

## محاضرة حول: محاسبة الأوراق التجارية

تعرف الأوراق التجارية على أنها مستندات ذات طابع نظامي تستخدم كدليل إثبات الحقوق لحل المنازعات القضائية بين الكيان والغير. وهي نوعان:

- **الكمبيالة:** عبارة عن أمر كتابي من الساحب إلى المسحوب عليه يأمره بدفع مبلغ معين في تاريخ معين لصالحه أو لصالح شخص آخر.
  - **السند لأمر:** تعهد كتابي من المسحوب عليه (المشتري) بدفع مبلغ معين في تاريخ معين (تاريخ الاستحقاق) لصالح شخص معين (المستفيد).
- 1- إنشاء أو سحب الورقة التجارية:

في 1/1 باع محمد بضاعة إلى هشام على الحساب قيمتها 20000 دج (H.T).

في 1/3 سحب محمد كمبيالة على هشام سدادا لقيمة البضاعة التي تستحق الدفع في 3/5.

-البائع (محمد)

20000	23800	المدينون (هشام)	411
3800		المبيعات	700
		الدولة: رسم مجمع	4557
		بيع بضاعة على الحساب	
23800	23800	أوراق القبض	413
		المدينون (هشام)	411
		سحب ورقة قبض	

-المشتري (هشام)

	20000	المشتريات	380
	3800	الدولة: رسم مسترد	4456
23800		الدائن (محمد)	401
		شراء بضاعة على الحساب	
	23800	الدائن (محمد)	401
23800		أوراق الدفع	403
		إنشاء ورقة دفع	

2- تحصيل الورقة بواسطة التاجر (الساحب) مباشرة في ميعاد الاستحقاق:

ونميز الحالات الآتية:

2-1 - حالة السداد:

في 1/1 باع ياسر بضاعة إلى عدنان على الحساب قيمتها 10000 (H.T)

في 1/2 سحب ياسر كمبيالة على عدنان سدادا لقيمة البضاعة تستحق الدفع في 3/5

في 3/5 سدد عدنان قيمة الكمبيالة نقدا.

- البائع (ياسر)

10000	11900	المدينون (عدنان)	411
1900		المبيعات	700
		الدولة: رسم مجمع	4557
		بيع بضاعة على الحساب	
11900	11900	أوراق القبض	413
		المدينون (عدنان)	411
		سحب ورقة قبض تستحق في 3/5	
11900	11900	الصندوق	53
		أوراق القبض	413
		تحصيل قيمة ورقة القبض نقدا	

- المشتري (عدنان)

11900	11900	المشتريات	380
	1900	الدولة: رسم مسترد	4456
11900		الدائن (ياسر)	401
		شراء بضاعة على الحساب	
	11900	الدائن (ياسر)	401
11900		أوراق الدفع	403
		إنشاء ورقة دفع	

11900	11900	أوراق الدفع الصندوق سداد قيمة ورقة الدفع نقدا	53	403
-------	-------	---	----	-----

## 2-2- حالة الرفض:

من المفروض أن يقوم المسحوب عليه بالسداد ولكن في بعض الأحيان قد يرفض السداد، وعندها يلجأ الساحب إلى إجراء قانوني، ويتكبد في سبيل ذلك مصاريف قضائية يحملها للمسحوب عليه (المدين) وبالتالي يكون المدين مطالب بسداد قيمة الورقة والمصاريف القضائية.

مثال:

في 3/1 باعت شركة فيصل بضاعة على الحساب لمحلات سارة بقيمة 25000 دج (TTC).

في 3/7 سحبت شركة فيصل كمبيالة على محلات سارة مقبولة الدفع تستحق في 4/29

في 4/30 توقفت محلات سارة عن الدفع فلجأت شركة الفيصل للمحكمة وتكبدت مصاريف قضائية بقيمة 1000 دج سددت نقدا.

في 5/6 سددت محلات سارة قيمة الكمبيالة بالإضافة للمصاريف نقدا.

- البائع (فيصل)

21009	25000	المدینون المبيعات	700	411
3991		الدولة: رسم مجمع بيع بضاعة على الحساب	4557	
25000	25000	أوراق القبض المدینون	411	413
		سحب ورقة قبض تستحق في 4/29		
25000	25000	المدینون (سارة) أوراق القبض	413	411
		إثبات رفض الورقة التجارية		

1000	1000	المدينون (سارة) الصندوق إثبات تحميل المدينون مصاريف قضائية المسدة نقدا وتحميلها للمدين	53	411
26000	26000	الصندوق المدينون (سارة) تحصيل المستحق من الورقة المرفوضة والمصاريف نقدا	411	53

- المشتري (سارة)

	21.009	المشتريات		380
	3991	الدولة: رسم مسترد		4456
25000		الدائن (فيصل) شراء بضاعة على الحساب	401	
	25000	الدائن (فيصل)		401
25000		أوراق الدفع إنشاء ورقة دفع	403	
	25000	أوراق الدفع الدائن (فيصل)	401	403
25000		إثبات إلغاء الورقة التجارية		
	1000	مصاريف قضائية الدائن (فيصل)	401	656
1000		إثبات المصاريف القضائية المدفوعة بالنيابة		
	26000	الدائن (فيصل) الصندوق	53	401
26000		سداد المستحق للورقة الملغاة والمصاريف نقدا		

### 3- معالجات خاصة بأوراق القبض:

#### 3-1- إرسال ورقة القبض للبنك لتحويلها نيابة عن الكيان في تاريخ الاستحقاق:

قد يطلب الكيان من البنك تحصيل قيمة ورقة القبض نظير عمولة قد تكون نسبة مئوية من قيمة الكمبيالة أو مبلغ مقتطع.

في 3/1 باعت شركة فيصل بضاعة على الحساب لمحلات سارة بقيمة 25000 دج

في 3/7 سحبت شركة فيصل كمبيالة على محلات سارة مقبولة الدفع تستحق في 4/29

في 4/28 أرسلت شركة فيصل الكمبيالة للبنك لتحويلها عوضا عن الكيان.

في 4/30 ورد إشعار من البنك بتحصيل قيمة الكمبيالة بعد خصم عمولة مقدارها 1%.

21009	25000	المدينون	411
3991		المبيعات	700
		الدولة: رسم مجمع	4557
		بيع بضاعة على الحساب	
25000	25000	أوراق القبض	413
		المدينون	411
		سحب ورقة قبض تستحق في 4/29	
	24750	البنك	512
	250	عمولة البنك	627
25.000		أوراق القبض	413
		إثبات تحصيل الكمبيالة عن طريق البنك	

#### 3-2- خصم الورقة لدى البنك:

قد يحتاج الكيان لسيولة نقدية فيقوم بخصم الورقة لدى البنك قبل موعد الاستحقاق وذلك نظير عمولة وعند استحقاق الدفع قد يدفع المسحوب عليه وفي هذه الحالة لا يحتاج لعمل معالجة للدفع، وقد يرفض وهنا يستوجب معالجة محاسبية للمصاريف القضائية وقيمة الكمبيالة. ونميز الحالات التالية:

- حالة الدفع:

في 3/1 باعت شركة فيصل بضاعة على الحساب لمحلات سارة بقيمة 25000 دج.

في 3/7 سحبت شركة فيصل كمبيالة على محلات سارة مقبولة الدفع تستحق في 4/29

في 3/28 أرسلت شركة فيصل الكمبيالة للبنك للخصم

في 3/30 ورد إشعار من البنك بخصم قيمة الكمبيالة وإضافة المبلغ في حساب الكيان بعد

خصم عمولة مقدارها 2000 دج

	25000	المدينون		411
21009		المبيعات	700	
3991		الدولة: رسم مجمع	4557	
		بيع بضاعة على الحساب		
	25000	أوراق القبض		413
25000		المدينون	411	
		سحب ورقة قبض تستحق في 4/29		
	23000	البنك		512
	2000	مصاريف خصم الكمبيالة		668
25000		أوراق القبض	413	
		إثبات تحصيل الكمبيالة عن طريق		
		البنك		

- حالة عدم الدفع:

في 3/1 باعت شركة فيصل بضاعة على الحساب لمحلات سارة بقيمة 25000 دج

في 3/7 سحبت شركة فيصل كمبيالة على محلات سارة مقبولة الدفع تستحق في 4/29

في 3/28 أرسلت شركة فيصل الكمبيالة للبنك للخصم

في 3/30 ورد إشعار من البنك بخصم قيمة الكمبيالة وإضافة المبلغ في حساب الكيان بعد

خصم عمولة مقدارها 2.000 دج.

في 4/30 ورد إشعار من البنك برفض محلات سارة السداد فقام البنك بخصم قيمة الكمبيالة والمصاريف القضائية البالغة 100 دج من حساب الكيان لديه.

	25000	المدينون		411
21009		المبيعات	700	
3991		الدولة: رسم مجمع	4557	
		بيع بضاعة على الحساب		
	25000	أوراق القبض		413
25000		المدينون	411	
		سحب ورقة قبض تستحق في 4/29		
	23000	البنك		512
	2000	مصاريف خصم الكمبيالة		668
25000		أوراق القبض	413	
		إثبات تحصيل الكمبيالة عن طريق البنك		
	25100	المدينون (سارة)		411
25100		البنك	512	
		رفض المدينون السداد وتحميلهم بقيمة		
		الكمبيالة والمصاريف القضائية		