



مبادئ المحاسبة (1)

أ.د. علاء زهران

أستاذ المحاسبة والمراجعة

جامعة الملك فيصل

عمادة التعلم الإلكتروني والتعليم عن بعد

المحاضرة الحادية عشر

أولاً: تابع إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية

ثانياً: الأوراق التجارية



أولاً: تابع إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية

حل المطلوب الأول من الحالة التطبيقية (3/6) ص 183.

إعداد ح/ ملخص الدخل (كبديل لحساب المتاجرة والأرباح والخسائر) عن العام المنتهي في 1422/12/30هـ علماً بأن بضاعة آخر المدة من واقع الجرد قيمت بمبلغ 100 ألف ريال.



د/ ملخص الدخل عن العام المنتهي في 1422/12/30 هـ (بالريال)

دائن

مدین

المبلغ	بيــــــــــــــــان	المبلغ	بيــــــــــــــــان
80000	إلى د / مخزون أول الفترة	400000	من د / المبيعات
250000	إلى د / المشتريات	5000	من د / الخصم النقدي المكتسب
12000	إلى د / مردودات المبيعات	3000	من د / مسموحات المشتريات
4000	إلى د / مسموحات المبيعات	20000	من د / مردودات المشتريات
6000	إلى د / الخصم النقدي المسموح به	100000	من د / مخزون آخر المدة
15000	إلى د / مصاريف نقل مشتريات		
10000	إلى د / رسوم جمركية على المشتريات		
151000	مجمل الربح		
528000		528000	
8000	إلى د / مصاريف نقل مبيعات	151000	مجمل الربح
15000	إلى د / عمولة وكلاء البيع	20000	من د / إيراد أوراق مالية
29000	إلى د / مصاريف إدارية		
6000	إلى د / تأمين ضد الحريق		
113000	إلى د / جاري المالك (صافي الربح)		
171000		171000	



المبالغ (بالريال)				بيــــــــان
كلي	جزئي	فرعي 2	فرعي 1	
650000				إجمالي المبيعات
	25000			يطرح: مردودات المبيعات
	7000			مسموحات المبيعات
(40000)	8000			خصم مسموح به
<u>610000</u>	<u>80000</u>			صافي المبيعات
		420000		بضاعة أول المدة
		14000		يضاف: تكلفة المشتريات
		<u>434000</u>		مصروفات نقل المشتريات
			15000	إجمالي تكلفة المشتريات
			5000	يطرح: مردودات المشتريات
			12000	مسموحات المشتريات
		(32000)	<u> </u>	الخصم المكتسب
	402000	<u> </u>		صافي المشتريات
	482000			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
(412000)	(70000)			يطرح: بضاعة آخر المدة
<u>198000</u>	<u> </u>			تكلفة البضاعة المباعة
				مجمل الربح

حل
المطلوب
الثاني
من
الحالة
التطبيقية
رقم 4/6
ص
191



تابع قائمة الدخل لمحلات العروبة عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1422 هـ

تابع حل
المطلوب
الثاني
من
الحالة
التطبيقية
رقم 4/6
ص
191

المبالغ (بالريال)				بيان
كلي	جزئي	فرعي 2	فرعي 1	
198000				مجمّل الربح
61000				يضاف: إيرادات متنوعة
				يطرح: <u>مصروفات التشغيل</u>
				أ- <u>مصروفات بيعية</u>
		45000		رواتب وحوافز رجال البيع
		18000		مصاريف نقل المبيعات
	74000	<u>11000</u>		مصاريف دعاية وإعلان
				ب- <u>مصروفات إدارية</u>
		12000		تأمين ضد الحريق
		4000		مصاريف هاتف وفاكس
	48000	<u>32000</u>		رواتب العاملين بالإدارة
<u>(122000)</u>				إجمالي المصروفات البيعية والإدارية (التشغيلية)
137000				صافي الربح (الدخل)



حل المطلوب الثالث من الحالة التطبيقية رقم (4/6) ص 191.

محلات العروبة
الميزانية في 30 / 12 / 1422 هـ

الخصوم وحقوق الملكية

الأصول

بيان	مبالغ	بيان	مبالغ
<u>خصوم قصيرة الاجل</u>		<u>أصول متداولة</u>	
دائنون	40000	بنك	250000
أوراق دفع	53000	مدينون	30000
	—————	مخزون	70000
	93000		—————
			350000
<u>حقوق الملكية</u>		<u>أصول ثابتة</u>	
رأس المال	500000	أراضي	300000
صافي الربح	137000	سيارات	80000
	—————		—————
	637000		380000
الإجمالي	730000	الإجمالي	730000

إذاً: رأس المال = الأصول - الخصوم

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال)

رأس المال = 836000 - 133600 = 500000 ريال

لاحظ
أن



حل السؤال رقم (16) ص 194 بالكتاب.

و	هـ	د	ج	ب	أ
3	1	4	2	3	4



المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مراجعة الكتاب: الفصل الثامن (المدينون وأوراق القبض) ص ص 254 - 273 لمعرفة:
- المقصود بالأوراق التجارية
- شكل الكمبيالة
- شكل السند الإذني
- طرق التصرف في أوراق القبض



ثانياً: الأوراق التجارية Negotiable Instruments

قد تتعامل المنشأة مع بعض العملاء لأول مرة وقد لا تكون على علم بمركزهم المالي، وعندما تبيع لهم بضاعة بالأجل وتكون مهلة السداد طويلة نسبياً، يتطلب الأمر وجود مستندات كتابية تثبت حقوق المنشأة ويمكن استخدامها أمام القضاء إذا لزم الأمر، هذه المستندات تعرف بالأوراق التجارية.



مزايا استخدام الأوراق التجارية

1. تعتبر وسيلة لإثبات الدين في حالة قيام المنازعات القضائية
2. تساعد على اتساع نطاق الحياة التجارية من خلال تحقيق المرونة في سداد الالتزامات
3. يمكن الحصول على قيمتها نقدا قبل تاريخ الاستحقاق من خلال خصم الورقة التجارية لدى البنوك



أنواع الأوراق التجارية

تتضمن الأوراق التجارية ثلاثة أنواع:

1. الكمبيالة

2. السند الإذني

3. الشيك

مع ملاحظة أن الشيك يستثنى من طرق التصرف في الأوراق التجارية لأنه يعامل معاملة النقدية، لكونه أداة للسداد أو التحصيل الفوري.



أ- الكمبيالة Bill of Exchange

أمر كتابي غير معلق على شرط موجه من الدائن إلى المدين يطلب منه دفع مبلغ معين في تاريخ محدد أو عند الطلب لأمره أو لشخص معين أو لحامله.

يجب أن تتضمن الكمبيالة المعلومات التالية:

- تاريخ التحرير وتاريخ الاستحقاق
- المبلغ بالأرقام والحروف ومقابل الوفاء
- اسم الساحب والمسحوب عليه والمستفيد إن لم يكن الساحب نفسه
- توقيع المسحوب عليه بقبول الكمبيالة مع ذكر التاريخ



أطراف الكمبيالة

المستفيد

قد يكون هو الساحب
أو الشخص الذي
حررت الكمبيالة
لصالحه

المسحوب عليه (المدين)

هو الذي توجه إليه
الكمبيالة

الساحب (الدائن)

قد يكون هو المستفيد
وهو الذي يحرر
الكمبيالة



شكل الكمبيالة

الأحساء في 1431/5/10هـ (تاريخ التحرير) (المبلغ بالأرقام) هللة ريال
10000 00

إلى السادة/.....**منشأة التوفيق**.....(المشتري - المسحوب عليه)
ادفعوا لأمر/.....**منشأة النجاح**.....(البائع - الساحب - المستفيد)
مبلغاً وقدره/.....**فقط عشرة آلاف ريال لا غير**،..... (المبلغ بالحروف)
بتاريخ/ **1431/7/10هـ** (تاريخ الاستحقاق)
والقيمة وصلت/.....**بضاعة**.....(مقابل الوفاء)

مقبول في 1431/5/10هـ (تاريخ القبول)

توقيع الساحب

توقيع (المسحوب عليه)

.....

.....



السند الإذني Promissory Note

- تعهد كتابي غير معلق على شرط يحرره المدين(المسحوب عليه/المشتري) بدفع مبلغ معين في تاريخ معين (تاريخ الاستحقاق) أو عند الطلب للدائن أو لحامله.
- يتضمن السند الإذني نفس المعلومات التي يجب تضمينها الكمبيالة مع ملاحظة أن السند الإذني لا يشترط فيه توقيع المسحوب عليه بما يفيد القبول لأنه هو الذي يحرره وهو اعتراف بالقبول.



أطراف السند الإلكتروني



شكل السند الإذني

ريال (المبلغ بالأرقام) هللة
10000 00

الدمام في 1431/5/10هـ (تاريخ التحرير)

إنه في تاريخ 1431/7/10هـ (تاريخ الاستحقاق)

أتعهد بأن أدفع لأمر/..... منشأة النجاح..... (الدائن - المستفيد)

مبلغاً وقدره/..... فقط عشرة آلاف ريال لاغير..... (المبلغ بالحروف)

والقيمة وصلتنا/..... بضاعة..... (مقابل الوفاء)

توقيع (المسحوب عليه)

.....
منشأة التوفيق



أهم الفروق بين الكمبيالة والسند الإذني

السند الإذني	الكمبيالة	مجالات الفروق
تعهد كتابي	أمر كتابي	➤ التوجيه
المدين (المسحوب عليه)	الدائن (الساحب)	➤ المحرر
طرفان	ثلاثة أطراف	➤ عدد الأطراف
لا يشترط توقيع المسحوب عليه لأنه هو الذي يحرره وهو اعتراف صريح بالقبول	يشترط توقيع المسحوب عليه بما يفيد القبول	➤ شرط التوقيع بالقبول
الديون التجارية والمدنية	الديون التجارية	➤ مجال التعامل



المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية

من وجهة نظر المنشأة
المشتريّة (المدين)

من وجهة نظر المنشأة
البائعة (الدائن)

تعتبر
خصوم
متداولة

تسمى
أوراق
دفع

تقبلها
المنشأة أو
تتعهد بها
لأمر الغير

تعتبر
أصول
متداول

تسمى
أوراق
قبض

مسحوبة
أو يتم
التعهد بها
لصالح
المنشأة



أولاً: أوراق القبض Notes Receivables

تنشأ عندما تستلم المنشأة كمبيالة أو سند إذني من المدين سداداً لحسابه المدين الذي نشأ نتيجة البيع الآجل

مثال: باعت منشأة الهدى بضاعة لمحلات الأمل بمبلغ 50000 ريال على الحساب في 1431/1/1هـ، وفي 1431/1/5هـ سحبت منشأة الهدى كمبيالة على محلات الأمل بالمبلغ المستحق عليها استحقاق ثلاثة أشهر من تاريخ البيع، وقد قبلتها.



في هذه الحالة تكون القيود في دفاتر منشأة الهدى كما يلي:

في 1/5

50000 من حـ / أوراق القبض

50000 إلى حـ / المدينين (محللات الأمل)

إثبات سحب كمبيالة على محللات
الأمل استحقاق 1431/4/1 هـ

في 1/1

50000 من حـ / المدينين (محللات الأمل)

50000 إلى حـ / المبيعات

إثبات مبيعات على الحساب



في حالة سحب الكمبيالة في نفس تاريخ البيع الآجل، يجرى قيد واحد كما يلي:

في 1/1

من حـ/ أوراق القبض

50000

إلى حـ/ المبيعات

50000

إثبات مبيعات على الحساب لمحلات الأمل
والحصول على كمبيالة بالمستحق



احتمالات التصرف في أوراق القبض

توجد عدة احتمالات للتصرف في أوراق القبض:

1. الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق

2. التحصيل بواسطة البنك

3. خصم أو قطع الورقة لدى أحد البنوك

4. تظهير أو تحويل الورقة للغير



1- الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق

بفرض أن محلات الأمل سددت قيمة الورقة المستحقة عليها نقداً في تاريخ الاستحقاق 1431/4/1 هـ ، في هذه الحالة يجرى القيد التالي:

في 4/1

50000 من حـ/ الصندوق

50000 إلى حـ/ أوراق القبض

إثبات سداد محلات الأمل قيمة الكمبيالة
المسحوبة عليها نقداً



2- التحصيل بواسطة البنك

ترسل الورقة للبنك كي يقوم بتحصيلها نيابة عن المنشأة في تاريخ الاستحقاق مقابل عمولة أو مصاريف تحصيل.

أ- في تاريخ إرسال الورقة للبنك

50000
التحصيل
من حـ/ أوراق القبض برسم

50000
إلى حـ/ أوراق القبض

إثبات إرسال الكمبيالة المسحوبة على محلات الأمل
للبنك للتحصيل



ب- عند وصول إشعار إضافة من البنك بتحصيل الورقة في تاريخ الاستحقاق، وبفرض أن مصاريف التحصيل بلغت 50 ريال:

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

في 4/1

من مذكورين

ح/ البنك 49950

ح/ مصاريف التحصيل 50

إلى ح/ أوراق القبض برسم التحصيل 50000

تحصيل الكمبيالة المستحقة على محلات الأمل
بواسطة البنك



3- خصم أو قطع الورقة لدى أحد البنوك

- قد تحتاج المنشأة لأموال سائلة لحل مشكلات سيولة لديها مثلاً، ومن ثم قد تقوم بخصم/ قطع/ بيع الورقة لأحد البنوك واستلام قيمتها الحالية فوراً دون الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق، وذلك مقابل عمولة أو مصاريف خصم يحصل عليها البنك.
- يترتب على خصم أو قطع الورقة لدى البنك انتقال ملكيتها إلى البنك، ومع ذلك يحق للبنك الرجوع على المنشأة (الدائنة) في حالة امتناع المدين أو المسحوب عليه الورقة عن السداد في تاريخ الاستحقاق.



القيمة الحالية للورقة = القيمة الإسمية - مصاريف الخصم

مصاريف الخصم = القيمة الإسمية × معدل الخصم × المدة من تاريخ الخصم حتى تاريخ الاستحقاق

بفرض أن المنشأة خصمت كمبيالة محلات الأمل لدى بنك الرياض في

1431/2/1 هـ وذلك مقابل مصاريف خصم بمعدل 9% سنوياً.

لاحظ أن الورقة استحقاق ثلاثة شهور اعتباراً من 1431/1/1 هـ، وقد تم

إرسالها للبنك للخصم في 1431/2/1 هـ أي بعد شهر، أي أن مدة الخصم

شهرين. في هذه الحالة تحسب مصاريف الخصم كما يلي:

مصاريف الخصم = $50000 \times 9\% \times (2 \div 12) = 750$ ريال



في هذه الحالة تكون القيود المحاسبية كما يلي:

عند وصول إشعار إضافة من البنك (في 2/5)
يفيد إضافة قيمة الكمبيالة للحساب الجاري

عند إرسال الورقة للبنك للخصم في (2/1)

في 2/5

من مذكورين

49250 د / البنك

750 د / مصاريف الخصم

50000 إلى د / أوراق القبض برسم الخصم

إثبات إضافة قيمة الكمبيالة المسحوبة
على محلات الأمل للحساب الجاري

في 2/1

50000 من د / أوراق القبض برسم الخصم

50000 إلى د / أوراق القبض

إثبات إرسال الورقة للبنك للخصم



4- تظهير أو تحويل الورقة للغير

- تتصف الأوراق التجارية بخاصية القابلية للتداول، حيث يمكن لمالك الورقة (الدائن) استخدامها في سداد المستحق عليه لصالح الغير عن طريق تظهيرها أو تحويلها إليه.
- في حالة توقف المدين أو المسحوب عليه الورقة عن السداد في تاريخ الاستحقاق يحق للمظهر أو المحول إليه الورقة الرجوع على الدائن الأصلي (المنشأة).
- **ملاحظة:** في حالتي خصم أو تظهير الورقة وعند قيام المدين بالسداد للبنك أو المظهر إليه الورقة لا تجري المنشأة أية قيود في دفاترها.



افتراض أن المنشأة قامت بتظهير كمبيالة محلات الأمل لصالح محلات التوفيق
في 2/1 سداداً لدين مستحق عليها

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

في 2/1

من ح/ الدائنين (محلات التوفيق)

50000

إلى ح/ أوراق القبض

50000

إثبات تظهير كمبيالة محلات الأمل لصالح
محلات التوفيق



حالة طلب المدين سداد قيمة الورقة مبكراً

قد يطلب المدين سداد قيمة الورقة مبكراً مقابل الحصول على خصم تعجيل الدفع نظير السداد المبكر وبموافقة المنشأة، ويعرف الخصم في هذه الحالة بالخصم المسموح به.

مثال: افترض أن محلات الأمل طلبت سداد الكمبيالة المستحقة عليها نقداً قبل شهرين من تاريخ استحقاقها، مقابل الحصول على خصم بنسبة 5% من قيمة الورقة، وقد وافقت المنشأة على ذلك.



قيمة الخصم المسموح به = $50000 \times 5\% = 2500$ ريال

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

في 2/1

من مذكورين	
ح / الصندوق	47500
ح/ الخصم المسموح به	2500
إلى ح/ أوراق القبض*	50000

إثبات تظهير كمبيالة محلات الأمل لصالح
محلات التوفيق

* أو ح/ أوراق قبض برسم التحصيل في حالة إرسال الورقة للبنك للتحصيل.



أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية	المصطلح المحاسبي باللغة العربية
Negotiable Instruments	الأوراق التجارية
Bill of Exchange	الكمبيالة
Promissory Note	السند الإذني
Notes Receivables	أوراق القبض
Notes Payable	أوراق الدفع



المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مراجعة الكتاب: الفصل الثامن (المدينون وأوراق القبض)
ص ص 254 - 273 بهدف:
- مذاكرة الأمثلة القصيرة المحلولة بالكتاب ص ص 258 -
261.
- معرفة المقصود ب:
 - ❖ المعالجة المحاسبية في حالة رفض المدين سداد قيمة الورقة
 - ❖ تجديد أوراق القبض
 - ❖ أوراق الدفع
 - ❖ تجديد أوراق الدفع





مَشَقَّةٌ
بِحَمْدِ اللَّهِ

