

المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية

الأوراق التجارية : هي مستندات تعد وفق أشكال معينة وتوقع من قبل طرفين طرف مدين يتعهد بموجبه بدفع مبلغ معين من المال في تاريخ محدد إلى طرف آخر يحمل هذه الورقة التجارية ، أو لأمره وذلك بمجرد الإطلاع عليها أو في تاريخ استحقاقها ، وتشمل الأوراق التجارية الكمبيالات وأسناد السحب.

الكمبيالة : هي أمر بالدفع صادر عن شخص معين يسمى الساحب (الدائن) إلى شخص آخر يسمى المسحوب عليه (المدين) بدفع مبلغ معين له أو لأمر شخص ثالث يسمى (المستفيد) وذلك في تاريخ معين أو عند الإطلاع . وفيما يلي عرض لشكل الكمبيالة :

ق.س	ل.س	حلب في : / /
.....	إلى السيد :
بموجب هذه الكمبيالة وبتاريخ / / ادفعوا لأمر السيد :		
المبلغ المرقوم أعلاه وقدره فقط لا غير والقيمة وصلتنا بضاعة / نقداً .		
توقيع المسحوب عليه مقبول الدفع في / / توقيع الساحب		
.....		

أما سند السحب (السند الأذني) : فهو تعهد كتابي يصدر عن الشخص المدين يتعهد بموجبه لشخص آخر وهو الدائن بأن يدفع في تاريخ لاحق مبلغاً معيناً من المال وذلك لأمره أو لأمر شخص ثالث يسمى المستفيد . ويمكن عرض سند السحب في الشكل التالي :

ق.س	ل.س	حلب في : / /
.....	أتعهد بأن أدفع إلى السيد محمود في تاريخ / / المبلغ
المرقوم أعلاه وقدره ل.س فقط لا غير والقيمة وصلتنا بضاعة .		
توقيع المسحوب عليه		
.....		

وعلى الرغم من أن الكمبيالة وسند السحب تتم معالجتهم محاسبياً بنفس الطريقة كأوراق قبض أو أوراق دفع ، إلا أنه يمكن تحديد أوجه الخلاف بينهما في النقاط التالية :

- الكمبيالة تحرر من قبل الشخص الدائن وتحتاج إلى توقيع الشخص المدين (المسحوب عليه) بالقبول على الكمبيالة ، بينما يحرر سند السحب من قبل المدين نفسه الذي يوقع عليه ويتعهد بالدفع في تاريخ الاستحقاق .
- تتضمن الكمبيالة ثلاثة أشخاص هم : الساحب والمسحوب عليه والمستفيد ، أما سند السحب فيتضمن فقط الشخص المتعهد (المدين) والشخص الدائن (المستفيد).

*** المعالجة المحاسبية لأوراق القبض :

أوراق القبض : هي الكمبيالات أو سندات السحب التي تحرر سداداً للالتزامات الغير تجاه المنشأة ، وبالتالي فهي الأوراق التي يتم بنتيجتها دخول (قبض) أموال إلى المنشأة من الغير . وعند استلام المنشأة لأوراق القبض (كمبيالة أو سند السحب) من المدينين أو نتيجة المبيعات يتم إثبات الفيد :

××× من ح/ أوراق القبض

××× إلى ح/ المبيعات

أو ××× إلى ح/ المدينون

مثال : في ٧/١٠ باع التاجر سعيد بضاعة إلى منير بقيمة ٦٧٠٠٠٠٠ ل.س ، وقبض القيمة بموجب كميالة تستحق الدفع بعد شهرين . المطلوب : تسجيل قيد اليومية اللازمة لإثبات العملية السابقة في دفتر يومية التاجر سعيد .
الحل : ٦٧٠٠٠٠٠ من حـ/ أوراق قبض
٦٧٠٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

بيع بضاعة بموجب كميالة

أوجه التصرف بأوراق القبض :

أولاً : الاحتفاظ بأوراق القبض و تحصيل قيمتها من المسحوب عليه مباشرة : تحتفظ المنشأة بأوراق القبض لتقوم بعد ذلك بتحصيل هذه الأوراق بتاريخ استحقاقها من المدين بشكل مباشر .

مثال:

في ٧/٥ باعت المنشأة إلى التاجر وليد بضاعة بقيمة ٧٥٠٠٠٠٠ ل.س وسحبت كميالة تستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر .
في ١٠ / ٥ حصلت المنشأة قيمة الكميالة من المسحوب عليه مباشرة وأودعتها في الصندوق .
المطلوب : إثبات قيود اليومية اللازمة .

الحل : ٧٥٠٠٠٠٠ من حـ/ أوراق قبض

٧ / ٥

٧٥٠٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

بيع بضاعة إلى وليد وسحب كميالة عليه

٧٥٠٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق

١٠ / ٥

٧٥٠٠٠٠٠ إلى حـ/ أوراق قبض

تحصيل كميالة وليد مباشرة وإيداعها في الصندوق

ثانياً : إرسال أوراق القبض إلى المصرف لتحصيلها : يتم تسجيل أوراق القبض عند إرسالها إلى المصرف لتحصيلها في حـ/أوراق قبض برسم التحصيل بالقيود :

××× من حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل

××× إلى حـ/ أوراق قبض

وعند ورود إشعار من المصرف يفيد بتحصيل قيمة الكميالة و إيداع الصافي بعد حسم عمولة التحصيل في الحساب الجاري يتم تسجيل القيد : من مذكورين

××× حـ/ المصرف

××× حـ/ مصاريف التحصيل

××× إلى حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل

إيداع الصافي في الحساب الجاري و إثبات عمولة التحصيل

مثال :

- في ١/١ باعت المنشأة إلى التاجر خالد بضاعة بقيمة ٥٠٠٠٠٠٠ وسحبت كميالة بالقيمة تستحق في ٢/١ .

- في ١/٣٠ أرسلت كميالة خالد إلى المصرف لتحصيلها بتاريخ استحقاقها .

- في ٢/١ ورد إشعار يفيد بأن المصرف حصل كميالة خالد وأودع الصافي في الحساب الجاري بعد أن اقتطع مصاريف تحصيل قدرها ٥٠٠٠ ل.س .
المطلوب : إثبات قيود اليومية اللازمة .

الحل : ٥٠٠٠٠٠٠ من حـ/ أوراق قبض

٥٠٠٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

بيع بضاعة إلى خالد بموجب كميالة

٥٠٠٠٠٠٠ من حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل

٥٠٠٠٠٠٠ إلى حـ/ أوراق قبض

ارسال كميالة خالد إلى المصرف لتحصيلها

من المذكورين

٤٩٥٠٠٠ /حـ/ المصرف

٥٠٠٠ /حـ/ مصاريف تحصيل

٥٠٠٠٠٠ إلى /حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل

تحصيل كمبيالة خالد وإثبات مصاريف التحصيل

ثالثاً : خصم أوراق القبض لدى المصرف : خصم (أو حسم) أوراق القبض يعني إرسالها إلى المصرف لتحصيلها قبل تاريخ استحقاقها بأقل من القيمة الاسمية للكمبيالة ، على أن يقوم المصرف بتحصيل كامل القيمة الاسمية للكمبيالة من المسحوب عليه بتاريخ استحقاقها ، وبالتالي فإن الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة المحصلة بتاريخ الخصم يعتبر مصروف بالنسبة للمنشأة يسجل على حساب خاص به يسمى /حـ/ مصاريف الخصم أو الأجيو . وتتضمن مصاريف الخصم الفوائد وعمولة المصرف ، وتحدد الفوائد وفق المعادلة التالية :

الفائدة = القيمة الاسمية × معدل الخصم × الفترة الزمنية بين تاريخ الاستحقاق وتاريخ حسم الكمبيالة

وتكون القيود الخاصة بخصم أوراق القبض كما يلي :

×× من /حـ/ أوراق قبض برسم الخصم

×× إلى /حـ/ أوراق قبض

إثبات إرسال أوراق القبض إلى المصرف لخصمها

وعند ورود إشعار من المصرف يفيد بخصم الكمبيالة وإيداع الصافي في الحساب الجاري للمنشأة يتم تسجيل القيد:

من المذكورين

×× /حـ/ المصرف

×× /حـ/ مصاريف الخصم (الأجيو)

×× إلى /حـ/ أوراق قبض برسم الخصم

مثال :

في ٤/١ باعت المنشأة بضاعة إلى مجد بقيمة ٨٠٠٠٠٠٠ ل.س بموجب كمبيالة تستحق الدفع في ٨/١ .

في ٤/٢٥ أرسلت الكمبيالة المسحوبة على مجد إلى المصرف لخصمها .

في ٥/١ ورد إشعار يفيد بأن المصرف خصم كمبيالة مجدي بمعدل ١٠% وأودع الصافي في الحساب الجاري للمنشأة.

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة

الحل : ٨٠٠٠٠٠٠ من /حـ/ أوراق قبض ٤/١

٨٠٠٠٠٠٠ إلى /حـ/ المبيعات

٨٠٠٠٠٠٠ من /حـ/ أوراق قبض برسم الخصم ٤/٢٥

٨٠٠٠٠٠٠ إلى /حـ/ أوراق قبض

إرسال الكمبيالة المسحوبة على مجد لخصمها

من مذكورين ٦/٥

٧٨٠٠٠٠٠ /حـ/ المصرف

٢٠٠٠٠ /حـ/ مصاريف الخصم

٨٠٠٠٠٠٠ إلى /حـ/ أوراق قبض برسم الخصم

خصم كمبيالة مجد وإثبات مصاريف الخصم ٨٠٠٠٠٠ × ١٠% × ١٢/٣

رابعاً : تظهير (تجبير) أوراق القبض للغير : التظهير هو نقل ملكية الكمبيالة من طرف إلى آخر بهدف استخدامها

كسداد لقيمة مشتريات أو سداداً لالتزام ، وفي هذه الحالة يصبح المالك الجديد للكمبيالة هو الطرف المظهر له وهو

صاحب الحق في الدين المسجل في الكمبيالة ، ويتم التظهير بأن يكتب المظهر على الكمبيالة عبارة :

وعنا ادفعوا المبلغ لأمروالقيمة وصلتنا نقداً (أو بضاعة) ويوقع على الكمبيالة

مثال :

في ٥/١ باعت منشأة نور بضاعة إلى التاجر أنس بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ ل.س بموجب كميالة تستحق الدفع بعد شهرين .
في ٥/٧ اشترت منشأة نور بضاعة من التاجر أحمد بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ ل.س وسددت القيمة بأن ظهرت له كميالة
أنس والباقي بشيك على المصرف.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر منشأة نور التجارية.

٥/١	الحل :	١٥٠٠٠٠٠	من ح/ أوراق قبض	١٥٠٠٠٠٠	إلى ح/ المبيعات
٥/٧		٢٥٠٠٠٠٠	من ح/ المشتريات	إلى مذكورين	بيع بضاعة بموجب كميالة تستحق الدفع بعد شهرين
		١٥٠٠٠٠٠	ح/ أوراق قبض		
		١٠٠٠٠٠٠	ح/ المصرف		
					شراء بضاعة وسداد القيمة بتظهير كميالة أنس

**** التأخر أو الامتناع عن سداد أوراق القبض ومصاريف الاحتجاج (البروتستو) :** قد يتأخر المدين (المسحوب عليه) عن دفع ورقة القبض في تاريخ استحقاقها لأسباب عديدة ، لذلك يحق لحامل الكميالة في هذه الحالة إقامة دعوة ضده تسمى دعوة احتجاج ضد المدين ، تحمل مصاريفها على المسحوب عليه لأنه متسبب في إنفاق هذه المصاريف ، ويمكن الإشارة إلى أن دعوى الاحتجاج يمكن أن تقام من قبل حامل الكميالة نفسه أو من قبل المصرف الذي يتعامل معه كمثل له. أما المعالجة المحاسبية فتبدأ بإلغاء الكميالة غير المسددة وتحميل قيمتها على المسحوب عليه بالقيود :

×× من ح/ مدينون (المسحوب عليه)

×× إلى ح/ أوراق قبض

إلغاء الكميالة المستحقة بتاريخ وإثبات مديونية العميل

بعد ذلك يتم تسجيل المصاريف التي تدفع على دعوى الاحتجاج في حساب خاص يسمى ح/ مصاريف الاحتجاج (البروتستو) ، و يتم إثبات دفع هذه المصاريف بالقيود :

×× من ح/ مصاريف الاحتجاج (البروتستو)

×× إلى ح/ الصندوق

دفع مصاريف الدعوى المقامة على

ثم يتم تحميل هذه المصاريف على حساب المدين بالقيود :

×× من ح/ مدينون (العميل

×× إلى ح/ مصاريف احتجاج (البروتستو)

تحميل العميل بمصاريف الاحتجاج

ويمكن دمج قيد الإلغاء وقيود دفع وتحميل المصاريف بقيد واحد يكون على الشكل التالي :

××× من ح/ المدينون

إلى مذكورين

××× ح/ أوراق القبض

××× ح/ الصندوق

مثال:

في ٦/١ باع التاجر أكرم بضاعة بقيمة ٦٨٠٠٠٠٠ ل.س إلى سعد وسحب عليه كميالة تستحق الدفع بعد شهر .
في ٧/١ لم يسدد سعد الكميالة بتاريخ استحقاقها وأقام أكرم عليه دعوى احتجاج بلغت مصاريفها ٢٥٠٠٠ ل.س .
في ٧/١٠ سدد سعد كامل المترتب عليه نقداً . **المطلوب :** إثبات قيود اليومية اللازمة بدفاتر أكرم .

- الحل : ٦٨٠٠٠٠ من ح/ أوراق قبض ٦/١
٦٨٠٠٠٠ إلى ح/ المبيعات
بيع بضاعة بموجب كمبيالة تستحق بعد شهر
- ٦٨٠٠٠٠ من ح/ المدينون (سعد) ٧/١
٦٨٠٠٠٠ إلى ح/ أوراق قبض
إلغاء كمبيالة سعد لعدم سداد قيمتها ومطالبته بقيمتها
- ٢٥٠٠٠ من ح/ مصروفات الاحتجاج (البروتستو) ٧/١
٢٥٠٠٠ إلى ح/ الصندوق
دفع مصروفات الاحتجاج نقداً
٢٥٠٠٠ من ح/ المدينون (سعد)
٢٥٠٠٠ إلى ح/ مصروفات الاحتجاج
تحميل الزبون سعد بمصروفات الاحتجاج
- وفي حال دمج قيود الكمبيالة ومصاريف الاحتجاج ب قيد واحد فيكون على الشكل التالي :
- ٧٠٥٠٠٠ من ح/ مدينون(سعد) ٧/١
إلى مذكورين
٦٨٠٠٠٠ ح/ أوراق القبض
٢٥٠٠٠ ح/ الصندوق
- ٧٠٥٠٠٠ من ح/ الصندوق ٧/٥
٧٠٥٠٠٠ إلى ح/ المدينون (سعد)
تسديد سعد كامل المترتب عليه

التأخر عن سداد أوراق القبض الموجودة برسم التحصيل : في حال تأخر المسحوب عليه عن دفع قيمة ورقة القبض الموجودة برسم التحصيل لدى المصرف فإن المصرف يقوم نيابة عن المنشأة برفع دعوى احتجاج ضد العميل المدين وتدفع مصاريف الاحتجاج في هذه الحالة من الحساب الجاري للمنشأة وعندما لا يستطيع المصرف تحصيل ورقة القبض فإنه يعلم المنشأة بذلك حيث تقوم الأخيرة بإلغاء ورقة القبض برسم التحصيل وإثبات مديونية المدين مرة أخرى بالقيود:

×× من ح/ المدينون (...)
×× إلى ح/ أوراق قبض برسم التحصيل
تحميل قيمة الكمبيالة على حساب المدين....
×× من ح/ مصاريف الاحتجاج
×× إلى ح/ المصرف
إثبات دفع مصاريف الاحتجاج من حسابنا الجاري
×× من ح/ المدينون (...)
×× إلى ح/ مصاريف الاحتجاج
تحميل المدين بمصاريف الاحتجاج

ويمكن اختصار القيود السابقة المتعلقة بإثبات رفض المدين الدفع ومصاريف الاحتجاج بقيد واحد على الشكل التالي :

×× من ح/ المدينون
إلى مذكورين
×× ح/ أوراق قبض برسم التحصيل
×× ح/ المصرف (مصروفات الاحتجاج)
تحميل قيمة الكمبيالة الملغاة ومصاريف الاحتجاج إلى ح/ المدين.....

التأخر عن سداد ورقة القبض المخصوصة : في حال تأخر المسحوب عليه عن سداد الكمبيالة المخصوصة لدى المصرف يعود المصرف بقيمة الكمبيالة على المنشأة باعتبارها الجهة التي خصمت الكمبيالة ، وبالتالي تقوم المنشأة

بتحميل المسحوب عليه بقيمة الكمبيالة التي استردها المصرف من حساب المنشأة الجاري إضافة إلى مصاريف دعوى الاحتجاج في حال إقامة دعوى على المسحوب عليه و ذلك بالقيد التالي :

×× من ح/ المدينون

×× إلى ح/ المصرف

إثبات مديونية المسحوب عليه بقيمة الكمبيالة و بمصاريف الاحتجاج

التأخر عن سداد أوراق القبض المظهرة : إن تأخر المسحوب عليه (المدين) عن السداد يعني نشوء علاقة بين ثلاث أطراف هما المسحوب عليه والساحب والمظهر له ، وفي هذه الحالة سيطالب المظهر له المنشأة بسداد قيمة الكمبيالة وتقوم المنشأة بدورها بمطالبة المسحوب عليه بالسداد لقيمة الكمبيالة وبكل المصاريف التي تنشأ عن تأخر المسحوب عليه عن السداد . ويكون القيد في دفاتر المنشأة في هذه الحالة على الشكل التالي :

××× من ح/ المدينون

××× إلى ح/ الدائنون

إثبات مديونية المدين ودائنية المظهر له

ومن ثم يتم تحميل المدين بمصروفات الاحتجاج

تجديد أوراق القبض و فوائد التأخير :

جرت العادة في حال التأخر عن الدفع أن يتصل المسحوب عليه بحامل الكمبيالة وأن يحاول التوصل معه إلى اتفاق تجنباً لإيصال الأمر إلى المحاكم المختصة لما لذلك من أثر سلبي على سمعته ومكانة التاجر المسحوب عليه، وعادة يتم الاتفاق بين الطرفين على أن يدفع المسحوب عليه جزءاً من قيمة الكمبيالة وأن يقبل بالباقي كمبيالة جديدة بتاريخ استحقاق جديد ، وذلك مقابل تحمله لفوائد تأخير بنسبة معينة من قيمة المبلغ المتبقي عليه وعلى هذا فإن فوائد التأخير تكون مديونة بالنسبة للمسحوب عليه ودائنة بالنسبة لحامل الكمبيالة (السند).

مثال:

- في ٣/٥ باعت منشأة الفريد بضاعة إلى أسامة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س بموجب كمبيالة تستحق الدفع بعد شهر .
- في ٤/٢ أرسلت المنشأة كمبيالة فريد إلى المصرف للتحصيل.
- في ٤/٧ أخبر المصرف المنشأة بأن التاجر أسامة رفض دفع قيمة الكمبيالة المستحقة عليه وأنه قام بإجراءات احتجاج بلغت ٢٥٠٠ ل.س سجلها المصرف على حساب المنشأة.
- في ٤/١٠ اتفق أسامة مع المنشأة بأن دفع مبلغ ١١٧٥٠٠ ل.س نقداً وقبل بالباقي كمبيالة جديدة تستحق الدفع بعد شهرين وذلك مقابل فوائد تأخير قدرها ١٥٠٠٠ ل.س .
- في ٦/١٠ دفع أسامة قيمة الكمبيالة المترتبة عليه .

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة الفريد.

الحل :

٣٠٠٠٠٠ من ح/ أوراق القبض ٣/٥

٣٠٠٠٠٠ إلى ح/ المبيعات

بيع بضاعة إلى أسامة بموجب كمبيالة تستحق الدفع بعد شهر

٣٠٠٠٠٠ من ح/ أوراق القبض برسم التحصيل ٤/٢

٣٠٠٠٠٠ إلى ح/ أوراق قبض

إرسال كمبيالة أسامة إلى المصرف لتحويلها

إلى مذكورين
٣٠٠٠٠٠٠ حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل
٢٥٠٠ حـ/ المصرف

إثبات إلغاء كمبيالة أسامة و تحميله بقيمتها مع مصاريف الاحتجاج

٤/١٠

من مذكورين

١١٧٥٠٠ حـ/الصندوق

٢٠٠٠٠٠ حـ/ أوراق قبض

إلى مذكورين
٣٠٢٥٠٠ حـ/ مدينون (أسامة)

١٥٠٠٠ حـ/ فوائد تأخير

سداد أسامة لجزء من قيمة الكمبيالة الملغاة نقداً وسحب كمبيالة جديدة مقابل فوائد تأخير

٦/١٠

٢٠٠٠٠٠ من حـ/الصندوق

٢٠٠٠٠٠ إلى حـ/ أوراق قبض

تحصيل كمبيالة أسامة نقداً

*****المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع :** أوراق الدفع : هي الكمبيالات أو سندات السحب التي تحرر سداداً للالتزامات المنشأة تجاه الغير في تاريخ معين ، وبالتالي فهي الأوراق التي يتم بنتيجتها خروج (دفع) أموال من المنشأة إلى الغير بغض النظر عما إذا كان هذا الحامل هو الساحب نفسه أو أن الكمبيالة وصلت إليه عن طريق التظهير ، وبذلك فإن تداول أوراق الدفع لا يظهر في دفاتر المنشأة بعكس تداول أوراق القبض الذي يظهر في دفاتر المنشأة .
وتكون خطوات المعالجة المحاسبية كما يلي :

×× من حـ/المشتريات

×× إلى حـ/ الدائون

شراء بضاعة على الحساب

×× من حـ/ دائون

×× إلى حـ/ أوراق دفع

سحب سند على المنشأة تجاه الدائن

التأخر عن سداد أوراق الدفع و تجديدها : بتاريخ الاستحقاق قد تتأخر المنشأة (أو تعجز) عن سداد القيمة كاملة وتطلب من الساحب (أو الحامل) تجديد الكمبيالة مقابل فوائد تأخير .

مثال:

في ٣/١ اشترت المنشأة بضاعة من التاجر عمر بقيمة ١٠٠٠٠٠٠٠ ل.س وقبلت بالقيمة كمبياليتين متساويتين تستحق الأولى في ٤/١ والثانية في ٥/١ .

في ٤/١ سددت المنشأة إلى عمر الكمبيالة المستحقة عليها عن طريق المصرف.

في ٥/١ لم تتمكن من سداد الكمبيالة المستحقة عليها وأقام التاجر عمر دعوى احتجاج بلغت مصاريفها ٢٥٠٠ ل.س دفعها من حسابه وأخبر المنشأة بذلك .

في ٥/٣ اتفقت المنشأة مع عمر بأن دفعت له نقداً مبلغ ٢١٧٥٠٠ ل.س ، وقبلت بالباقي كمبيالة جديدة تستحق الدفع بعد شهر، وذلك مقابل فوائد تأخير قدرها ١٥٠٠٠ ل.س.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة لإثبات العملية السابقة في دفتر يومية المنشأة.

الحل : ١٠٠٠٠٠٠ من حـ/ المشتريات

١٠٠٠٠٠٠ إلى حـ/ أوراق الدفع

شراء بضاعة بموجب كمبياليتين

- ٤/١ ٥٠٠٠٠٠ من ح/ أوراق الدفع
٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ المصرف
دفع الكمبيالة الأولى عن طريق المصرف
- ٥/١ من مذكورين
٥٠٠٠٠٠ ح/ أوراق دفع
٢٥٠٠ ح/ مصاريف احتجاج
٥٠٢٥٠٠ إلى ح/ دائنون (عمر)
إلغاء ورقة الدفع بجعل وتحميلنا بقيمتها مع مصاريف الاحتجاج
- ٥/٣ من مذكورين
٥٠٢٥٠٠ ح/ دائنون (عمر)
١٥٠٠٠ ح/ فوائد التأخير
إلى مذكورين
٢١٧٥٠٠ ح/ الصندوق
٣٠٠٠٠٠ ح/ أوراق الدفع
الاتفاق على دفع جزء من المستحق وقبول كمبيالة جديدة مع فوائد التأخير

تمارين غير مطلولة

تمرين (١)

- في ٦/١ باع التاجر هيثم بضاعة إلى التاجر علي بقيمة ٨٠٠٠٠٠٠ ل. س بموجب كمبيالتين قيمة كل منهما ٤٠٠٠٠٠٠ ل. س تستحق الأولى في ٧/١ والثانية في ٨/١ .
- في ٦/٣ اشترى بضاعة من سامر بقيمة ٦٥٠٠٠٠٠ ل. س ، وظهر له كمبيالة علي الثانية كسداد لجزء من القيمة ودفع الباقي نقداً.
- في ٦/١٠ سحب هيثم كمبيالة على المدين لؤي بمبلغ ٧٣٠٠٠٠٠ ل. س تستحق الدفع بعد ٣/ أشهر .
- في ٦/٣٠ أرسل كمبيالة علي الأولى إلى المصرف لتحصيلها .
- في ٧/١ ورد إشعار يفيد بأن المصرف حصل كمبيالة علي الأولى وأودع الصافي في الحساب الجاري بعد أن اقتطع عمولة تحصيل قدرها ١٠٠٠ ل. س .
- في ٧/١٠ خصم كمبيالة لؤي وأودع الصافي في الصندوق وبلغت مصاريف الخصم ١٤٠٠٠ ل. س
- المطلوب :** تسجيل القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر هيثم .

تمرين (٢)

- في ١/١ بدأ مشروع السعادة نشاطه التجاري بأن أودع المالك في الصندوق مبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠ ل. س وفي الحساب الجاري لدى المصرف مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ ل. س وذلك كإسما ل .
- في ١/٥ اشترى أثاث بمبلغ ٤١٠٠٠٠٠ ل. س بشيك ودفع مصاريف نقل الأثاث مبلغ ١٠٠٠٠٠ ل. س نقداً .
- في ١/١٠ اشترى من سليم بضاعة بقيمة ١٢٠٠٠٠٠٠ ل. س بخصم تجاري ٥% وخصم نقدي ٦% على المبالغ المسددة خلال عشرة أيام .
- في ١/١٢ سدد المشروع ما قيمته ٥٠٠٠٠٠٠ ل. س بشيك إلى سليم ، وقبل بالباقي كمبيالة تستحق الدفع بعد ٣/ أشهر .
- في ١/١٥ باع إلى نادر بضاعة بقيمة ٦٠٠٠٠٠٠ ل. س بخصم تجاري ٥% وخصم نقدي ٨% في حال السداد خلال أسبوع من تاريخه .

في ١/٢٠ سدد نادر القيمة بموجب كمبيالة تستحق الدفع بعد شهر .
 في ١/٣٠ حصل على قرض من المصرف التجاري بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ ل.س لمدة ٦ أشهر بمعدل فائدة ٥% سنوياً ،
 وقد حول المصرف الصافي إلى حساب المشروع الجاري بعد أن اقتطعت الفوائد مباشرة .
 في ٢/٢ دفع إيجار العقار مبلغ ٦٠٠٠٠ ل.س وإيجار المنزل الذي يسكنه المالك والبالغ ٥٠٠٠٠ ل.س نقداً.
 في ٢/٧ باع بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ ل.س وقبض القيمة بشيك وبلغت مصاريف نقل المبيعات ٧٥٠٠ ل.س نقداً.
 في ٢/٢٠ لم يسدد نادر الكمبيالة المستحقة عليه وأقام المشروع ضده دعوى احتجاج بلغت مصاريفها ١٥٠٠ ل.س.
 في ٣/١ دفع نادر مبلغ ٢٤٢٥٠٠ نقداً وقبل بالباقي كمبيالة جديدة تستحق الدفع بعد شهرين وذلك مقابل فوائد
 تأخير ٤٠٠٠٠ ل.س .

في ٣/٣٠ دفع فاتورة الهاتف البالغة ٢٥٠٠٠ ل.س وفاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠٠٠ ل.س نقداً .
المطلوب :
 ١- تسجيل القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية المشروع .
 ٢- تصوير وترصيد الحسابات التالية في ٣/٣١ : د/ الصندوق ، د/ المصرف ،
 د/ المشتريات ، د/ المبيعات ، د/ أوراق الدفع .

تمرين (٣)

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر محلات جبر في ٢٠٢٠/١/١ :
 ٤٠٠٠٠٠٠ مصرف جاري ، ٣٠٠٠٠٠٠ صندوق ، ٢٥٠٠٠٠٠ أوراق قبض ، ١٥٠٠٠٠٠ أوراق دفع
 وفيما يلي العمليات التي قامت بها محلات جبر خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٠ :
 - في ١/١ اشترت محلات جبر بضاعة من محلات فريد بقيمة ١٠٠٠٠٠٠ ل.س بخصم تجاري ١٠% وخصم
 نقدي ٥% إذا تم السداد خلال عشرة أيام .
 - في ١/٥ سددت محلات جبر لمحلات فريد ما قيمته ٦٠٠٠٠٠ ل.س نقداً وقبلت بالباقي كمبيالة تستحق بعد
 شهرين .
 - في ١/١٥ باعت بضاعة بقيمة ٨٥٠٠٠٠ ل.س لمحلات أسامة على الحساب .
 - في ١/٢٠ ردت محلات أسامة بضاعة بقيمة ١٥٠٠٠٠ ل.س لمحلات جبر لمخالفتها المواصفات المطلوبة
 وقامت بسداد الباقي بشيك مسحوب على المصرف .
 - في ١/٢٥ سددت محلات الأمراء كمبيالة مستحقة عليها لمحلات جبر قيمتها ٧٥٠٠٠٠ ل.س وذلك بشيك
 مسحوب على المصرف .
 - في ١/٣١ دفعت محلات جبر رواتب بقيمة ١٠٠٠٠٠ ل.س نقداً ، وقامت بتاريخه بسداد كمبيالة مستحقة
 لمحلات الصباح قيمتها ١٢٠٠٠٠٠ ل.س نقداً .
المطلوب :

١- إثبات قيود اليومية للعمليات السابقة في دفتر يومية محلات جبر .
 ٢- تصوير الحسابات التالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ : د/ المصرف ، د/ الصندوق ، د/ أوراق قبض ، د/ أوراق
 دفع ، د/ الأثاث ، د/ مردودات مبيعات ، د/ الخصم المكتسب .