

ثانياً: الأوراق التجارية Negotiable Instruments

قد تتعامل المنشأة مع بعض العملاء لأول مرة وقد لا تكون على علم بمركزهم المالي، وعندما تباع 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

- ١ . تعتبر وسيلة لإثبات الدين في حالة قيام المنازعات القضائية
- ٢ . تساعد على اتساع نطاق الحياة التجارية من خلال تحقيق المرونة في سداد الالتزامات
- ٣ . يمكن الحصول على قيمتها نقداً قبل تاريخ الاستحقاق من خلال خصم الورقة التجارية لدى البنوك

أنواع الأوراق التجارية

تتضمن الأوراق التجارية ثلاثة أنواع:

١. الكمبيالة
٢. السند الإذني
٣. 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

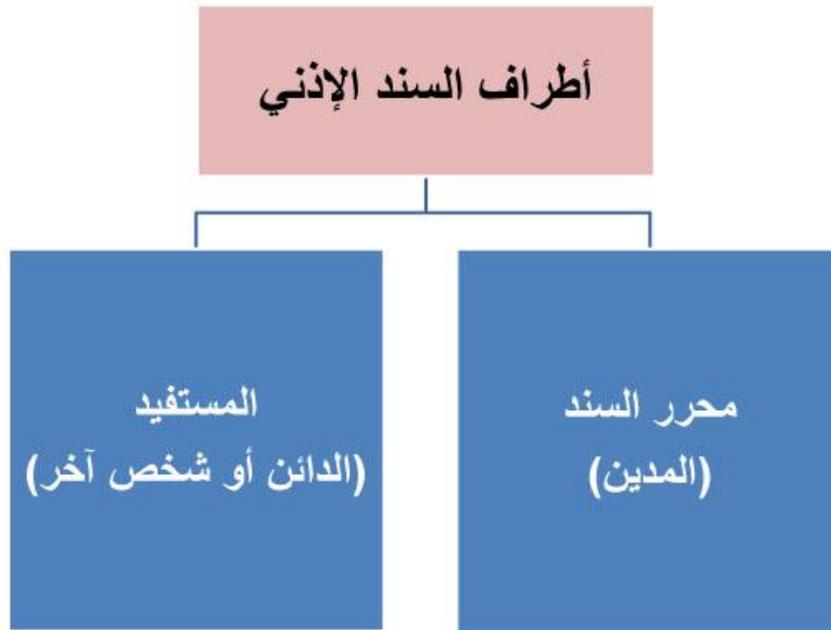


شكل الكمبيالة

الأحساء في ١٠/٥/١٤٣١هـ	(تاريخ التحرير)	(المبلغ بالأرقام)	هئلة	ريال
			00	10000
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/ ١٠/٧/١٤٣١هـ (تاريخ الاستحقاق) والقيمة وصلت/..... بضاعة(مقابل الوفاء)				
توقيع الساحب	مقبول في ١٠/٥/١٤٣١هـ (تاريخ القبول)	توقيع (المسحوب عليه)		
.....			

ملاحظة : المكتوب بين (قوسين) للتوضيح فقط .

- 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.
يطلق على السند الإذني (سند أمانة)

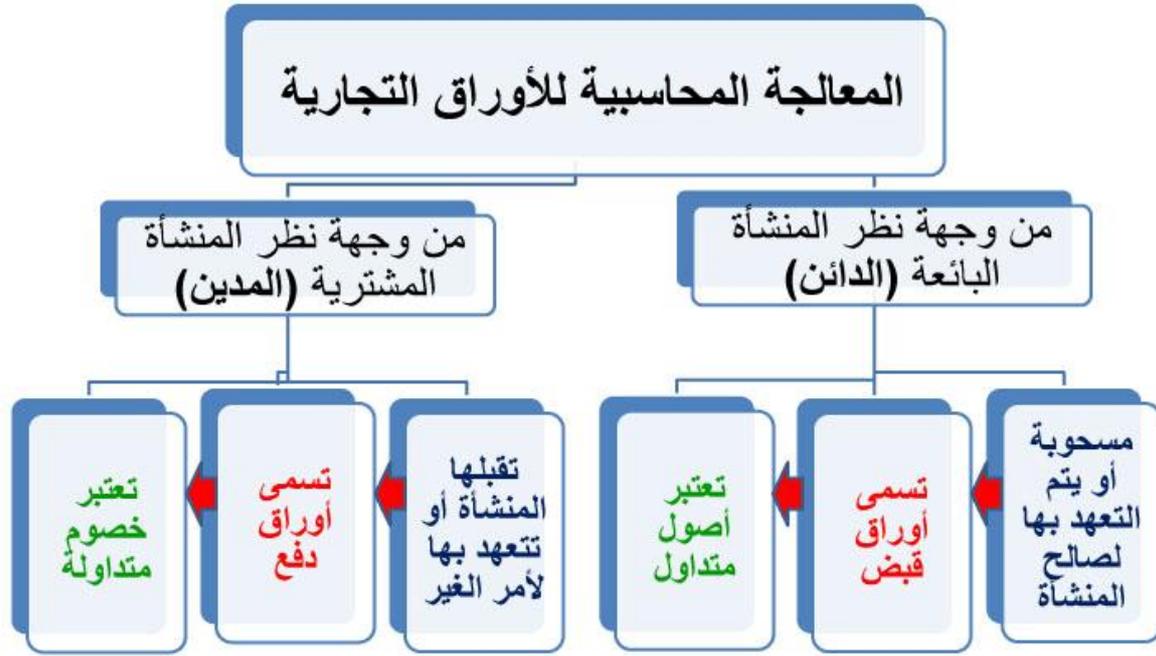


شكل السند الإذني

ريال	هئلة	(المبلغ بالأرقام)	الدمام في ١٠/٥/١٤٣١هـ (تاريخ التحرير)
10000	00		
إنه في تاريخ ١٠/٧/١٤٣١هـ (تاريخ الاستحقاق)			
أتعهد بأن أدفع لأمر/.....منشأة النجاح..... (الدائن - المستفيد)			
مبلغا 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



أولاً: أوراق القبض Notes Receivables

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

مثال: باعت منشأة الهدى بضاعة لمحلات الأمل بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال على الحساب في ١/١/١٤٣١هـ، وفي ٥/١/١٤٣١هـ سحبت منشأة الهدى كميالة 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 ١/٥

من د / أوراق القبض ٥.٠٠٠٠

إلى د / المدينين (محللات الأمل) ٥.٠٠٠٠

إثبات سحب كميالية على محللات
الأمل استحقاق ١/٤/١٤٣١ هـ

في ١/١

من د / المدينين (محللات الأمل) ٥.٠٠٠٠

إلى د / المبيعات ٥.٠٠٠٠

إثبات مبيعات على الحساب

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

في ١/١

من د / أوراق القبض ٥.٠٠٠٠

إلى د / المبيعات ٥.٠٠٠٠

إثبات مبيعات على الحساب لمحللات الأمل
والحصول على كميالية بالمستحق

احتمالات التصرف في أوراق القبض

توجد عدة احتمالات للتصرف في أوراق القبض:

١. الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق
٢. التحصيل بواسطة البنك
٣. خصم أو قطع الورقة لدى أحد البنوك
٤. تظهير أو تحويل الورقة للغير

١- الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق

بفرض أن محلات الأمل سددت قيمة الورقة المستحقة عليها نقداً في تاريخ الاستحقاق ١٤٣١/٤/١ هـ ، في هذه الحالة يجرى القيد التالي:

في ٤/١

٥٠٠٠٠ من ح/ الصندوق

٥٠٠٠٠ إلى ح/ أوراق القبض

إثبات سداد محلات الأمل قيمة الكمبيالة
المسحوبة عليها نقداً

٢- 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

من ح/ أوراق القبض برسم التحصيل ٥٠٠٠٠

إلى ح/ أوراق القبض ٥٠٠٠٠

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 ٥٠ ريال:

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

في ٤/١

من مذكورين

ح/ البنك ٤٩٩٥٠

ح/ مصاريف التحصيل ٥٠

إلى ح/ أوراق القبض برسم التحصيل ٥٠٠٠٠

تحصيل الكمبيالة المستحقة على محلات الأمل
بواسطة البنك

٣- 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.

$$\text{القيمة الحالية للورقة} = \text{القيمة الإسمية} - \text{مصاريف الخصم}$$

$$\text{مصاريف الخصم} = \text{القيمة الإسمية} \times \text{معدل الخصم} \times \text{المدة من تاريخ الخصم حتى تاريخ الاستحقاق}$$

بفرض أن المنشأة خصمت كمبيالة محلات الأمل لدى بنك الرياض في ١٤٣١/٢/١ هـ وذلك مقابل مصاريف خصم بمعدل ٩% سنوياً. لاحظ أن الورقة استحقاق ثلاثة شهور اعتباراً من ١٤٣١/١/١ هـ، وقد تم إرسالها للبنك للخصم في ١٤٣١/٢/١ هـ أي بعد شهر، أي أن مدة الخصم شهرين. في هذه الحالة تحسب مصاريف الخصم كما يلي:

$$\text{مصاريف الخصم} = ٥٠٠٠٠ \times ٩\% \times (١٢ \div ٢) = ٧٥٠ \text{ ريال}$$

في هذه الحالة تكون القيود المحاسبية كما يلي:

عند إرسال الورقة للبنك للخصم في (٢/١) عند وصول إشعار إضافة من البنك (في ٢/٥) يفيد إضافة قيمة الكمبيالة للحساب الجاري

في ٢/٥

من مذكورين	
د / البنك	٤٩٢٥٠
د / مصاريف الخصم	٧٥٠
إلى د / أوراق القبض برسم الخصم	٥٠٠٠٠

إثبات إضافة قيمة الكمبيالة المسحوبة على محلات الأمل للحساب الجاري

في ٢/١

من د / أوراق القبض برسم الخصم	٥٠٠٠٠
إلى د / أوراق القبض	٥٠٠٠٠

إثبات إرسال الورقة للبنك للخصم

٤- 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 ٢/١ سداداً لدين مستحق عليها

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

في ٢/١

من ح/ الدائنين (محلات التوفيق)

٥٠٠٠٠

إلى ح/ أوراق القبض

٥٠٠٠٠

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: افتراض أن محلات الأمل طلبت سداد الكمبيالة المستحقة عليها نقداً قبل
شهرين من تاريخ استحقاقها، مقابل الحصول على خصم بنسبة ٥% من
قيمة الورقة، وقد وافقت المنشأة على ذلك.

قيمة الخصم المسموح به = ٥٠٠٠٠ × ٥% = ٢٥٠٠ ريال

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

في ٢/١

من مذكورين	
ح / الصندوق	٤٧٥٠٠
ح/ الخصم المسموح به	٢٥٠٠
إلى ح/ أوراق القبض*	٥٠٠٠٠
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

❖ مراجعة الكتاب : الفصل الثامن (المدينون وأوراق القبض) ص ٢٤٥ - ٢٧٣ .

❖ مذاكرة الأمثلة القصيرة المحلولة بالكتاب ص ٢٥٧ - ٢٦٣

أوراق القبض: Notes Receivables

تتشأ أوراق القبض في دفاتر المنشأة عند حصولها على كمبيالة أو سند إذني من أحد مدينيها سدادا لحسابه المدين. ومن ثم فإن عملية الحصول على ورقة قبض هي بمثابة تحويل الدين الشخصي المستحق على المدين إلى دين تجاري مثبت بورقة تجارية. وهذا يعني تغييراً في هيكل أصول المنشأة وذلك عن طريق إحلال أصل هو أوراق القبض محل أصل آخر هو المدينين أو العملاء. مع ملاحظة أنه قبل الحصول على أوراق القبض فمن البديهي أن يكون سبق ذلك عمليات مالية بين المنشأة وأحد عملائها ترتب عليها مديونية هذا العميل، ومن ثم تتشأ أوراق القبض سدادا لهذه المديونية. ويمكن متابعة نشأة أوراق القبض بالمثل التالي:

في ١/١١/١٤٢٢هـ باعت منشأة الأمل بضاعة على الحساب إلى سالم بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال. وفي ٢/١١/١٤٢٢هـ سحبت المنشأة كمبيالة بالمبلغ تستحق بتاريخ ١/٢/١٤٢٢هـ وقد قبلها سالم.

وفي هذه الحالة تكون القيود على النحو التالي:

١٤٢٢/١١/١	حـ/ المدينين (سالم)	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
	حـ/ المبيعات	٣٥,٠٠٠	
	اثبات المبيعات الأحة لسالم		

١٤٢٢/١١/٢	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين إثبات سحب كمبيالة على سالم سدادا لحسابه	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-----------	--	--------	--------

ويلاحظ أنه يمكن إثبات نشأة أوراق القبض في المثال السابق بقيد واحد مباشرة بدلا من توسط حـ/ المدينين على فرض أن المبيعات وسحب الكمبيالة تم في نفس التاريخ وبحيث يكون القيد كالتالي:

١٤٢٢/١١/١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المبيعات إثبات المبيعات الآجلة والحصول على كمبيالة بالمستحق	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-----------	---	--------	--------

غير أن الطريقة الأولى تفضل حيث يتم توسط حساب المدينين ويظهر اسم الشخص المدين في دفاتر البائع، والذي يفيد في حالة التوقف عن السداد كما سيُرد فيما بعد.

معالجة التصرفات في أوراق القبض:

بعد نشأة أوراق القبض في دفاتر الدائن تصبح الورقة التجارية في حيازة الدائن (المستفيد) وذلك من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق. وله أن يتصرف فيها كيفما شاء، ومن التصرفات التي قد يقوم بها الدائن مايلي:

- ١- الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق وتقديمها إلى المدين لتسديد قيمتها.
 - ٢- إرسال الورقة إلى البنك لتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق نيابة عن الدائن.
 - ٣- خصم الورقة في أحد البنوك والحصول على قيمتها الحالية فورا.
 - ٤- تظهير (تحويل) الورقة لصالح أحد الدائنين سدادا لمستحقاتهم على المنشأة.
- وفيما يلي المعالجة المحاسبية للتصرفات التي قد يقوم بها الدائن للورقة خلال الفترة من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق. علما بأن القيود الخاصة بإثبات هذه التصرفات يقتصر إجراؤها في دفاتر الدائن فقط دون دفاتر المدين الذي ليس أمامه إلا الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق والقيام بسداد الورقة عند تقديمها إليه.

أولا: الاحتفاظ بالورقة:

في هذه الحالة تظل الورقة موجودة لدى المنشأة في محفظة أوراق القبض حتى حلول تاريخ الاستحقاق، وعندما يقوم المدين بسداد قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق يتم إجراء القيد التالي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ النقدية حـ/ أوراق القبض إثبات قيام سالم بسداد الكمبيالة المستحقة عليه في تاريخ الاستحقاق	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
----------	--	--------	--------

ومن الواضح أنه ترتب على هذا القيد زيادة النقدية ونقص أوراق القبض.

ثانياً: تحصيل الورقة بواسطة البنك:

في هذه الحالة يتم إرسال الورقة إلى البنك لكي يتولى تحصيلها نيابة عن المنشأة في تاريخ الاستحقاق، وذلك لقاء عمولة تحصيل يتقاضاها البنك. وتتم المعالجة المحاسبية في دفاتر الدائن على النحو التالي:

أ - عند إرسال الورقة إلى البنك:

١٤٢٢/١١/٢	حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل حـ/ أوراق القبض إثبات إرسال الورقة المسحوبة على سالم إلى البنك للتحصيل	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-----------	---	--------	--------

ويعد حساب أوراق القبض برسم التحصيل أصلاً من أصول المنشأة، مثل أوراق القبض، إلا أن أوراق القبض تشير إلى الأوراق التي في حيازة المنشأة في حين أن أوراق القبض برسم التحصيل تشير إلى الأوراق التي في حيازة البنك.

ب - عند ورود إشعار الإضافة من البنك:

عند استلام إشعار الإضافة يتم إجراء القيد التاليين:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ النقدية بالبنك حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل إثبات تحصيل الورقة المستحقة على سالم بواسطة البنك	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
----------	---	--------	--------

كما يتم إثبات مصاريف التحصيل والتي ترد من البنك ضمن بيانات الإشعار، فعلى فرض أن هذه المصاريف بلغت ١٠ ريال، فيكون القيد كما يلي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ مصاريف التحصيل حـ/ النقدية بالبنك إثبات مصاريف التحصيل	١٠	١٠
----------	--	----	----

كما أنه يمكن إثبات القيد السابقين في قيد واحد يظهر كما يلي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ النقدية بالبنك حـ/ مصاريف التحصيل حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل إثبات تحصيل الورقة المستحقة على سالم بواسطة البنك وكذلك مصاريف التحصيل	٣٥,٠٠٠	٣٤٩٩٠ ١٠
----------	--	--------	-------------

ثالثاً: خصم الورقة في أحد البنوك:

وتعني هذه الحالة قيام الدائن بتقديم الورقة إلى البنك لخصمها لديه (بيعها له) واستلام قيمتها الحالية فوراً دون الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق، ويشار إلى ذلك أحياناً بقطع أو بيع الورقة. وقد يلجأ الدائن لمثل هذا التصرف عندما يكون في حاجة إلى أموال سائلة. وتتحدد القيمة الحالية على أساس القيمة الاسمية للورقة مخصوماً منها العمولة المحسوبة على هذه القيمة عن المدة من تاريخ الخصم وحتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام سعر الخصم السائد في السوق.

ويلاحظ أن خصم أو قطع الورقة التجارية يترتب عليه انتقال ملكيتها إلى البنك. غير أن الدائن يبقى مسئولاً تجاه البنك فيما لو توقف المدين أو المسحوب عليه عن السداد في تاريخ الاستحقاق، ومن ثم يمكن للبنك الرجوع عليه عند ذلك، وتسمى هذه المسؤولية بالمسئولية العرضية، والتي يجب الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي للدائن في شكل ملاحظة مرفقة.

فعلى فرض أن منشأة الأمل قامت بتاريخ ١٤٢٢/١٢/١ هـ بخصم الكمبيالة المسحوبة على سالم في البنك وذلك مقابل عمولة خصم بمعدل ١٢% سنوياً، فإن المعالجة المحاسبية في هذه الحالة تكون كما يلي:

عند إرسال الورقة للخصم في ١٤٢٢/١٢/٢ هـ — وقيام البنك بخصمها واحتساب مصاريف الخصم على الورقة يتم تحديد مصاريف الخصم كالآتي:

$$\text{القيمة الاسمية} \times \text{معدل الخصم} \times \text{المدة من تاريخ الخصم وحتى تاريخ الاستحقاق} \\ ٣٥,٠٠٠ \times \frac{١٢}{١٠٠} \times \frac{٢}{١٢} = ٧٠٠ \text{ ريال}$$

ومن ثم يكون القيد كالتالي:

١٤٢٢/١٢/١	ح/ النقدية بالبنك	٣٤,٣٠٠	
	ح/ الخصم المستحق على أوراق تجارية	٧٠٠	
	ح/ أوراق القبض	٣٥,٠٠٠	
	إثبات خصم ورقة القبض وإثبات مصاريف الخصم		

ويلاحظ أن هناك طريقة أخرى لإثبات المعالجة المحاسبية الخاصة بخصم أوراق القبض وذلك بتوسيط حساب أوراق قبض برسم الخصم، وفي هذه الحالة تكون المعالجة المحاسبية في المثال السابق كما يلي:

أ - عند إرسال الورقة للخصم:

١٤٢٢/١٢/١	ح/ أوراق قبض برسم الخصم	٣٥,٠٠٠	
	ح/ أوراق القبض	٣٥,٠٠٠	
	إثبات إرسال الورقة للبنك للخصم		

ب - عند استلام إشعار الإضافة من البنك:

١٤٢٢/١٢/١	ح/ النقدية بالبنك ح/ الخصم المستحق على أوراق تجارية ح/ أوراق القبض برسم الخصم إثبات إضافة قيمة الورقة للحساب الجاري بعد استئصال مصاريف الخصم	٣٥,٠٠٠	٣٤,٣٠٠ ٧٠٠
-----------	--	--------	---------------

وينبغي ملاحظة أن حساب أوراق القبض برسم الخصم حال ظهوره في دفاتر المنشأة إنما يعني أن هناك أوراقا تجارية مرسله للبنك لخصمها والتي لم يرد عنها إشعارات إضافة.

كما يلاحظ أن الخصم المستحق على أوراق تجارية يمثل مصروفا يجب أن يحمل على حساب الأرباح والخسائر للفترة التي تم فيها خصم الورقة، طالما أن تاريخ استحقاق الورقة المخصومة سابق لتاريخ نهاية السنة المالية. أما إذا كان الأمر غير ذلك فيجب أن يحمل حساب الأرباح والخسائر للفترة الحالية بما يخص الفترة فقط. فمثلا في المثال السابق لو فرض أن تاريخ الخصم ١٤٢٢/١٢/١ هـ وتاريخ الاستحقاق ١٤٢٣/٢/٢ هـ، وعلى اعتبار أن الفترة المحاسبية تنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ وأن المدة المحسوب عنها الخصم هي فترة شهرين، فإن نصف قيمة الخصم تخص الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ على أساس أنها استقادت بفترة شهر، بينما ينبغي تحميل النصف الآخر على مصروفات الفترة المحاسبية ١٤٢٣ هـ باعتبارها هي الأخرى استقادت بشهر. ويجري قيد التسوية التالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ:

١٤٢٢/١٢/٣٠	ح/ مصاريف خصم أوراق تجارية ح/ الخصم المستحق على أوراق تجارية إثبات مصاريف الخصم التي تخص الفترة	٣٥٠	٣٥٠
------------	---	-----	-----

أخيرا ينبغي الإفصاح عن المسؤولية العرضية للورقة المخصومة في شكل تذييل أو تهميش أو ملاحظة مرفقة بالقوائم المالية.

رابعا: تطهير أو تحويل الورقة:

لاشك أن الأوراق التجارية بما تتطلبه من شروط وأركان تتصف بخاصية القابلية للتداول، بالإضافة إلى كونها أداة للوفاء بالالتزامات، حيث يستطيع الدائن التنازل عن ملكية الورقة التجارية بتحويلها أو تطهيرها لصالح الغير سدادا لمستحقاتهم عليه. غير أنه، كما سبق القول في حالة خصم الورقة، يبقى الدائن مسئولا قبل المحول إليه فيما لو توقف المدين أو المسحوب عليه عن السداد في تاريخ الاستحقاق. وهذا ماسبق الإشارة إليه بالمسؤولية العرضية أو الالتزامات العرضية.

فعلى فرض أنه في المثال السابق تم تحويل الورقة إلى أحد الدائنين (أنس) وفاء لمستحقته، وعند التحويل يتم إجراء القيد المحاسبي التالي في دفاتر الدائن (المحول):

١٤٢٣/١١/١	حـ/ الدائنين (أنس) حـ/ أوراق القبض إثبات تحويل الورقة من سالم إلى أنس سدادا لمستحقته	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-----------	--	--------	--------

ويجدر ملاحظة أنه في حالة قيام الدائن بالتصرف في الأوراق التجارية بخصمها في البنك أو بتظهيرها وتحويلها لصالح أحد الموردين، فإنه لا تجرى أي قيود في دفاتر الدائن في تاريخ الاستحقاق عندما يتم السداد، لأن المدين يسدد مباشرة للبنك في حالة خصمها أو للمحول إليه في حالة تظهيرها لأحد الدائنين.

تسديد أوراق القبض:

ينبغي على المدين أن يسدد الورقة بحلول تاريخ الاستحقاق، حيث أنه إذا لم يتم بسدادها يعد متوقفا عن السداد وهو الأمر الذي قد يترتب عليه أن تتخذ الإجراءات النظامية لإثبات امتناعه عن السداد، بل قد يترتب عليه إفلاسه. ولذلك فإنه في تاريخ الاستحقاق هناك احتمالين هما: السداد . التوقف عن السداد.

أ - في حالة السداد:

يختلف قيد إثبات السداد باختلاف التصرف الذي قام الدائن بإجرائه خلال الفترة من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق وذلك على النحو التالي:

١ - في حالة احتفاظ الدائن بالورقة:

عندما يقوم المدين بالسداد يجرى القيد التالي:

١٤٢٢/٢/١	حـ/ النقدية حـ/ أوراق القبض إثبات سداد ورقة القبض في تاريخ استحقاقها	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
----------	--	--------	--------

٢ - في حالة تحصيل الورقة بواسطة البنك:

عند وصول إشعار إضافة من البنك يفيد التحصيل وإضافة المبلغ إلى الحساب الجاري للدائن بعد خصم مصاريف التحصيل يتم إجراء القيد التالي:

١٤٢٢/٢/١	حـ/ النقدية بالبنك حـ/ مصاريف التحصيل حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل إثبات تحصيل الورقة بواسطة البنك وإثبات مصاريف التحصيل	٣٥,٠٠٠	٣٤,٩٩٠ ١٠
----------	---	--------	--------------

٣ - في حالة تحويل الورقة أو خصمها لدى البنك:

كما سبق القول فإنه لا يجرى أي قيد في دفاتر الدائن أو الساحب حيث أنه سبق له أن حصل قيمة الورقة عندما جعل المحول إليه مدينة عند تحويل الورقة أو إضافة القيمة لحساب المنشأة الجاري لدى البنك عند قيامه بخصم الورقة.

السداد المبكر:

في بعض الحالات قد يطلب المدين أو المسحوب عليه سداد قيمة الورقة في تاريخ سابق لتاريخ الاستحقاق شريطة حصوله على خصم تعجيل الدفع مقابل تسديده المبكر للمدين. وبفرض أن سالم في المثال السابق طلب أن يقوم بالسداد في ١/١/١٤٢٣ مقابل السماح له بخصم مبلغ ٣٥٠ ريال وقد وافق الساحب على ذلك، فإن القيد يكون كالآتي:

١٤٢٣/١/١	ح/ النقدية ح/ الخصم المسموح به ح/ أوراق القبض إثبات قيام سالم بسداد ورقة القبض قبل تاريخ الاستحقاق وحصوله على خصم قدره ٣٥٠ ريال	٣٥,٠٠٠	٣٤,٦٥٠ ٣٥٠
----------	---	--------	---------------

أما إذا كانت الورقة مرسلة إلى البنك برسم التحصيل فإن القيد سيكون كالتالي:

١٤٢٣/١/١	ح/ النقدية بالبنك ح/ الخصم المسموح به ح/ أوراق قبض برسم التحصيل	٣٥,٠٠٠	٣٤,٦٥٠ ٣٥٠
----------	---	--------	---------------

❖ معرفة المقصود ب :

- المعالجة المحاسبية في حالة رفض المدين سداد قيمة الورقة .
- تجديد أوراق القبض .
- أوراق الدفع .
- تجديد أوراق الدفع .