

مبادئ المحاسبة (١) - ٦١٢١٢٠

الفصل الثاني

العام الدراسي ١٤٣٠ - ١٤٣١ هـ

د. علاء زهران



نظام التعليم المطور للانتساب

كلية العلوم الإدارية والتخطيط

قسم المحاسبة

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 (٣/٦) ص ١٨٣ .

إعداد ح/ ملخص الدخل (كبديل لحساب المتاجرة والأرباح والخسائر) عن العام المنتهي في ٣٠/١٢/١٤٢٢هـ علماً بأن بضاعة آخر المدة من واقع الجرد قيمت بمبلغ ١٠٠ ألف ريال.



د/ ملخص الدخل عن العام المنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ (بالريال)

مدين

دائن

المبلغ	بيــــــــــــــــان	المبلغ	بيــــــــــــــــان
٨٠٠٠٠	إلى د / مخزون أول الفترة	٤٠٠٠٠٠	من د / المبيعات
٢٥٠٠٠٠	إلى د / المشتريات	٥٠٠٠	من د / الخصم النقدي المكتسب
١٢٠٠٠	إلى د / مردودات المبيعات	٣٠٠٠	من د / مسموحات المشتريات
٤٠٠٠	إلى د / مسموحات المبيعات	٢٠٠٠٠	من د / مردودات المشتريات
٦٠٠٠	إلى د / الخصم النقدي المسموح به	١٠٠٠٠٠	من د / مخزون آخر المدة
١٥٠٠٠	إلى د / مصاريف نقل مشتريات		
١٠٠٠٠	إلى د / رسوم جمركية على المشتريات		
١٥١٠٠٠	مجمل الربح		
<u>٥٢٨٠٠٠</u>		<u>٥٢٨٠٠٠</u>	
٨٠٠٠	إلى د / مصاريف نقل مبيعات	١٥١٠٠٠	مجمل الربح
١٥٠٠٠	إلى د / عمولة وكلاء البيع	٢٠٠٠٠	من د / إيراد أوراق مالية
٢٩٠٠٠	إلى د / مصاريف إدارية		
٦٠٠٠	إلى د / تأمين ضد الحريق		
١١٣٠٠٠	إلى د / جاري المالك (صافي الربح)		
<u>١٧١٠٠٠</u>		<u>١٧١٠٠٠</u>	



				بيان
كلي	جزئي	فرعي ٢	فرعي ١	
٦٥٠٠٠٠				إجمالي المبيعات
	٢٥٠٠٠			يطرح: مردودات المبيعات
	٧٠٠٠			مسموحات المبيعات
(٤٠٠٠٠)	٨٠٠٠			خصم مسموح به
<u>٦١٠٠٠٠</u>	<u>٨٠٠٠٠</u>			صافي المبيعات
		٤٢٠٠٠٠		بضاعة أول المدة
		١٤٠٠٠		يضاف: تكلفة المشتريات
		<u>٤٣٤٠٠٠</u>		مصروفات نقل المشتريات
			١٥٠٠٠	إجمالي تكلفة المشتريات
			٥٠٠٠	يطرح: مردودات المشتريات
			١٢٠٠٠	مسموحات المشتريات
		(٣٢٠٠٠)	<u>١٢٠٠٠</u>	الخصم المكتسب
	٤٠٢٠٠٠	<u>٤٣٤٠٠٠</u>		صافي المشتريات
	٤٨٢٠٠٠			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
(٤١٢٠٠٠)	(٧٠٠٠٠)			يطرح: بضاعة آخر المدة
<u>١٩٨٠٠٠</u>	<u>٤١٢٠٠٠</u>			تكلفة البضاعة المباعة
				مجمول الربح

حل
المطلوب
الثاني
من
الحالة
التطبيقية
رقم ٤/٦
ص
١٩١



تابع قائمة الدخل لمحلات العروبة عن السنة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ

تابع حل
المطلوب
الثاني
من
الحالة
التطبيقية
رقم ٤/٦
ص
١٩١

المبالغ (بالريال)				بيان
كلي	جزئي	فرعي ٢	فرعي ١	
١٩٨٠٠٠				مجمل الربح
٦١٠٠٠				يضاف: إيرادات متنوعة
				يطرح: <u>مصاريف التشغيل</u>
				أ- <u>مصاريف بيعية</u>
		٤٥٠٠٠		رواتب وحوافز رجال البيع
		١٨٠٠٠		مصاريف نقل المبيعات
	٧٤٠٠٠	<u>١١٠٠٠</u>		مصاريف دعاية وإعلان
				ب- <u>مصاريف إدارية</u>
		١٢٠٠٠		تأمين ضد الحريق
		٤٠٠٠		مصاريف هاتف وفاكس
	٤٨٠٠٠	<u>٣٢٠٠٠</u>		رواتب العاملين بالإدارة
<u>(١٢٢٠٠٠)</u>				إجمالي المصاريف البيعية والإدارية (التشغيلية)
١٣٧٠٠٠				صافي الربح (الدخل)

حل المطلوب الثالث من الحالة التطبيقية رقم (٤/٦) ص ١٩١ .

محلات العروبة
الميزانية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ

الخصوم وحقوق الملكية

الأصول

بيان	مبالغ	بيان	مبالغ
<u>خصوم قصيرة الاجل</u>		<u>أصول متداولة</u>	
دائون	٤٠٠٠٠	بنك	٢٥٠٠٠٠
أوراق دفع	٥٣٠٠٠	مدينون	٣٠٠٠٠
	—————	مخزون	٧٠٠٠٠
	٩٣٠٠٠		—————
			٣٥٠٠٠٠
<u>حقوق الملكية</u>		<u>أصول ثابتة</u>	
رأس المال	٥٠٠٠٠٠	أراضي	٣٠٠٠٠٠
صافي الربح	١٣٧٠٠٠	سيارات	٨٠٠٠٠
	—————		—————
	٦٣٧٠٠٠		٣٨٠٠٠٠
الإجمالي	٧٣٠٠٠٠	الإجمالي	٧٣٠٠٠٠

إذاً: رأس المال = الأصول - الخصوم

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال)

رأس المال = ١٣٣٦٠٠٠ - ٨٣٦٠٠٠ = ٥٠٠٠٠٠ ريال

لاحظ
أن



حل السؤال رقم (١٦) ص ١٩٤ بالكتاب.

أ	ب	ج	د	هـ	و
٤	٣	٢	٤	١	٣



المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مراجعة الكتاب: الفصل الثامن (المدينون وأوراق القبض) ص ص ٢٥٤ - ٢٧٣ 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

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 نقدا 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 الكمبيوتر

المستخدم

قد يكون هو المالك أو الشخص الذي حررت الكمبيوتر لصالحه

المسحوب عليه (المدين)

هو الذي توجه إليه الكمبيوتر

المالك (الدائن)

قد يكون هو المستخدم وهو الذي يحرر الكمبيوتر

شكل الكمبيالة

الأحساء في ١٠/٥/١٤٣١هـ (تاريخ التحرير) (المبلغ بالأرقام) هللة ريال
10000 00

إلى السادة/.....**منشأة التوفيق**.....(المشتري - المسحوب عليه)
ادفعوا لأمر/.....**منشأة النجاح**.....(البائع - الساحب - المستفيد)
مبلغا وقدره/.....**فقط عشرة آلاف ريال لا غير**،..... (المبلغ بالحروف)
بتاريخ/ ١٠/٧/١٤٣١هـ (تاريخ الاستحقاق)
والقيمة وصلت/.....**بضاعة**.....(مقابل الوفاء)

مقبول في ١٠/٥/١٤٣١هـ (تاريخ القبول)

توقيع الساحب

توقيع (المسحوب عليه)

.....

.....

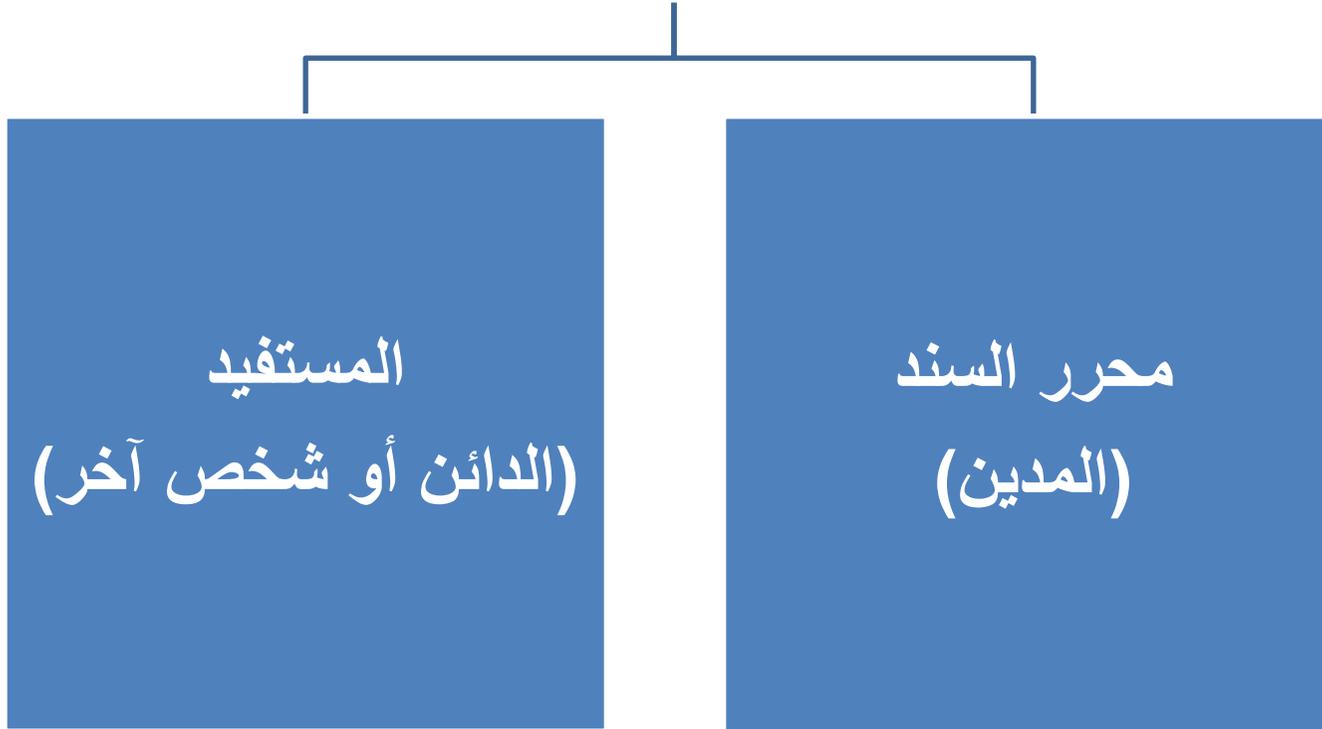


السند الإذني Promissory Note

- 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 الإذني



شكل السند الإذني

الدمام في ١٠/٥/١٤٣١هـ (تاريخ التحرير)

(المبلغ بالأرقام) هللة
ريال
10000 00

إنه في تاريخ ١٠/٧/١٤٣١هـ (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
المشترية (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 ٥٠٠٠٠ ريال على الحساب في ١/١/١٤٣١هـ، وفي ٥/١/١٤٣١هـ 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 ١/٥

.....٥ من حـ / أوراق القبض

.....٥ إلى حـ / المدينين (محلات الأمل)

إثبات سحب كمبيالة على محلات
الأمل استحقاق ١/٤/١٤٣١ هـ

في ١/١

.....٥ من حـ / المدينين (محلات الأمل)

.....٥ إلى حـ / المبيعات

إثبات مبيعات على الحساب

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

في ١/١

من ح/ أوراق القبض

٥٠٠٠٠

إلى ح/ المبيعات

٥٠٠٠٠

إثبات مبيعات على الحساب لمحلات الأمل
والحصول على كمبيالة 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

من ح/ الصندوق ٥٠٠٠٠

إلى ح/ أوراق القبض ٥٠٠٠٠

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 حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل ٥٠٠٠٠

إلى حـ/ 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 ١/٤

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.



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

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:

مصاريف الخصم = ٥٠٠٠٠ × ٩% × (٢ ÷ ١٢) = ٧٥٠ ريال

في هذه الحالة تكون القيود المحاسبية كما يلي:

عند وصول إشعار إضافة من البنك (في ٢/٥)
يفيد إضافة قيمة الكمبيالة للحساب الجاري

عند إرسال الورقة للبنك للخصم في (٢/١)

في ٢/٥

من مذكورين

د / البنك ٤٩٢٥٠

د / مصاريف الخصم ٧٥٠

٥٠٠٠٠ إلى د / أوراق القبض برسم الخصم

إثبات إضافة قيمة الكمبيالة المسحوبة
على محلات الأمل للحساب الجاري

في ٢/١

٥٠٠٠٠ من د / أوراق القبض برسم الخصم

٥٠٠٠٠ إلى د / أوراق القبض

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: افترض 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 = ٥.٠٠٠ × 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

المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مراجعة الكتاب: الفصل الثامن (المدينون وأوراق القبض) ص ص ٢٥٤ - ٢٧٣ بهدف:
- مذاكرة الأمثلة القصيرة المحلولة بالكتاب ص ص ٢٥٨ - ٢٦١.
- معرفة المقصود بـ:
 - ❖ المعالجة المحاسبية في حالة رفض المدين سداد قيمة الورقة
 - ❖ تجديد أوراق القبض
 - ❖ أوراق الدفع
 - ❖ تجديد أوراق الدفع



بِسْمِ اللَّهِ
بِحَمْدِ اللَّهِ

