

تمرين 3//

التمرين واجب// أسس محمد شركة لبيع الألبسة الجاهزة وتمت العمليات ادناه لشهر كانون الثاني.

- 1- في 2018/1/1 استثمر محمد (30000) دينار نقدا في الشركة
- 2- في 1/12 اشترت الشركة أثاث بقيمة (10000) دينار نقدا.
- 3- في 1/13 اشترت الشركة ماكينة بقيمة (3000) دينار نقدا.
- 4- في 1/14 اشترت الشركة بضاعة بمبلغ (6000) دينار نقدا.
- 5- في 1/15 باعت الشركة بضاعة بمبلغ (2000) دينار كلفتها (1400) دينار.
- 6- في 1/16 اشترت الشركة البسة بمبلغ (4000) دينار على الحساب.
- 7- في 1/17 باعت الشركة البسة بمبلغ (1600) دينار على الحساب كلفتها (1100) دينار.
- 8- في 1/18 دفعت الشركة مبلغ (2000) دينار للدائنين.
- 9- في 1/19 استلمت الشركة مبلغ (1600) دينار من المدينين.
- 10- في 1/20 سرقت من الشركة بضاعة بمبلغ (200) دينار.
- 11- في 1/21 دفعت الشركة مصاريف ماء وكهرباء بمبلغ (300) دينار.
- 12- في 1/22 اقترضت الشركة (10000) دينار من المصرف.

المطلوب///

1- تسجيل العمليات أعلاه في دفتر اليومية.

2- الترحيل الى سجل الأستاذ.

باتتهاء الفترة المالية يتم ترصيد الحسابات المفتوحة بالأستاذ والترصيد هو عملية إيجاد رصيد كل حساب وتتم بالشكل الآتي : أولاً : الحسابات ذات الطبيعة المدينة (أصول + مصروفات)

1. يتم جمع الجانب المدين الذي هو عادة أكبر من الدائن ويوضع المجموع بالجانبين المدين والدائن متقابلين و فوقهما خط وتحتهما خطين .
 2. يتم جمع الجانب الدائن وي طرح من مجموع الجانب المدين والفرق هو الرصيد يثبت في الجانب الدائن بعد المبالغ الظاهرة بالحساب .
 3. يكون رصيد الحساب المدين مدينا ولكن يظهر بالجانب الدائن من الحساب .
- ثانياً : الحسابات ذات الطبيعة الدائنة (خصوم + إيرادات + حق الملكية)**
1. يتم جمع الجانب الدائن الذي هو عادة أكبر من المدين ويوضع المجموع بالجانبين المدين والدائن متقابلين و فوقهما خط وتحتهما خطين .
 2. يتم جمع الجانب المدين وي طرح من مجموع الجانب الدائن والفرق هو الرصيد يثبت في الجانب المدين بعد المبالغ الظاهرة .
 3. يكون رصيد الحساب الدائن دائن ولكن يظهر بالجانب المدين من الحساب .

ما هو ميزان المراجعة

ميزان المراجعة : هو قائمة يتم إعدادها على ورقة خارجية (خارج السجلات المحاسبية) تتكون من حقل مدين وحقل دائن ثم البيان (أسماء الحسابات) ، وميزان المراجعة هو مجمع لكل الحسابات الظاهرة في الأستاذ يعد في نهاية الفترة المالية.

او هو : ورقة عمل مالية أو تقرير مالي يتم من خلاله إظهار قائمة بحسابات شركة محددة خلال مدة مالية معينة، ويطلق عليه في اللغة الإنجليزية Trial Balance ، أما عن الأرصدة التي تحتويها هذه الورقة المالية فيتم تجميعها من أرصدة دفتر الأستاذ العام بجمع الأرصدة الدائنة والمدينة كل في عمود خاص به، لتظهر بعد ذلك الأرصدة الختامية لهذه الحسابات ويتم التأكد من أن جميع القيود التي تم عملها في أنظمة مسك الدفاتر الخاصة بالشركة تمت بالشكل الصحيح من الناحية الحسابية، حيث يساعد على اكتشاف أخطاء تسجيل القيد المزدوج لجميع العمليات المالية التي حدثت في الشركة خلال الفترة التي اختص هذا التقرير المالي ببيانها، وفي النهاية يجب أن تتساوى مجاميع أرصدة الحسابات الدائنة مع مجاميع أرصدة الحسابات المدينة.

وتمثل الأرصدة التي يكشف عنها ميزان المراجعة أرصدة مبدئية يتم من خلالها تحليل أرصدة الحسابات الظاهرة في هذا التقرير المالي، وفي بعض الشركات تساعد العديد من الأنظمة المحاسبية الحديثة على إصداره بشكل آلي بعد إدخال القيود المحاسبية تلقائياً وتعريف الحسابات التي تحتوي عليها الشركة ذات العلاقة في البرنامج المحاسبي، وفي بعض الحالات يتم عمل ميزان المراجعة يدوياً من خلال المحاسب المالي باتخاذ مجموعة من الإجراءات المتتابعة وفقاً للمعايير الدولية ، ويعتمد رصيد ميزان المراجعة وقتياً على الأساس الذي

يتخذ المحاسب المالي في إعداد البيانات المالية ذات العلاقة، حيث يمكن أن يكون ذلك بشكل شهري أو بشكل ربع سنوي في حالة عدم إنشاء بيانات مالية إلا مرة واحدة فقط في ربع السنة المالية.

ميزان المراجعة المعدل يسمى ميزان المراجعة المعدل في اللغة الإنجليزية *adjusted trial balance* ، وهو الذي يتم إعداده بعد إجراء قيود التسوية، حيث يتم ترحيل قيود التسوية إلى الحسابات التي تنتمي إليها، وينجم عن ذلك وجود التعديلات في أرصدة هذه الحسابات زيادة أو نقصاناً، وبعد ذلك يتم التأكد من وجود المساواة بين الأرصدة الدائنة والأرصدة المدينة، ولا بد أن يكون هناك تطابق فيما بينهما وفقاً لنظام القيد المزدوج الذي يتم فيه إحداث المساواة بين الجانب الدائن والجانب المدين من القيد المحاسبي.

من التعريف السابق لميزان المراجعة يتضح أن هناك طريقتين لإعداد ميزان المراجعة:

الطريقة الأولى ميزان المراجعة بالمجاميع، وهذا الميزان يتضمن أسماء جميع الحسابات الواردة بدفتر الأستاذ ومجموع الجانب المدين ومجموع الجانب الدائن لكل حساب وياخذ هذا الميزان الشكل التالي:

ميزان المراجعة بالمجاميع

في / 20xx

رقم الحساب	أسم الحساب	المجاميع الدائنة	المجاميع المدينة
	xx	xx
	xx	xx
		xxx	xxx

الطريقة الثانية ميزان المراجعة بالأرصدة، وهذا الميزان يتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدة هذه الحسابات سواء المدينة أو الدائنة، وياخذ هذا الميزان الشكل التالي:

ميزان المراجعة بالأرصدة

في / 20xx

رقم الحساب	أسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
	xx	xx
	xx	xx
		xxx	xxx

هذا ويمكن إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة معاً في وقت واحد وذلك على النحو التالي:

رقم الحساب	أسم الحساب	أرصدة		مجاميع	
		دائنة	مدينة	دائنة	مدينة
		xx	xx	xx
	xx		xx	xx
		xxx	xxx	xxx	xxx

فوائد ميزان المراجعة

- 1- يساعد على عمل القوائم المالية: كقائمة الدّخل، وقائمة المركز المالي، وقائمة حقوق الملكية.
- 2- يعطينا ملخّص عن أرصدة جميع الحسابات في لحظة معيّنة؛ كحسابات العملاء والصّندوق والعديد من الحسابات الأخرى.
- 3- يساعدنا على التّأكد من صحّة ترحيل العمليّات واكتشاف الأخطاء في عمليّات التّسجيل، وذلك عن طريق توازنه وتساويه.

ثالثاً : إعداد ميزان المراجعة Trial Balance

بعد ترصيد الحسابات في الأستاذ يتم نقل الأرصدة إلى ميزان المراجعة. وفي الحقل المدين تظهر أرصدة الحسابات ذات الطبيعة المدينة وفي الحقل الدائن تظهر أرصدة الحسابات ذات الطبيعة الدائنة وبعد إدراج الأرصدة يتم جمع الحقل المدين وتثبيت المجموع في نهاية القائمة وجمع الحقل الدائن وتثبيته في نهاية القائمة ويجب أن يتساوى المجموعين كما يأتي :

ميزان المراجعة

البيان	الحسابات الدائنة	الحسابات المدينة
الصندوق		52200
رأس المال	30000	
تجهيزات المكتب		15000
دائنون (1)	15000	
دائنون (2)	7500	
إيراد خدمات إعلانية	33600	
إيجار مبنى		2700
مصروف تأمين		1800
قرطاسية		7500
مسحوبات شخصية		2000
رواتب موظفين		5400
أوراق دفع	3000	
أوراق قبض		2500
	<u>89100</u>	<u>89100</u>

تمرين //

// ادناه ارصدة حسابات شركة العلا التجارية في 2013/12/31 .

المبلغ	اسم الحساب								
283500	راس المال	2000	م/مشتريات	50000	اوراق قبض	30000	اثاث	24000	مدينون
		18000	قروض دائنة	12000	اوراق دفع	100000	الصندوق	90000	مباني
		16000	ايراد عقار	14000	مبيعات	1500	م/مبيعات	50000	سيارات

المطلوب//تحضير ميزان المراجعة بالارصدة

تمارين عن ميزان المراجعة

مثال : في 2017 /7/1 بدأت شركة الامارة أعمالها بإيداع 1200000 دينار في المصرف كراس مال للشركة

وقد تمت العمليات التالية خلال شهر تموز عام 2017 :

في 7/2 شراء أجهزة مكتبية بمبلغ 80000 دينار بشيك.

في 7/7 شراء اثاث من معرض الفرات بمبلغ 400000 دينار سدد نصف القيمة بشيك والباقي على الحساب.

في 7/9 شراء بضاعة من محلات الجودة بمبلغ 120000 دينار بالأجل

في 7/10 سحب مبلغ 320000 دينار من المصرف وأودعت صندوق الشركة

في 7/14 شراء بضاعة من محلات العلا بمبلغ 120000 دينار سدد 40000 دينار نقدا والباقي على الحساب

في 7/18 بيع بضاعة بمبلغ 72000 دينار نقداً

في 7/19 بيع بضاعة إلى محلات منصور بمبلغ 60000 دينار تم تحصيل منها 20000 دينار بشيك والباقي بالأجل.

في 7/ 21 سداد إيجار المحل بمبلغ 20000 دينار نقداً.

في 7/22 سداد نصف المستحق لمحلات الفرات بشيك.

في 7/ 24 سداد مبلغ 40000 دينار من المستحق لمحلات الجودة نقداً.

في 7/ 25 تحصيل المستحق على محلات منصور نقداً.

في 7/ 28 سداد مصروفات الكهرباء 8000 دينار ومصروفات التليفونات والانترنت 4000 دينار نقداً.

في 7/ 30 سداد رواتب وأجور العاملين وقدرها 48000 دينار بشيك.

المطلوب: 1- تسجيل العمليات أعلاه في دفتر اليومية.

2- الترحيل الى دفتر الأستاذ.

3-إعداد ميزان المراجعة.

((رقم صفحة اليومية 1))

القروض

القروض وفوائدها ..

المقدمة:

قد تلجا بعض الشركات الى الاقتراض من الغير وذلك لعدم توفر السيولة النقدية اللازمة لتسديد الالتزامات التي عليها او لغرض التوسعة و زيادة الانتشار وزيادة خطوط الانتاج.

وفي حال الاقتراض ترتفع الالتزامات (المطلوبات أو الخصوم) على الشركة وقد يتم تقييد حرية إدارة الشركة بالتصرف بالنقد المتوفر والحد من التوزيعات النقدية وقد يكون من بنود الاقتراض بعدم استخدامها الا لتنفيذ المشاريع أو تسديد بعض الالتزامات الطارئة وذلك وفقاً لشروط الاقتراض التي تمت الموافقة عليها من قبل إدارة الشركة كمقترض والمصرف كمقرض وذلك في حال إن بلغت نسبة القروض لحقوق المساهمين نسبة عالية وعند الاقتراض يرتفع رصيد السيولة في الشركة مما يساعدها على حل المشاكل الطارئة وتسديد الالتزامات قصيرة المدى ويتاح لإدارة الشركة الاستمرار بالتوسعات, وفي حال نجاح الإدارة بخطة العمل سوف يؤدي هذا الى زيادة المبيعات وارتفاع أرباحها وتتمكن الإدارة من تغطية أعباء الاقتراض فتكلفة القروض في هذه الأيام اقل من تكلفة البحث عن استخدام وسيلة أخرى للتمويل كزيادة راس المال بعلاوة إصدار وخصوصا اذا كان المركز المالي للشركة جيد وبواسطة الاقتراض تستطيع إدارة الشركة تحقيق أرباح إضافية بأموال رخيصة وبتكلفة اقل ولاشك ان هذا ما ترغب فيه إدارة الشركات ولكنه بنفس الوقت سوف يرفع من مستوى التحديات امام هذه الإدارة لتحقيق هذا الهدف ولكن هذا الوضع لا يرغب به المساهمين بسبب الخوف من زيادة المخاطر والفشل بتسديد الالتزامات وخصوصا اذا ارتفعت نسبة القروض لحقوق المساهمين لمستويات عالية قد تؤدي الى عجز إدارة الشركة من تسديد هذه الالتزامات في المستقبل.

مفهوم القروض:

تُعرَّف القروض بالإنجليزية (Loans) :بأنها عبارة عن اتفاق مكتوب بين مجموعة من الأطراف، ويشمل نقل ملكية شيء ما من الطرف الأول إلى الطرف الثاني، مقابل الالتزام بتسديد قيمته أثناء فترة زمنية يتم الاتفاق عليها مسبقاً، وتُسدّد قيمة القرض بناءً على مبالغ مالية يُطلق عليها اسم المبلغ المقطوع، ويُحدّد لها تاريخ معيّن يُسمّى تاريخ الاستحقاق، حيث يجب فيه تزويد الطرف الأول بقيمة معيّنة من المبلغ الماليّ، وقد يكون كلا الطرفين أو أحدهما أشخاصاً عاديين، أو مؤسساتٍ خدميةً، أو تجاريةً، أو ماليةً.

أنواع القروض

إنّ للقروض أنواعاً مختلفةً، ولكلّ نوعٍ منها وظيفة وهدف معيّن، يحقّقان المطلوب من القروض بالطريقة الأنسب، وفيما يأتي أهمّ أنواع القروض :

1- القروض التجارية هي من أكثر أنواع القروض استخداماً، وتُقدّمها المؤسسات المالية؛ وتحديدًا البنوك، وتكون هذه القروض في الغالب مبلغاً من المال مُقدّماً للشركات، مقابل تقديمهم مجموعة من الضمانات إلى المصرف الذي سيقدم القرض، وفيها يجب التّحقّق من طبيعة دخل الشركة، وأيّ إثباتٍ ماليّ لقيمة أصولٍ غير متداولة، ومن الأمثلة عليها: أوراق ملكية المباني، أو الأراضي، أو المركبات؛ بحيث تضمن إثبات حقّ المصرف في الحصول على قيمة القرض، في حال عدم الالتزام بسداد قيمته أثناء الفترة الزمنية المُخصّصة لذلك.

ب- بطاقات الائتمان هي نوع من أنواع القروض، وترتبط بوجود حساب مصرفي خاص بصاحب البطاقة، ولكل بطاقة ائتمانية سقف معين من المال، يسمح لحاملها بصرف مبالغ مالية منها، وتُسدّد قيمة المبلغ المالي الإجمالي الخاص ببطاقة الائتمان في تاريخ استحقاق لاحق، وتوافق البنوك على منح الأفراد بطاقات الائتمان في فترة زمنية قصيرة غالباً، ولكنها تعتمد على استخدام سعر فائدة مرتفع مقارنةً بالقروض الشخصية؛ إذ يصل سعر الفائدة المترتب على بطاقة الائتمان إلى ضعف سعر الفائدة الخاص بالقرض الشخصي.

ج- القروض حسب درجة الضمان يُقسّم هذا النوع من القروض قسمين، وهما:

القروض المضمونة: هي القروض التي يجب تقديم ضمان معين إلى الجهة التي تمنحها، مقابل الحصول عليها، ولا تُعطى القرض دون تقديم الضمان؛ الذي يُعدّ وسيلةً مضمونةً لتحصيل القيمة المالية، عن طريق السيطرة عليه والتحكّم فيه؛ من أجل استعادة قيمة القرض .

القروض غير المضمونة: هي القروض التي لا تعتمد على تقديم أية ضمانات، ولكن يفابلها فرض نسبة عالية من الفائدة على القيمة الإجمالية للقرض، حيث يجب تقديم وثائق خاصة بطبيعة الدّخل الفردي؛ وذلك لضمان الحقوق القانونية للمصرف؛ ممّا يساهم في استعادة قيمة القرض، عن طريق استخدام الوسائل والطرق القضائية . وهناك أنواع أخرى للقروض..

خصائص القروض

تتميّز القروض عموماً بمجموعة من الخصائص، وهي:

- 1- المدة الزمنية: هي المدة التي يُقدّم القرض أثناءها إلى الأفراد أو الشركات، وتعتمد هذه المدة على طبيعة القرض؛ إذ يتميّز كل نوع من أنواع القروض بوقت خاص لسداد، وغالباً تكون مدة السداد ثابتةً وغير قابلةً للتغيير، إلا في حالات استثنائية يعلنها المصرف لأصحاب القروض .
- 2- أقساط السداد للفائدة والقرض: هي عبارة عن مجموعة من الاقساط التي يجب أن يلتزم بها المقترض، وتكون في تواريخ متفق عليها بين طرفي القرض، تمثل جزءاً من القيمة الإجمالية للقرض. (القرض وفائدته)
- 3- تكلفة القرض: هي القيمة الإجمالية للقرض، بالإضافة إلى قيمة الفائدة المفروضة عليه، وأية مبالغ مالية أخرى يطالب بها المصرف في الفترة الزمنية الخاصة بالقرض.
- 4- الية سداد الفائدة : تختلف من قرض الى اخر بحسب الاتفاق بين الطرفين , قد تستقطع الفائدة من مبلغ القرض مقدما وقد تؤجل لنهاية مدة القرض او يتم سداد على أقساط سنوية او نصف سنوية او فصلية او شهرية .

العمليات المالية الخاصة بالقروض وفوائدها

عند حصول الشركة على قرض يسجل القيد المحاسبي الاتي:

رقم القيد	مدین	دائن	البيان	رقم صفحة الاستاذ	التاريخ
	XX	XX	من ح/ الصندوق الى ح/ القرض (قيد استلام قرض)		

يتم احتساب **فائدة القرض** بالمعادلة الآتية: **فائدة القرض = مبلغ القرض × معدل الفائدة × مدة القرض**

اما فائدة القرض فتسدد حسب الاتفاق بين الجهة المانحة للقرض والشركة المقترضة: وهناك ثلاثة طرق لتسديد فائدة وهي:

1- دفع الفائدة من مبلغ القرض في تاريخ الحصول عليه: اذا يتم حساب الفائدة وتخفيضها من مبلغ القرض المتفق عليه واستلام المبلغ الصافي وفق القيد الاتي:

رقم القيد	مدين	دائن	البيان	رقم صفحة الاستاذ	التاريخ
	XX XX	XX	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ فائدة القرض الى ح/ القرض (قيد استلام قرض ودفع فائدته)		

2- دفع الفائدة على شكل دفعات مع أقساط القرض : في هذه الحالة يتم احتساب كل من الفائدة وأقساط القرض وحسب الاتفاق المبرم بين الطرفين، سواء كان الدفع شهري أو فصلي أو نصف سنوي، ويسجل القيد المحاسبي الاتي عند الدفع:

رقم القيد	مدين	دائن	البيان	رقم صفحة الاستاذ	التاريخ
	XX XX	XX	من مذكورين ح/ القرض ح/ فائدة القرض الى ح/ الصندوق أو المصرف (قيد دفع قسط القرض وفائدته)		

3- دفع الفائدة كاملة عند تسديد مبلغ القرض في تاريخ الاستحقاق, يسجل القيد المحاسبي الاتي:

رقم القيد	مدين	دائن	البيان	رقم صفحة الاستاذ	التاريخ
	XX XX	XX	من مذكورين ح/ القرض ح/ فائدة القرض الى ح/ الصندوق أو المصرف (قيد دفع القرض وفائدته)		

تمرين 1: في 2018/1/22 اقترضت شركة النعيم مبلغ 6000000 دينار من احد المصارف لمدة 3 سنوات بفائدة 7% تدفع مقدما عند استلام القرض, على ان تسدد الشركة أقساط القرض نهاية كل سنة مالية وبواقع ثلاثة أقساط .
في 2018-12-31 سددت شركة النعيم القسط الأول من القرض .
م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة مع احتساب الفائدة .

تمرين (2) بتاريخ 2013/1/5 اقترضت شركة الضامن مبلغ (7000000) دينار من مصرف الاستثمار لمدة 4 سنوات بمعدل فائدة 12% سنويا, يتم سداد الفائدة كل نهاية سنة ويسترد القرض بشكل كامل في نهاية السنة الرابعة.
في 31-12-2013 تم سداد الفائدة السنوية.
في 31-12-2014 تم سداد الفائدة السنوية.
في 31-12-2015 تم سداد الفائدة السنوية.
في 31-12-2016 تم سداد الفائدة السنوية مع القرض
المطلوب: 1- تسجيل العمليات اعلاه في سجل يومية شركة الوسام.
2- اعداد صفحة سجل الأستاذ لحساب القرض , ح/ فائدة القرض .

تمرين (3): بتاريخ 2017/1/3 اقترضت شركة العلمين مبلغ (10000000) دينار من مصرف الاعتماد بمعدل فائدة 10% سنويا, يستحق السداد بعد مرور سنة على ان تسدد الفائدة كل ثلاثة اشهر مع أقساط القرض.
المطلوب : 1- تسجيل العمليات اعلاه في دفتر يومية شركة العلمين لكل فترات دفع الفائدة مع الاقساط.
2- اعداد صفحة سجل الأستاذ لحساب القرض , ح/ فائدة القرض .

تمرين (واجب) بتاريخ 2016/6/30 اقترضت شركة الهادي مبلغ 8000000 دينار من مصرف الرافدين بمعدل فائدة 12% سنويا, يستحق السداد بعد مرور ستة أشهر على ان تسدد الفائدة في نهاية المدة مع القرض
بتاريخ 2016/12/31 سددت شركة الهادي الى مصرف الرشيد مبلغ القرض وفائدته نقدا.
المطلوب : 1- تسجيل العمليات اعلاه في دفتر يومية شركة الهادي.
2- اعداد صفحة سجل الأستاذ لحساب القرض , ح/ فائدة القرض .

((البضاعة))

المشتريات :

مشتريات البضاعة :

تحتاج الشركة لكي تزاول اعمالها الى شراء البضاعة ومن ثم تعيد بيعها , لكي تمارس هذين النشاطين هنالك العديد المعالجات المتعلقة بها الا اننا سنتطرق الى العمليات الاساسية دون الخوض بأنظمة المخزون .
القاعدة تقول :

المشتريات مدينة - مردوداتها دائنة

مثال :

- في 3/8 اشترت محلات المهجة التجارية بضاعة بمبلغ 600000 دينار نقداً من محلات سداد .

600000 من ح/ مشتريات

600000 الى ح/ الصندوق

شراء بضاعة نقداً

وعندما ترد محلات المهجة جزء من البضاعة إلى محلات سداد لأي سبب كان فيكون حساب مردودات المشتريات دائناً وهو عكس حساب المشتريات الذي هو مدين .

- في 6/8 ردت محلات المهجة بضاعة قيمتها 200000 دينار من مشتريات يوم 3/8 وسجلت على الحساب .

200000 من ح/ المدينون (محلات سداد)

200000 الى ح/ مردودات المشتريات ومسموحاتها

رد بضاعة وسجلت على الحساب

أما عند بيع البضاعة يكون حساب المبيعات هو الحساب الدائن بالقييد والجانب المدين يكون إما حساب الصندوق / المصرف إذا البيع نقداً أو بشيك أو حساب المدينون أو أوراق القبض إذا البيع على الحساب.

- في 5 /1 باعت محلات الصادق بضاعة بمبلغ 350000 دينار إلى محلات الجودة واستلمت نصف الثمن نقداً والباقي على الحساب.

من مذكورين

175000 ح/ صندوق (نقدية)

175000 ح/ مدينون (محلات الجودة)

350000 الى ح/ المبيعات

بيع بضاعة إلى محلات الجودة واستلام نصف الثمن نقداً والباقي على الحساب

وعند حصول رد للبضاعة من محلات الجودة إلى محلات الصادق فيكون حساب مردودات المبيعات ومسموحاتها مدينا وحساب المدينون أو الصندوق أو المصرف دائنا حسب طبيعة العملية .

- في 6/21 ردت بضاعة إلى محلات الصادق من محلات الجودة مخالفة للمواصفات قيمتها 50000 دينار سجلت على الحساب .

50000 من ح/ مردودات المبيعات ومسموحاتها

50000 الى ح/مدينون (محلات الجودة)

رد بضاعة سجلت على الحساب

Discount

الخصم

وهو المبلغ الذي يحسم (ينزل أو يقطع) من قيمة البضاعة المشتراه ويقسم من وجهة نظر المشتري إلى :

Trade Discount

1. الخصم التجاري

وهو التخفيض الذي يقوم بإعلانه البائع على سعر البضاعة المحدد عليها أو في قوائم البيع (الكتالوك) كي لا يتم تغيير الأسعار المثبتة على البضائع أو في قوائم البيع ، ويمنح هذا الخصم لجميع المشتريين ولا توجد شروط محددة له ، لذلك فهو لا يعتبر ربحاً للمشتري أو خسارة للبائع إلا إذا كان السعر الجديد للبضاعة أقل من الكلفة عليه ويمثل وسيلة لترويج المبيعات أو زيادتها أو التخلص من البضاعة في نهاية المواسم لذلك لا يظهر في حسابات أو سجلات الطرفين (البائع والمشتري) ويتم إثبات قيمة المشتريات (أو المبيعات) بالصافي بعد طرح الخصم من القيمة .

مثال :

- 3/20 اشترى هادي بضاعة من حميد بمبلغ 900000 دينار بخصم تجاري 10% وسدد نصف الثمن نقداً والباقي بعد ثلاثة اشهر .

$$900000 \times 10\% = 90000 \text{ دينار الخصم التجاري الممنوح}$$

$$900000 - 90000 = 810000 \text{ دينار الصافي}$$

سجلات التاجر هادي

810000 من ح/ المشتريات

الى مذكورين

405000 ح/ صندوق

405000 ح/ دائنون (حميد)

شراء بضاعة بخصم تجاري 10% وسداد نصف الثمن نقداً

Purchases Discount

الخصم النقدي : (خصم المشتريات أو الخصم المكتسب)

إن عمليات الشراء المؤجلة قد تتطلب شروط لسداد المبالغ المترتبة بذمة المشتري إلى البائع ، وهذه الشروط يحددها البائع لتكون بمثابة تحفيز للمشتري على السداد بسرعة لمبلغ الدين والاستفادة من الخصم وشروط سداد الدين Credit terms هذه على الأغلب بشكل نسبة مئوية . فإذا كان الشرط ن/30 فمعناها أن آخر موعد لسداد المشتري لدينه للبائع هو 30 يوم من تاريخ فاتورة الشراء وبدون خصم ، أما إذا كان الشرط 10/2 ، ن/30 فمعناها أن المشتري سيأخذ خصم نقدي قدره 2% على المبلغ المسدد إذا تم السداد خلال 10 أيام من تاريخ الفاتورة ، وفي كل الأحوال فإن أقصى وقت لسداد مبلغ المشتريات هو 30 يوم من تاريخ الفاتورة .
ومن الجدير بالذكر أن الخصم النقدي يمنح على المبالغ المسددة فقط وليس على كامل مبلغ الفاتورة .

مثال :

- 7/3 اشترت شركة الفراقد بضاعة من التاجر سلام بمبلغ 400000 دينار بخصم تجاري 10% على الحساب ، وشروط دفع 10/3 ، ن/30 .

- 7/10 سددت شركة الفراقد مبلغ 250000 دينار إلى التاجر سلام نقداً .

- 7/30 سددت شركة الفراقد المتبقي عليها إلى التاجر سلام نقداً .

يومية شركة الفراقد

$$7/3 \quad 400000 \times 10\% = 40000 \text{ خصم تجاري}$$

$$400000 - 40000 = 360000 \text{ دينار الصافي}$$

360000 من ح/ المشتريات

360000 الى ح/ دائنون (التاجر سلام)

شراء بضاعة بالأجل بخصم تجاري 10% وبالشروط 10/3 ، ن/30

$$3/7 \quad (250000 \times 3\%) = 7500$$

250000 من ح/ دائنون (مؤسسة العين)

الى مذكورين

7500 ح/ خصم مكتسب

242500 ح/ صندوق

سداد مبلغ 250000 من قيمة المشتريات بخصم

3/30 110000 من ح/ دائنون (مؤسسة العين)

110000 الى ح/ صندوق

سداد المتبقي من قيمة المشتريات

المبيعات دائنة - مردوداتها مدينة

8/5 باعت شركة السرور التجارية بضاعة إلى شركة النهريين بمبلغ 550000 دينار نقداً .

يومية شركة السرور

550000 من حـ/ الصندوق

550000 الى حـ/ المبيعات

بيع بضاعة إلى شركة النهريين نقداً

Sales Returns and Allowances

مردودات المبيعات و مسموحاتها

عندما ترد بضاعة إلى البائع من قبل العملاء لأي سبب فإن البائع يصدر إشعار دائن لعملائه يعلمهم بقبول رد البضاعة أو السماح بجزء من قيمتها لهم .

مثال :

9/6 ردت شركة النهريين إلى شركة السرور بضاعة بقيمة 180000 دينار بسبب وجود عيب فيها سجلت على الحساب .

يومية شركة السرور

180000 من حـ/ مردودات المبيعات

180000 الى حـ/ الدائنون (شركة النهريين)

رد شركة النهريين بضاعة بيعت له يوم 8/5 وسجلت على الحساب

Sales Discount

خصم المبيعات (او الخصم المسموح به) :

وهو خصم نقدي يقدمه البائع للمشتري للسداد المبكر لمبلغ الدين ، لذلك فهو يمثل مصروف للبائع

(معاكس للخصم النقدي في سجلات المشتري) .

مثال :

2/3 باع شركة الصافي بضاعة إلى شركة المعالي بمبلغ 700000 دينار بخصم تجاري 10% وبالشروط 10/2 ، ن/30 .

2/9- سددت شركة المعالي إلى شركة الصافي كامل المبلغ المترتب بذمته نقداً .

يومية شركة الصافي

2/3 700000 × 10% = 70000 دينار الخصم التجاري

630000 = 700000 - 70000 الصافي

630000 من حـ/ مدينون (شركة المعالي)

630000 الى حـ/ المبيعات

بيع بضاعة إلى شركة الافتخار بالأجل وبالشروط 10/2 ، ن/30

$$12600 = \%2 \times 630000 \quad 2/9$$

من مذكورين

617400 حـ / صندوق

12600 حـ / خصم مسموح به

630000 الى حـ / مدينون (شركة المعالي)

سددت شركة الافتخار المبلغ المترتب عليه نقداً

المحاسبة عن تكوين الشركات والمشاريع الفردية

الشركة/ المشروع الفردي

الشركة عبارة عن تشارك مجموعة من عوامل (عناصر) الانتاج وهي (راس المال – المنظم – العمل – الطبيعة) لتحقيق هدف معين ، وفي الفصل الاول من هذا الكتاب استعرضنا انواع الشركات حسب نوع الملكية وطبيعة النشاط وفي هذا الفصل ستم التعرض الى الجانب المحاسبي من عملية تكوين وتأسيس الشركات والمشاريع الفردية التي تهتم بها كتب المحاسبة المالية في جزئها الاول ، أما الشركات غير الفردية (شركات الاشخاص وشركات الاموال) فتستعرضها كتب المحاسبة الاخرى منها كتب محاسبة شركات الاشخاص ومحاسبة شركات الاموال والمحاسبة المتوسطة .

تأسيس الشركة الفردية

تعني الشركة الفردية ان المالك وهو شخص طبيعي واحد لاكثر هو الذي يقدم الاموال (رأس المال) الى الشكة عند بداية تأسيسها ويكون حق الملكية بالشركة له وحده وايرادات الشركة ومصروفاتها تنشأ بسبب تصرفات المالك او من يمثله وبالنتيجة الربح يعود اليه والخسارة يتحملها هو ، والشركة كوحدة مستقلة أو شخصية معنوية منفصلة عن المالك تكون ملتزمة تجاهه فقط .

ويقدم المالك راس المال الى الشركة بالطرق الاتية :

اولا : تقديم رأس المال على شكل نقدي

وبموجب هذا يقدم المالك رأس المال الى الشركة كنفود يتم ايداعها في صندوق الشركة(الخزنة ، القاصة) أو تودع النقود في المصرف كحساب جاري باسم الشركة وليس باسم المالك وذلك بالقيود الاتي في سجل اليومية:

من حـ / الصندوق

الى حـ / رأس المال

من حـ / المصرف

الى حـ / رأس المال

ثانيا : تقديم راس المال على شكل اصول متداولة وغير متداولة

بجانب النقد الذي يقدمه المالك كراسمال يمكن تقديم مجموعة اصول متداولة وغير متداولة مثل مبنى ،سيارة ، اثاث ، بضاعة ، ... الخ والتي يملكها هو بشكل شخصي وتسجل بالقيود الاتي :

من مذكورين

حـ /سيارة

حـ / اثاث

حـ /بضاعة

ح/ نقدية بالصندوق

الى ح/ راس المال

ثالثا : تقديم راس المال عن طريق تحويل رأسمال شركة قديمة الى شركة اخرى جديدة

في حالات معينة يمكن ان يقدم المالك الى الشركة الجديدة التي يؤسسها موجودات ومطلوبات شركة اخرى يملكها هو ويريد انتهاء اعمالها و لا يرغب استمرار نشاطها فتنتقل موجودات ومطلوبات الشركة القديمة الى الشركة الجديدة ولفرق بين الموجودات والمطلوبات يمثل راس مال الشركة الجديدة .

مثال // شركة تجارية للأجهزة المنزلية ويمثل رأسمالها (13300000) الفرق بين موجوداتها ومطلوباتها وتتكون الموجودات من (8000000 اراضي، 6000000 مكائن وسيارات ، 400000 اثاث ، 400000 مخزون ، 40000 مدينون ، 60000 صندوق) ومطلوباتها تتكون من (1000000 قرض ، 600000 دائنون) وقرر المالك عدم الاستمرار بنشاط الشركة وتحويل هذه الموجودات والمطلوبات الى شركة تجارية للعدد الكهربائية وبهذا سيتم اقفال السجلات في الشركة القديمة (للأجهزة المنزلية) ويسجل القيد الاتي في الشركة الجديدة (للعدد الكهربائية)

من مذكورين

8000000 ح/ اراضي

6000000 ح/ مكائن وسيارات

400000 ح/ اثاث

400000 ح/ مخزون

40000 ح/ مدينون

60000 ح/ صندوق

الى مذكورين

1000000 ح/ قرض

600000 ح/ دائنون

13300000 ح/ راس المال

رابعاً : زيادة رأس المال

بعد بدء الشركة أعمالها وتوسع انشطتها قد تحتاج الى رأس مال أكبر اذ ان الاموال الموجودة تحت تصرفها لا تلبي كافة احتياجاتها فيطلب الامر زيادة رأس المال خلال حياة الشركة ، وتوجد طريقتين لزيادة رأس المال من قبل المالك

الاولى : زيادة رأس المال نقداً

اذ يقدم المالك اموال اضافية بشكل نقدي او عن طريق ايداع هذه الاموال بالحساب الجاري للشركة في المصرف فيكون القيد الاتي :

اليومية:

من د / الصندوق

الى د / رأس المال

من د / المصرف
الى د / رأس المال

الثانية : زيادة رأس المال على شكل اصول

وفي هذه الحالة يقدم المالك اصول متداولة او غير متداولة كأن يقدم سيارة او اثاث أو بضاعة... الخ وتسجل بالقيد الاتي :

من مذكورين

د / سيارة

د / اثاث

د / بضاعة

د / الصندوق

الى د / رأس المال

خامساً : تخفيض رأس المال

بعكس الحالة السابقة (زيادة رأس المال) فقد تكون الاموال الموجودة تحت تصرف الشركة أكبر من الحاجة الفعلية لها أي تكون هذه الاموال معطلة وغير مستثمرة وعندئذ يقوم المالك بتخفيض رأس المال بالقدر الذي يفي بمتطلبات الشركة واحتياجاتها ويتم تخفيض رأس المال اما بشكل نقدي أي يسحب المالك نقد من الشركة او على شكل اصول متداولة او غير متداولة كما في القيد الاتي :

من د / رأس المال

الى مذكورين

د / سيارة

د / اثاث

د / بضاعة

د / الصندوق

المسحوبات الشخصية

يحتاج مالك الشركة الفردية الى نقود او بضاعة مما تتاجر به شركته لاستخداماته الشخصية ولعائلته وياخذ هذه النقود او البضاعة من شركته وتكون المسحوبات على الوجه الاتي :

اولا : المسحوبات الشخصية النقدية

اذ يقوم المالك بسحب نقد من الشركة او شيك من الحساب الجاري للشركة بالمصرف فيسجل القيد الاتي :
من ح/ المسحوبات شخصية
الى ح/ الصندوق
الى ح/ المصرف

ثانيا : المسحوبات الشخصية غير النقدية

1- المسحوبات الشخصية على شكل بضاعة

قد يسحب المالك بضاعة من الشركة من الاصناف التي تتاجر بها ويتم التحاسب على ذلك بالحالتين الاتيتين :

أ – تسعير البضاعة المسحوبة بسعر الشراء (الكلفة)

وتعتبر كتخفيض من قيمة مشتريات البضاعة التي اشترتها الشركة لها لبيعها ويكون التخفيض بمقدار الجزء المسحوب منها من قبل المالك ويسجل القيد الاتي :

من ح/ المسحوبات شخصية
الى ح/ المشتريات

ب – تسعير البضاعة المسحوبة بسعر البيع

وتعتبر المسحوبات الشخصية في هذه الحالة كأنها مبيعات تم بيعها الى المالك اذ يعتبر المالك هنا كشخص خارجي وتسجل بالقيد الاتي :

من ح/ المسحوبات شخصية
الى ح/ المبيعات

2- المسحوبات الشخصية على شكل اصول غير متداولة (ثابت)

عندما يسحب المالك احد الاصول غير المتداولة كاثاث او سيارة او جهاز من الشركة فتعتبر المسحوبات في هذه الحالة كتخفيض لراس المال وليست مسحوبات شخصية وتسجل بالقيد الاتي :

من ح/ راس المال
الى ح / سيارة
الى ح / اثاث

المصاريف الايرادية والمصاريف الراسمالية

من الضروري التمييز بين نوعين من المصاريف وهي :

المصاريف الايرادية:

وهي المصاريف التي تتحملها الشركة من اجل المحافظة على راس المال (طاقتها الانتاجية المتمثلة بالاصول الثابتة) بحالة جيدة ، فكل مصروف يرتبط بالسنة الحالية ولايتعدى اثره الى السنة او السنوات اللاحقة يطلق عليه مصروف ايرادي أي الذي يساهم في تحقيق الايرادات للسنة الحالية فقط مثل مصاريف صيانة السيارات أو صيانة المباني وماشابهها وهذه المصاريف تقفل في نهاية السنة الحالية بقائمة الدخل.

المصاريف الراسمالية

وهي المصاريف التي تتحملها الشركة من اجل زيادة طاقتها الانتاجية وليس المحافظة عليها ، وترتبط هذه المصاريف بالسنة الحالية والسنوات اللاحقة فاثرها يتعدى هذه السنة الى سنوات او فترات مالية اخرى وتساهم في تحقيق الايرادات للسنة الحالية والسنوات التالية مثل مصاريف اضافة طابق جديد للمباني او تركيب اجزاء اضافية للالات ، فهذه المصاريف تؤدي الى زيادة الطاقة الانتاجية للاصول وبالتالي زيادة مساهمتها في تحقيق الايرادات او اطالة عمر هذه الاصول وبما ان الاصول الثابتة تمثل راسمال الشركة لذا يطلق عليها المصاريف الراسمالية .

معايير التمييز بين النوعين

للتمييز بين المصاريف الايرادية والمصاريف الراسمالية توجد ثلاثة معايير وهي:

1- حجم المصروف قياسا الى قيمة الاصل الثابت .

2- زيادة الطاقة او الكفاءة الانتاجية للأصل الثابت من عدمها .

3- زيادة العمر الاقتصادي للأصل الثابت من عدمه .

فاذا كان حجم المصروف كبيرا نسبة الى قيمة الاصل الثابت فيعتبر مصروف راسمالي اما اذا كانت النسبة منخفضة فيعد مصروف ايرادي .

واذا ساهم المصروف في زيادة طاقة الاصل الثابت الانتاجية او كفاءته فيعتبر مصروف راسمالي اما اذا ساهم المصروف في المحافظة على الاصل الثابت كما هو عليه فيعد مصروف ايرادي.

كما انه اذا ادى المصروف الى زيادة العمر الاقتصادي للأصل الثابت فترة او فترات مالية اخرى فيعتبر مصروف راسمالي اما اذا لم يؤدي الى زيادة العمر الاقتصادي فيعد مصروف ايرادي .

مثال : قامت شركة الصمود بصرف المبالغ الاتية على المباني العائدة لها:

1- 500000 دينار لإجراء صيانة دورية اعتيادية .

2- 2500000 دينار لإضافة طابق اخر .

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة

1- القيد الخاص بمصاريف الصيانة التي تعتبر مصاريف ايرادية :

500000 من ح/ مصاريف صيانة المباني

500000 الى ح/ الصندوق

2- القيد الخاص بمصاريف اضافة طابق جديد والتي تعتبر مصاريف راسمالية :

المحاسبة عن الاوراق التجارية

مفهوم الاوراق التجارية: هي اوراق تتداول بين الافراد تداول النقد وقيمتها ليست في ذاتها ولكن بما مدون فيها من النقود، وتتميز بسهولة انتقالها وإنشائها.

الاوراق التجارية غير الاوراق النقدية، فالأوراق النقدية يشترط القانون لها شروط خاصة من حيث شكلها وقيمتها وغطاءها وجهة اصدارها، بينما تقوم الاوراق التجارية على اي نحو، فبمجرد توفر بعض البيانات الجوهرية والتي تنحصر في تحديد قيمتها واجل سدادها ومصدرها تؤدي الورقة دورها، وعلى هذا فإن أي شخص يستطيع إصدار ورقة تجارية متى راع فيها هذه البيانات، وتختلف الاوراق التجارية عن الاوراق المالية من حيث القيود الموضوعة على الأخيرة فهي تخضع لقيود تجعل من تداولها محدودا، وهي اليوم تقوم مقام السلع حيث تباع وتشتري في الغالب

الاوراق التجارية، ظهرت حينما اتسعت التجارة واصبح نقل النقود وسيلة صعبة تحول دون سهولة العمليات التجارية، ولكن تطور الحياة بفعل الوسائل التقنية التي ابتدعها الإنسان قد يؤدي إلى اختفاء الاوراق التجارية، وان بطاقات الاعتماد المصرفية "Credit cards" قد تحل بديلا امنا للأوراق النقدية وربما تؤدي إلى اختفائها .

أنواع الأوراق التجارية

الكمبيالة " Bill of exchange (Draft) " لأول مرة في بعض المدن الإيطالية، وبدء استعمالها هناك في القرن الثاني عشر الميلادي، واقتصر هذا الاستعمال على التجار دون العامة، ثم انتقلت إلى فرنسا وبريطانيا. كانت الكمبيالة بديلا امنا للنقود التي كانت تسك في هيئة قطع معدنية، في الغالب من الذهب، مما يعرض حاملها للمتاعب بسبب وزنها أو مخاطر السطو والسرقة.

تطور استعمال الكمبيالة حتى صارت في القرن السابع عشر تتداول بين جميع الأشخاص ولم تقتصر على التجار فقط كما كان عليه الحال عند بدء ظهورها، وصارت قابلة للانتقال بالنظهير أو التدوير، والتظهير هو قيام المستفيد من الكمبيالة بالتوقيع على ظهرها لصالح مستفيد آخر، وصار بالإمكان ادائها أو الحصول على قيمتها في محل انشائها اي المكان الذي صدرت فيه بعد أن كان ذلك غير ممكنا .

الصك

يمكن اعتبار الصك "Cheque" شكل متطور للكمبيالة، فهو يتفق معها في عدد اشخاصه وفي قابليته للتظهير ولكنه يختلف عنها من حيث انه لا يسحب الا على مصرف "مصرف"، وعلى هذا النحو فان الثقة فيه أكبر من الكمبيالة والصك الشائع استخدامه هو الذي نعرفه كلنا تقريبا غير ان هناك أنواع خاصة من الصكوك يمكن اجمالها في الآتي :

- 1- الصك المُصدّق Certified check ، ويعني حجز قيمة الصك المدونة فيه لدى المصرف المسحوب عليه إلى ان تسلم للمستفيد، ولا يستطيع المصرف ان يحتج بعدم وجود رصيد أو يرفض تسجيل قيمة الصك.
- 2- الصك المسدد للحساب Account paid ، وهو الذي لا يمكن تقاضي قيمته الا بعد تقييده في حساب المستفيد، كوسيلة من وسائل الضمان.

الشيكات

ورقة تجارية بسداد مديونية من رصيد يسمح بأحد البنوك المحلية أو الخارجية، وأول من اكتشفها هم العرب، حيث أتت كلمة "Cheque" في الأصل من الكلمة العربية "صك".

أوراق القبض:

هي وعد مكتوب بدفع مبلغ معين من النقود، وقد يكون بفائدة، أو عند الطلب أو في تاريخ محدد . وتستخدم أوراق القبض لتثبيت حق المديونية بشكل مكتوب وقانوني خاصة عندما تكون الديون طويلة الأجل أو في حالة القروض ومن حيث الشكل القانوني لهذه الأوراق فهي : لكمبيالة وسند السحب .

الكمبيالة: هي محرر من شخص (الساحب) يتضمن بتعهد محرره بدفع مبلغ معين عند الاطلاع أو في تاريخ معين لأمر الساحب أو شخص ثالث هو المستفيد.

أما سند السحب: فهو أمر مكتوب صدر من شخص (الساحب) إلى شخص آخر هو المسحوب عليه بأن يدفع لأمر شخص ثالث هو المستفيد أو حامل السند مبلغاً معيناً عند الاطلاع وفي تاريخ معين.

وعندما تستلم الشركة ورقة قبض تسجلها في حساب أوراق القبض وتحتفظ بهذه الورقة في ملف يحتوي على معلومات عن ساحب الورقة (منشئها) ونسبة الفائدة عليها، وتاريخ استحقاقها .

المعالجات المحاسبية لورقة القبض:

عندما تبيع الشركة بضاعة بالأجل (على الحساب) فإن الشركة قد تحصل على كمبيالة او سند اذني فإن اثبات القيد المحاسبي توجد طريقتين:

الطريقة الأولى (المطولة): يتم توسط حساب المدينون في الطرف المدين عند البيع ومن ثم نحول المدينون الى الطرف الدائن ونثبت حساب أوراق القبض.

رقم القيد	المدين	الدائن	البيان	التاريخ
	XX	XX	من ح/ المدينون الى ح/ المبيعات <u>(عن بيع بضاعة بالأجل)</u>	
	XX	XX	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المدينون <u>(بيع بضاعة بكمبيالة)</u>	

الطريقة الثانية (المختصرة): نوسط مباشرة أوراق القبض في الطرف المدين و ح/المبيعات بالطرف الدائن وفق القيد الاتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	البيان	التاريخ
	XX	XX	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات <u>(بيع بضاعة بكمبيالة)</u>	

تمرين 1/ في 2012/3/1 باعت شركة النوريين بضاعة لشركة الغفران بمبلغ 500000 دينار وفي التاريخ نفسه سحبت كمبيالة عليها تستحق الدفع في 2012/5/1 وقبلت شركة الغفران الدفع في تاريخه.

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة النوريين.

رقم القيد	المدين	الدائن	البيان	التاريخ
	500000	500000	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة)	3/1

الاحتفاظ بالورقة لتأريخ الاستحقاق ثم تحصيل قيمتها من المدين.

عندما تحتفظ الشركة بورقة القبض والتي تم الحصول عليها من المشتري حتى تأريخ استحقاقها إذ تقوم بتقديمها للمشتري (المدين) في تأريخ استحقاقها لتحصيل قيمة الورقة فعند التحصيل نثبت القيد الآتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	البيان	التاريخ
	500000	500000	من ح/ نقدية في الصندوق او لدى المصارف الى ح/ أوراق قبض (عن تحصيل قيمة الكمبيالة نقدا او بشيك)	5/1

تمرين 2/ في 2015/5/1 باعت شركة المسرات بضاعة لشركة الجودة بمبلغ 600000 دينار وفي التاريخ نفسه سحبت كمبيالة عليها تستحق الدفع في 6/15 وقبلت شركة الاخوين الدفع في تاريخه حيث تم تحصيل قيمة الكمبيالة بشيك في 6/15 .

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة المسرات .

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	600000	600000	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة)	5/1
	600000	600000	من ح/ المصرف الى ح/ أوراق قبض (عن تحصيل قيمة الكمبيالة بشيك)	6/15

تمرين 3: بتاريخ 2016/4/1 استلمت شركة الجوادين كمبيالة من محلات محمد بمبلغ 750000 دينار ومدتها 60 يوم

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة الجوادين

الحل:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	750000	750000	من حـ/ أوراق قبض الى حـ/ المبيعات (عن بيع بضاعة بالأجل مقابل كمبيالة)	2016/4/1

في 1-6 تاريخ استحقاق الورقة (أي بعد 60 يوم) سددت محلات محمد قيمة الدين إلى شركة الجوادين واستردت الكمبيالة ويكون القيد:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	750000	750000	من حـ/ الصندوق الى حـ/أوراق قبض (عن استلام مبلغ الكمبيالة نقداً)	2016/6/1

رفض المدين دفع قيمة الورقة والتي تملكها الشركة

وقد يحدث أنه بتاريخ استحقاق الكمبيالة قيام الشركة بتقديم الكمبيالة الى المدين لتحويلها قد يرفض الأخير دفع قيمتها لأي سبب كان وتسمى هذه الحالة رفض دفع قيمة الورقة , ويتطلب الامر هنا الى اللجوء للطرق القانونية لتحويل قيمة الكمبيالة عن طريق الجهات المختصة (المحاكم وغيرها) لأثبات عدم سداد المدين لقيمة الكمبيالة وعند ذلك تقرر المحكمة تحميل المدين (محرر الورقة) بكافة المصاريف القضائية أو قد تجري مفاوضات بين محرر الورقة والمستفيد على تجديد الورقة أي إعطاء كمبيالة جديدة بتاريخ استحقاق جديد مع إضافة فائدة تأخير يتفق عليها . وتكون المعالجات المحاسبية كالاتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	Xx	xx	من حـ/ المدينون الى حـ/ أوراق قبض (اثبات توقف او رفض المدين السداد)	
	Xx	xx	من حـ/ المدينون الى حـ/ نقدية في الصندوق او لدى المصارف (تحميل المصاريف القضائية على المدينون)	

(حالة الرفض):. كما في تمرين (3) وبعد مرور 60 يوم من تاريخ إنشاء الكمبيالة، لو رفضت محلات محمد سداد قيمة الكمبيالة إلى شركة الجوادين، فسيكون الإجراء في حسابات شركة الجوادين بأن يجعل من أعطى الورقة مديناً وأوراق القبض دائناً.

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	750000	750000	من ح/ مدينون (محلات محمد) الى ح/ أوراق القبض (لإثبات رفض سداد الكمبيالة)	6/1

التصرف بأوراق القبض

خلال فترة وجود الكمبيالة لدى المستفيد، يستطيع التصرف بهذه الورقة كالاتي:

- إرسال الورقة للمصرف للتحصيل نيابة عن الشركة في تأريخ استحقاقها.
- بيع الورقة (خصم الورقة).
- رهن الورقة.
- تجبير (تظهير) الورقة للغير.

إرسال الورقة للمصرف للتحصيل:

احد الخدمات التي تقدمها المصارف لزبائنها هو تحصيل الكمبيالات وذلك مقابل عمولة تحصيل , اما ان تكون العمولة نسبة مئوية من مبلغ الكمبيالة او مبلغ مقطوع , عندما ترسل الكمبيالة إلى المصرف لتحصيل قيمتها ، يفتح حساب مؤقت يسمى حساب أوراق قبض مرسله للتحصيل ويجعل مديناً بقيمة الورقة المرسله ، بينما يكون حساب أوراق القبض دائناً , وفق القيد الاتي .:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	XX	XX	من ح/ أوراق قبض مرسله للتحصيل الى ح/ أوراق قبض (إرسال الكمبيالة للتحصيل)	

عند قيام المصرف بتحصيل قيمة الكمبيالة نسجل القيد الاتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	XX XX	XX	من مذكورين ح/ المصرف ح/ عمولة او مصاريف تحصيل الى ح/ أوراق قبض مرسله للتحصيل (عن تحصيل قيمة الكمبيالة من المصرف)	

وبالعودة إلى تمرين (3) عن شركة الجوادين التي استلمت كمبيالة من محلات محمد بمبلغ 750000 دينار ومدتها 60 يوم ، فقد أثبتنا القيد التالي بسجلات شركة الجوادين عند استلامها لكمبيالة يوم بيعها للبضاعة يوم 4/1:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	750000	750000	من حـ/ أوراق قبض الى حـ/ المبيعات (عن بيع بضاعة بالأجل مقابل كمبيالة)	2016-4-1

حالات إرسال الورقة للمصرف للتحصيل

1- عند الإرسال: لو فرضنا أن شركة الجوادين أرسلت هذه الكمبيالة للمصرف للتحصيل، فسنثبت القيد الآتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	750000	750000	من حـ / أوراق قبض مرسلة للتحصيل الى حـ / أوراق قبض (إرسال كمبيالة محلات محمد للتحصيل)	

2- عند استلام اشعار بالمصرف: ورد إشعار من المصرف يفيد بتحصيل مبلغ الكمبيالة وإضافة لحساب الشركة بالمصرف بعد استقطاع مبلغ 50000 دينار مصاريف تحصيل، فسنثبت الشركة القيد الآتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	700000 50000	750000	من مذكورين حـ/ نقدية لدى المصارف حـ/ مصاريف تحصيل الى حـ/ أوراق قبض مرسلة للتحصيل (عن ورد اشعار من المصرف بتحصيل قيمة الورقة)	

3- عند استلام اشعار بعدم التحصيل نتيجة رفض محرر الكمبيالة التسديد:

لو ورد الإشعار من المصرف برفض محلات محمد سداد قيمة الكمبيالة، فسيجعل الشخص الذي أعطى الورقة لشركة الجوادين مديناً بقيمتها وحساب أوراق قبض مرسلة للتحصيل دائماً لإلغائه، وكالاتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	750000	750000	من حـ/ مدينون (محلات محمد) الى حـ/ أوراق قبض مرسلة للتحصيل (رفضت محلات محمد سداد قيمة الكمبيالة)	

وعلى العموم فإنه عند رفض الورقة نجعل الشخص الذي أعطى الورقة مديناً، وبعد ذلك إما أن يقوم الدائن

بعمل احتجاج (بروتستو) على المدين ان يصل إلى تسوية معينة. فإذا فرضنا أن شركة الجوادين أقامت احتجاج (بروتستو) كلف 25000 دينار دفعته نقداً:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ

	من ح/ مصاريف احتجاج الى ح/ نقدية في الصندوق (إثبات مصاريف الاحتجاج)	25000	25000	
--	---	-------	-------	--

احتجاج (بروتستو): تردد كثيرا بين التجار مصطلح "البروتستو" والذي يشير إلى إحكام الإفلاس، عند الاحتجاج عن دفع قيمة الكمبيالة، يتم اثبات هذا الاحتجاج عن طريق تحرير "بروتستو" عدم الدفع في اليوم التالي لحلول ميعاد الاستحقاق، ويتم بمعرفة المحضر او يقوم بإثبات بروتستو عدم الدفع في محضر رسمي بمعرفته، وبعد ذلك يتم قيده بالسجل المعد لذلك حتى يتم الرجوع اليه في حالة طلب شهادة بوجود بروتستو عدم دفع من عدمه.

ثم تحمل محلات محمد بهذه المصاريف:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	25000	25000	من ح/ مدينون (محلات محمد) الى ح/ مصاريف الاحتجاج (تحميل مصاريف الاحتجاج على محرر الكمبيالة)	

وأصبحت الآن محلات محمد مطالبة بمبلغ الكمبيالة الأصلي إضافة إلى مبلغ الاحتجاج (25000 + 750000 = 775000 دينار)، فإن سددتها نقداً يكون القيد كالاتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	775000	775000	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ مدينون (محلات محمد) سددت محلات محمد المستحق عليها نقداً	

تمرين واجب: في 2015 /3/15 باعت شركة الفرقان بضاعة الى شركة الصافي بمبلغ 300000 دينار وقد تم سحب كمبيالة تستحق الدفع في 4/1 وقبلت شركة الصافي الكمبيالة.

في 3/25 أرسلت الشركة الكمبيالة الى المصرف لغرض التحصيل.

في 4/3 ورد اشعار من المصرف يفيد بتحصيل قيمة الكمبيالة المحررة على شركة الصافي بعد خصم عمولة 1% من أصل الكمبيالة.

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة الفرقان.

Selling Note Receivable

خصم (بيع) ورقة القبض

قد يبيع المدين ورقة القبض إلى مؤسسة مالية أو مصرف أو شخص آخر لحاجته إلى السيولة النقدية قبل موعد استحقاقها وفي مقابل ذلك تتحمل الشركة مصاريف خصم، عادة يقوم المصرف بحسمها من أصل المبلغ وإضافة الصافي في حساب الشركة في المصرف، وعند ذلك تقوم الشركة بتحويل (تظهير الكمبيالة) للمصرف قبل تأريخ استحقاقها، إذ يتم توسط حساب أوراق قبض برسم الخصم إذ يثبت في الطرف المدين من القيد ح/ أوراق قبض برسم الخصم،

عند ارسال الكمبيالة للخصم وعند الخصم يثبت في الطرف الدائن فيكون القيد المحاسبي كما يأتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	XX	XX	من حـ/ أوراق قبض برسم الخصم الى حـ/ أوراق قبض <u>(ارسال كمبيالة الى المصرف لخصمها)</u> من مذكورين	
	XX		حـ/ المصرف	
	XX		حـ/ مصاريف خصم أوراق قبض	
		XX	الى حـ/ أوراق قبض برسم الخصم خصم الكمبيالة في المصرف وازافة قيمتها لحساب الشركة	

تمرين // 4:

في 2017/4/1 لدى شركة السجاد كمبيالة مسحوبة على محلات الابرار عن بيع بضاعة قيمتها 1200000 دينار تستحق يوم 6/30 أرسلت الى المصرف بهدف الخصم .

4/7 خصمت شركة السجاد هذه الكمبيالة لدى المصرف بنسبة خصم 10% ، الذي أضاف صافي قيمتها إلى حساب الشركة لديه .

$$28000 = \frac{84 \times 10\% \times 1200000}{360}$$

84 يوم هي المدة من تاريخ الخصم في 4/7 الى تاريخ استحقاق الكمبيالة في 6/30

(شهر نيسان 30 - 7 = 23 + 31 شهر مايس + 30 حزيران) = 84 يوم

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
1	1200000	1200000	من حـ/ أوراق قبض برسم الخصم الى حـ/ أوراق قبض <u>(ارسال كمبيالة الى المصرف لخصمها)</u> من مذكورين	4/1
2	1172000 28000	1200000	حـ/ المصرف حـ/ مصاريف خصم أوراق قبض الى حـ/ أوراق قبض برسم الخصم (خصم الكمبيالة في المصرف وازافة قيمتها لحساب الشركة)	4/7

ويلاحظ أنه عند بيع الكمبيالة ، لا تسجل شركة السجاد أي قيد بتاريخ استحقاق الكمبيالة إن تم تحصيلها ،

رفض المدين دفع قيمة الورقة التي سبق خصمها لدى المصرف:

في هذه الحالة يقوم المصرف بعمل الاتي:
اولاً القيام بإجراءات اثبات التوقف عن سداد الكمبيالة ثم سداد المصاريف القضائية.

ثانياً: حسم قيمة الكمبيالة من حساب الشركة مضافاً إليها المصاريف القضائية , وبعد ذلك يتم اشعار الشركة ويكون القيد المحاسبي وفق الاتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	Xx	xx	من ح/ مدينون (.....) الى ح/ المصرف (تحميل الشركة بقيمة الكمبيالة المرفوضة والمصاريف القضائية)	

لو عدنا لمثالنا السابق (4) رفضت محلات الابرار سداد مبلغ الكمبيالة وقام المصرف بأشعار الشركة فإن شركة السجاد ستجعل الذي أعطاه الكمبيالة مديناً بسجلاتها والمصرف دائناً .

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	1200000	1200000	من ح/ مدينون (محلات الابرار) الى ح/ المصرف (رفضت محلات الابرار دفع قيمة الكمبيالة للمصرف)	5/31

تمرين (2) واجب / في 2019/7/1 باعت شركة الثامر بضاعة لشركة سداد بمبلغ 850000 دينار وقد تم سحب كمبيالة بالمبلغ تستحق في 8/15 وقبلت منشأة سداد الدفع في تاريخ الاستحقاق.

في 7/29 أرسلت الشركة الكمبيالة الى المصرف للخصم.

في 8 / 1 / ورد اشعار من المصرف يفيد بخصم الكمبيالة وازضافة صافي قيمتها لحساب الشركة لدى المصرف بعد خصم 100000 دينار.

م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة الثامر.

استخدام أوراق القبض كضمان للحصول على قرض من المصرف

قد يقوم المستفيد من أوراق القبض باستخدام الكمبيالات التي بحوزته كضمان للحصول على قرض من المصرف (القرض يكون نسبة من أوراق القبض اقل من 100%)، في هذه الحالة إيداع الكمبيالات لدى المصرف وتبقى ملكيتها للشركة , وفي تاريخ الاستحقاق يتم تحصيل قيمة الكمبيالة من قبل المصرف ويخصم من المتحصل قيمة القرض مع الفوائد او اية مصاريف أخرى ويضع الباقي في حساب الشركة لدى المصرف او يسدد نقداً , ويوسط حساب أوراق القبض برسم الضمان وكما يأتي:

تمرين 5: في 1/30 باعت شركة المجد بضاعة الى محلات صفاء بمبلغ 1 3000000 دينار واستلمت كمبيالة بالمبلغ تستحق السداد في 4/30 .

وفي 2/1 أرسلت شركة المجد الكمبيالة التي بحوزتها من محلات صفاء إلى مصرف الائتمان كضمان للحصول على قرض بمبلغ 10000000 دينار

4/30 وصلها إشعار من المصرف بتحصيل قيمة الكمبيالة من المسحوب عليه (محلات صفاء) وخصم قيمة القرض مع 500000 دينار مصاريف مصرفية واطافة الباقي في حساب الشركة لدى المصرف.

م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة المجد.

تمرين 6: في 5/1/ 2013 باعت شركة النعيم بضاعة بمبلغ 4500000 دينار الى الزبون جلال واستلمت كمبيالة بالمبلغ تستحق السداد في 10/10.

في 7/12 اتفقت شركة النعيم مع مصرف البلاد للحصول على قرض بقيمة 3000000 لمدة خمسة أشهر مقابل إيداع كمبيالة الزبون جلال كضمان للحصول على القرض، وقد استلمت شركة النعيم القرض من المصرف نقداً.

في 10/10 تم تحصيل قيمة الكمبيالة من قبل المصرف وقام بخصم قيمة القرض والمصاريف المصرفية 250000 دينار وسدد لشركة النعيم باقي القيمة نقداً.

م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة النعيم.

تظهير ورقة القبض Endorsing Note Receivable

قد تستخدم ورقة القبض من قبل المستفيد لتعزيز دين عليه بأن يقوم بتظهير الكمبيالة التي بحوزته للغير وذلك بأن يوقع على ظهر الكمبيالة وبذلك تنتقل ملكيتها للمستفيد الجديد.

تمرين 7: في 4/1 كان لدى شركة السعادة كمبيالة مسحوبة على محلات نوري مبلغها 2500000 دينار وتستحق بعد ثلاثة أشهر.

4/5 اشترت شركة السعادة بضاعة من شركة هادي بمبلغ 2700000 دينار، وظهّرت له (جبرت له) الكمبيالة المسحوبة على محلات نوري ودفعت الباقي نقداً.

م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة السعادة.

تمرين 8: في 2013/4/1 باعت شركة المنى بضاعة قيمتها 5000000 دينار الى شركة الذروة على الحساب وقد تم سحب كمبيالة تستحق الدفع في 5/15 وقبلت شركة الذروة الدفع في تاريخ الدفع.

في 4/29 حولت شركة المنى الكمبيالة الى شركة السلام وذلك سداد لجزء من المستحق عليها.

م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة المنى.

تجديد الورقة (ورقة القبض)

قد يطلب المدين من الدائن منحه فرصة أخرى لسداد قيمة الكمبيالة التي رفض سدادها , وفي هذه الحالة يتم تجديد ورقة القبض , حيث يتم الغاء الكمبيالة المستحقة الدفع, وسحب ورقة كمبيالة جديدة على المسحوب عليه مضافاً إليها المصاريف القضائية. يكون القيد المحاسبي كالآتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	XX	XX	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة)	
	XX	XX	من ح/ المدينون (اسم الزبون) الى ح/ أوراق قبض (الغاء الكمبيالة)	
	XX	XX	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المدينون (اسم الزبون) (سحب كمبيالة جديدة بقيمة الكمبيالة المرفوضة مضافاً إليها المصاريف القضائية)	

تمرين 9: في 2016 /4/5 باعت شركة الجود بضاعة بمبلغ 6000000 دينار الى شركة نبع الفراتين وتم سحب كمبيالة تستحق الدفع في 5/25 وقبلت شركة نبع الفراتين الكمبيالة.

في 5/25 توقفت شركة نبع الفراتين عن السداد وبلغت المصاريف القضائية 300000 دينار كما طلبت شركة نبع الفراتين تجديد الكمبيالة بأخرى تستحق الدفع في 6/30.

م/ اجراء قيود اليومية في دفاتر شركة الجود.

أوراق الدفع Notes payable

تعد أوراق الدفع من بنود الخصوم وهي التزام على الشركة التي تحرر الورقة, ينشأ هذا الحساب بمجرد توقيع المدين على الكمبيالة او السند الاذني كما يعتبر حساب أوراق الدفع احد الحسابات ذات الطبيعة الدائنة لان جزء من الخصوم.

وسنتطرق بهذا الخصوص الى

قبول ورقة الدفع

سداد ورقة الدفع

رفض سداد ورقة الدفع (التوقف عن السداد)

تجديد ورقة الدفع

قبول ورقة الدفع

عندما تشتري الشركة بضاعة بالأجل (على الحساب) فإن الشركة توقع على ورقة دفع, إذ يسجل القيد المحاسبي بطريقتين مثل ورقة القبض :

الطريقة المطولة:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	XX		من ح/ المشتريات	
		XX	الى ح/ الدائنون (اسم الشركة)	
			(شراء بضاعة على الحساب)	
	XX		من ح/ الدائنون (اسم الشركة)	
		XX	الى ح/ أوراق الدفع	
			(سحب كمبيالة على الشركة لصالح شركة)	

الطريقة المختصرة:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
	Xx		من ح/ المشتريات	
		XX	الى ح/ أوراق الدفع	
			(شراء بضاعة بكمبيالة على الشركة لصالح	

ان اختيار الطريقة في التسجيل يعتمد على تاريخ عملية الشراء وسحب الكمبيالة.

تمرين 10 // 2019/2/1 اشترت شركة المواسم بضاعة من شركة الصادق بمبلغ 1500000 دينار على الحساب.

2/10 وقعت شركة المواسم على كمبيالة بالمبلغ تستحق السداد بعد شهرين.

م/ اجراء قيود اليومية في دفاتر شركة المواسم.

سداد ورقة الدفع

عندما يحل ميعاد استحقاق ورقة الدفع فإن المدين يقوم بسداد قيمة الورقة للدائن , حينها نغلق حساب أوراق الدفع وكما في القيد الاتي:

رقم القيد	المدين	الدائن	التفاصيل	التاريخ
-----------	--------	--------	----------	---------