



## مبادئ المحاسبة (1)

أ.د. علاء زهران

أستاذ المحاسبة والمراجعة

جامعة الملك فيصل

عمادة التعلم الإلكتروني والتعليم عن بعد

# المحاضرة الثانية عشر

## تابع: الأوراق التجارية



# مراجعة على أهم عناصر المحاضرة السابقة

- مفهوم الأوراق التجارية
- مزايا الأوراق التجارية
- أنواع الأوراق التجارية
- المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية
- احتمالات التصرف في الأوراق التجارية
- ❖ الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق
- ❖ التحصيل بواسطة البنك
- ❖ خصم أو قطع الورقة لدى أحد البنوك
- ❖ تظهير أو تحويل الورقة للغير
- حالة طلب المدين السداد المبكر لقيمة الورقة



# حالة امتناع المدين عن سداد قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق

عند حلول موعد تحصيل الأوراق التجارية قد يمتنع المدين عن السداد وفي هذه الحالة يجب على حامل الورقة وهو الساحب أو المستفيد أو البنك أو المظهر إليه الورقة اتخاذ الإجراءات النظامية لإثبات امتناع المدين عن السداد في تاريخ الاستحقاق، وسداد المصاريف القضائية لدى الجهات القانونية المختصة وهي عادة أقرب محكمة ابتدائية تقع في دائرة المدين.



# تحميل المدين بقيمة الورقة المرفوضة والمصاريف القضائية

في جميع الحالات يتم الرجوع على المدين أو المسحوب عليه الورقة بقيمة الورقة الأصلية بالإضافة إلى قيمة المصاريف القضائية، ويتم إثبات توقف المدين عن السداد بتحويل الدين من دين تجاري إلى دين شخصي.



# المعالجة المحاسبية لإثبات امتناع المدين عن السداد

**مثال:** رفضت محلات الأمل سداد قيمة الكمبيالة المسحوبة عليها بواسطة منشأة الهدى - والتي بلغت قيمتها 50000 ريال - في تاريخ الاستحقاق 1431/4/1هـ، وقد تم اتخاذ الإجراءات النظامية اللازمة بواسطة حامل الكمبيالة في ذلك التاريخ، وتحمل في سبيل ذلك مصروفات قضائية قدرها 200 ريال.

**تختلف المعالجة المحاسبية لإثبات التوقف عن السداد تبعاً لاحتمالات التصرف في أوراق القبض، وذلك كما يلي:**



# 1- حالة الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ التحصيل

في 4/1

من ح/ المدينين (محلات الأمل) 50200

إلى مذكورين

ح/ أوراق القبض 50000

ح/ المصاريف القضائية 200

إثبات توقف محلات الأمل عن السداد وتحميلها  
بالمصاريف القضائية



## 2- حالة التحصيل بواسطة البنك

عند وصول إشعار من البنك وليكن في 1431/4/5 هـ بما يفيد امتناع محلات الأمل عن السداد وقيام البنك باتخاذ الإجراءات النظامية اللازمة، وتحمله للمصاريف قضائية.

في 4/5

من ح/ المدينين (محلات الأمل)

50200

إلى مذكورين

ح/ أوراق القبض برسم التحصيل

50000

ح/ البنك

200

إثبات توقف محلات الأمل عن السداد وتحميلها بالمصاريف القضائية المدفوعة بواسطة البنك





### 3- خصم أو قطع الورقة لدى أحد البنوك

لا تجري المنشأة قيد إثبات رفض المدين السداد لأن ملكية الورقة انتقلت إلى البنك، ويحق للبنك الرجوع على المنشأة لإثبات حقوقه، وعند وصول إخطار البنك - وليكن في 4/5- للمنشأة يجرى القيد التالي:

في 4/5

من ح/ المدينين (محلات الأمل)

50200

إلى ح/ البنك

50200

إثبات توقف محلات الأمل عن السداد ورجوع  
البنك علينا بقيمة الكمبيالة والمصاريف القضائية



## 4- حالة تظهير أو تحويل الورقة للغير

يقوم المظهر إليه (محلات التوفيق) بالرجوع على المنشأة بقيمة الورقة والمصاريف القضائية، والتي ترجع بدورها على المدين أو المسحوب عليه (محلات الأمل) ثم تسدد المستحق للمظهر إليه (الدائن)، وذلك كما يلي:

في 4/5

50200 من ح/ الدائنين (محلات التوفيق)

50200 إلى ح/ الصندوق

إثبات سداد المستحق لمحلات  
التوفيق نقداً

---

في 4/5

50200 من ح/ المدينين (محلات الأمل)

50200 إلى ح/ الدائنين (محلات التوفيق)

إثبات توقف محلات الأمل عن  
السداد

---



## تجديد أوراق القبض

عندما يتوقف المدين عن سداد قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق،  
هناك احتمالان :

**الأول:** الاتفاق مع المسحوب عليه على سحب ورقة تجارية جديدة.

**الثاني:** التأكد من عدم قدرة المسحوب عليه على سداد الدين واتخاذ

الدائن لإجراءات إشهار إفلاس المدين، واعتبار الدين ديناً معدوماً.

**سوف يتم التركيز على الاحتمال الأول الأكثر شيوعاً، وذلك كما يلي:**



تم الاتفاق في 4/1 مع محلات الأمل على تأجيل سداد المستحق عليها لمدة شهرين مع احتساب فوائد تجديد قدرها 9% من قيمة الورقة، وسحب كمبيالة جديدة بإجمالي المبلغ المستحق

فوائد التجديد =

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

ريال

في 4/1

750 من حـ/ المدينين (محلات الأمل)

750 إلى حـ/ فوائد تجديد أوراق  
القبض

إثبات تحميل محلات الأمل  
بفوائد التجديد

إجمالي المستحق على محلات الأمل =

قيمة الكمبيالة الأصلية + المصاريف  
القضائية + فوائد التجديد

$$50950 = 750 + 200 + 50000 =$$

ريال

في 4/1

50950 من حـ/ أوراق القبض

50950 إلى حـ/ المدينين (محلات الأمل)

إثبات الكمبيالة الجديدة  
المسحوبة على محلات الأمل



في حالة الاتفاق مع محلات الأمل على سداد جزء من قيمة الورقة، وسحب ورقة جديدة بالباقي، في هذه الحالة تحتسب فوائد التجديد على الجزء المتبقي فقط.

افتراض أن المنشأة اتفقت مع محلات الأمل في 4/1 على تحصيل نصف المستحق عليها نقداً بالإضافة إلى المصاريف القضائية، وسحب كمبيالة جديدة بالباقي تستحق بعد شهرين مع احتساب فوائد تجديد بمعدل 9% سنوياً.

المسدد نقداً = 25000 + 200 = 25200 ريال

في 4/1

25200 من ح/ الصندوق

25200 إلى ح/ المدينين (محلات الأمل)

إثبات سداد محلات الأمل نصف قيمة الكمبيالة  
المستحقة عليها نقداً



فوائد التجديد =  $25000 \times 9\% \times (2 \div 12) = 375$  ريال  
قيمة الكمبيالة الجديدة =  $25000 + 375 = 25375$  ريال

في 4/1

25375 من ح/ أوراق القبض

25375 إلى ح/المدينين (محلات الأمل)

إثبات سحب كمبيالة جديدة بباقي  
المستحق على محلات الأمل

---

في 4/1

375 من ح/ المدينين (محلات الأمل)

375 إلى ح/ فوائد تجديد أوراق القبض

إثبات تحميل محلات الأمل  
بفوائد التجديد

---



## أوراق الدفع Notes Payable

تعتبر الأوراق التجارية المتمثلة في الكمبيالات والسندات الإذنية التزامات على المدينين أو المسحوب عليهم وتعتبر أوراق دفع من وجهة نظرهم

**مثال:** اشترت منشأة الهدى بضاعة من محلات التوفيق بمبلغ 60000 ريال على الحساب في 1/1/1431هـ ، وفي نفس التاريخ قبلت المنشأة كمبيالة لأمر محلات التوفيق تستحق السداد بعد شهرين في 1/3/1431هـ، وقد قامت المنشأة بسداد المستحق لمحلات التوفيق في تاريخ الاستحقاق.



## في هذه الحالة تكون القيود كما يلي:

في تاريخ الاستحقاق وسداد قيمة الكمبيالة  
نقداً

في 3/1

60000 من ح/ أوراق الدفع

60000 إلى ح/ الصندوق

إثبات سداد الكمبيالة المستحقة  
لمحلات التوفيق نقداً

---

في تاريخ الشراء وقبول الكمبيالة

في 1/1

60000 من ح/ المشتريات

60000 إلى ح/ أوراق الدفع

إثبات قبول كمبيالة لصالح محلات  
التوفيق تستحق السداد في  
1431/3/1هـ

---





في حالة امتناع المنشأة عن السداد:  
يعاد إثبات دائنية الدائن مرة أخرى ورجوعه على المنشأة بالمصروفات القضائية  
والتي بلغت فرضاً 300 ريال

في 3/1

300 من حـ/ المصروفات القضائية

300 إلى حـ/ الدائنين (محلات  
التوفيق)

إثبات المصروفات القضائية  
لمحلات التوفيق

---

• في تاريخ الامتناع عن السداد

في 3/1

60000 من حـ/ أوراق الدفع

60000 إلى حـ/ الدائنين (محلات  
التوفيق)

إثبات عدم سداد الكمبيالة المستحقة  
لمحلات التوفيق

---



## تجديد أوراق الدفع

عند الاتفاق مع الدائن على تجديد الكمبيالة في تاريخ لاحق مع احتساب فوائد تجديد، يتم إثبات فوائد التجديد وكذا الكمبيالة الجديدة بإجمالي المستحق.

**مثال:** اتفقت المنشأة مع محلات التوريد على تأجيل سداد المستحق عليها لمدة شهرين مع احتساب فوائد التجديد بمعدل 8%.



## في هذه الحالة تكون القيود كما يلي:

قيمة الورقة الجديدة = قيمة الكمبيالة الأصلية +  
المصاريف القضائية + فوائد التجديد

$$61100 = 800 + 300 + 60000$$

ريال

في 3/1

61100 من ح/ الدائنين (محلات التوفيق)

61100 إلى ح/ أوراق الدفع

إثبات قبول كمبيالة جديدة بإجمالي  
المستحق لمحلات التوفيق

فوائد التجديد =

$$800 \times 60000 \times 8\% \times (12 \div 2) = 800 \text{ ريال}$$

في 3/1

800 من ح/ فوائد تجديد أوراق الدفع

800 إلى ح/ الدائنين (محلات التوفيق)

إثبات فوائد التجديد المستحقة  
لمحلات التوفيق



## المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مذاكرة الأمثلة القصيرة المحلولة بالكتاب ص ص 263 – 268.
- حل الحالة التطبيقية رقم (4/8) ص 269 بالكتاب.
- حل السؤال رقم (10) ص 274 بالكتاب (النقاط: ب- ج هـ - و- ز- ح).
- حل السؤال رقم (11) ص 275 بالكتاب (النقاط: 1، 3).



## حل الحالة التطبيقية رقم (4/8) ص 269 بالكتاب.

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة السلطان خلال الربع الأول من عام 1422هـ، والمطلوب:

1. إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تلك العمليات في دفتر اليومية.
2. تصوير حساب أوراق القبض في 1422/3/30هـ (علماً بأن رصيده في 1422/1/1هـ بلغ 20000 ريال).



# 1- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تلك العمليات في دفتر اليومية:

العملية رقم (1) في 1/1 باعت بضاعة إلى منشأة "الخليج" بمبلغ 50000 ريال على الحساب.

في 1/1

من ح/ المدينين (منشأة الخليج)

50000

إلى ح/ المبيعات

50000

إثبات مبيعات على الحساب



العملية رقم (2) في 1/2 سحبت كمبيالتين متساويتين في القيمة بالمبلغ المستحق على "منشأة الخليج" تستحق الأولى بعد شهر وتستحق الثانية بعد ثلاثة أشهر من تاريخه.

في 1/2

50000 من حـ/ أوراق القبض

50000 إلى حـ/ المدينين (منشأة الخليج)

إثبات سحب كمبيالتين بالمبلغ المستحق - الأولى  
استحقاق شهر والثانية استحقاق 3 شهور



العملية رقم (3) في 1/10 أرسلت الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد"  
وقيمتها 20000 ريال إلى البنك للتحويل.

في 1/10

من حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل 20000

إلى حـ/ أوراق القبض 20000

إرسال الكمبيالة المسحوبة على منشأة  
السعيد للبنك للتحويل





العملية رقم (4) في 1/20 باعت بضاعة إلى منشأة "الوفاء" بمبلغ 25000 ريال، والتي حررت سنداً إذنيّاً لصالح المنشأة يستحق بعد شهر من تاريخه.

في 1/20

من حـ/ أوراق القبض

25000

إلى حـ/ المبيعات

25000

إثبات الحصول على سند إذني  
بقيمة المبيعات لمنشأة الوفاء



العملية رقم (5) في 2/2 حصلت الكمبيوترية الأولى المستحقة على منشأة  
"الخليج" نقداً وخصمت الكمبيوترية الثانية لدى بنك الرياض بمعدل 15% سنوياً.

في 2/2

من حـ/ الصندوق

25000

إلى حـ/ أوراق القبض

25000

إثبات تحصيل الكمبيوترية المستحقة  
على منشأة "الخليج"



حساب الخصم المستحق على أوراق القبض =  $25000 \times 15\% \times (12 \div 2) = 625$  ريال

إذاً: صافي قيمة الورقة =  $25000 - 625 = 24375$  ريال

في 2/2

من مذكورين

ح / البنك **24375**

ح / مصاريف الخصم **625**

**25000** إلى ح / أوراق القبض برسم الخصم

إثبات إضافة قيمة الكمبيالة

المخصومة لدى البنك للحساب الجاري

في 2/2

**25000** من ح / أوراق القبض برسم الخصم

**25000** إلى ح / أوراق القبض

إرسال الكمبيالة المستحقة على منشأة  
الخليج للبنك للخصم



العملية رقم (6) في 2/10 ورد إشعار إضافة من البنك يفيد تحصيل قيمة  
الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد"، وقد بلغت مصاريف التحصيل 150  
ريال

في 2/10

من مذكورين

ح / البنك

19850

ح / مصاريف التحصيل

150

إلى ح / أوراق القبض برسم

20000

إثبات إضافة قيمة الكمبيالة المسحوبة على  
منشأة السعيد للحساب الجاري

التحصيل



العملية رقم (7) في 2/15 اشترت بضاعة من منشأة "الطاسان" بمبلغ 30000 ريال وحررت لها سنداً إذنيّاً يستحق بعد شهر من تاريخه.

في 2/15

من حـ/ المشتريات

30000

إلى حـ/ أوراق الدفع

30000

إثبات تحرير سند إذني بقيمة  
المشتريات من منشأة الطاسان



العملية رقم (8) في 2/20 رفضت منشأة "الوفاء" سداد قيمة السند الإذني المستحق عليها، فقامت المنشأة بإثبات توقفها عن السداد ودفعت مصاريف قضائية قدرها 200 ريال نقداً.

## في 2/20

200 من حـ / المدينين (منشأة الوفاء)

200 إلى حـ / الصندوق

تحميل منشأة الوفاء بقيمة  
المصاريف القضائية

---

## في 2/20

25000 من حـ / المدينين (منشأة الوفاء)

25000 إلى حـ / أوراق القبض

إثبات رفض منشأة الوفاء السداد  
وتحويل الدين لدين شخصي

---



العملية رقم (9) في 2/25 اتفقت منشأة "الوفاء" مع منشأة "السلطان" على تأجيل سداد السند الإذني لمدة ثلاثة أشهر من تاريخه على أن يتم احتساب فوائد تأخير قدرها 12% سنوياً.

قيمة السند الإذني الجديد = 25000 +  
200 + 750 = 25950 ريال

فوائد التأخير = 25000 × 12% ×  
(12÷3) = 750 ريال

في 2/25

25950 من حـ / أوراق القبض

25950 إلى حـ / المدينين (منشأة الوفاء)

إثبات سحب سند إذني جديد بإجمالي  
المستحق على منشأة الوفاء

في 2/25

750 من حـ / المدينين (منشأة الوفاء)

750 إلى حـ فوائد تجديد أوراق القبض

إثبات تحميل منشأة الوفاء بفوائد  
تجديد بمعدل 12% سنوياً



العملية رقم (10) في 2/26 باعت بضاعة إلى منشأة "التوفيق" بمبلغ 40000 ريال وسحبت عليها كمبيالتين الأولى بمبلغ 15000 ريال، والثانية بمبلغ 25000 ريال تستحق بعد شهر من تاريخه.

في 2/26

40000 من حـ/ أوراق القبض

40000 إلى حـ/ المبيعات

إثبات سحب كمبيالتين على منشأة  
التوفيق استحقاق شهر من تاريخه





العملية رقم (11) في 2/30 حولت الكمبيالة الأولى المستحقة على منشأة "التوفيق" وقيمتها 15000 ريال إلى منشأة "الياسمين" سداداً للدين المستحق لها.

في 2/30

من ح/ الدائنين (منشأة الياسمين)

15000

إلى ح/ أوراق القبض

15000

إثبات تحويل كمبيالة منشأة التوفيق إلى  
منشأة الياسمين سداداً لمستحقاتها



العملية رقم (12) في 3/2 أرسلت الكمبيالة الثانية المستحقة على منشأة  
”التوفيق“ وقيمتها 25000 ريال إلى البنك للحصول.

### في 3/2

من حـ/ أوراق القبض برسم

25000

التحصيل

إلى حـ/ أوراق القبض

25000

إرسال الكمبيالة المسحوبة على منشأة  
التوفيق للبنك للحصول



العملية رقم (13) في 3/26 رفضت منشأة "التوفيق" سداد قيمة الكمبيالة المحولة إلى منشأة "الياسمين"، والتي قامت بإثبات توقفها عن السداد ودفعت مصاريف قضائية قدرها 150 ريال، وأخطرت منشأة السلطان بذلك.

في 3/26

من ح/ المدينين (منشأة التوفيق)

15150

إلى ح/ الدائنين (منشأة الياسمين)

15150

إثبات رفض منشأة التوفيق سداد قيمة الكمبيالة، وتحميلها بالمصاريف القضائية، وإضافة القيمة لحساب منشأة الياسمين



العملية رقم (14) في 3/28 ورد إشعار من البنك يفيد توقف منشأة "التوفيق" عن سداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليها، وقام البنك بدفع مصاريف قضائية قدرها 250 ريال.

في 3/28

من ح/ المدينين (منشأة التوفيق)

25250

إلى مذكورين

ح/ أوراق القبض برسم التحصيل

25000

ح/ البنك

250

إثبات توقف منشأة التوفيق عن السداد وتحميلها  
بالمصاريف القضائية المسددة بواسطة البنك



## 2- تصوير حساب أوراق القبض في 1422/3/30 هـ (علماً بأن رصيده في 1422/1/1 هـ بلغ 20000 ريال):

### ح/ أوراق القبض

مدين

دائن

المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
20000	رصيد		22/1/1	20000	من ح/ أوراق القبض برسم التحصيل	3	1/10
50000	إلى ح/ المدينين (منشأة الخليج)	2	1/2	25000	من ح/ الصندوق	5	2/2
25000	إلى ح/ المبيعات	4	1/20	25000	من ح/ أوراق القبض برسم الخصم	6	2/2
25950	إلى ح/ المدينين (منشأة الوفاء)	13	2/25	25000	من ح/ المدينين (منشأة الوفاء)	10	2/20
40000	إلى ح/ المبيعات	14	2/26	15000	من ح/ الدائنين (منشأة الياسمين)	15	2/30
				25000	من ح/ أوراق القبض برسم التحصيل	16	3/2
				25950	رصيد مرحل (مدين)		22/3/30
160950				160950			



## حل السؤال رقم (10) ص 274 بالكتاب:

ح	ز	و	هـ	ج	ب
صحيحة	خطأ	خطأ	صحيحة	صحيحة	صحيحة

## حل السؤال رقم (11) ص 275 بالكتاب:

3	1
د	ج



## المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مراجعة الكتاب: الفصل الثالث عشر (السجلات المساعدة) ص ص 391 - 409 لمعرفة:
- المقصود بالسجلات المساعدة
- مبررات استخدام السجلات المساعدة
- شكل دفتر اليومية المساعدة
- أنواع اليوميات المساعدة





مَشَقَّةٌ  
بِحَمْدِ اللَّهِ

