيعات 5000 بيع بضاعة على الحساب	ب) إذا تم استلام الكمبيالة بعد يوم البيع أي حررت لسداد دين سابق / مثلاً بتاريخ 1/1 باعت محلات احمد بضاعة الى التاجر حسن بمبلغ 5000 دينار على الحساب، وبتاريخ 1/5 تم استلام كمبيالة من التاجر حسن تكون
1/5 الدائنون (احمد) 5000 اوراق دفع (احمد) 5000 تحرير كمبيالة الى محلات احمد	1/5 اوراق قبض (حسن) 5000 المدينون (حسن) 5000 استلام كمبيالة من التاجر حسن	

2. الاحتفاظ بالكمبيالة وتحصيلها بتاريخ الاستحقاق: عندما يحين مبلغ الكمبيالة ينبغي على المشتري سداد قيمتها ويحصل البائع على امواله المستحقة في الكمبيالة.

سجلات المشتري	سجلات البائع	الحالة
2/5 اوراق دفع (احمد) 5000 الصندوق 5000 دفع قيمة الكمبيالة الى محلات احمد نقدا	2/5 الصندوق 5000 اوراق قبض (حسن) 5000 استلام قيمة الكمبيالة من التاجر حسن نقدا	مثلاً/ كان موعد الكمبيالة التي حررها التاجر حسن الى البائع احمد شهر واحد ففي تاريخ 2/5 ←

3. ارسال الكمبيالة الى المصرف في تاريخ الاستحقاق: عند ارسال الكمبيالة الى المصرف لغرض التحصيل يتم فتح حساب وسيط يسمى اوراق قبض برسم التحصيل بالنسبة للبائع اما المشتري فلا يسجل قيد، وعندما يتم تحصيل قيمة الورقة وايداع المبلغ في الحساب الجاري يتم استقطاع عمولة تسمى عمولة التحصيل يستقطعها المصرف مقابل عملية التحصيل.

سجلات المشتري	سجلات البائع	الحالة
لا يسجل قيد	5000 اوراق قبض برسم التحصيل 5000 اوراق قبض (حسن) ارسال كمبيالة حسن الى المصرف للتحصيل	أ) عندما يتم ارسال الورقة الى المصرف للتحصيل مثلاً"/ ارسلت محلات احمد الكمبيالة الخاصة بالتاجر حسن بتاريخ 2/5 الى المصرف للتحصيل
2/7 اوراق دفع (احمد) 5000 المصرف 5000 دفع قيمة الكمبيالة الى محلات احمد عن طريق المصرف	2/7 $5000 \times 10\% = 500$ المصرف ... (500 - 5000) 500 عمولة تحصيل 5000 اوراق قبض برسم التحصيل تحصيل قيمة الكمبيالة ودفع عمولة تحصيل	ب) عندما يتم تحصيل قيمة الورقة واستقطاع عمولة المصرف مثلاً": بتاريخ 2/7 تم تحصيل قيمة الكمبيالة واستقطاع نسبة 10% كعمولة تحصيل

4. ارسال الكمبيالة الى المصرف لخصمها قبل تاريخ الاستحقاق: قد يحتاج البائع الى السيولة النقدية فيقوم بأرسال الكمبيالة الى المصرف لتحصيل قيمتها قبل تاريخ استحقاقها ويستقطع المصرف نسبة معينة من قيمة الكمبيالة ويقوم المصرف بتحصيل الكمبيالة بالنيابة عن البائع

الحالة	سجلات البائع	سجلات المشتري
(أ) عندما يتم ارسال الورقة الى المصرف للخصم مثلاً"/ ارسلت محلات احمد الكميالية الخاصة بالتاجر حسن بتاريخ 1/2 الى المصرف للتحصيل وقد وافق المصرف مقابل استقطاع 5% من قيمة الكميالية واطافة المبلغ الصافي للحساب	1/2 5000×5% = 250 مصروفات الخصم 4750 المصرف ... (5000 - 250) 250 مصروفات الخصم 5000 اوراق قبض (حسن) خصم قيمة الكميالية لدى المصرف	لا يسجل قيد
(ب) بتاريخ التسديد 2/5 لا يسجل البائع قيد لان المصرف هو من سيحصل قيمة الكميالية مثلاً"/ بتاريخ 2/5 سدد حسن الكميالية	لا يسجل قيد	5000 اوراق دفع (احمد) 5000 المصرف دفع قيمة الكميالية الى محلات احمد عن طريق المصرف
(ج) عندما لا يسدد المدين قيمة الكميالية يقوم المصرف بأعاده تخفيض الحساب الجاري للبائع مثلاً"/ بتاريخ 2/5 موعد سداد الكميالية لم يسدد التاجر حسن قيمة الكميالية الى المصرف	2/5 5000 اوراق قبض (حسن) 5000 المصرف اعادة كميالية حسن من قبل المصرف لعدم التسديد	لا يسجل قيد

5. تطهير الكميالية: قد يقوم حامل الكميالية بتظهير الكميالية الى شخص اخر وذلك لتسديد التزام مثلاً" او شراء موجودات

الحالة	سجلات البائع	سجلات المشتري (حسن)
(أ) عندما يتم تطهير الكميالية لشراء ااثاث مثلاً"/ قامت محلات احمد بتظهير كميالية التاجر حسن لشراء ااثاث بمبلغ 10000 دينار وسددت الباقي نقدا الى محلات الوفاء	10000 الااثاث 5000 اوراق قبض (حسن) 5000 الصندوق شراء ااثاث بتظهير كميالية ونقدا	لا يسجل قيد

6. تجديد الكميالية بأخرى تستحق بتاريخ لاحق: قد لا يتمكن المدين من سداد قيمة الكميالية بتاريخها المحدد فيطلب التأجيل مقابل فوائد تأخيرية وهذه الفوائد التأخيرية تعتبر مصروف بالنسبة للمدين (المشتري) ويراد بالنسبة للبائع فمبلغ الكميالية الجديد = مبلغ الكميالية القديم + الفوائد التأخيرية

الحالة	سجلات البائع	سجلات المشتري
(أ) عندما يطلب المدين (المشتري) تأجيل السداد لموعداً اخر بفائدة تأخيرية مثلاً"/ عند موعد سداد كميالية التاجر حسن طلب تجديد الكميالية لشهر اخر مقابل فائدة تأخيرية مقدارها 1000 دينار	2/5 مبلغ الكميالية الجديد = مبلغ الكميالية القديم + الفوائد التأخيرية 6000 = 1000 + 5000 6000 اوراق القبض الجديدة (حسن) 1000 فائدة تأخيرية 5000 اوراق القبض القديمة (حسن) تجديد الكميالية من قبل التاجر حسن بفائدة تأخيرية	2/5 مبلغ الكميالية الجديد = مبلغ الكميالية القديم + الفوائد التأخيرية 6000 = 1000 + 5000 1000 فائدة تأخيرية 5000 اوراق الدفع القديمة (احمد) 6000 اوراق الدفع الجديدة (احمد) تجديد الكميالية لمحلات احمد بفائدة تأخيرية

6000	الصندوق	6000	ب) بتاريخ التسديد 3/5
اوراق الدفع الجديدة (احمد)		اوراق القبض الجديدة (احمد)	
6000	الصندوق	6000	
دفع قيمة الكمبيالة الى محلات احمد نقدا		تحصيل قيمة الكمبيالة من التاجر حسن نقدا	

7. **رفض سداد الكمبيالة:** عندما يرفض المدين سداد قيمة الكمبيالة يقوم البائع برفع دعوى قضائية على المشتري وهنا يدفع المشتري مصروفات تسمى مصروفات قضائية

سجلات المشتري	سجلات البائع	الحالة
2/5 اوراق دفع (احمد) 5000 الدائنون (احمد) 5000 الغاء الكمبيالة (احمد)	2/5 المدينون (حسن) 5000 اوراق قبض (حسن) 5000 الغاء الكمبيالة (حسن)	ا) الغاء الكمبيالة نتيجة عدم السداد مثلاً / لم يسدد حسن في مواعده
2/7 مصروفات قضائية 500 الدائنون (احمد) 500 المصاريف القضائية المدفوعة للدعوة	2/7 المدينون (حسن) 500 الصندوق 500 دفع مصاريف قضائية وتحميلها المدين حسن	ب) رفع دعوى قضائية مثلاً / رفع احمد دعوى قضائية على التاجر حسن مقابل مبلغ 500 دينار بتاريخ 2/7
2/10 الدائنون (احمد) 5500 الصندوق 5500 سددنا الى احمد ما بزمته نقدا	2/10 الصندوق 5500 المدينون (حسن) 5500 سدد حسن ما بزمته نقدا	ج) تسجيل قيمة الكمبيالة والمصروفات القضائية مثلاً / بتاريخ 2/10 سدد حسن ما بزمته الى محلات احمد