



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/ المدنيين (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/ المدنيين (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

من ح/ الدائنين (محلات التوفيق) 50200

إلى ح/ الصندوق 50200

إثبات سداد المستحق لمحلات
التوفيق نقداً

في 4/5

من ح/ المدينين (محلات الأمل) 50200

إلى ح/ الدائنين (محلات التوفيق) 50200

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

<p>إجمالي المستحق على محلات الأمل = قيمة الكمبيالة الأصلية + المصاريف القضائية + فوائد التجديد</p> <p>50950 = 750 + 200 + 50000 = ريال في 4/1</p> <p>50950 من ح/ أوراق القبض</p> <p>50950 إلى ح/ المدينين(محلات الأمل)</p> <p>إثبات الكمبيالة الجديدة المسحوبة على محلات الأمل</p>	<p>فوائد التجديد = 750 = (12 ÷ 2) × 9% × 50000 ريال</p> <p>في 4/1</p> <p>750 من ح/ المدينين (محلات الأمل)</p> <p>750 إلى ح/ فوائد تجديد أوراق القبض</p> <p>إثبات تحميل محلات الأمل بفوائد التجديد</p>
--	---

فوائد التجديد ، بفرض أنها [9%] هي عبارة عن فوائد سنوية ، لذلك نقوم بقسمة المدة الجديدة [شهرين] على عدد الأشهر في السنة الواحدة [12] شهر للحصول على فائدة المدة المطلوبة [شهرين] كما في المعادلة المذكورة في الجانب الأيمن .

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.

$$\text{المسدد نقداً} = 200 + 25000 = 25200 \text{ ريال}$$

في 4/1

من حـ/ الصندوق

25200

إلى حـ/ المدينين (محلات الأمل)

25200

إثبات سداد محلات الأمل نصف قيمة الكمبيالة
المستحقة عليها نقداً



يتم تخفيض حـ/ المدينين بالمبلغ المدفوع شامل الرسوم القضائية، وإثبات السداد في الصندوق

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

في 4/1

25375 من حـ/ أوراق القبض

25375 إلى حـ/ المدينين (محلات الأمل)

إثبات سحب كمبيالة جديدة بباقي
المستحق على محلات الأمل

في 4/1

375 من حـ/ المدينين (محلات الأمل)

375 إلى حـ/ فوائد تجديد أوراق القبض

إثبات تحميل محلات الأمل
بفوائد التجديد

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 1431/1/1 هـ ، وفي نفس التاريخ قبلت المنشأة كمبيالة لأمر محلات التوفيق تستحق السداد بعد شهرين في 1431/3/1 هـ، 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 1431/3/1 هـ	

❖ أوراق الدفع ، تمثل التزام على المنشأة لصالح الغير ...

❖ في حالة السداد في القيد الثاني (٣/١) تلغى ويتم خصم القيمة من الجهة التي تكفلت بالدفع

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 ح/ المصروفات القضائية

300 إلى ح/ الدائنين (محللات

(التوفيق)
إثبات المصروفات القضائية
لمحللات التوفيق

• في تاريخ الامتناع عن السداد

في 3/1

60000 من ح/ أوراق الدفع

60000 إلى ح/ الدائنين (محللات

(التوفيق)
إثبات عدم سداد الكمبيالة المستحقة
لمحللات التوفيق

- ❖ أوراق الدفع ، تلغى في حالة عدم السداد وإعادة الدين إلى دين عادي وليس دين تجاري عن طريق إعادة أحقية الدائنين [محللات التوفيق] عوضاً عن [أوراق الدفع] .
- ❖ إضافة ما تحمته المنشأة تجاه الإجراءات القضائية

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 محللات التوفيق على تأجيل سداد المستحق عليها لمدة شهرين مع احتساب فوائد التجديد بمعدل 8% .

فوائد التجديد ، أنها [8%] هي عبارة عن فوائد سنوية ، لذلك نقوم بقسمة المدة الجديدة [شهرين] على عدد الأشهر في السنة الواحدة [12] شهر للحصول على فائدة المدة المطلوبة [شهرين] .

في هذه الحالة تكون القيود كما يلي:

قيمة الورقة الجديدة = قيمة الكمبيالة الأصلية + المصاريف القضائية + فوائد التجديد	فوائد التجديد =
61100 = 800 + 300 + 60000 ريال	80000 × 8% × (2+12) = 800 ريال
<u>في 3/1</u>	<u>في 3/1</u>
61100 من ح/ الدائنين (محلات التوفيق)	800 من ح/ فوائد تجديد أوراق الدفع
61100 إلى ح/ أوراق الدفع	800 إلى ح/ الدائنين (محلات التوفيق)
إثبات قبول كمبيالة جديدة بإجمالي المستحق لمحلات التوفيق	إثبات فوائد التجديد المستحقة لمحلات التوفيق

لهذه المحاضرة

المطلوب حتى هذه المرحلة

❖ مذاكرة الأمثلة القصيرة المحلولة بالكتاب ص ص [٢٦٣ - ٢٦٨] .

ب - حالة التوقف عن السداد:

في حالة توقف المدين أو المسحوب عليه عن سداد الورقة يكون من حق المستفيد الرجوع على المسحوب عليه والساحب (الدائن) ومظهري الورقة. غير أنه يجب على حامل الورقة أن يتخذ الإجراءات النظامية لإثبات امتناع المسحوب عليه عن السداد في تاريخ الاستحقاق، وذلك بإثبات الأمر في جهة الاختصاص وسداد المصاريف القضائية المطلوبة. ففي حالة الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم الساحب نفسه بإثبات الامتناع عن السداد ودفع المصاريف القضائية، في حين أن البنك سيقوم بمثل هذه الإجراءات في حالة إرسال الورقة إليه للتحويل أو خصمها لديه، كما أن المحول إليه يقوم بهذه الإجراءات في حالة تطهير الورقة. وعلى الرغم من أن المصاريف القضائية غالباً ما يقوم بسدادها الحامل الأخير للورقة، إلا أن عبئها يقع في جميع الحالات على المدين أو المسحوب عليه، ويتم الرجوع عليه بقيمتها بالإضافة إلى قيمة الورقة. وتتوقف المعالجة المحاسبية لإثبات رفض السداد على مكان وجود الورقة، غير أنه في جميع الحالات، وأياً كان التصرف الذي قام به الدائن، فإن المدين أو

المسحوب عليه يجعل مدينا بقيمة الورقة المرفوضة مضافا إليها المصاريف القضائية. في حين يختلف الطرف الدائن باختلاف التصرف الذي تم على الورقة خلال الفترة من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق. ويمكن استعراض المعالجة المحاسبية للتوقف عن السداد في ظل التصرفات المختلفة السابقة على النحو التالي:

١ - في حالة احتفاظ الدائن بالورقة:

عندما يتوقف المدين عن السداد يقوم الدائن أو الساحب نفسه بإثبات التوقف وسداد المصاريف القضائية. ومن ثم يقوم بإجراء القيد التاليين:

أ- إثبات توقف المدين عن السداد:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ أوراق القبض إثبات توقف سالم عن سداد ورقة القبض في تاريخ الاستحقاق وتحويل الدين إلى دين شخصي	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
----------	---	--------	--------

ب - إثبات المصاريف القضائية وتحميلها على المدين:

على فرض أن المصاريف القضائية التي تم سدادها لإثبات التوقف كانت ٢٥٠ ريال، فإن القيد يكون كالتالي:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ النقدية بالخرينة إثبات تحميل سالم بقيمة المصاريف القضائية المسددة نقداً	٢٥٠	٢٥٠
----------	---	-----	-----

ويلاحظ أن القيد الخاص بإثبات توقف المدين هو بمثابة تحويل الدين من دين تجاري إلى دين شخصي، ومن ثم فهو عكس قيد نشأة أوراق القبض الذي سبق ذكره. ويمكن إجراء القيد السابقين في قيد واحد كما يلي:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ أوراق القبض ح/ النقدية بالخرينة إثبات توقف سالم عن السداد وتحمله بقيمة المصاريف القضائية	٣٥,٠٠٠ ٢٥٠	٣٥,٢٥٠
----------	---	---------------	--------

٢ - في حالة إرسال الورقة للبنك للتحويل:

من البديهي أن البنك هو الذي سيقوم باتخاذ الإجراءات النظامية لإثبات التوقف عن السداد وكذلك سداد المصاريف القضائية، ومن ثم يتم إجراء القيد التاليين في دفاتر الدائن بعد وصول الإشعار إليه من البنك:

أ - إثبات توقف المدين عن السداد:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ أوراق القبض برسم التحصيل إثبات توقف سالم عن السداد	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
----------	--	--------	--------

ب - إثبات المصاريف القضائية وتحميلها على المدين:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ النقدية بالبنك تحميل سالم بالمصاريف القضائية المدفوعة بواسطة البنك	٢٥٠	٢٥٠
----------	--	-----	-----

ويمكن أن يتم إجراء القيد السابقين بحد واحد كما سبق إيضاحه.

٣ - في حالة خصم الورقة لدى البنك:

كما أشير سابقا فإنه يترتب على خصم الورقة انتقال ملكيتها إلى البنك، ومن ثم فإنه في حالة السداد لا تجرى أي قيود في دفاتر الساحب، لأن ملكية الورقة انتقلت إلى البنك ومن ثم فإن السداد يتم مباشرة من قبل المدين إلى البنك. ولكن رغم انتقال الورقة إلى البنك إلا أنه مازالت هناك مسئولية عرضية وهي إمكانية رجوع البنك على الساحب في حالة توقف المدين عن سداد الورقة. ولذلك فعندما يتوقف المدين عن السداد يقوم البنك باتخاذ الإجراءات النظامية وبعد ذلك يرجع على الساحب الذي يقوم بإثبات القيد التالي:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ النقدية بالبنك إثبات توقف سالم عن السداد ورجوع البنك علينا بقيمة الورقة والمصاريف القضائية	٣٥,٢٥٠	٣٥,٢٥٠
----------	--	--------	--------

٤ - في حالة تظهير الورقة:

في هذه الحالة يقوم المحول إليه باتخاذ الإجراءات النظامية لإثبات التوقف عن السداد ثم يقوم بالرجوع على الساحب بقيمة الورقة مضافا إليها المصاريف القضائية التي قام بسدادها، ومن ثم يقوم الساحب بدوره بالرجوع على المدين أو المسحوب عليه ثم بعد ذلك يقوم بسداد القيمة المستحقة للمورد. ولذلك يقوم الساحب بإجراء القيد التاليين:

أ - إثبات التوقف عن السداد وتحميل المصاريف القضائية:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ الدائنين (أنس) إثبات توقف سالم عن سداد الورقة وتحمله بالمصاريف القضائية وإضافة القيمة إلى حساب أنس	٣٥,٢٥٠	٣٥,٢٥٠
----------	--	--------	--------

ب- سداد المستحق لأنس:

١٤٢٣/٢/١	ح/ الدائنين (أنس) ح/ النقدية بالبنك إثبات دفع المستحق لأنس	٣٥,٢٥٠	٣٥,٢٥٠
----------	--	--------	--------

هذا ويمكن تلخيص التصرفات السابقة والخاصة بأوراق القبض وكذلك إثبات سدادها في تاريخ الاستحقاق أو التوقف السداد، كما يظهر في الجدول التالي:

القيود المختلفة لإثبات التصرفات في أوراق القبض وكذلك سدادها أو التوقف عن سدادها

التصرف	١- الاحتفاظ بالورقة	٢- إرسال الورقة للتحصيل	٣- خصم الورقة	٤- تظهير أو تحويل الورقة
الفترة من تاريخ السحب حتى تاريخ الاستحقاق	لاتجرى قيود	٣٥,٥٥٥ ح/ أي برسم التحصيل ٣٥,٥٥٥ ح/ أي	مذكورين ٣٤,٣٠٠ ح/ النقدية بالبنك ٧٠٠ ح/ الخصم المستحق على أي ٣٥,٥٥٥ ح/ أي	٣٥,٥٥٥ ح/ الدائنين (أنس) ٣٥,٥٥٥ ح/ أي
في تاريخ الاستحقاق أ- حالة السداد	٣٥,٥٥٥ ح/ النقدية ٣٥,٥٥٥ ح/ أي	مذكورين ٣٤,٩٩٠ ح/ النقدية بالبنك ١٠ ح/ مصاريف التحصيل ٣٥,٥٥٥ ح/ أي برسم التحصيل	لاتجرى قيود	لاتجرى قيود
ب- حالة التوقف عن السداد	٣٥,٢٥٠ ح/ المدنين (سالم) مذكورين ٣٥,٥٥٥ ح/ أي ٢٥٠ ح/ النقدية بالخزينة	٣٥,٢٥٠ ح/ المدنين (سالم) مذكورين ٣٥,٥٥٥ ح/ أي برسم التحصيل ٢٥٠ ح/ النقدية بالبنك	٣٥,٢٥٠ ح/ المدنين (سالم) ٣٥,٢٥٠ ح/ النقدية بالبنك	٣٥,٢٥٠ ح/ المدنين (سالم) ٣٥,٢٥٠ ح/ الدائنين (أنس) ٣٥,٢٥٠ ح/ الدائنين (أنس) ٣٥,٢٥٠ ح/ النقدية بالبنك

ويجدر عند متابعة الجدول السابق ملاحظة مايلي:

- ١ - أن جميع القيود الواردة في الجدول بنيت على قيد نشأة أوراق القبض الذي سبق إجراؤه في تاريخ السحب في المثال السابق والذي كان كما يلي:

١٤٢٢/١٢/١	ح/ أوراق القبض ح/ المدنين (سالم)	٣٥,٥٥٥	٣٥,٥٥٥
-----------	-------------------------------------	--------	--------

- ٢ - من خلال الأعمدة الرأسية يمكن متابعة كل تصرف متابعة زمنية متتالية حسب الأحداث المفترضة، بينما يمكن المقارنة بين القيود في مختلف التصرفات بالمتابعة من خلال الصفوف الأفقية. مما يساعد على تفهم واستيعاب جوانب كل الموضوع بنقوع.

٣ - أن لهذا الموضوع جزئيات فرعية أكثر تفصيلاً لم يتم الدخول فيها توخيًا للتبسيط والتدرج في الاستيعاب.

تجديد أوراق القبض:

عندما يتوقف المدين (المسحوب عليه) عن السداد، فهناك أحد احتمالين: الأول الاتفاق مع المسحوب عليه على تسوية هذا الأمر عن طريق قبول المسحوب عليه ورقة تجارية جديدة في تاريخ لاحق، وهو ما يطلق عليه تجديد الأوراق التجارية، بينما يتمثل الاحتمال الثاني في التأكد من عدم قيام المسحوب عليه بالسداد، ومن ثم اتخاذ الدائن أو الساحب الإجراءات النظامية لإشهار إفلاس المدين.

ولما كان الاحتمال الأول هو الاحتمال الأكثر واقعية نظراً لأنه يحقق مصالح كل من الطرفين، فالساحب يهمل الحصول على مستحقاته والتي قد لا يحصل عليها بالكامل أو لا يحصل عليها نهائياً فيما إذا لجأ إلى إشهار إفلاس المدين، كما أن للمدين أو المسحوب عليه مصلحة في استمرارية وجوده وعدم إفلاسه. لذا من المفيد المعالجة المحاسبية الخاصة بتجديد الورقة التجارية كما يلي:

لو فرض في المثال السابق عند توقف سالم عن سداد الورقة في ١٤٢٣/٢/١هـ واتخاذ الإجراءات النظامية وسداد المصاريف القضائية، أن سالم اتفق مع منشأة الأمل على تأجيل سداد الكمبيالة إلى تاريخ لاحق لمدة شهرين، أي يتم السداد في ١٤٢٣/٤/١هـ على أن يتم احتساب فوائد تأخير قدرها ١٢%.

وللقيام بالمعالجة المحاسبية يلاحظ الآتي:

- أ- يتم تحميل المدين بقيمة الكمبيالة الأصلية زائداً المصاريف القضائية التي دفعها الحامل الأخير للورقة مضافاً إليها فوائد تأخير.
- ب- تحتسب فوائد التأخير أو التجديد على كامل المبلغ غير المدفوع على النحو التالي:

$$٧٠٥ \text{ ريال} = \frac{٢}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠} \times ٣٥,٢٥٠$$

ومن ثم يكون إجمالي قيمة الكمبيالة الجديدة = ٣٥,٢٥٠ + ٧٠٥ = ٣٥,٩٥٥ ريال. وعليه يتم إجراء القيود التالية:

- تحميل المدين بقيمة فوائد التجديد:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ فوائد تجديد أوراق تجارية	٧٠٥	٧٠٥
	إثبات تحميل سالم بقيمة فوائد تجديد عن مدة شهرين بمعدل ١٢%		

وبعد تحميل المدين بقيمة الفوائد يتم إجراء قيد لإثبات عملية تجديد الكمبيالة والذي يشابه قيد نشأة أوراق القبض السابق إجراؤه على النحو التالي:

١٤٢٣/٢/١	ح/ أوراق القبض ح/ المدينين (سالم)	٣٥,٩٥٥	٣٥,٩٥٥
	إثبات الكمبيالة الجديدة المسحوبة على سالم والمستحقة السداد في ١٤٢٣/٤/١هـ بعد إضافة الفوائد		

وقد يحصل الاتفاق على سداد جزء من قيمة الورقة ويحرر بالباقي كمبيالة جديدة، ومن البديهي أن الفوائد في مثل هذا الاتفاق تحسب على الجزء المتبقي. فلو فرض أن سالم في المثال السابق اتفق في ١٤٢٣/٢/١هـ مع منشأة الأمل على قيامه بسداد نصف الكمبيالة المستحقة عليه بالإضافة إلى المصاريف القضائية بشيك وتأجيل النصف الآخر إلى ١٤٢٣/٤/١ مقابل فوائد ١٢%.

في هذه الحالة يتم إجراء القيود التالية:

١٤٢٣/٢/١	ح/ النقدية بالبنك ح/ المدينين (سالم)	١٧,٧٥٠	١٧,٧٥٠
	إثبات سداد سالم نصف الكمبيالة مضافاً إليها المصاريف القضائية بشيك		
١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ فوائد تجديد أوراق تجارية	٣٥٠	٣٥٠
	إثبات تحميل سالم بقيمة الفوائد عن المبلغ المؤجل بمعدل ١٢% عن شهرين $٣٥٠ = \frac{٢}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠} \times ١٧,٥٠٠$		
١٤٢٣/٢/١	ح/ أوراق القبض ح/ المدينين (سالم)	١٧,٨٥٠	١٧,٨٥٠
	إثبات الكمبيالة الجديدة المسحوبة على سالم والمستحقة السداد في ١٤٢٣/٤/١هـ بعد إضافة الفوائد		

(٢٦٩)

حالة تطبيقية رقم (٤/٨) (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

- فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة "السلطان" خلال الربع الأول من عام ١٤٢٢هـ:
- في ١/١ باعت بضاعة إلى منشأة "الخليج" بمبلغ ٥٠.٠٠٠ ريال على الحساب.
- في ١/٢ سحبت كمبيالتين متساويتين في القيمة بالمبلغ المستحق على منشأة "الخليج" تستحق الأولى بعد شهر وتستحق الثانية بعد ثلاثة أشهر من تاريخه.
- في ١/١٠ أرسلت الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد" وقيمتها ٢٠.٠٠٠ ريال إلى البنك للتحويل.
- في ١/٢٠ باعت بضاعة إلى منشأة "الوفاء" بمبلغ ٢٥.٠٠٠ ريال، والتي حررت سندا إذنيا لصالح المنشأة يستحق بعد شهر من تاريخه.
- في ٢/٢ حصلت الكمبيالة الأولى المستحقة على منشأة "الخليج" نقداً، وخصمت الكمبيالة الثانية لدى بنك الرياض بمعدل ١٥% سنوياً.
- في ٢/١٠ ورد إشعار إضافة من البنك يفيد تحصيل قيمة الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد"، وقد بلغت مصاريف التحصيل ١٥٠ ريال.
- في ٢/١٥ اشترت بضاعة من منشأة "الطاسان" بمبلغ ٣٠.٠٠٠ ريال وحررت لها سندا إذنيا يستحق بعد شهر من تاريخه.
- في ٢/٢٠ رفضت منشأة "الوفاء" سداد قيمة السند الإذني المستحق عليها، فقامت المنشأة بإثبات توقفها عن السداد ودفعت مصاريف قضائية قدرها ٢٠٠ ريال نقداً.
- في ٢/٢٥ اتفقت منشأة الوفاء مع منشأة "السلطان" على تأجيل سداد السند الإذني لمدة ثلاثة أشهر من تاريخه على أن يتم احتساب فوائد تأخير قدرها ١٢% سنوياً.
- في ٢/٢٦ باعت بضاعة إلى منشأة "التوفيق" بمبلغ ٤٠.٠٠٠ ريال وسحبت عليها كمبيالتين الأولى بمبلغ ١٥.٠٠٠ ريال، والثانية بمبلغ ٢٥.٠٠٠ ريال تستحق بعد شهر من تاريخه.
- في ٢/٣٠ حولت الكمبيالة الأولى المستحقة على منشأة "التوفيق" وقيمتها ١٥.٠٠٠ ريال إلى منشأة "الياسمين" سداداً للدين المستحق لها.
- في ٣/٢ أرسلت الكمبيالة الثانية المستحقة على منشأة "التوفيق" وقيمتها ٢٥.٠٠٠ ريال إلى البنك للتحويل.
- في ٣/٢٦ رفضت منشأة "التوفيق" سداد قيمة الكمبيالة المحولة إلى منشأة "الياسمين"، والتي قامت بإثبات توقفها عن السداد ودفعت مصاريف قضائية قدرها ١٥٠ ريال وأخطرت منشأة "السلطان" بذلك.

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

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

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

من ح/ أوراق القبض

50000

إلى ح/ المدينين (منشأة الخليج)

50000

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 ح/ أوراق قبض برسم التحويل

20000

إلى ح/ 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 ح/ أوراق القبض

25000

إلى ح/ المبيعات

25000

إثبات الحصول على سند إذني
بقيمة المبيعات لمنشأة الوفاء

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

في 2/2

من ح/ الصندوق

25000

إلى ح/ أوراق القبض

25000

إثبات تحصيل الكمبيالة المستحقة
على منشأة "الخليج"

❖ هذه العملية تثبت تحصيل الكمبيالة الأولى، وتذكر أن القيد لم ينتهي عند هذه النقطة ...

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

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

في 2/2	في 2/2
من مذكورين	25000 من د / أوراق القبض برسم الخصم
د / البنك 24375	25000 إلى د / أوراق القبض
د / مصاريف الخصم 625	
25000 إلى د / أوراق القبض برسم الخصم	إرسال الكمبيالة المستحقة على منشأة الخليج للبنك للخصم
إثبات إضافة قيمة الكمبيالة المخصومة لدى البنك للحساب الجاري	

❖ في هذا الجزء ، هناك عمليتين ،

الأولى : اثبات خروج ورقة القبض من المنشأة .

الثانية : اثبات تحصيل قيمة ورقة القبض في حساب المنشأة في البنك .

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	
د / البنك 19850	
د / مصاريف التحصيل 150	
إلى د / أوراق القبض برسم التحصيل 20000	
إثبات إضافة قيمة الكمبيالة المسحوبة على منشأة السعيد للحساب الجاري	

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

30000 من ح/ المشتريات
إلى ح/ 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 ح/ المدينين (منشأة الوفاء)

إلى ح/ الصندوق 200

تحميل منشأة الوفاء بقيمة
المصاريف القضائية

في 2/20

25000 من ح/ المدينين (منشأة الوفاء)

إلى ح/ أوراق القبض 25000

إثبات رفض منشأة الوفاء السداد
وتحويل الدين لدين شخصي

يمكن دمج هذه العملية في قيد واحد كالتالي :

25,200 من حساب / المدينين [منشأة الوفاء]

إلى مذكورين :

تحويل المديونية التجارية إلى مديونية شخصية

25,000 ح / أوراق القبض

اثبات سداد الرسوم القضائية نقداً وتحميلها المدين

200 ح / الصندوق

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.

$$\text{قيمة السند الإذني الجديد} = 25000 + 200 = 25950 \text{ ريال}$$

$$\text{فوائد التأخير} = 25000 \times 12\% \times (12 \div 3) = 750 \text{ ريال}$$

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

❖ يتم تحميل منشأة الوفاء ، في السند الاذني الجديد كل ما عليها من مستحقات لصالح المنشأة وهي

كالتالي : [٢٥٠٠٠] ريال قيمة ورقة القبض القديمة التي امتنعت عن سدادها

[٢٠٠] ريال قيمة المصاريف القضائية الناتجة عن عملية الامتناع عن السداد

[٧٥٠] ريال قيمة فوائد تجديد ورقة القبض برسم سنوي ١٢%

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 للتحويل.

في 3/2

من ح/ أوراق القبض برسم

25000

التحويل

إلى ح/ أوراق القبض

25000

إرسال الكمبيالة المسحوبة على منشأة
التوفيق للبنك للتحويل

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 الوفاء)

15150

إلى ح/ الدائنين (منشأة الياسمين)

15150

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

- ❖ بعد رفض منشأة الوفاء السداد فإن منشأة الياسمين اعادته لي الكمبيالة المحولة وفي هذه الحالة يتم :
- إعادة منشأة الوفاء لوضعها السابق (مدينين) إثبات لحق منشأة السلطان عليهم ، لحين اتخاذ إجراءات أخرى بحقوقهم مثل سحب سند قبض آخر مع إضافة رسوم التجديد والرسوم القضائية
 - إعادة منشأة الياسمين لوضعها السابق (دائنين) إثبات حقوقهم على منشأة السلطان ، ريثما يتم السداد لهم في وقت لاحق .
 - ملاحظة أن الإثبات يتم بقيمة الكمبيالة وأيضا المصاريف القضائية الخاصة بها .

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

السلطان

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

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

ويرحل المتم الحسابي [رصيد مرحل مدين] إلى رصيد أول المدة [رصيد مرحل]

❖ حل السؤال رقم [١٠] ص ٢٧٤ بالكتاب ، النقاط [ب - ج - هـ - و - ز - ح] فقط .

- ١٠ - ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة مع التعليل فيما لا يزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:
- ب - تعد أوراق القبض من الأصول المتداولة، في حين ان أوراق الدفع تعد من ضمن الخصوم المتداولة. ✓
- ج- أوراق القبض برسم التحصيل تعد أصلاً من أصول المنشأة. ✓
- هـ- يعني خصم الورقة التجارية الحصول على قيمتها الحالية في تاريخ سابق لتاريخ الاستحقاق. ✓
- و - لا تمثل أوراق القبض المحولة أي مسئولية على المنشأة التي قامت بتحويلها. x
- ز - عند تجديد الورقة التجارية في تاريخ الاستحقاق، تحسب فوائد التجديد عن المدة من تاريخ نشأة الدين إلى تاريخ استحقاق الورقة الجديدة. x
- ح - في حالة ظهور حساب أوراق القبض برسم الخصم في دفاتر الدائن، فإنه يعد حساب أصل يمثل الأوراق التجارية المرسلة للبنك لخصمها والتي لم يرد عنها إشعارات إضافة. ✓

❖ حل السؤال رقم [١١] ص ٢٧٥ بالكتاب ، النقاط [١ و ٣] فقط .

- ١١ - ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة من الإجابات لكل فقرة من الفقرات التالية:
- ١ - يظهر رصيد حسابي أوراق القبض وأوراق الدفع على التوالي في قائمة المركز المالي ضمن:
- أ - الأصول الثابتة والخصوم المتداولة.
ب - الأصول المتداولة والخصوم طويلة الأجل.
ج - الأصول المتداولة والخصوم المتداولة.
د - كل الإجابات السابقة غير صحيحة.
- ٣ - أي من البنود التالية الظاهرة في ميزان المراجعة لا يعد أصلاً من الأصول:
- أ - أوراق قبض برسم التحصيل.
ب - أوراق قبض برسم الخصم.
ج - أوراق قبض.
د - أوراق قبض تم خصمها في البنك.
هـ - كل ما سبق يعد أصولاً.

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