**الفصل الثاني :**

**الاوراق التجارية**

**يقصد بالأوراق 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 المد ين بان يدفع لدائنه مبلغا من المال في تاريخ معين او بعد مضي مدة معينة. وغالبا ما تسمى الكمبيالة بالسند الأذني نظرا لتشابه الاحكام والاجراءات المتعلقة بهما

وسيكون التركيز في هذا الفصل على الكمبيالة والمعالجات المحاسبية لها**.** حيث ان الكمبيالة تنشأ من المعاملات الآجلة 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 أي انها تقسم الى الآتي :

**1- اوراق القبض ( أ. ق ) بالنسبة للبائع .**

**2- اوراق الدفع ( أ . د ) بالنسبة للمشتري.**

**وان المعالجات المحاسبية للكمبيالة والمتمثلة بأوراق القبض واوراق الدفع ستكون كالآتي:-**

**اولا** :- **نشوء الكمبيالة )ورقة القبض للبائع / ورقة الدفع للمشتري).**

تنشأ الكمبيالة عندما تبيع او تشتري الوحدة الاقتصادية بضاعة بالآجل وتستلم او تعطي كمبيالة جراء ذلك فالمعالجة المحاسبية لنشوء الورقة في سجلات البائع والمشتري سيتم توضيحها في المثال الآتي:-

مثال: تم بيع بضاعة بمبلغ 10000 دينار بموجب كمبيالة. ما هو القيد المحاسبي في سجلات كل من المشتري والبائع.

في سجلات البائع يسجل القيد الآتي:

10000 من ح/ اوراق قبض

10000 الى ح/ المبيعات

بيع بضاعة بكمبيالة

اما في سجلات المشتري يسجل القيد الآتي :

10000من ح/ المشتريات

10000 الى ح/ اوراق دفع

شراء بضاعة بكمبيالة

**ثانيا :-حالات التصرف بالكمبيالة والمعالجة المحاسبية لها**.

بعد نشوء الكمبيالة جراء عملية الشراء والبع بالآجل ، كيف يتم التصرف بهذه الكمبيالة ، هناك ست حالات للتصرف بالكمبيالة وهي كالآتي :-

1. **الاحتفاظ بالكمبيالة وتحصيلها في تاريخ الاستحقاق .**
2. **ارسال الكمبيالة الى المصرف للتحصيل في تأريخ الاستحقاق .**
3. **ارسال الكمبيالة الى المصرف للخصم قبل تأريخ الاستحقاق .**
4. **تظهير الكمبيالة .**
5. **تجديد الكمبيالة .**
6. **رفض سداد الكمبيالة.**

**وفيما يلي توضيح للحالات الست اعلاه:-**