

الماضرة الخامسة – المحاسبة عن اوراق القبض

اولا : بيع المدينون

تلجأ الوحدات الاقتصادية لبيع المدينون عند حاجتها الى السيولة النقدية ويتم

ذلك وفق الخطوات الاتية :

- ١- تحدد كلفة المدينون من خلال قيد البيع بالاجل .
- ٢- يحدد سعر البيع من خلال شروط صفقة البيع .
- ٣- يحدد الفرق بين الكلفة وسعر البيع ليكون ارباح او خسارة ويسجل القيد الاتي :
من مذكورين (سعر البيع) حـ الصندوق
(الكلفة اعلى من سعر البيع) حـ خسائر بيع المدينون
الى مذكورين : (كلفة المدينون) حـ المدينون
(الكلفة اقل من سعر البيع) حـ ارباح بيع المدينون .

مثال : قامت محلات التساهل ببيع مدينون كلفتهم بالسجلات المحاسبية ٥٠,٠٠٠ دينار بسعر بيع مقداره ٦٥,٠٠٠ دينار نقدا : المطلوب تسجيل القيد المحاسبي في سجلات محلات التساهل :

الحل : من ٦٥,٠٠٠ حـ الصندوق

ثانياً : المحاسبة عن اوراق القبض

من الممكن أن تكون المبيعات الآجلة عن طريق ورقة تعهد بالسداد. فتعتبر أوراق القبض بمثابة تعهد خطي من قبل العميل بسداد مبلغ معين في تاريخ معين لصالح جهة معينة. ويتم استخدام أوراق القبض: (1) عندما يقوم الأشخاص أو المنشآت بإقراض أو اقتراض النقدية، (2) عندما يزيد المبلغ أو الفترة الزمنية عن الحد الطبيعي، و(3) عند تسوية وتصفية أرصدة المدينين.

تصديقها. وفي الغالب تقبل أوراق القبض من الزبائن الذين يرغبون في أن تكون فترة السداد طويلة (إطالة فترة السداد) أكثر من الفترة التي يقوم المدينون بالسداد خلالها. وفي العادة يتم طلب أوراق القبض من الزبائن الذين تكمن في إقراضهم مخاطرة في عملية التحصيل. وفي بعض الصناعات مثل صناعة القوارب، فإن معظم المبيعات بالأجل تكون عن طريق أوراق قبض. ومعظم أوراق القبض تنشئ قروضاً. وتكون المعالجة المحاسبية لأوراق القبض كما هي المعالجة المحاسبية كما هي المعالجة المحاسبية للمدينين:

1- نشوء أوراق القبض.

2- تقييم أوراق القبض.

3- الإفصاح عن أوراق القبض.

وسوف نناقش في الفقرات التالية هذه المعالجات. وقبل أن نكمل، علينا أن نفترض أن قضيتين لا تتطابقان على حسابات أرصدة المدينين، وهما عمر المدينين، واحتساب الفائدة على الأرصدة.

تحديد تاريخ الاستحقاق : Determining the Maturity Date

عندما يتم إصدار أوراق القبض لفترة زمنية تمثل مجموعة من الأشهر، فيتم احتساب مدة أوراق القبض هذه بإيجاد الفرق بين تاريخ إصدار أوراق القبض هذه وتاريخ الاستحقاق. فعلى سبيل المثال، إذا كانت الفترة الزمنية لأوراق قبض 3 أشهر والتي تم إصدارها في 2012/5/1م، فإن تاريخ الاستحقاق يكون في 2012/8/1م. فلو افترضنا أن أوراق القبض تم إصدارها في اليوم الأخير لشهر معين، فإن تاريخ الاستحقاق يكون في اليوم الأخير من الشهر الذي تم الاتفاق عليه. فعلى سبيل المثال، فإن أوراق القبض التي تم إصدارها في 2012/7/13م، ومدة استحقاقها شهران فإن تاريخ الاستحقاق يكون في 2012/9/30م. ولو كانت أوراق القبض بالأيام، فإنه يجب احتساب عدد الأيام بدقة لتحديد تاريخ استحقاق أوراق القبض هذه. وفي المحاسبة يتم احتساب عدد أيام الشهر بدقة للوصول إلى تاريخ الاستحقاق. فعلى سبيل المثال، فإن تاريخ استحقاق أوراق قبض تم إصدارها في 2012/7/17م، لمدة 60 يوماً يعادل 2012/9/15م، وذلك كما يلي:

مدة أوراق القبض	60 يوماً
2012/7/31-17	14 يوماً
شهر 2012/8	31 يوماً
تاريخ الاستحقاق في شهر 2012/9	15

شروط أوراق القبض	احتساب الفائدة
القيمة الاسمية \$730، بمعدل فائدة 18%، لمدة 120 يوم	$43.8 = 360/120 \times \%18 \times 730$
القيمة الاسمية \$1,000، بمعدل فائدة 15%، لمدة 6 أشهر	$75 = 12/6 \times \%15 \times 1,000$
القيمة الاسمية \$2,000، بمعدل فائدة 12% لمدة سنة واحدة	$240 = 1/1 \times \%12 \times 2,000$

اولا : تسجيل اوراق القبض

يتم اثبات القيد الاتي عند بيع بضاعة بأعتماد اوراق القبض وفق الاتي :

من (بالقيمة الاسمية) — اوراق القبض

الى ح المبيعات

ثانيا : التقرير عن اوراق القبض :

من الممكن الاحتفاظ بأوراق القبض حتى تاريخ الاستحقاق، حيث تصبح قيمة أوراق القبض عبارة عن: قيمتها الاسمية بالإضافة إلى الفائدة المستحقة حتى تاريخ الاستحقاق. في بعض

الأحيان، فإن العميل الذي أصدر أوراق القبض قد يتخلف عن السداد، وهنا لا بد من إجراء تسوية محاسبية. وفي أحيان أخرى، فإن الذي يحوز أوراق القبض قد يتعجل بتحويلها إلى نقدية وذلك عن طريق بيع أوراق القبض هذه. والقيود المتعلقة بتحصيل وعدم تحصيل أوراق القبض نبينها في المواضيع القادمة.

ويمكن بيان هذه الحالات وفق الخيارات الاتية

اولا :

HONOR OF NOTES RECEIVABLE : تحصيل قيمة أوراق القبض في تاريخ الاستحقاق :

تعتبر أوراق القبض الصادرة هي تلك التي يتم تحصيل كامل قيمتها في تاريخ الاستحقاق. وبالنسبة إلى أوراق القبض ذات الفائدة، فإن المبلغ المستحق في تاريخ الاستحقاق عبارة عن القيمة الاسمية لأوراق القبض، بالإضافة إلى الفائدة المستحقة استناداً إلى طول الفترة الزمنية لأوراق القبض هذه.

ولتوضيح ذلك نأخذ المثال الآتي :

مثال (١) : قامت محلات التساهل ببيع بضاعة إلى محلات الأفق بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١-٦-٢٠١٢ وتم استلام ورقة قبض بفائدة ٩% سنويا ولمدة ٥ اشهر وبتاريخ الاستحقاق قامت محلات الأفق بتسديد قيمة الورقة نقدا . المطلوب اثبات القيود اللازمة .

ال قيد بتاريخ ١-٦-٢٠١٢ : من ١٠,٠٠٠ — اوراق القبض

إلى ١٠,٠٠٠ — ايراد المبيعات

(عن بيع بضعة وقبول ورقة قبض بالمبلغ)

في تاريخ ١-١١-٢٠١٢ يتم إجراء الاحتسابات الآتية :

الفائدة : المبلغ * المعدل * المدة = ١٠,٠٠٠ * ٩% * ١٢/٥

= ٣٧٥ دينار

ويسجل القيد المحاسبي الآتي في تاريخ الاستحقاق ١-١١-٢٠١٢ :

من ١٠٣٧٥ — الصندوق (المبلغ المستلم القيمة الاسمية + الفائدة)

إلى مذكورين :

١٠,٠٠٠ — اوراق القبض (بالقيمة الاسمية حتما وفي جميع الظروف

(

٣٧٥ — ايراد الفوائد

(قيد تسجيل استلام قمة اوراق القبض مع الفائدة المستحقة عليها)

ثالثاً : رفض اوراق القبض

اوراق القبض المرفوضة هي اوراق القبض التي لم تدفع بالكامل في تاريخ الاستحقاق. وتعتبر اوراق القبض غير المسددة غير قابلة للتفاوض. وعلى كل حال، فإن مصدر اوراق القبض مازال مديناً تجاه الدائن، والذي أصدرت اوراق القبض لصالحه، لذلك فإنه في العادة يتحول حساب اوراق القبض إلى حساب المدينين.

ولتوضيح ذلك نأخذ المثال الآتي :

مثال (٢) : في ١-١-٢٠١٠ باعت شركة الصادق بضاعة الى محلات الافق بقيمة ٥٠٠٠,٠٠٠ دينار وتقبلت ورقة قبض بالمبلغ تستحق بتاريخ ١-٧-٢٠١٠ بمعدل فائدة ٥% سنويا واليك الخيارات الآتية :

- ١- بتاريخ الاستحقاق تم استلام قيمة ورقة القبض والفوائد المستحقة .
- ٢- بتاريخ الاستحقاق لم تسدد محلات الافق ما بذمتها الى شركة الصادق .
- ٣- بتاريخ الاستحقاق تم تجديد ورقة القبض بالاتفاق مع المشتري .

الحل :

القيد الاول هو يشمل جميع الخيارات المطلوبة

١- بتاريخ البيع للبضاعة يسجل القيد الآتي :

من ٥٠٠٠,٠٠٠ — اوراق القبض

الى ٥٠٠٠,٠٠٠ — ايراد المبيعات

(عن بيع بضاعة وقبول ورقة قبض) .

- ٢- الخيار الاول استلام قيمة ورقة القبض بتاريخ ١-٩-٢٠١٠ .
الفائدة على ورقة القبض من تاريخ الاصدار الى تاريخ الاستحقاق
الفائدة = ٥٠٠٠,٠٠٠ * ٥% * ١٢/٦ = ١٢٥٠٠٠ .

ويسجل القيد الاتي : ٥١٢٥٠٠٠ — الصندوق

الى مذكورين :

٥٠٠٠,٠٠٠ — اوراق القبض .

١٢٥٠٠٠ — ايراد فائدة اوراق القبض .

(عن استلام قيمة اوراق القبض في تاريخ الاستحقاق)

٣- الخيار الثاني : لم يتم التسديد في تاريخ الاستحقاق

وفي هذه الحالة تحول ورقة القبض وفائدتها الى حساب المدينون كونها انتهت قانونيا دون
تسديد

الفائدة = ١٢٥٠٠٠ (تم احتسابها سابقا)

ويسجل القيد الاتي : من ٥١٢٥٠٠٠ — المدينون

الى مذكورين :

٥٠٠٠,٠٠٠ — اوراق القبض

١٢٥٠٠٠ — ايراد فائدة اوراق القبض

(عن تحويل ورقة القبض الى حسابات المدينون لعدم امكانية التحصيل)

٤- الخيار الرابع تجديد اوراق القبض

٥١٢٥٠٠٠ — اوراق القبض الجديدة

الى مذكورين :

٥٠٠٠,٠٠٠ — اوراق القبض القديمة

١٢٥٠٠٠ — ايراد فائدة اوراق القبض

(عن تجديد اوراق القبض)