

الفصل الخامس

الأوراق التجارية

The Commercial paper

أحمد محمد العاني

أوراق القبض وأوراق الدفع

الكمبيالة أمر كتابي ثلاثي الأطراف تتضمن أمراً صادراً من شخص يسمى الساحب (المشتري) إلى شخص آخر يسمى المسحوب عليه (المصرف) بأن يدفع الأجر لشخص ثالث هو المستفيد (البائع) مبلغاً من النقود، بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين، ويتم التعامل بها من الأفراد أو التاجر أو المؤسسات الحكومية، وتستخدم الكمبيالة لشراء الموجودات الثابتة أو البضاعة أو تسوية لدين ما.

وعند التطرق إلى المحاسبة عن عمليات البيع والشراء أوضحنا إن عملية الشراء أو البيع يمكن أن تكون نقداً أو بالأجل. وقد أشرنا إلى أنه من أجل الحصول على ضمان أن التسديد سيكون في المدة المحددة إذا كانت العملية بالأجل، يلجأ البائع والمشتري إلى التعامل بالأوراق التجارية التي تسمى بالكمبيالة، وهي ورقة تجارية تحدد مبلغ الدين وتاريخ استحقاقه، يحررها المشتري إلى البائع، بموجبها يتعهد المشتري بسداد قيمة المشتريات في التاريخ المحدد بموجبها، وتعد الأوراق التجارية بالنسبة للمشتري أوراق دفع لأنها تتضمن التزاماً عليه بسداد قيمة المشتريات في تاريخ معين، إذ يظهر رصيدها ضمن المطلوبات قصيرة الأجل في قائمة المركز المالي، بينما تكون بالنسبة للبائع أوراق القبض، لأنها تتضمن وعداً له بقبض قيمة المبيعات في تاريخ معين، فلذلك تعد من الموجودات ويظهر رصيدها ضمن الموجودات المتداولة في قائمة المركز المالي، إن هذه التعهدات (أوراق الدفع والقبض)، إحدى أنواع الأوراق التجارية وتعد من أدوات الائتمان.

أولاً: إنشاء الكمبيالة:

عندما يقوم المشتري بشراء بضاعة من البائع فإن القيد المحاسبي يكون:

سجلات المشتري	سجلات البائع
××× من د/المشتريات	××× من د/المدينون

××× إلى د/الدائنون	××× إلى د/المبيعات
--------------------	--------------------

وفي وقت لاحق قد يتعهد المشتري بسداد قيمة البضاعة إلى البائع بموجب كميالة فان القيد المحاسبي يكون:

سجلات المشتري	سجلات البائع
××× من د/الدائنون	××× من د/أوراق قبض
××× إلى د/أوراق دفع	××× إلى د/المدينون

أما عندما يقوم المشتري بتحرير كميالة إلى البائع عن قيمة البضاعة المشتراة فان القيد المحاسبي يكون:

سجلات المشتري	سجلات البائع
××× من د/المشتريات	××× من د/أوراق قبض
××× إلى د/أوراق دفع	××× إلى د/المبيعات

على سبيل المثال، باع محمد بضاعة قيمتها ١٠٠٠٠٠٠ دينار إلى محلات السعدون وقد قبل محمد كميالة تستحق السداد بعد ثلاثة شهور من تاريخه. فان قيد اليومية اللازم أجرأؤه في دفاتر المشتري والبائع.

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
١٠٠٠٠٠ من د/المشتريات	١٠٠٠٠٠ من د/أوراق قبض
١٠٠٠٠٠ إلى د/أوراق دفع	١٠٠٠٠٠ إلى د/المبيعات

ثانياً: حالات التصرف في أوراق القبض:

هناك ست حالات يتم من خلالها التصرف في الكميالة هي:

١. الاحتفاظ بورقة القبض وتحصلها في تاريخ الاستحقاق.
٢. إرسال ورقة القبض إلى المصرف لغرض التحصيل في تاريخ الاستحقاق.
٣. إرسال ورقة القبض إلى المصرف لغرض الخصم قبل تاريخ الاستحقاق.

٤. تظهير الكمبيالة.

٥. تجديد ورقة القبض بأخرى تستحق بتاريخ لاحق.

٦. رفض سداد ورقة القبض.

ثالثاً: حالات التصرف في أوراق الدفع:

عند الشراء بكمبيالة ينشئ حساب يسمى أوراق دفع، ويعد هذا التزام واجب السداد في تاريخ محدد بموجب الكمبيالة، ويعامل معاملة الدائنون في المركز المالي، إذ تصنف أوراق الدفع ضمن المطلوبات المتداولة، وهناك مجموعة من الحالات تسجل فيها أوراق الدفع هي:

١. عند الشراء.

٢. عند السداد في تاريخ الاستحقاق.

٣. عند تجديد ورقة الدفع.

٤. عند رفض التسديد.

عند رفض السداد تواجه المشتري الحالات الآتية:

أ. إلغاء التعهد الخاص بورقة الدفع بجعلها بالجانب المدين، يقابلها حساب

الدائنون باسم البائع في الجانب الدائن في القيد المحاسبي.

ب. الاحتياط من احتمالية تحمل المصروفات القضائية التي ينفقها البائع.

ج. دفع مبلغ الكمبيالة وأي مصروفات قضائية أو مصروف آخر تثبت فيه المحكمة.

وفي أدناه المعالجات المحاسبية للحالات أعلاه.

١. الاحتفاظ بالكمبيالة وتحصيلها في تاريخ الاستحقاق:

عندما يحين موعد الاستحقاق ينبغي على المشتري سداد مبلغ الكمبيالة،

في المقابل يحصل البائع على أمواله المستحقة بموجب تلك الكمبيالة.

مثال (٢٣): في ١/٤/٢٠٢٠ اشترى عامر بضاعة من خضر بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠

دينار على الحساب.

في ٢٠٢٠/٤/٢ تعهد عامر بدفع المبلغ بموجب كميالة تستحق بعد شهرين،
وقد قبلت الكميالة من قبل البائع.
في ٢٠٢٠/٦/٢ تم سداد مبلغ الكميالة نقداً.
المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
في ٢٠٢٠/٤/١	
٥٠٠٠٠٠ من د/المشتريات	٥٠٠٠٠٠ من د/المدينون
٥٠٠٠٠٠ إلى د/الدائنون	٥٠٠٠٠٠ إلى د/المبيعات
في ٢٠٢٠/٤/٢	
٥٠٠٠٠٠ من د/الدائنون	٥٠٠٠٠٠ من د/أوراق قبض
٥٠٠٠٠٠ إلى د/أوراق دفع	٥٠٠٠٠٠ إلى د/المدينون
في ٢٠٢٠/٦/٢	
٥٠٠٠٠٠ من د/أوراق دفع	٥٠٠٠٠٠ من د/الصندوق
٥٠٠٠٠٠ إلى د/الصندوق	٥٠٠٠٠٠ إلى د/أوراق قبض

٢. إرسال الكميالة إلى المصرف لغرض التحصيل في تاريخ الاستحقاق:
عند إرسال الكميالة إلى المصرف في تاريخ الاستحقاق، فتح حساب
وسيط(*)، يسمى أوراق قبض يرسم التحصيل في الطرف المدين من القيد
المحاسبي، والجانب الدائن يمثل الكميالة، كما هو موضح بالقيد الآتي:

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
لا يسجل قيد	××× من د/أ. قبض برسم التحصيل
	××× إلى د/أوراق القبض

(*) يقصد بالحساب الوسيط هو الحساب الذي يفتح ويغلق لغرض معين.

وعندما يرد أشعار من المصرف يفيد بتحصيل مبلغ الكمبيالة وإيداع المبلغ في الحساب الجاري، يتم استقطاع عمولة تسمى عمولة تحصيل، والتي تمثل العمولة التي يجنيها المصرف مقابل عملية التحصيل، كما ويتم إلغاء الحساب الوسيط وذلك بجعله في الطرف الدائن، في القيد المحاسبي وفق القيد الآتي:

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
من د/أوراق الدفع ×××	من مذكورين ××× د/المصرف
إلى د/المصرف ×××	د/عمولة تحصيل ×××
	إلى د/أ. قبض برسم التحصيل ×××

مثال (٢٤): في ٢٠٢٠/٣/١ باع عمر بضاعة إلى حسن بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار بكمبيالة تستحق بعد شهرين من تاريخ الشراء.

في ٢٠٢٠/٤/٣٠ أرسل عمر الكمبيالة إلى المصرف لغرض التحصيل.

في ٢٠٢٠/٥/٢ تم تحصيل قيمة الكمبيالة من المصرف واستقطع الأخير ١٠% عمولة تحصيل.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
في ٢٠٢٠/٣/١	
من د/المشتريات ٤٠٠٠٠٠	من د/أوراق القبض ٤٠٠٠٠٠
إلى د/أوراق الدفع ٤٠٠٠٠٠	إلى د/المبيعات ٤٠٠٠٠٠
في ٢٠٢٠/٤/٣٠	
لا يسجل قيد	من د/أوراق القبض برسم التحصيل ٤٠٠٠٠٠
	إلى د/أوراق القبض ٤٠٠٠٠٠
في ٢٠٢٠/٥/٢	

من مذكورين	٤٠٠٠٠٠ من د/أوراق الدفع
٣٦٠٠٠٠ د/المصرف	٤٠٠٠٠٠ إلى د/المصرف
٤٠٠٠٠ د/عمولة تحصيل	
٤٠٠٠٠٠ إلى د/أ. ق برسم التحصيل	

٣. إرسال الكمبيالة إلى المصرف لغرض خصمها قبل تاريخ الاستحقاق:

قد لا ينتظر حامل الكمبيالة موعد استحقاقها، نتيجة الحاجة إلى سيولة نقدية لتسيير أمور المشروع، لذا يقوم بإرسالها إلى المصرف لغرض تحصيلها وقبض قيمتها قبل تاريخ الاستحقاق، وبهذا يقوم المصرف بإيداع المبلغ الصافي في حسابه الجاري بعد استقطاع مبلغ معين كنسبة معينة من قيمة الكمبيالة، يقوم المصرف بتحصيل الكمبيالة بالنيابة عن حامل الورقة في تاريخ الاستحقاق، كما موضح بالقيود الآتي:

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
لا يسجل قيد	من مذكورين xxx من د/المصرف xxx من د/مصرفات الخصم xxx إلى د/أوراق القبض

مثال (٢٥): في ٢٠٢٠/٦/١ اشترى سعيد بضاعة من عثمان بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار بكمبيالة تستحق بعد شهرين، وقد قبلت الكمبيالة من قبل البائع.

في ٢٠٢٠/٦/٢ أرسل عثمان الورقة إلى المصرف لغرض خصمها قبل موعد الاستحقاق، وقد وافق المصرف على ذلك واستقطع مصرفات بنسبة ٥% من قيمة الكمبيالة وأضاف المصرف المبلغ الصافي لحسابه الجاري.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
٢٠٢٠/٦/١	

١٠٠٠٠٠٠ من د/أوراق القبض ١٠٠٠٠٠٠ إلى د/المبيعات	١٠٠٠٠٠٠ من د/المشتريات ١٠٠٠٠٠٠ إلى د/أوراق الدفع
٢٠٢٠/٦/٢	
من مذكورين ٩٥٠٠٠٠ من د/المصرف ٥٠٠٠٠ من د/مصرفات الخصم ١٠٠٠٠٠٠ إلى د/أوراق القبض	لا يسجل قيد

وفي حال عدم سداد المدين قيمة الكمبيالة، يقوم المصرف بإعادة تخفيض الحساب الجاري ويقوم البائع بجعل قيمة الكمبيالة بالجانب المدين، والجانب الدائن يمثل حساب المصرف، وفق القيد المحاسبي الآتي:

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
لا يسجل قيد	xxx من د/أوراق قبض xxx إلى د/المصرف

في تاريخ الاستحقاق، إذا سددت قيمة الكمبيالة فان البائع لا يسجل أي قيد لأنه استلم قيمة ورقة القبض قبل تاريخ الاستحقاق، أما المشتري فبسجل القيد المحاسبي الآتي:

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
xxx من د/أوراق الدفع xxx إلى د/المصرف	لا يسجل قيد

وفي حال عدم سداد المشتري قيمة الكمبيالة ، فان البائع يتبع كافة الإجراءات التي سنتناولها عند عدم سداد قيمة ورقة القبض
٤. تظهير الكمبيالة(*):

قد يقوم حامل الكمبيالة بتظهير ورقة القبض إلى شخص آخر نتيجة لشرائه بضاعة أو موجودات بدلاً من سداده المبلغ نقداً أو بشيك، وفي هذه

(*) يقصد بتظهير الكمبيالة أن يحول الساحب ملكيتها إلى احد الدائنين وذلك بالتوقيع علي ظهرها.

الحالة فان حساب ورقة القبض تلغى بجعله بالجانب الدائن، بينما تسجل كورقة قبض بالنسبة للحامل الجديد للكمبيالة.

مثال (٢٦):

في ٢٠٢٠/٩/٢ اشترى احمد بضاعة من محمود بمبلغ ٣٥٠ دينار بموجب كمبيالة تستحق بعد شهرين.

في ٢٠٢٠/٩/١٠ اشترى محمود بضاعة بمبلغ ٤٠٠ دينار من سامر، وقد قام بتظهير ورقة القبض المستلمة من احمد والمتبقي سدهه بشيك.

في ٢٠٢٠/١١/٢ سدد احمد قيمة الكمبيالة نقداً.

المطلوب:

تسجيل العمليات في سجلات احمد ومحمود وسامر.

احمد سجلات المشتري (المسحوب عليه)	محمود سجلات البائع (الساحب)	سامر سجلات البائع (المستفيد)
٣٥٠ من د/ المشتريات ٣٥٠ الى د/ ا.د	٣٥٠ من د/ ا.ق ٣٥٠ الى د/ المبيعات	لا يسجل قيد
لا يسجل قيد	٤٠٠ من د/ المشتريات الى مذكورين ٣٥٠ د/ ا.ق ٥٠ د/ المصرف ٤٠٠ د/ المبيعات	من مذكورين ٣٥٠ د/ ا.ق ٥٠ د/ المصرف ٤٠٠ د/ المبيعات

٣٥٠ من د/الصندوق	لا يسجل قيد	٣٥٠ من د/١.د
٣٥٠ الى د/١.ق		٣٥٠ الى د/صندوق

٥. تجديد ورقة القبض بأخرى تستحق بتاريخ لاحق.

قد لا يستطيع المدين سداد الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق، لذا يقوم المدين بطلب تجديد الكمبيالة بأخرى تستحق في وقت لاحق، وقد يوافق حامل الورقة على ذلك مقابل فائدة تسمى فائدة تأخيرية، والتي تعد مصروف بالنسبة للمشتري، وإيراد بالنسبة للبائع، ويحتسب مبلغ الكمبيالة الجديدة وفقاً لآتي:

مبلغ الكمبيالة الجديد = مبلغ الكمبيالة القديم + الفائدة التأخيرية

مثال (٢٧): في ٢٠٢٠/٤/٢ اشترى احمد بضاعة من مهند بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار بموجب كمبيالة تستحق بعد شهر.

في ٢٠٢٠/٥/٢ طلب احمد تجديد الكمبيالة لشهر آخر بأخرى مقابل فائدة تأخيره مقدارها ٥٠٠٠٠ دينار، وقد وافق مهند على ذلك.

في ٢٠٢٠/٦/٢ سدد احمد قيمة الكمبيالة نقداً.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
في ٢٠٢٠/٤/٢	
٣٠٠٠٠٠ من د/المشتريات	٣٠٠٠٠٠ من د/أوراق القبض
٣٠٠٠٠٠ إلى د/أوراق الدفع	٣٠٠٠٠٠ إلى د/المبيعات
في ٢٠٢٠/٥/٢ مبلغ الكمبيالة الجديد = ٣٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠ = ٣٥٠٠٠٠	
من مذكورين	٣٥٠٠٠٠ من د/أوراق القبض الجديدة
٣٠٠٠٠٠ د/أوراق الدفع قديمة	إلى مذكورين
٥٠٠٠٠ د/فائدة تأخيرية	٣٠٠٠٠٠ د/أوراق القبض القديمة
٣٥٠٠٠٠ إلى د/أوراق دفع جديدة	٥٠٠٠٠ د/فائدة تأخيرية
في ٢٠٢٠/٦/٢	

٣٥٠٠٠٠ من د/أوراق الدفع الجديدة	٣٥٠٠٠٠ من د/أوراق القبض الجديدة
---------------------------------	---------------------------------

٦. رفض سداد ورقة القبض:

قد يرفض المدين سداد قيمة الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق، لذا يقوم البائع رفع دعوة قضائية على المشتري يدفع نتيجتها مصروفات تسمى مصروفات قضائية، وينبغي على المشتري الاعتراف بهذه المصروفات تطبيقاً لقيد أو محدد الحيطة والحذر وفق القيود الآتية:

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
إلغاء الكمبيالة نتيجة عدم سداد الكمبيالة:	
xxx من د/أوراق دفع xxx إلى د/الدائنون	xxx من د/المدينون xxx إلى د/أوراق قبض
عند رفع دعوة قضائية يتم تحميل المبلغ على حساب المدين بالنسبة للبائع، ومن جانبه يقوم المشتري بالاحتياط من تلك الدعوة، لذا يضيفها إلى حساب البائع احتياطاً منه لسدادها مستقبلاً.	

xxx من د/مصروفات قضائية xxx إلى د/الدائنون	xxx من د/المدينون xxx إلى د/الصندوق
عند سداد الدين من ضمنه المصروفات القضائية وحسب قرار المحكمة:	
xxx من د/الدائنون xxx إلى د/الصندوق	xxx من د/الصندوق xxx إلى د/المدينون

مثال (٢٨):

في ٢٠٢٠/٢/١ اشترى عامر بضاعة من جابر بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار على الحساب.

في ٢٠٢٠/٢/٢ قدم عامر إلى كمبيالة جابر تستحق الوفاء بعد شهرين، وقد قبلت الكمبيالة من قبل البائع.

في ٢٠٢٠/٤/٢ رفض عامر سداد مبلغ الكمبيالة.

في ٢٠٢٠/٤/٥ قام جابر برفع دعوة قضائية على عامر ودفع مقابل ذلك مبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار.

في ٢٠٢٠/٥/١٠ تم سداد مبلغ الكمبيالة نقداً بعد كسب جابر الدعوة.
المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات المشتري والبائع.

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
في ٢٠٢٠/٢/١	
٥٠٠٠٠٠ من د/المشتريات	٥٠٠٠٠٠ من د/المدينون
٥٠٠٠٠٠ إلى د/الدائنون	٥٠٠٠٠٠ إلى د/المبيعات
في ٢٠٢٠/٢/٢	
٥٠٠٠٠٠ من د/الدائنون	٥٠٠٠٠٠ من د/أوراق قبض
٥٠٠٠٠٠ إلى د/أوراق دفع	٥٠٠٠٠٠ إلى د/المدينون
في ٢٠٢٠/٤/٢ إلغاء التعهد	
٥٠٠٠٠٠ من د/أوراق دفع	٥٠٠٠٠٠ من د/المدينون
٥٠٠٠٠٠ إلى د/الدائنون	٥٠٠٠٠٠ إلى د/أوراق قبض

في ٢٠٢٠/٤/٥ دفع المصروفات القضائية من البائع والاحتياط منها من قبل المشتري	
١٠٠٠٠٠ من د/مصرفات قضائية	١٠٠٠٠٠ من د/المدينون
١٠٠٠٠٠ إلى د/الدائنون	١٠٠٠٠٠ إلى د/الصندوق
في ٢٠٢٠/٥/١٠ سداد قيمة الكمبيالة والمصرفات القضائية	
٦٠٠٠٠٠ من د/الدائنون	٦٠٠٠٠٠ من د/الصندوق
٦٠٠٠٠٠ إلى د/الصندوق	٦٠٠٠٠٠ إلى د/المدينون

مثال (٢٩): في ٢٠٢٠/٢/١ اشترى وليد بضاعة من عدنان بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار على الحساب.

في ٢٠٢٠/٢/٢ قدم وليد كمبيالة إلى عدنان تستحق الوفاء بعد شهرين، وقد قبلت الكمبيالة من قبل البائع.

في ٢٠٢٠/٢/٨ أرسل عدنان الورقة إلى المصرف لغرض تحصيلها قبل موعد الاستحقاق، وقد وافق المصرف على ذلك واستقطع مصروفات بنسبة ٥% من قيمة الكمبيالة وأضاف المصرف المبلغ الصافي لحسابه الجاري.

في ٢٠٢٠/٤/٢ وصل أشعار من المصرف يفيد رفض وليد سداد مبلغ الكمبيالة.

في ٢٠٢٠/٤/٥ قام عدنان برفع دعوة قضائية على وليد ودفع مقابل ذلك مبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار أجور قضائية.

في ٢٠٢٠/٥/١٠ تم سداد مبلغ الكمبيالة نقداً بعد كسب عدنان الدعوة.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات المشتري والبائع.
الحل/

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
في ٢٠٢٠/٢/١	
١٠٠٠٠٠٠ من د/المشتريات	١٠٠٠٠٠٠ من د/المدينون
١٠٠٠٠٠٠ إلى د/الدائنون	١٠٠٠٠٠٠ إلى د/المبيعات

في ٢٠٢٠/٢/٢

١٠٠٠٠٠٠ من د/الدائنون	١٠٠٠٠٠٠ من د/أوراق قبض
١٠٠٠٠٠٠ إلى د/أوراق دفع	١٠٠٠٠٠٠ إلى د/المدينون

٢٠٢٠/٢/٨

لا يسجل قيد	
٩٥٠٠٠٠ من د/المصرف	من مذكورين
٥٠٠٠٠ من د/مصروفات القطع	
١٠٠٠٠٠٠ إلى د.أ.ق	

في ٢٠٢٠٢/٤/٢ تخفيض المصرف لحساب البائع وإلغاء التعهد.

١٠٠٠٠٠٠ من د/أوراق قبض	
------------------------	--

١٠٠٠٠٠٠ الى د/المصرف(*)	
١٠٠٠٠٠٠ من د/المدينون ١٠٠٠٠٠٠ إلى د/الق	١٠٠٠٠٠٠ من د/أوراق الدفع ١٠٠٠٠٠٠ إلى د/الدائنون

في ٢٠٢٠/٤/٥ دفع المصروفات القضائية من البائع والاحتياط منها من قبل المشتري

٢٠٠٠٠٠ من د/المدينون ٢٠٠٠٠٠ إلى د/الصندوق	٢٠٠٠٠٠ من د/مصروفات قضائية ٢٠٠٠٠٠ إلى د/الدائنون
--	---

في ٢٠٢٠/٥/١٠ سداد قيمة الكمبيالة والمصروفات القضائية

١٢٠٠٠٠٠ من د/الصندوق ١٢٠٠٠٠٠ إلى د/المدينون	١٢٠٠٠٠٠ من د/الدائنون ١٢٠٠٠٠٠ إلى د/الصندوق
--	--

أسئلة وتمارين الفصل الخامس

التمارين

التمرين الاول :

في أدناه بعض العمليات التي حصلت بين التاجر سمير و التاجر صادق:

١. في ٢٠٢٠/٥/٢ باع سمير بضاعة الى صادق بالآجل بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠

دينار بخصم تجاري ١٠% وشروط دفع (٤/٣، ١٠/١) .

٢. في ٥ منه استلم سمير نصف قيمة البضاعة نقدا واستلم كمبيالة بالمبلغ

المتبقي من صادق تستحق الدفع بعد عشرة ايام من تحرير الكمبيالة.

٣. في ١٤ منه رفض صادق سداد قيمة الكمبيالة وقد رفع سمير ضده دعوى قضائية وقد انفق على الدعوى مبلغ ٢٥٠٠٠ دينار.

٤. ٢٨ منه سدد صادق قيمة الكمبيالة والمصاريف القضائية استناداً الى الحكم الصادر بحقه والذي يقتضي وجوب سداد قيمة الكمبيالة والمصاريف القضائية.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المالية أعلاه في يومية التاجر سمير وصديق.

التمرين الثاني :

في الشهر التاسع من السنة المالية ٢٠٢٠ حصلت العمليات الآتية في شركة عبدالله التجارية:

١. في ٢٠٢٠/٩/١ باع عبدالله بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار إلى عباس بالأجل.

٢. في ٢٠٢٠/٩/٣ قدم عباس كمبيالة إلى عبدالله تستحق بعد شهر من تاريخ البيع، وقد وافق الأخير على ذلك.

٣. في ٢٠٢٠/١٠/٣ طلب عباس تجديد الكمبيالة لمدة خمسة عشر يوم آخر بأخرى جديدة مقابل فائدة تأخيريه مقدارها ٥٠٠٠٠ دينار، وقد وافق عبدالله على ذلك.

٤. في ٢٠٢٠/١٠/١٠ أرسل عبدالله كمبيالة عباس لغرض تحصيلها قبل موعد استحقاقها، وقد خصم المصرف عمولة بنسبة ٥% من قيمة الكمبيالة.

٥. في ٢٠٢٠/١٠/١٧ ورد أشعار من المصرف يفيد بعدم تحصيل قيمة كمبيالة عباس.

٦. في ٢٠٢٠/١٠/١٥ رفع عبدالله دعوة قضائية ضد عباس بمبلغ ١١٥٠٠٠ دينار.

٧. في ٢٠٢٠/١٠/٢٠ باع عبدالله بضاعة إلى احمد بمبلغ ١٥٥٠٠٠ دينار استلم ١٠٠٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.

٨. في ٢٠٢٠/١٠/٢٢ كسب عبدالله الدعوة وسدد عباس قيمة الكمبيالة نقداً.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات عبدالله وعباس.

التمرين الثالث :

في ٢٠٢٠/١/٢ أسس علي شركته التجارية برأسمال قدره ٣٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار أودعه في حسابه الجاري لدى مصرف الشرق الأوسط، وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:

١. في ٤ منه اشترى بضاعة من عادل بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ بكمبيالة تستحق بعد ثلاثة أشهر.

٢. في ٧ منه باع بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ إلى مصعب بكمبيالة تستحق بعد خمسة عشر يوم من تاريخ البيع.

٣. في ٨ منه أرسل الكمبيالة إلى مصرف الشرق الأوسط لغرض التحصيل في موعد الاستحقاق، وقد وافق المصرف على ذلك مقابل عمولة تحصيل بنسبة ٨% من قيمة الكمبيالة.

٤. في ٢٣ منه ورد أشعار من مصرف الشرق الأوسط يفيد بتحصيل قيمة الكمبيالة.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات شركة علي التجارية.

التمرين الرابع :

العمليات الآتية حصلت في شركة احمد التجارية:

١. في ٢٠٢٠/٤/١ اشترى احمد بضاعة من محمد بخصم تجاري بمبلغ ٦٠٠٠٠ دينار وان نسبة الخصم كانت ٥% من قيمة مبلغ البضاعة.
٢. في ٢٠٢٠/٤/٢ سدد احمد ١٠% من قيمة الدين المترتب عليه الى محمد وقدم كميالة بالمبلغ المتبقي تستحق بعد عشرة ايام من تاريخ تحرير الكميالة.
٣. في ٢٠٢٠/٤/١٢ طلب احمد تجديد الكميالة لمدة ٥ ايام مقابل تحمله فوائد تأخيرية بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار وقد وافق محمد على ذلك.
٤. في ٢٠٢٠/٤/١٧ رفض احمد سداد قيمة الكميالة.
٥. في ٢٠٢٠/٤/٢٠ سدد احمد قيمة الدين المترتب عليه.

المطلوب:

تسجيل العمليات في سجلات التاجر احمد

التمرين الخامس :

في بداية السنة المالية للعام ٢٠٢٠ كانت أرصدة شركة همام التجارية وكالاتي:

٦٠٠٠٠٠ صندوق، ١٠٠٠٠٠ مدينون (سعيد)، ١٠٠٠٠٠٠ بضاعة، ٨٠٠٠٠٠ دائنون (عامر)، رأس المال؟.

وقد حصلت خلال الشهر العمليات الآتية:

١. في ٢٠٢٠/١/٢ باع بضاعة إلى أحمد بمبلغ ٧٥٠٠٠٠ دينار بموجب كميالة تستحق بعد عشرين يوماً.
٢. في ٢٠٢٠/١/٣ باع بضاعة إلى محمود بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار بموجب كميالة تستحق بعد شهر.
٣. في ٢٠٢٠/١/٨ باع بضاعة إلى سعيد بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ بالأجل ويخصم تجاري ١٠%.
٤. في ٢٠٢٠/١/٩ قبل كميالة من سعيد بالديون المترتبة عليه تستحق بعد شهر من تاريخ تحريرها في ٢٥/١٢/٢٠٢٠.
٥. في ٢٠٢٠/١/١٠ أرسل همام كميالة سعيد إلى المصرف لغرض التحصيل، وقد تم ذلك مقابل عمولة قدرها ١٠% من قيمة الكميالة.
٦. في ٢٠٢٠/١/٢٢ سدد أحمد قيمة الكميالة بشيك.
٧. في ٢٠٢٠/١/٢٥ ورد إشعار من المصرف الى همام يفيد بعدم رغبة سعيد بسداد المبلغ.
٨. في ٢٠٢٠/١/٢٧ رفع همام دعوى قضائية ضد سعيد بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار.
٩. في ٢٠٢٠/٣/١٠ كسب همام الدعوى وسدد سعيد قيمة الكميالة والدعوى القضائية نقداً.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات شركة همام التجارية.

التمرين السادس :

في ٢٠٢٠/٩/١ بدء محمد شركته التجارية الأرصدة الآتية:

٥٠٠٠٠٠٠ صندوق، ٩٠٠٠٠٠٠ بضاعة، ٢٠٠٠٠٠٠ أثاث، ٢٠٠٠٠٠٠
دائنون (أياد)، رأس المال؟.

وقد حصلت العمليات الآتية خلال الشهر التاسع والعاشر وكالاتي:

١. في ٢٠٢٠/٩/١ باع بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ إلى احمد بالأجل.
٢. في ٢٠٢٠/٩/٢ قدم احمد كمبيالة إلى محمد تستحق بعد شهر من تاريخ البيع، وقد وافق الأخير على ذلك.
٣. في ٢٠٢٠/٩/٢٥ باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ بكمبيالة تستحق بعد ثلاثة أشهر.
٤. في ٢٠٢٠/١٠/٢ طلب احمد تجديد الكمبيالة لخمس عشرة يوم آخر بأخرى مقابل فائدة تأخيريه مقدارها ٥٠٠٠٠ دينار، وقد وافق محمد على ذلك.
٥. في ٢٠٢٠/١٠/١٥ أرسل محمد الكمبيالة إلى المصرف لغرض التحصيل.
٦. في ٢٠٢٠/١٠/١٧ ورد أشعار من المصرف يفيد بتحصيل قيمة الكمبيالة وإيداع المبلغ في الحساب الجاري له واستقطاع عمولة التحصيل بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليات المالية أعلاه في سجل يومية شركة محمد التجارية.

التمرين السابع :

في بداية سنة ٢٠٢٠ أسس عبداللطيف شركته التجارية بالأرصدة الآتية:

١٠٠٠٠٠٠٠ صندوق، ٣٥٠٠٠٠٠٠ بضاعة، ٣٠٠٠٠٠٠٠ أثاث، ١٠٠٠٠٠٠٠ دائنون (أياد)، رأس المال؟.

وقد حصلت العمليات الآتية خلال الشهر الأول من السنة أعلاه:

١. في ١/١/٢٠٢٠ اشترى بضاعة من خضر بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار على الحساب.

٢. في ١/١/٢٠٢٠ قدم كمبيالة إلى خضر تستحق عند الطلب.

٣. في ١٠/١/٢٠٢٠ باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار بكمبيالة تستحق عند الطلب.

٤. في ١٧/١/٢٠٢٠ اشترى بضاعة من سمير بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار بالأجل.

٥. في ١٧/١/٢٠٢٠ قام عبداللطيف بتظهير الكمبيالة التي استلمها من مصطفى إلى سمير وسدد المتبقي نقداً.

٦. في ٢٠/١/٢٠٢٠ باع بضاعة إلى ثامر بمبلغ ٧٠٠٠٠٠٠٠ استلم ٥٠٠٠٠٠٠ نقداً والباقي بكمبيالة تستحق بعد سبعة أيام.

٧. في ٢٢/٢/٢٠٢٠ تم سداد نقداً قيمة الكمبيالة المقدمة إلى خضر في ١/١/٢٠٢٠.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجل يومية شركة عبداللطيف التجارية.

التمرين الثامن :

في أدناه بعض العمليات التي حصلت بين التاجر احمد ومحمد:

١. في ٢٠٢٠/١/٢ اشترى احمد بضاعة من محمد بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار
بكمبيالة تستحق الدفع بعد شهر من تاريخ الشراء.
٢. في ٤ منه أرسل محمد الكمبيالة إلى المصرف لغرض تحصيلها في موعد
الاستحقاق.
٣. في ٢٠٢٠/٢/٢ قام محمد بإلغاء الكمبيالة بعد وصول أشعار من
المصرف يفيد بعدم رغبة احمد بسداد قيمة الكمبيالة وقد خفض المصرف
قيمتها من حسابه الجاري.
٤. في ١١ منه رفع محمد دعوى قضائية ضد احمد بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار.
٥. ٢٠ منه صدر الحكم بوجوب قيام احمد بسداد قيمة الكمبيالة والمصروفات
القضائية.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المالية أعلاه في يومية التاجر
احمد ومحمد.

التمرين التاسع :

في أدناه بعض العمليات التي حصلت بين التاجر عادل وباسم وأياد:

١. في ٢٠٢٠/٥/٢ اشترى عادل بضاعة من باسم بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار
بالأجل.
٢. قدم عادل كمبيالة بقيمة المشتريات إلى باسم تستحق الدفع بعد شهر من
تاريخ الشراء.

٣. في ٣ منه اشترى باسم بضاعة من أياد بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار وقد ظهر له الكمبيالة المستلمة من عادل وتعهد بسداد الباقي في وقت لاحق.

٤. في ٦ منه أرسل أياد الكمبيالة التي المصرف لغرض التحصيل في موعد الاستحقاق .

٥. في ٢٠٢٠/٦/٣ وصل أشعار من المصرف الى أياد يفيد بتحصيل قيمة الورقة واستقطع نسبة ١٠% من قيمة الكمبيالة.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المالية أعلاه في يومية التاجر عادل وباسم وأياد.