



أوراق القبض وأوراق الدفع

عند مناقشة المحاسبة في المنشآت التجارية وضحنا أن البيع يمكن أن يكون نقد أو بالأجل. عند البيع بالأجل قد يطلب البائع من المشتري تعهد مكتوب بالدفع في تاريخ معين لسداد قيمة البضاعة. بالنسبة للبائع يسمى هذا التعهد **بأوراق القبض** لأنها تتضمن وعداً له بقبض قيمة المبيعات في تاريخ معين فلذلك تعتبر من الأصول ويظهر رصيدها ضمن **الأصول المتداولة** في قائمة المركز المالي. أما بالنسبة للمشتري أنها تسمى **أوراق الدفع** لأنها تتضمن التزاماً عليه بسداد قيمة المشتريات في تاريخ معين يظهر رصيدها ضمن **الالتزامات القصيرة الأجل** في قائمة المركز المالي. هذه التعهدات هي إحدى أنواع الأوراق التجارية وتعتبر من أدوات الائتمان. ستشمل دراستنا على:

أولاً: تعريف الكمبيالة

ثانياً: كيفية إنشاء الكمبيالة

ثالثاً: كيفية التصرف في الكمبيالة

أولاً: تعريف الكمبيالة : 

قد بينت المادة (1) من نظام الأوراق التجارية أنها "أمر غير معلق بشرط بوفاء مبلغ معين من النقود" اذن: الكمبيالة هي أمر كتابي من الساحب (البائع) إلى المسحوب عليه (المشتري) بدفع مبلغ معين إلى المستفيد (قد يكون الساحب نفسه أو أي شخص آخر يعينه الساحب) في تاريخ معين أو بعد زمن معين. يجب على المسحوب عليه أن يقبل الكمبيالة بالتوقيع عليها.

ثانياً: إنشاء الكمبيالة: 

في 1/1/1434هـ باع القحطاني إلى محلات السعدون بضاعة بالأجل قيمتها 100000 ريال وقد قبلت محلات السعدون الكمبيالة المسحوب عليها والتي تستحق السداد بعد ثلاثة شهور من تاريخه. المطلوب: قيد اليومية اللازم أجراؤه في دفاتر البائع والمشتري.

دفاتر المشتري (المسحوب عليه)	دفاتر البائع (الساحب)
100.000 من ح/ المشتريات	100.000 من ح/ أوراق القبض
100.000 إلى ح/ أوراق الدفع	100.000 إلى ح/ المبيعات



ثالثاً: كيفية التصرف في الكمبيالة :

- الاحتفاظ بالكمبيالة وتحصيلها في تاريخ الاستحقاق.
- تظهر الكمبيالة (يقصد بتظهير الكمبيالة أن يحول الساحب ملكيتها إلى أحد الدائنين وذلك بالامضاء على ظهرها).
- خصم الكمبيالة لدى البنك (يقصد به أن يحول الساحب ملكيتها إلى البنك للحصول على قيمتها في تاريخ الخصم بدل من الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق مقابل مبلغ يحتجز من قيمتها يسمى مصاريف القطع أو الخصم).

احتفاظ الساحب بالكمبيالة حتى تاريخ الاستحقاق وتحصيلها:

- في 1434/4/1هـ قدم القحطاني الكمبيالة إلى محلات السعدون والتي قامت بسداد قيمتها بشيك .
- المطلوب : قيد اليومية اللازم إجرائه في كل من دفاتر البائع والمشتري .

دفاتر المشتري (السعدون)	دفاتر البائع (القحطاني)
100.000 من د/ أوراق الدفع	100.000 من د/ البنك
100.000 إلى د/ البنك	100.000 إلى د/ أوراق القبض

حالة رفض تسديد الكمبيالة: إذا رفضت محلات السعدون (المسحوب عليه) سداد قيمة الكمبيالة، فإن (الساحب) القحطاني يجب أن يقوم بإجراءات قانونية لاثبات الرفض (بروتستو) ويتحمل تكلفتها المسحوب عليه (المشتري). إذا فرضنا أن القحطاني سدد 100 ريال كمصاريف رفض (بروتستو) الكمبيالة .

المطلوب: قيد اليومية في دفاتر الساحب والمسحوب عليه.



دفاتر المشتري (السعدون)	دفاتر البائع (القحطاني)
من / مذكورين 100.000 ح/ أوراق الدفع 100 ح/ مصاريف الرفض (بروتستو) 100.100 إلى ح/ الدائنين	100 من ح/ مصاريف الرفض (بروتستو) 100 إلى ح/ البنك 100.100 من ح/ المدينين إلى مذكورين 100.000 ح/ أوراق القبض 100 ح/ مصاريف الرفض (بروتستو)

تظهير الكمبيالة:

في 1434/3/1هـ باعت مؤسسة العتيبي إلى محلات السويدان بضاعة بالأجل قيمتها 5000 ريال وقد قبلت المحلات الكمبيالة المسحوب عليها بتاريخ البيع والتي تستحق السداد بعد ثلاثة أشهر من تاريخه.

المطلوب : قيد اليومية اللازم إجراؤه في كل من البائع والمشتري.

دفاتر المشتري (المسحوب عليه)	دفاتر البائع (الساحب)
5000 من ح/ المشتريات 5000 إلى ح/ أوراق الدفع	5000 من ح/ أوراق القبض 5000 إلى ح/ المبيعات

في 1434/4/1هـ ظهرت المؤسسة الكمبيالة السابقة إلى دائنها السعيد تسديداً للرصيد المستحق عليها.
المطلوب : قيد اليومية اللازم في كل من دفاتر الساحب والمسحوب عليه.



دفاتر المشتري (المسحوب عليه)	دفاتر البائع (الساحب)
لا علاقة به بالموضوع فالمعاملة بين الساحب ودائنيه بالتالي لا يقيد في دفاتره	5000 من ح/ الدائنين (السعيد) 5000 إلى ح/ أوراق القبض

حالة سداد المسحوب عليه قيمة الكمبيالة:

قام المسحوب عليه بسداد قيمة الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق. المطلوب : قيد اليومية اللازم في كل من دفاتر البائع والمشتري.

دفاتر المشتري (المسحوب عليه)	دفاتر البائع (الساحب)
5000 من ح/ أوراق الدفع 5000 إلى ح/ البنك	لا يقيد لأنه لا يملك الكمبيالة فقد حولها إلى الدائن السعيد

حالة رفض سداد الكمبيالة: أخطرت محلات السعيد المؤسسة برفض محلات السويدان سداد الكمبيالة المظهرة إليها وكذلك سدادها لمبلغ 100 ريال عبارة عن مصاريف الرفض (بروتستو) .
المطلوب: قيد اليومية اللازم تسجيله في دفاتر البائع والمشتري.

دفاتر المشتري (المسحوب عليه)	دفاتر البائع (الساحب)
من مذكورين 5000 ح/ أوراق الدفع 100 ح/ مصاريف الرفض (البروتستو) 5100 إلى ح/ الدائنين (مؤسسة العتيبي)	5100 من ح/ المدنيين (محلات السويدان) 5100 إلى ح/ الدائنين (السعيد)



خضم الكمبيالة لدى البنك:

في 1434/6/1هـ باعت مؤسسة السلطان إلى محلات التوفيق بضاعة قيمتها 60.000 ريالاً وقد قبلت الأخيرة بتاريخه كمبيالة بالمبلغ تستحق السداد بعد ثلاثة أشهر من تاريخه. المطلوب: قيد اليومية اللازم في كل من دفاتر الساحب والمسحوب عليه.

دفاتر المشتري (المسحوب عليه)	دفاتر البائع (الساحب)
60.000 من د/المشتريات	60.000 من د/ أوراق القبض
60.000 إلى د/ أوراق الدفع	60.000 إلى د/ المبيعات

في الاسبوع التالي قامت المؤسسة بخضم الكمبيالة عاليه لده بنكها وقد قام البنك بتعليق صافي قيمة الكمبيالة على رصيد المؤسسة بالبنك بعد خضم مصاريف قطع مقدارها 1000 ريال. المطلوب: قيد اليومية اللازم في كل من دفاتر البائع والمشتري.

دفاتر المشتري (المسحوب عليه)	دفاتر البائع (الساحب)
لا علاقة به بالموضوع فالمعاملة بين الساحب والبنك. وبالتالي لا يقيد في دفاتره.	من مذكورين 59.000 د/ البنك 1000 د/ مصاريف القطع 60.000 إلى د/ أوراق القبض

حالة سداد المسحوب عليه لقيمة الكمبيالة المخصومة في تاريخ الاستحقاق

قام المسحوب عليه بسداد قيمة الكمبيالة المخصومة في تاريخ الاستحقاق. في هذه الحالة يكون قيد اليومية اللازم إجراؤه كالاتي:



دفاتر المشتري (المسحوب عليه)	دفاتر البائع (الساحب)
60.000 من ح/ أوراق الدفع 60.000 إلى ح/ البنك	لا يقيد لأنه لا يملك الكمبيالة فقد خصمها لدى البنك

حالة رفض المسحوب عليه سداد الكمبيالة المخصوصة: في حالة إخطار البنك لمؤسسة السلطان برفض محلات التوفيق سداد قيمة الكمبيالة المخصوصة وقيام البنك بسداد مصاريف بروتستو قدرها 100 ريال وقيام البنك بخصم قيمة المصاريف والكمبيالة من حساب المؤسسة بالبنك .

فيكون قيد اليومية اللازم في كل من دفاتر الساحب والمسحوب عليه كالآتي:

دفاتر المشتري (المسحوب عليه)	دفاتر البائع (الساحب)
من مذكورين 60.000 ح/ أوراق الدفع 100 ح/ مصاريف الرفض (بروتستو) 60.100 إلى ح/ الدائنين (مؤسسة السلطان)	60.100 من ح/ المدنين (محلات التوفيق) 60.100 إلى ح/ البنك