

## خامسا: قسم الاوراق التجارية:

من الخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه هي خصم (قطع) الاوراق التجارية. إذ يقوم المصرف بتسديد قيمة الورقة مقدما إلى المستفيد وينتظر فرع المصرف لحين استحقاق موعد تسديدها من قبل المدين لغرض استلام قيمتها، ولقاء هذه الخدمة فان فرع المصرف يتقاضى عمولة وفوائد ومصاريف تحصيل ومصاريف أخرى تترتب على عملية الخصم وان هذه المصاريف تستوفى مقدما من اصل قيمة الورقة المقدمة للخصم ويعطى للمستفيد صافي المبلغ فقط.

وتقسم الاوراق التجارية من حيث عمليات الخصم إلى قسمين وهما:

1. الكمبيالة المخصومة.

2. الحوالة المخصومة.

وفيما يلي توضيح لكل نوع.

**الكمبيالة المخصومة:**

تسمى الورقة التجارية كمبيالة إذا كانت بين شخصين كلاهما في نفس المحافظة مثلا كلاهما من بغداد أو كلاهما من الموصل وهكذا. وغالبا يتم خصم الكمبيالات لعملاء المصرف اللذين لديهم تسهيلات مصرفية (حساب جاري مدين أي سحب على المكشوف) ويتم احتساب الفائدة باستخدام المعادلة التالية:

مبلغ الفائدة = قيمة الورقة التجارية × المعدل × الزمن

المعالجة المحاسبية:

قيد الخصم

\*\*\* من د / الكمبيالة المخصومة

إلى مذكورين

\*\*\* د / فوائد الكمبيالات

\*\*\* د / مصاريف بريدية

\*\*\* د / حسابات جارية مدينة للعميل خاصم الورقة

قيد الاستحقاق

\*\*\* من د / الصندوق أو الحسابات الجارية

\*\*\* إلى د / الكمبيالة المخصومة

## الحوالة المخصومة:

تسمى الورقة التجارية حوالة إذا كانت بين شخصين بين محافظتين مثلا احدهما في بغداد والآخر في البصرة أو الموصل وهكذا. وغالبا يتم خصم الحوالات لعملاء المصرف اللذين لديهم تسهيلات مصرفية (حساب جاري مدين أي سحب على المكشوف) ويتم احتساب الفائدة باستخدام المعادلة التالية:

$$\text{مبلغ الفائدة} = \text{قيمة الورقة التجارية} \times \text{المعدل} \times \text{الزمن}$$

ويتم احتساب العمولة كما يلي:

$$\text{مبلغ العمولة} = \text{قيمة الورقة التجارية} \times \text{المعدل}$$

## المعالجة المحاسبية:

1. قيد الخصم في سجلات المحافظة الأولى:

\*\*\* من د / الحوالة المخصومة

إلى مذكورين

\*\*\* د / فوائد الحوالات

\*\*\* د / عمولة الحوالات

\*\*\* د / مصاريف بريدية

\*\*\* د / حسابات جارية مدينة للعميل خاصم الورقة

2. قيد إرسال الورقة في سجلات المحافظة الأولى :

\*\*\* من د / حسابات مدينة متبادلة

\*\*\* إلى د / الحوالة المخصومة

ثم في نفس الوقت يسجل قيد متقابل لغرض السيطرة على الورقة التجارية الذي تم

إرسالها في سجلات المحافظة الأولى كما يلي:

\*\*\* من د / الحوالات المخصومة المرسلة للفروع

\*\*\* إلى د / مقابل الحوالات المخصومة المرسلة للفروع

3. قيد استلام الورقة في المحافظة الثانية:

\*\*\* من د / سندات القبض

\*\*\* إلى د / حسابات مدينة متبادلة

4. قيد استلام قيمة الورقة في المحافظة الثانية:

\*\*\* من د / حسابات جارية دائنة أو الصندوق أو أي حساب آخر يتم منه الدفع

\*\*\* إلى د / سندات القبض

5. يسجل القيد التالي في سجلات المحافظة الأولى عند استلام إشعار استلام قيمة الورقة من قبل المحافظة الثانية:

\*\*\* من د / مقابل الحوالات المخصصة المرسله للفروع  
\*\*\* إلى د / الحوالات المخصصة المرسله للفروع

مثال رقم (1)

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في فرع الاعظمية:

1. في 2006/5/1 خصم العميل (س) والذي سبق واتفق مع الفرع على تسهيلات مصرفية بحدود (1000000) د. ورقة تجارية قيمتها (400000) د. لدى فرع المصرف تستحق في 2006/9/1 كان قد استلمها من الشخص (ص) الذي يتعامل مع فرع القاهرة وقد وافق فرع المصرف على عملية الخصم مقابل فائدة بمعدل (9%) وأجور بريدية (5000) د.

2. في 2006/9/1 سدد الشخص (ص) قيمة الورقة بصك من حسابه الجاري في فرعه.

م// تسجيل القيود اللازمة في سجلات فرع الاعظمية فقط؟

أن (س) و (ص) احدهما يتعامل مع فرع الاعظمية والآخر يتعامل مع فرع القاهرة أي أن الشخصين في نفس المحافظة وهي محافظة بغداد لذا تسمى الورقة التجارية كمبيالة.

2006/5/1 قيد الخصم

400000 من د / الكمبيالة المخصصة

إلى منكورين

12000 د / فوائد الكمبيالات (400000 × 9% × 12/4)

5000 د / مصاريف بريدية

383000 د / حسابات جارية مدينة للعميل (س)

2006/9/1 قيد الاستحقاق

400000 من د / حسابات مدينة متبادلة

400000 إلى د / الكمبيالة المخصصة

مثال رقم (2)

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في فرع السعدون:

1. في 2006/4/21 استلم العميل (أ) ورقة تجارية قيمتها (250000) د. تستحق في

2006/8/1 من شخص يتعامل مع فرع الشعب. وفي 2006/5/1 خصم (أ) الورقة في

فرع السعدون الذي يتعامل معه ووافق الفرع على ذلك مقابل فائدة بمعدل (12%) ومصاريف بريدية (5000) د. وطلب إيداع مبلغ الورقة في حسابه في التوفير.

2. في 2006/8/1 تم تسديد قيمة الورقة من قبل الشخص (ب) نقداً.

م// تسجيل القيود اللازمة في سجلات فرع السعدون فقط؟

2006/5/1 قيد الخصم

250000 من د / الكمبيالة المخصومة

إلى مذكورين

7500 د / فوائد الكمبيالات  $(12/3 \times \%12 \times 250000)$

5000 د / مصاريف بريدية

237500 د / حسابات التوفير للعميل (أ)

2006/8/1 قيد الاستحقاق

250000 من د / الصندوق

250000 إلى د / الكمبيالة المخصومة

مثال رقم (3)

فيما يلي بعض العمليات المصرفية التي تمت:

1. في 2005/6/7 خصم العميل (أ) الذي لديه تسهيلات مصرفية مع فرع الشعب بحدود

(200000) د. ورقة تجارية قيمتها (50000) د. تستحق في 2005/10/7 كان قد

استلمها من العميل (ب) الذي يتعامل مع فرع البصرة وقد وافق فرع الشعب على خصم

الورقة مقابل فائدة بمعدل (12%) وعمولة تحصيل (5%) وأجور بريد (3000) د. وفي

نفس اليوم تم إرسال الورقة التجارية إلى فرع البصرة.

2. في 2005/6/9 استلم فرع البصرة الورقة التجارية وتم إبلاغ الشخص (ب) بمكان

وموعد التسديد.

3. في 2005/10/7 سدد العميل (ب) قيمة الورقة من حسابه الجاري في فرع البصرة وفي

نفس اليوم تم إبلاغ فرع الشعب بإتمام عملية التسديد وفي نفس اليوم استلم فرع الشعب

الإشعار المعزز لإتمام عملية التسديد.

م// تسجيل القيود اللازمة لكافة الأطراف؟

سجلات فرع البصرة

سجلات فرع الشعب

2005/6/7	2005/6/7
لا يسجل قيد	قيد الخصم
	50000 من د / الحوالة المخصصة إلى مذكورين
	2000 حـ / فوائد الحوالات (50000) $(12/4 \times \%12$ ×
	2500 د / عمولة الحوالات (50000×5%)
	3000 د / مصاريف بريدية
	42500 د / حسابات جارية مدينة للعميل (أ)
	قيد إرسال الورقة
	50000 من د / حسابات مدينة متبادلة
	50000 إلى د / الحوالة المخصصة
	القيد المتقابل
	50000 من د / الحوالات المخصصة المرسله للفروع
	50000 إلى د / مقابل الحوالات المخصصة المرسله للفروع
-	-
2005/6/9	2005/6/9 لا يسجل قيد
قيد استلام الورقة	
50000 من د / سندات القبض	
50000 إلى د / حسابات مدينة متبادلة	
-	-
2005/10/7	2005/10/7
قيد استلام قيمة الورقة	قيد استلام الاشعار
50000 من د / حسابات جارية دائنة للعميل (ب)	50000 من د / مقابل الحوالات المخصصة المرسله للفروع
50000 إلى د / سندات القبض	50000 إلى د / الحوالات المخصصة المرسله للفروع
-	-

مثال رقم (4)

1. في 2006/4/1 خصم العميل (أ) الذي لديه تسهيلات مصرفية مع فرع السعدون بحدود (1000000) د. ورقة تجارية قيمتها (300000) د. كان قد استلمها من العميل (ب) الذي يتعامل مع فرع الموصل وتستحق في 2006/7/1 وقد وافق فرع المصرف على خصم الورقة مقابل فائدة بمعدل (11%) وعمولة تحصيل (6%) وأجور بريد (5000) د. وطلب العميل (أ) إيداع صافي قيمة الورقة كوديعة ثابتة لمدة ستة اشهر بفائدة (12%).
  2. في 2006/4/3 تم إرسال الورقة التجارية إلى فرع الموصل.
  3. في 2006/4/5 استلم فرع الموصل الورقة التجارية وتم إبلاغ الشخص (ب) بمكان وموعد التسديد.
  4. في 2006/7/1 سدد العميل (ب) قيمة الورقة بموجب صك مسحوب على فرع آخر بالموصل وفي نفس اليوم تم إبلاغ فرع السعدون بإتمام عملية التسديد.
  5. في 2006/7/3 استلم فرع السعدون الإشعار المعزز لإتمام عملية التسديد.
- م// تسجيل القيود اللازمة لكافة الأطراف؟

سجلات فرع الموصل

سجلات فرع السعدون

2006/4/1 لا يسجل قيد	2006/4/1 قيد الخصم 300000 من د / الحوالة المخصصة إلى مذكورين 8250 حـ / فوائد الحوالات (300000) $11\% \times (12/3)$ 18000 د / عمولة الحوالات ( $6\% \times 300000$ ) 5000 د / مصاريف بريدية 268750 د / ودائع نقدية للعميل (أ)
-	-
2006/4/3 لا يسجل قيد	2006/4/3 قيد إرسال الورقة 300000 من د / حسابات مدينة متبادلة 300000 إلى د / الحوالة المخصصة

	<p>القيد المتقابل</p> <p>300000 من د / الحوالات المخصصة المرسله للفروع</p> <p>300000 إلى د / مقابل الحوالات المخصصة المرسله للفروع</p> <p>-</p> <p><b>2006/4/5</b></p> <p>قيد استلام الورقة</p> <p>300000 من د / سندات القبض</p> <p>300000 إلى د / حسابات مدينة متبادلة</p> <p>-</p> <p><b>2006/7/1</b></p> <p>قيد استلام قيمة الورقة</p> <p>300000 من د / حسابات مدينة متبادلة</p> <p>300000 إلى د / سندات القبض</p> <p>-</p> <p><b>2006/7/3</b></p> <p>لا يسجل قيد</p>	<p>300000 من د / الحوالات المخصصة المرسله للفروع</p> <p>300000 إلى د / مقابل الحوالات المخصصة المرسله للفروع</p> <p>-</p> <p><b>2006/4/5</b></p> <p>لا يسجل قيد</p> <p>-</p> <p><b>2006/7/1</b></p> <p>لا يسجل قيد</p> <p>-</p> <p><b>2006/7/3</b></p> <p>قيد استلام الإشعار</p> <p>300000 من د / مقابل الحوالات المخصصة المرسله للفروع</p> <p>300000 إلى د / الحوالات المخصصة المرسله للفروع</p>
--	--	---