

الفصل الثالث عشر

الاوراق التجارية

مقدمة :

الورقة التجارية هي صك قابل للتداول يمثل حقاً هو مبلغ من النقود ويستحق الوفاء بعد اجل قصير . والاوراق التجارية على ثلاثة انواع: الكمبيالة (السفتجة) والسند للامر او للحامل والشيك .

اما الكمبيالة *lettre de change* فاقدما عهداً وتفترض وجود ثلاثة اشخاص هم الساحب والمسحوب عليه والمستفيد كما تفترض وجود علاقات سابقة على انشائها بين هؤلاء الاشخاص الثلاثة : فهناك علاقة بين الساحب والمسحوب عليه تجعل من الاول دائناً للثاني وتجزئ له اصدار الامر اليه بدفع دينه كله او بعضه الى شخص ثالث هو المستفيد . وهناك علاقة بين الساحب والمستفيد بصير فيها الاول مديناً للثاني فيوفي دينه بطريق احالة دائنه على مدينه ليقبض منه مبلغ الدين . اما العلاقة بين المسحوب عليه والمستفيد فنشئها الكمبيالة ذاتها ، اذ يترب على تحرير الورقة حق للمستفيد عند المسحوب عليه بخوله مطالبته بالوفاء .
واليك صورة الكمبيالة :

١٠٠٠٠ ليرة سورية دمشق في ٢٠ / شباط / ١٩٤٧

الى حضرة (اسم المسحوب عليه) التاجر بجلب شارع النصر رقم ١٠
ادفعوا الامر حضرة (اسم المستفيد) او (لحامله) مبلغ عشرة آلاف
ليرة سورية في اول حزيران ١٩٤٧ والقيمة وصلتنا بضاعة او (نقداً) .

الامضاء

الساحب

اما السند للامر او للحامل *billet à ordre ou au porteur* فيختلف
عن الكمبيالة من حيث الشكل اذ لا يتضمن سوى شخصين هما المحرر والمستفيد،
وبصور علاقة قانونية بين هذين الشخصين يكون الاول بمقتضاها مديناً للثاني
فيحرر ل امره سنداً يتعهد فيه بدفع قيمة الدين في تاريخ معين للدائن (المستفيد)
او لمن يحال ل امره السند . واليك صورة السند للامر او للحامل :

١٠٠٠٠ ليرة سورية دمشق في ٢٠ شباط ١٩٤٧

اتعهد بان ادفع في تاريخ اول حزيران ١٩٤٧ ل امر (اسم المستفيد)
او (للحامل) مبلغ عشرة آلاف ليرة سورية والقيمة وصلتنا بضاعة
او (نقداً) .

امضاء المحرر

والسند للامر او للحامل هو اكثر الاوراق التجارية وقوعاً في العمل .

اما الشيك cheque فهو احدث الاوراق التجارية ومع ذلك فقد ذاع استعماله ذيوماً كبيراً لا في المعاملات التجارية فحسب وانما في المعاملات المدنية ايضاً . ويشبه الشيك في شكله الكمبيالة اذ يوجد فيه ثلاثة اشخاص هم الساحب والمسحوب عليه والمستفيد غير انه بينما تكون الكمبيالة مستحقة الوفاء بعد اجل قصير كشهر او ثلاثة شهور ، اذ بالشيك يستحق الوفاء دوماً بمجرد الاطلاع . وفضلاً عن ذلك فان الشيك لا يسحب الا على مصرف . والشيك صورة الشيك :

دمشق في ٢٠ شباط ١٩٤٧

١٠٠٠٠ ليرة سورية

ادفعوا بموجب هذا الشيك لامر (اسم المستفيد) او (لحامله) مبلغ عشرة آلاف ليرة سورية .

امضاء الساحب

تراول الاوراق التجارية

١ - الكمبيالة - متى تسلم المستفيد الكمبيالة فله - اذا شاء - ان يبادر الى تقديمها الى المسحوب عليه للقبول حتى يطئن على حقه ، فاذا رفض المسحوب عليه هذا القبول ، كان للحامل ان يسرع الى اثبات هذا الرفض في ورقة خاصة تسمى (بروتستو عدم القبول) يحتفظ فيها بحقوقه في الرجوع على الساحب والموقعين على الكمبيالة . اما اذا قبل المسحوب عليه الكمبيالة فقد أصبح مدينأ اصلياً بقيمتها ويصير غيره من الموقعين بما فيهم الساحب ضامنين . ولا يجبر المستفيد على الاحتفاظ بالكمبيالة الى وقت حلول ميعاد استحقاقها ، فقد يعوزه المال ، فله ان يتنازل عن الحق الثابت له على الكمبيالة لشخص

ثالث وله ان يوهن هذا الحق ضماناً لقرض يعقده ، وتم عملينا التنازل والرهن بطريق التظهير متى كانت الكمبيالة منضمة لشرط الاذن ، فيسمى حامل الكمبيالة الجديد المظهر اليه ويزول عن المستفيد هذا اللقب ويسمى بالمظهر ، وقد تكرر هذه العملية عدة مرات . ومتى حل ميعاد الاستحقاق تعين على حامل الكمبيالة - وهو المظهر اليه الاخير - ان يسرع الى مطالبة المسحوب عليه يدفع قيمتها . وقد يعين الساحب في الكمبيالة شخصاً ليقع في محل اقامته الوفاء بقيمتها Domiciliataire وغالباً ما يكون هذا الشخص مصرفاً . واذا لم يدفع المسحوب عليه الكمبيالة في ميعاد الاستحقاق يجب على حامل الكمبيالة ان يحرر (بروتستو عدم الدفع) لاثبات الرفض .

٢ - سند الامر لا يقدم هذا السند للقبول كما هو الحال في الكمبيالة الا انه يطبق عليه اغلب القواعد المتعلقة بالكمبيالة . مثل التظهير وقواعد الوفاء والامتناع عنه كتحرير البروتستو الخ ...

٣ - الشيك . يستحق الشك بمجرد الاطلاع ويمكن تداوله بمجرد التسليم اذا كان لحامله او بطريق التظهير اذا كان للامر . ويمكن للشك ان يكون عادياً او مسطراً . والتسطير هو وضع خطين متوازيين بينهما فراغ على صحيفة الشك والقصد من ذلك الفات نظر المسحوب عليه الى وجوب الامتناع عن اداء قيمة الشك الا اذا تقدم للمطالبة بها مصرف . والتسطير يمكن ان يكون عاماً (دون ذكر اسم المصرف) او خاصاً اي بذكر اسم المصرف الذي يجب على المسحوب عليه دفع قيمة الشك له .

الدوراق التجارية والمحاسبة

رأينا ان الاوراق التجارية تشمل سندات الامر والكمبيالات التي يحررها التجار تسديداً لمعاملاتهم التجارية . فاذا باع احد التجار بضاعة على الحساب فيمكن

لهذا للتاجر ان يسحب كميالة على المدين او ان يجرر هذا الاخير سندا لامر التاجر . ففي كلتا الحالتين يعتبر السند المحرر (كميالة او سند الامر) سند قبض بالنسبة للتاجر وسند دفع بالنسبة للمدين لانه سيدفع بواسطته قيمة البضاعة .

أ - سندات القبض : effets à recevoir :

يفتح التاجر حسابا لسندات القبض يجعله مدينا بما يلي :

- ١ - بقيمة الكمبيالات التي تسحب على الزبائن .
- ٢ - بقيمة سندات الامر التي يجررها الزبائن لامر التاجر .
- ٣ - بقيمة السندات التي يظهرها الزبائن لامر التاجر .

ويكون هذا الحساب دائنًا بما يلي :

- ١ - بقيمة السندات التي يظهرها التاجر لامر الموردين .
- ٢ - بقيمة السندات التي يخصمها التاجر لدى المصارف .
- ٣ - بقيمة السندات التي يقبض التاجر قيمتها عند الاستحقاق .
- ٤ - بقيمة السندات الملغاة .

ان رصيد هذا الحساب المدين يشكل القيمة الاسمية (المبلغ المحرر به السند) للسندات الباقية لدى التاجر .

ب - حساب سندات الدفع : effets à payer :

ان سندات الدفع هي السندات المسجلة لدى التاجر المدين . وحالات سندات الدفع اقل من حالات أوراق القبض لان المدين بموجب سند دفع لا يتمكن من التصرف به (خصم او تظهير) .

ويجعل حساب سندات الدفع مدينا بالسندات (كميالة او سند امر) التي يدفع التاجر المدين قيمتها عند الاستحقاق . ويجعل هذا الحساب دائنًا بقيمة الكمبيالات المسحوبة على التاجر وبقيمة سندات الامر التي يجررها على نفسه .

ان رصيد هذا الحساب الدائن يحدد القيمة الاسمية للسندات التي حررها
التاجر على نفسه والتي توجد لدى التاجر الدائن او لدى المظهر اليه في حالة تظهيرها
من قبل التاجر الدائن .

اصد على شركة السندات التجارية

المثال الاول :

يوجد بين حسابات الموجودات لاحدى المحلات التجارية حساب مدين للتاجر
حسن يبلغ (٥٠٠٠) ليرة سورية وحساب آخر مدين للتاجر محمد يبلغ (٧٥٠٠)
ليرة سورية . ومن جهة اخرى يوجد بين حسابات المطالب حساب للمورد اسعد
دائن يبلغ (١٥٠٠٠) ليرة سورية وحساب آخر للمورد محمود دائن يبلغ
(١٣٠٠٠) ليرة سورية .

بعد فتح هذه الحسابات المطلوب تسجيل العمليات الآتية التي قام بها صاحب
المحل التجاري :

آ - سحب كميالة على التاجر المدين حسن يبلغ (٢٥٠٠) ليرة سورية .
ب - حرر التاجر المدين محمد سنداً لامر صاحب المحل بقيمة (٣٥٠٠)
ليرة سورية .

ج - ظهر صاحب المحل الكميالة المسحوبة على التاجر حسن الى امر المورد
اسعد . ثم قام المورد اسعد بسحب كميالة على صاحب المحل التجاري بالقيمة
الباقية من الحساب .

د - حرر صاحب المحل سنداً لامر المورد محمود بقيمة (١٣٠٠٠)
ليرة سورية .

الحل :

ان الحسابات قبل العمليات هي كما يلي :

منه	التاجر المدين حسن	له	منه	المورد اسعد	له
٥٠٠٠				١٥٠٠٠	
منه	التاجر المدين محمد	له	منه	المورد محمود	له
٧٥٠٠				١٣٠٠٠	

العملية الاولى :

سحب صاحب المحل كميالة على المدين حسن بمبلغ (٢٥٠٠) ليرة سورية .

منه	سندات القبض	له	منه	التاجر حسن	له
٢٥٠٠			٥٠٠٠		٢٥٠٠

لتسجيل هذه العملية :

آ - يجري فتح حساب سندات القبض وهو من حسابات الموجودات ويسجل في طرفه المدين (٢٥٠٠) ليرة سورية وذلك لدخول قيمة الكميالة الى هذا الحساب .

ب - يسجل في حساب التاجر (٢٥٠٠) في الطرف الدائن مقابل الكميالة التي سحبت عليه .

ملاحظة :

ان هذه العملية تصور لنا تحويل قسم من الدين من حساب التاجر الى حساب سندات القبض .

العملية الثانية :

حرر التاجر المدين محمد سنداً لآمر صاحب المحل بقيمة (٣٤٠٠٠) ليرة سورية.

منه	سندات القبض له	منه	التاجر محمد له
٢٥٠٠		٧٥٠٠	٣٥٠٠
٣٥٠٠			

تسجل هذه العملية كما سجلت العملية الاولى ، في الطرف المدين من حساب سندات القبض (٣٥٠٠) وفي الطرف الدائن من حساب التاجر محمد (٣٥٠٠) ليرة سورية .

العملية الثالثة :

- ظهر صاحب المحل الكمييالة المسحوبة على حسن الى المورد اسعد .
- سحب المورد اسعد كمييالة على صاحب المحل برصيد الحساب .

منه	سندات القبض له	منه	المورد اسعد له
٣٥٠٠	٢٥٠٠	٢٥٠٠	١٥٠٠٠
٣٥٠٠		١٢٥٠٠	
	منه	سندات الدفع له	
		١٢٥٠٠	

لتسجيل هذه العملية :

أ - تخرج قيمة الكمييالة المسحوبة على حسن والبالغ قيمتها (٢٥٠٠) ليرة سورية من حساب سندات القبض وذلك بتسجيلها في طرف (له) وتسجل على حساب المورد اسعد تسديداً له وذلك بتسجيلها في طرف (منه) .

ب - حيث ان المورد هو الذي سحب كمبيالة على صاحب المحل بقيمة الرصيد الباقي (٢٥٠٠ - ١٥٠٠٠ = ١٢٥٠٠) ، فيفتح لدى صاحب المحل حساب سندات الدفع ويسجل فيه مبلغ الكمبيالة في طرف له لان هذا الحساب هو من حساب المطالب ، وتسجل قيمة هذه الكمبيالة في حساب المورد اسعد في طرف (منه) تسديداً له .

ملاحظة :

ان الفقرة (ب) تصور لنا تحويل رصيد الحساب المورد الى حساب سندات الدفع .

العملية الرابعة :

حرف صاحب المحل سنداً لامر المورد محمود بمبلغ (١٣٠٠٠) ليرة سورية .

منه	سندات الدفع	له	منه	المورد محمود	له
	١٣٠٠٠		١٣٠٠٠		١٣٠٠٠
	١٢٥٠٠				

يسجل مبلغ السند في حساب سندات الدفع طرف (له) وفي حساب المورد محمود طرف (منه) تسديداً له .

المثال الثاني: تتألف ميزانية احدى المحلات التجارية من عدة عناصر منها :

في الموجودات : الصندوق (١٠٠٠٠) ليرة ، مصرف (١٥٠٠٠) ، سندات قبض (٤٥٠٠) ، تاجر مدين حسن (٣٤٥٠) وتاجر آخر مدين محمد (٥٠٠٠) .

في جبهة المطالب :

المورد اسعد (٨٧٠٠) ، المورد محمود (٥٦٠٠) ، سندات دفع (١٣٨٢٠)
ليرة سورية . بعد فتح هذه الحسابات قام صاحب المحل التجاري بالأعمال الآتية :

آ - ظهر كميالة الى المورد اسعد (٢٠٠) ليرة سورية .

ب - التاجر المدين حسن ظهر لامر صاحب المحل كميالة بقيمة (١٥٠٠)
ليرة سورية .

ج - حول الى المورد اسعد مبلغ (٥٠٠٠) من المصرف .

د - دفع المصرف قيمة كميالة قيمتها (١٥٠) ليرة سورية مسحوبة على
صاحب المحل .

ان الحسابات في اول الامر هي كما يلي :

آ - الموجودات

من صندوق الى	من مصرف الى	من سندات قبض الى
١٠٠٠٠	١٥٠٠٠	٤٥٠٠
من تاجر حسن الى	من تاجر محمد الى	
٣٤٥٠	٥٠٠٠	

ب - المطالب

من المورد اسعد الى	من المورد محمود الى
٨٧٠٠	٥٦٠٠

من سندات الدفع الى

١٣٨٢٠

العملية الاولى : ظهر الكمبيالة البالغ قيمتها (٢٠٠) الى المورد اسعد :

من سندات قبض الى من المورد اسعد الى

٨٧٠٠

٢٠٠

٢٠٠

٤٥٠٠

العملية الثانية : التاجر المدين حسن ظهر لامر صاحب المحل كمبيالة بقيمة (١٥٠٠) .

تاجر حسن

سندات قبض

١٥٠٠

٣٤٥٠

٢٠٠

٤٥٠٠

١٥٠٠

العملية الثالثة : حول الى المورد اسعد مبلغ (٥٠٠٠) من المصرف .

مصرف

مورد اسعد

٥٠٠٠

١٥٠٠٠

٨٧٠٠

٢٠٠

٥٠٠٠

العملية الرابعة : دفع المصرف قيمة كمبياله (١٥٠) ليرة سورية مسحوبة على صاحب المحل .

سندات دفع

مصرف

١٣٨٢٠

١٥٠

٥٠٠٠

١٥٠٠٠

١٥٠

تحصيل الاوراق التجارية وخصمها

١ - تحصيل الاوراق التجارية

ارسال سندات القبض الى المصرف

يرسل التاجر السندات الى المصرف قبل موعد استحقاقها بعدة ايام لتحصيل قيمتها . وهناك مرحلتان لهذه العملية .

آ - خروج السندات وتسليمها الى المصرف .

ب - وصول اشعار بالقبض مرسل من المصرف الى التاجر .

المرحلة الاولى :

تخرج السندات المرسلة من حساب سندات القبض وذلك بتسجيل قيمتها الاسمية في الطرف الدائن . ولا يجوز تسجيل قيمة هذه السندات مباشرة في حساب المصرف (طرف منه) لان المسحوب عليه قد لا يدفع قيمة السند عند تاريخ الاستحقاق . لذلك يفتح حساب موقت يدعى « سندات برسم التحصيل » لتسجيل السندات المرسلة . فاذا فرضنا ان التاجر ارسل كمبيالة قيمتها (٥٠٠٠) ليرة سورية الى المصرف . فتسجل هذه العملية في مرحلتها الاولى كما يلي : (مع العلم ان حساب سندات القبض كان يحتوي مبلغ (١٥٠٠٠) ليرة سورية) .

من	سندات قبض	الى	من	سندات برسم التحصيل	الى
	١٥٠٠٠		٥٠٠٠		

المرحلة الثانية :

بعد أن حصل المصرف قيمة الكمبيالة البالغة (٥٠٠٠) ليرة سورية من المدين

وعلى فرض ان عمولة المصرف لقاء هذا التحصيل بلغت ليرة سورية واحدة فان التاجر يمكنه ان يسجل هذه المرحلة كما يلي :

المصرف	مصاريف مالية	سندات برسم التحصيل
٤٩٩٩	١	٥٠٠٠ ٥٠٠٠

وعلى هذا فان حساب السندات برسم التحصيل قد سدد بعد تحصيل قيمة الكمبيالة ووضع في المصرف المبلغ الصافي بعد حسم عمولة المصرف .
واذا فرضنا ان المصرف ارسل الى التاجر نقداً صافي قيمة الكمبيالة المحصلة فنحصل على مايلي :

صندوق	مصاريف مالية	سندات برسم التحصيل
٤٩٩٩	١	٥٠٠٠ ٥٠٠٠

٢ - خصم السندات التجارية :

ان الخصم التجاري هو العملية التي تقبل بموجبها احدى المصارف ان تأخذ كمبيالة قبل موعد استحقاقها وتعطي لقاءها قيمة الكمبيالة الاسمية بعد ان تحسم منها العمولة الخاصة بالمصرف ومبلغ الفائدة المستحقة على قيمة الكمبيالة الاسمية من تاريخ خصمها حتى تاريخ موعد الاستحقاق .

مثال : لنفرض ان أحد التجار يملك كمبيالة قيمتها الاسمية (٢٥٠٠) ليرة سورية مستحقة الدفع بعد ثلاثة اشهر . ولنفرض ان المصرف خصم هذه الكمبيالة لقاء عمولة قدرها ليرة سورية واحدة وفائدة عن ثلاثة اشهر قدرها (١٠) ليرات سورية . فاذا وضع المصرف الصافي في حساب التاجر فيصبح لدى هذا الاخير الحسابات الآتية :

من مصرف الى	من سندات قبض الى	من مصاريف مالية الى
٢٤٨٩	٢٥٠٠ ٢٥٠٠	١ ١٠

ولكن ينقضي زمن بين ارسال الكمبيالة الى المصرف لخصمها وبين وصول الاشعار اللازم الى التاجر . لذلك لا يمكن لهذا الاخير ان يسجل مباشرة الصافي في حساب المصرف ، الامر الذي يستدعي فتح حساب موقت يدعى « سندات برسم الخصم » ، وتصبح العملية كما يلي :

آ - ارسال الكمبيالة الى المصرف

سندات قبض	سندات برسم الخصم
٢٥٠٠	٢٥٠٠

ب - عند ورود الاشعار الى التاجر

مصاريف مالية	سندات برسم	مصرف
١ ١٠	٢٥٠٠ ٢٥٠٠	٢٤٨٩

ملحوظة :

تحدث اعمال مختلفة فيما يتعلق بالاوراق التجارية نوجزها فيما يلي .

آ - عدم دفع السندات .

ب - تجديد السندات . ج - تسليف الاموال .

آ - عزم دفع السندات

يحدث ان المسحوب عليه لا يدفع قيمة الكمبيالة او سند الامر في تاريخ

الاستحقاق . وفي هذه الحالة يتعم على حامل الكمبيالة ان يحرر بروتستو عدم الدفع ، وهو ورقة رسمية يحررها كاتب العدل بناء على طلب حامل الكمبيالة ويثبت فيها امتناع المسحوب عليه عن الوفاء في ميعاد الاستحقاق .
وهناك حالات ثلاث :

١ - اما ان تكون الكمبيالة موجودة عند التاجر .

٢ - او ان يكون التاجر قد خصم الكمبيالة عند المصرف .

٣ - واما ان تكون الكمبيالة مظهرة الى التاجر من الزبائن .

الحالة الاولى : الكمبيالة موجودة عند التاجر .

لنفرض ان التاجر سحب على حسن الدين بمبلغ (١٥٠٠٠) كمبيالة بمبلغ

(٥٠٠) ليرة سورية . فيسجل لديه في اول الامر :

التاجر حسن		سندات قبض	
٥٠٠	١٥٠٠٠	٥٠٠	

ولنفرض ان التاجر احتفظ بالكمبيالة وبرزها الى حسن عند الاستحقاق

فرفض الدفع . فحرر التاجر بروتستو عدم الدفع الذي كلفه (٤٠) ليرة سورية

لقاء المصاريف المختلفة . فيسجل التاجر لديه :

الصندوق		سندات القبض		حسن	
٤٠		٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	١٥٠٠٠
					٥٤٠

وبذلك تخرج الكمبيالة من الحساب من جهة ويعاد تسجيل مبلغ الدين على

التاجر حسن بالاضافة الى المصاريف .

الحالة الثانية : الكمبيالة مخصومة عند المصرف .

لنفرض ان الكمبيالة البالغ قيمتها (٥٠٠) ليرة سورية والمخصومة عند

المصرف لم يدفعها المدين عند الاستحقاق الامر الذي اضطر المصرف ان يحرر البروتستو ويدفع (٤٠) ليرة لقاء المصاريف . ان المصرف يعود على التاجر بقيمة الكميالة الاسمية بالاضافة الى المصاريف والتاجر يعود بذلك على المدين وفقاً لما يلي :

مصرف	حسن
٥٤٠	٥٤٠

الحالة الثالثة : الكميالة مظهرة الى التاجر من الزبائن .

اذا فرضنا ان احد الزبائن ظهر الى التاجر كميالة بمبلغ (٥٠٠) ليرة مسحوبة على شخص ثالث وقد رفض هذا الاخير الدفع الامر الذي اضطر التاجر ان يدفع نفقات بروتستو (٤٠) ليرة سورية . فيسجل التاجر مايلي :

حسن	سندات قبض	الصندوق
٥٤٠	٥٠٠ ٥٠٠	٤٠

اي ان التاجر يعيد تسجيل الذمة على المدين بالاضافة الى النفقات . واذا كانت هذه الكميالة مخصصة لدى المصرف فيسجل .

حسن	المصرف
٥٤٠	٥٤٠

ويمكن فتح حساب موقت « سندات غير مدفوعة » اذا اردنا ان نسجل العملية على مرحلتين :

١ - عدم الدفع :

المصرف	سندات غير مدفوعة
٥٤٠	٥٤٠

٢ - الرجوع على المدين

سندات غير مدفوعة	حسن
٥٤٠	٥٤٠

وبذلك يسدد حساب « سندات غير مدفوعة »

ب - تجريد السندات

١ - التسجيل لدى التاجر الدائن

يجد ان المسحوب عليه لا يستطيع الدفع في موعد استحقاق السند . فيطلب من التاجر منحه مهلة اضافية ، فيحرر التاجر عندئذ سنداً جديداً ولكن بموعد استحقاق ابعد من الاول .

مثال : احد الزبائن الذي لا يستطيع دفع الكمبيالة المسحوبة عليه يبلغ (٥٠٠) ليرة سورية في الموعد المحدد ، يطلب منحه مهلة ثلاثة اشهر اخرى مع العلم ان فوائد التأخير تبلغ (٤٠) ليرة سورية .

مراحل العملية

آ - تسجيل الفوائد على المدين

ايرادات مالية	حسن
٤٠	٤٠

ب - الغاء الكمبيالة القديمة

سندات قبض	حسن
٥٠٠	٥٠٠

ج - اصدار كمبيالة جديدة بالمبلغ الاجمالي (٥٤٠) ليرة سورية .

سندات قبض	حسن
٥٤٠	٥٤٠

٢ - التسجيل لدى المسحوب عليه المدين

١ - تسجيل الفوائد

المورد	مصاريف مالية
٤٠	٤٠

٢ - الغاء الكمبيالة القديمة

المورد	سندات دفع
٥٠٠	٥٠٠

٣ - اصدار الكمبيالة الجديدة بالمجموع

المورد	سندات دفع
٥٤٠	٥٤٠

ج - تسليف الاموال

١ - التسجيل لدى الساحب او لدى المستفيد

عندما يلاحظ المدين المسحوب عليه انه لا يستطيع دفع قيمة الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق فهو يطلب في بعض الاحيان من دائئه الساحب ان يسلفه المال اللازم . فيسحب عندئذ الساحب كمبيالة اخرى تتضمن بالاضافة الى مبلغ الدين الاصلي فوائد التأخير ومصاريف مختلفة .

مثال : لا يستطيع الزبون حسن ان يدفع الكمبيالة البالغة ١٤٢٠ ليرة، فيرجو الساحب اسعدان يسلفه المال اللازم . فيقبل الساحب ذلك على ان يسحب كمبيالة اخرى تستحق بعد ثلاثين يوماً بالاضافة الى فوائد قدرها (١٥) ليرة سوريه

مراحل العملية

أ - تسليف الاموال : يسجل الساحب اسعد ١٤٢٠ في الطرف المدين من حساب الزبون حسن وفي الطرف الدائن من حساب الصندوق .

ب - تسجيل الفوائد : يسجل الساحب الفوائد وقدرها (١٥) في الطرف المدين من حساب الزبون وفي الطرف الدائن حساب الإيرادات المالية .

ج - سحب الكمبيالة الجديدة : يسجل الساحب مبلغ (١٤٣٥) في الطرف المدين . من حساب سندات القبض وفي الطرف الدائن من حساب الزبون حسن .

ويوجد لدينا في الحسابات بعد ذلك المبالغ الآتية :

سندات قبض	الزبون حسن
١٤٣٥	١٤٣٥
	١٤٢٠
	١٥

ارادات مالية		الصندوق	
١٥		١٤٢٠	

٢ - التسجيل لدى المسحوب عليه

تسجيل العملية لدى المسحوب عليه وفقاً للمراحل الثلاث المذكور فيصبح لدينا:

أ - عند استلام مبلغ السلفة :

اسعد		الصندوق	
١٤٢٠			١٤٢٠

ب - ملاحظة الفوائد :

اسعد		مصاريف مالية	
١٤٢٠			١٥
	١٥		

ج - قبول الكمبيالة الجديدة :

اسعد		سندات دفع	
١٤٢٠	١٤٣٥	١٤٣٥	
	١٥		

ملاحظة:

يمكن للتاجر ان يقدم الاوراق التجارية الى المصرف بمثابة رهن لمبلغ يريد ان يستلفه او لقاء فتح اعتماد بحيث لا تتجاوز السلفة او الاعتماد نسبة معينة من الاوراق التي يقدمها برسم التأمين . فلا تتجاوز السلفة عادة ٦٠٪ من مجموع

القيمة الاسمية لهذه الاوراق . مع العلم ان رهن هذه الاوراق عند المصرف يترتب عليه تنازل التاجر عنها للمصرف فيقوم هذا الاخير بتحصيلها نيابة عن التاجر ويقيد المبلغ المحصل لحسابه بعد حسم الفوائد والعمولة .

مثال : لنفرض ان التاجر احتاج الى مبلغ (٤٠٠) ليرة سورية ورهن لدى المصرف اوراقاً تجارية قيمتها الاسمية (٧٠٠) ليرة سورية وان المصرف حصل ماقيسته (٥٠٠) ليرة سورية . فان المصرف يحسم مقدار السلفة المستحقة وكذلك العمولة والفوائد ومصاريف التحصيل ، والباقي يقيد لحساب التاجر . وعلى هذا فان هذا الاخير يسجل لديه مايلي :

١ - رهن الاوراق التجارية

اوراق برسم التأمين	اوراق القبض
٧٠٠	٧٠٠
٢ - عند قبض السلفة	
الصندوق	سلفة من المصرف
٤٠٠	٤٠٠
٣ - عند ورود اشعار المصرف	
اوراق برسم التأمين	سلفة من المصرف
٧٠٠	٤٠٠ ٤٠٠
المصرف	مصاريف مالية
٩٥	٥

مسائل على الفصل الثالث عشر

مسألة ٥٢ :

قام احد التجار بالاعمال الآتية :

- ١ - أرسل الى المورد حسن سنداً للامر بمبلغ ١٢٠٠٠
 - ٢ - أرسل الزبون محمد الى التاجر سنداً لامره بمبلغ ١٣٥٠٠
 - ٣ - سحب التاجر كميالة على اسعد تسديداً لقيمة الفاتورة ٣٢٠٠
 - ٤ - سحب التاجر كميالة على مصطفى تسديداً لقيمة الفاتورة ٦٧٠٠
 - ٥ - أرسل التاجر الكميالة رقم (٧٠) لخصمها لدى المصرف ١٤٦٠٠
 - ٦ - أرسل التاجر الكميالة رقم (٩٠) الى المصرف لتحصيلها ١٣٢٠٠
 - ٧ - ظهر التاجر الكميالة رقم (١٩) الى المورد اسعد ١٧٥٠
 - ٨ - حصل في ميعاد الاستحقاق الكميالة رقم (٢٠) ١٦٧٠
 - ٩ - دفع في ميعاد الاستحقاق الكميالة المسحوبة عليه ١٤٦٠٠
- المطلوب : فتح الحسابات المتعلقة بهذه العمليات وتسجيل المبالغ فيها .

مسألة ٥٣ :

قام أحد التجار بالاعمال الآتية :

- ١ - سحب الكميالات الآتية :
 - على الزبون محمد نستحق الدفع بعد ثلاثة اشهر ١٨٦٠
 - على الزبون حسن - ١٩٥٠
 - على الزبون وحيد - ٢٨٦٠
- ٢ - حرو على نفسه سنداً لامر المورد كمال ١٤٩٠
- ٣ - قبل للكميالة المسحوبة من المورد سعيد ١٩٢٠

- ٤ - قبل الكمبيالة المسحوبة من المورد رثيف ١٤٦٠٠
 - ٥ - ظهر الزبون محمد كمبيالة مسحوبة على اسعد الى التاجر ١٥٠٠
 - ٦ - ظهر الزبون كمال كمبيالة مسحوبة على سعيد الى التاجر ١٤٧٠
 - ٧ - حصل في ميعاد الاستحقاق الكمبيالة رقم (٨٠) ١٩٢٠٠
 - ٨ - دفع كمبيالة سعيد في ميعاد الاستحقاق ١٢٧٠
 - ٩ - خصم الكمبيالة رقم ٧٠ - نفقات الخصم (٥٠) ٦٢٠٠
 - ١٠ - دفع كمبيالة وحيد في ميعاد الاستحقاق ١٤٥٠
- المطلوب : ١ - فتح الحسابات المتعلقة بهذه العمليات وتسجيل المبالغ منها .

مسألة ٥٤ :

قام احد التجار بالاعمال الآتية :

- ١ - حرر على نفسه سنداً لامر مصطفى يستحق الدفع في نهاية نيسان ١٤٢٠٠
 - ٢ - ارسل محمد سنداً لامر التاجر يستحق الدفع في ١٥ مايس ١٥٠٠
 - ٣ - سحب كمبيالة على مصطفى تستحق خلال الشهر الحالي ١٨٦٠
 - ٤ - قبل كمبيالة كمال مسحوبة لنهاية شهر مايس ١٦٧٠
 - ٥ - سحب كمبيالة على وحيد تستحق الدفع في نهاية آذار ١٨٥٠
 - ٦ - خصم كمبيالة مصطفى لدى المصرف ١٣٢٠
 - ٧ - دفع كمبيالة وحيد في ميعاد الاستحقاق ١٤٧٠
 - ٨ - ارسل الزبون مصطفى كمبيالة تستحق بعد ثلاثة اشهر ١٨٠٠
 - ٩ - قبض في ميعاد الاستحقاق الكمبيالة رقم (٩٠) ٢٥٠٠
- المطلوب : فتح الحسابات المتعلقة بهذه العمليات وتسجيل المبلغ فيها .

مسألة ٥٥ :

قام احد التجار بالاعمال الآتية :

- ١ - شراء بضائع على الحساب من اسعد ٨١٢٠

- ٥٨٩٠ - ٢ - مبيع بضائع على الحساب الى عدنان
١٨٥٠ - ٣ - سحب كمبيالة على عدنان بمبلغ
٤٣٠٠ - ٤ - حرر على نفسه سند للامر الى اسعد بمبلغ
٥ - طلب الزبون عدنان تأجيل الكمبيالة البالغة (١٨٥٠) وسحب
كمبيالة اخرى تستحق الدفع بعد ثلاثة اشهر مع فوائدها (٧٥) ليرة سورية .
٦ - طلب التاجر تأجيل سند الامر البالغ (٤٣٠٠) على ان يسحب المورد
كمبيالة بعد ثلاثة اشهر مع فوائده (١٢٠) ليرة سورية .
٧ - سحب كمبيالة جديدة على عدنان بمبلغ (٣٢٠٠) ليرة سورية .
٨ - خصم كمبيالة عدنان لدى المصرف .
٩ - اعاد المصرف الكمبيالة العائدة الى عدنان غير مدفوعة في ميعاد
الاستحقاق نفقات البروتستو بلغت (٢٥) ليرة سورية .
١٠ - دفع في ميعاد الاستحقاق الكمبيالة رقم (٩٠) البالغة (٣٢٠٠)
ليرة سورية .
المطلوب : فتح جميع الحسابات الضرورية وتسجيل هذه العمليات فيها .

الفصل الرابع عشر

حسابات الاعباء والايرادات

Comptes de charges et de produits

مفاهيم وامثلة عملية

في جملة الاعمال التي يقوم بها التاجر خلال الدورة الحسابية منها ما هو متصل مباشرة باعمال المتاجرة ويؤثر على النتيجة اي ينتج عنه ربح او خسارة . فعندما يدفع التاجر ثمن مطبوعات او يدفع الضرائب والرسوم المختلفة تزداد حسابات المصاريف . ولكن عندما يقبض ثمن البضائع او الفوائد من المدينين تزداد حسابات الايرادات .

وهذه الحسابات (مصاريف و ايرادات) هي من الحسابات الهامة في المؤسسة ويتوقف عليها معرفة الارباح او الخسائر الحقيقية . لذلك سنرى بالتفصيل هذه الحسابات مع امثلة تطبيقية عليها .

الاعباء charges

ملاحظة

لقد رأينا حساب المشتريات في الفصل الحادي عشر .

١ - مصاريف المستخدمين Frais de personnel

يسجل في هذا الحساب رواتب المستخدمين واجور العمال الذين يشتغلون

في المؤسسة . وبصورة عامة جميع النفقات التي تدفع الى المستخدمين والعمال بمناسبة قيامهم بالعمل .

مثال: لنفرض ان احد التجار مدين بمبلغ اربعمائة ليرة سورية الى المستخدمين لقاء رواتبهم ودفع هذا المبلغ من الصندوق فيسجل هذا الدين في حساب مصاريف المستخدمين كما يلي :

من	مصاريف المستخدمين الى	من	الصندوق	الى
	٤٠٠		٤٠٠	

ملاحظة :

ان التاجر مجبر بموجب القوانين على حسم ضريبة الرواتب والاجور على صافي الرواتب ودفعها الى المالية . لذلك يفتح حساباً لهذه الضريبة يجعله دائناً بمبلغ الضريبة عند الحسم ثم مديناً عند دفع المبلغ الى وزارة المالية كما يلي : (على فرض ان مبلغ الضريبة يبلغ ١٢ ليرة سورية) .

أ - عند الحسم :

مصاريف مستخدمين	ضريبة الرواتب والاجور	صندوق
٤٠٠	١٢	٣٨٨

ب - عند دفع المبلغ الى وزارة المالية

ضريبة الرواتب والاجور	الصندوق
١٢	١٢

٢ - الضرائب والرسوم Impôts et taxes

يسجل في الطرف المدين من هذا الحساب الضرائب والرسوم المختلفة التي يدفعها التاجر مثل رسوم الاستيراد والتصدير وضريبة التمتع وضريبة المسققات (ريع العقارات والعرصات) الخ ...
مثال : دفع التاجر بشك على المصرف (١٠٠٠) ليرة سورية لقاء رسوم الاستيراد .

المصرف	الضرائب والرسوم
١٠٠٠	١٠٠٠

٣ - مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة Frais pour biens

meubles et immeubles

يسجل في الطرف المدين من هذا الحساب اجرة المحل التجاري واجرة اصلاح المحل التجاري ونفقات التأمين على الاموال المنقولة وغير المنقولة .
مثال : آ - دفع اجرة المحل (٢٥٠٠) ليرة سورية بشك على المصرف .
ب - دفع قسط التأمين ضد الحريق (١٠٠) ليرة سورية نقداً .

الصندوق	المصرف	مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة
١٠٠	٢٥٠٠	٢٥٠٠ ١٠٠

٤ - مصاريف النقل والتنقلات transports et déplacements

يسجل في الطرف المدين من هذا الحساب نفقات تنقلات المستخدمين ونفقات نقل البضائع عند بيعها او شراؤها ، نفقات التأمين على النقل .
مثال ذلك : آ - دفع التاجر (٢٠) ليرة سورية لقاء نقل البضائع المرسلة من المورد .

- ب - ودفع (١٥) ليرة سورية لقاء ارسال البضائع الى المشتري حيث ان العقد نص على ان يتحمل التاجر هذه النفقات .
- ج - ودفع (٤٠) ليرة سورية لقاء تنقلاته بداعي التجارة .

النقل وتنقلات	الصندوق
٢٠	٢٠
١٥	١٥
٤٠	٤٠

٥ - المصاريف الخارجية Fournitures extérieures

- يسجل في الطرف المدين من هذا الحساب نفقات الانارة والمياه .
- مثال : دفع بشك (١٤) ليرة سورية الى شركة الكهرباء .
- دفع بشك (٨) ليرات الى مصلحة الفيحة .

مصاريف خارجية	المصرف
١٤	١٤
٨	٨

٦ - مصاريف عمومية Frais généraux

- يسجل في هذا الحساب نفقات الدعاية للمحل التجاري (توزيع اعلانات) ونفقات المطبوعات والقرطاسية ، ونفقات البريد والبريد والهاتف .
- مثال : دفع (١٠) ليرات اجرة برفية الى الخارج .
- و (٥٠) ليرة سورية لقاء طبع اعلانات وتوزيعها .
- و (٢٠) ليرة سورية لقاء ثمن مطبوعات .

صندوق	مصاريف عمومية
١٠	١٠
٥٠	٥٠
٢٠	٢٠

٧ - - مصاريف مالية Frais financiers

يسجل في هذا الحساب فوائد القروض والفوائد المستحقة الى المصرف ، ونفقات خصم الاوراق التجارية، والخصم الممنوح لقاء تعجيل الدفع ، ونفقات تحصيل الاوراق التجارية .

مثال ذلك : دفع التاجر (٢٣) ليرة سورية فائدة الى المصرف :

صندوق	مصاريف مالية
٢٣	٢٣

الايادات produits

١ - حساب المبيعات Ventes

رأينا في الفصول السابقة هذا الحساب و كيفية التسجيل فيه .

ملاحظة :

ان الخصم الذي يمنح الى الزبائن على المبيعات (خارج الفاتورة) وذلك لقاء عدم مطابقة البضائع لشروط العقد او لقاء قيمة المبيعات الكبيرة يسجل في حساب فرعي لحساب المبيعات وهو الخصم الممنوح .

مثال : بعد تسجيل الفاتورة منحنا احد الزبائن حسما قدره (٢٥٠) ليرة سورية وذلك لعدم مطابقة البضائع شروط العقد . فنسجل هذا الخصم كما يلي :

الزبائن	الحسم الممنوح
٢٥٠	٢٥٠

ان هذا الحساب يحذف قيمة المبيعات بالنسبة للبائع .

٢ - الإيرادات المالية produits financiers

يسجل فيه هذا الحساب فوائد الاسهم التي يملكها التاجر، وفوائد القروض الممنوحة الى الغير، والحسم المكتسب لقاء تعجيل الدفع .
مثال : آ - حصل المصرف (٢٥) ليرة فوائد الاسهم .
ب - استحق على المدين اسعد (١٥) ليرة فائدة لقاء القرض الممنوح له .
ج - منحنا المورد حسن (١٠) ليرات خصماً لقاء تعجيل الدفع .
فتسجل ذلك وفقاً لما يلي :

المصرف	الإيرادات المالية
٢٥	٢٥
	١٥
	١٠
المدين اسعد	
١٥	
المورد حسن	
١٠	

٢ - الحسم المكتسب

وهو الحسم الممنوح من البائع الى المشتري (خارج الفاتورة) لقاء عدم مطابقة

البضائع لما هو متفق عليه او لوجود عطب في البضائع او لقاء كمية البضائع الكبيرة التي تم شراؤها خلال فترة من الزمن ، فهذا الحسم يسجل عند المشتري في حساب الحسم المكتسب .

مثال : منحنا المورد حسن حسماً قدره (١٠٠) ليرة سورية بالنظر لكثرة البضائع التي اتم شراؤها خلال شهر كانون الثاني .

المورد حسن	الحسم المكتسب
١٠٠	١٠٠

المهمة الاولى :

ان حسابات المصاريف والايرادات التي رأيناها توحد في حساب المتاجرة العامة . وكذلك الامر فيما يتعلق بالبضائع الباقية في نهاية الدورة الحسابية والبضائع المدورة من الدورة الحسابية السابقة فانها أيضاً توحد في حساب المتاجرة كما يتضح من المثال التالي :

في نهاية الدورة الحسابية تتألف حسابات الايرادات والمصاريف كما يلي :

المشتريات	مصاريف مستخدمين	ضرائب ورسوم
٨٨٠٠	٢١٠٠	١٢٤٠
مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة		نقل وتنقلات
٨٢٠	١١٤	

مصاريف خارجية	مصاريف عمومية	مصاريف مالية
٦٢٠	١٢٥	٩١٠
مبيعات	ايرادات مالية	الحصم المكتسب
١٢٠٠٠	٣٢٠	٧٨٠

هذا مع العلم ان البضائع المدورة من العام السابق تبلغ (٣٠٠٠) ليرة سورية والبضائع الباقية في المخزن تبلغ (٥٠٠٠) ليرة سورية .
المطلوب : تحويل حسابات المصاريف والايرادات الى حساب المتاجرة العامة .

آ - البضائع المدورة

ترحل قيمة البضائع المدورة من العام السابق من حساب بضائع اول المدة الى حساب المشتريات السابقة .

المشتريات	بضائع اول المدة
٣٠٠٠	٣٠٠٠

وبذلك فان حساب بضائع اول المدة يكون قد سدد وحل مكانه حساب المشتريات السابقة الذي يرحل الى حساب المتاجرة العامة .

ب - البضائع الباقية في المخزن

يفتح حساب بضائع آخر المدة وحساب المشتريات المدورة وتسجل فيها قيمة البضائع الباقية كما يلي :

بضائع آخر المدة

المشتريات المدورة

١٥٠٠٠

٥٠٠٠

ان حساب المشتريات المدورة يرحل الى حساب المتاجرة العامة وحساب بضائع آخر المدة يظهر في الميزانية ويؤلف بضائع اول المدة للدورة الحسابية المقبلة .

وأينا سابقاً ان الهدف من تحويل حسابي البضائع في اول المدة والبضائع في نهاية الدورة الى حسابي المشتريات السابقة والمشتريات المدورة هو عدم ظهور حساب بضائع في حساب المتاجرة لان هذا الحساب الاخير يجب ان لا يتضمن سوى حسابات المصاريف والارادات . لذلك يستعاض عن حسابات البضائع وهي حسابات ميزانية بحساب المشتريات وهي من حسابات المصاريف . بعد ذلك ترحل جميع الحسابات الى حسابات المتاجرة العامة كما يلي :

آ - المصاريف

مصاريف المستخدمين		المشتريات		المشتريات السابقة						
٢١٠٠		٢١٠٠		٨٨٠٠		٨٨٠٠		٣٠٠٠		٣٠٠٠
نقل وتنقلات		مصاريف الاموال		الضرائب والرسوم						
١١٤		١١٤		٨٢٠		٨٢٠		١٢٤٠		١٢٤٠
مصاريف مالية		مصاريف عمومية		مصاريف خارجية						
٩١٠		٩١٠		١٣٥		١٣٥		٦٢٠		٦٢٠

ب - اليرادات

مبيعات		المشريات المدورة	
١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	٥٠٠٠	٥٠٠٠
حسم مكتب		يرادات مالية	
٧٨٠	٧٨٠	٣٢٠	٣٢٠

وبعد تحويل هذه الحسابات الى حساب المتاجرة فانها تسدد جميعها ويصبح حساب المتاجرة كما يلي :

الى	المتاجرة العامة	من	
مشريات مدورة	٥٠٠٠	المشريات السابقة	٣٠٠٠
مبيعات	١٢٠٠٠	المشريات	٨٨٠٠
يرادات مالية	٣٢٠	مصاريف مستخدمين	٢١٠٠
حسم مكتب	٧٨٠	الضرائب والرسوم	١٢٤٠
	<u>١٨١٠٠</u>	مصاريف الاموال	٨٢٠
		نقل وتنقلات	١١٤
		مصاريف خارجية	٦٢٠
		مصاريف عمومية	١٣٥
		مصاريف مالية	٩١٠
			<u>١٧٧٣٩</u>
			<u>٣٦١</u>
		رصيد دائن	١٨١٠٠

وبعد ذلك يرحل رصيد حساب المتاجرة العامة الى حساب الارباح والخسائر كما يلي :

الارباح والخسائر	المتاجرة العامة
٣٦١	٣٦١ ٦٣١

المروضة الثانية

رأينا في الابحاث السابقة الحسابات الرئيسية للمصاريف وما هي النفقات التي تسجل في كل منها .

وحيث ان المحاسبة تزداد أهميتها في عصرنا الحديث وأصبح لها هدف احصائي هام يميل بعض المؤلفين الى فتح حسابات فرعية لكل من حساب النفقات الرئيسية المذكورة سابقاً . وهذه الحسابات الفرعية كثيراً ما تكون مشتقة من طبيعة النفقة التي تدخل في كل حساب رئيسي . ومن المفيد ذكر بعض هذه الحسابات الفرعية مع العلم أن التسجيل فيها لا يختلف عن طريقة التسجيل في الحسابات الرئيسية اي تسجل النفقة في طرف (منه) من حساب النفقات الفرعي والنقود التي تخرج تسجل في طرف (له) من حساب الصندوق او (المصرف) . وبعد ذلك توحد الحسابات الفرعية في حسابها الرئيسي الذي يحول بدوره الى حساب المتاجرة العامة .

١ - مصاريف عمومية

- آ - مصاريف الدعاية (publicité et propogande)
- ب - مصاريف المطبوعات والقرطاسية واللوازم (Fournitures de bureau)
- ج - مصاريف البريد والبرق والهاتف (Frais de P: T. T.)
- د - مصاريف العقود والقضايا (Frais d'actes et de contentieux)

٢ - مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة

آ - مصاريف الايجارات (Loyers et charges locatives)

ب - مصاريف الصيانة (entretiens)

ج - مصاريف التصليح (réparations)

د - مصاريف التأمين (Assurances)

٣ - مصاريف الضرائب والرسوم

آ - الضرائب والرسوم المباشرة Impôts et taxes directs

ب - الضرائب والرسوم غير المباشرة Impôts et taxes indirects

ج - الضرائب والرسوم التسجيلية Impôts et taxes d'enregistrement

د - رسوم الجمارك droits de douane

٤ - مصاريف خارجية

آ - مصاريف الانارة Electricité

ب - مصاريف الماء Eau

ج - غاز Gaz

٥ - نقل وتنقلات

آ - مصاريف نقل المستخدمين transports du personnel

ب - مصاريف التنقلات بداعي التجارة transports commerciaux

ج - مصاريف نقل المشتريات transports sur achats

د - مصاريف نقل المبيعات transports sur ventes

هـ - مصاريف النقل الادراي transports administratifs

و - مصاريف التأمين على النقل assurances - transports

٦ -- مصاريف المستخدمين

آ - مصاريف الرواتب Appointements

ب - مصاريف الاجور salaires

ج - مصاريف المسحوبات الشخصية prélèvements persomels

د - اجور الوسطاء (rémunérations d'intermédiaires)

٧ - مصاريف مالية

آ - مصاريف الفوائد والآجور Intérêts et Agios

ب - نفقات المصارف Frais de banque

ج - الخصم الممنوح escomptes accordés

د - نفقات السندات Frais sur effets

ملاحظة :

ولعله من المفيد ان نأتي بأسئلة على حسابي مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة ونقل تنقلات « وحساباتها الفرعية و كيفية توحيد هذه الحسابات الفرعية في الحساب الرئيسي وتحويل هذا الاخير الى حساب المتاجرة العامة .

آ -- مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة

لهذا الحساب الرئيسي اربعة حسابات فرعية وهي :

١ - مصاريف الايجارات . مثال : دفع (٣٠٠) ليرة اجرة المحل بشك

على المصرف . فنسجل ذلك كما يلي :

مصاريف الايجارات	مصرف
٣٠٠	٣٠٠

٢ - مصاريف الصيانة : مثال : دفع التاجر نقداً (١٠٠) ليرة لقاء
صيانة المحل التجاري فנסجل ذلك كما يلي :

الصندوق	مصاريف الصيانة
١٠٠	١٠٠

٣ - مصاريف التصليح : مثال : دفع التاجر (١٥٠) ليرة لقاء اصلاح
الآلات بشك على المصرف . فנסجل ذلك كما يلي :

مصرف	مصاريف التصليح
١٥٠	١٥٠

٤ - مصاريف التأمين : مثال : دفع التاجر قسط التأمين ضد الحريق
(٢٥٠) ليرة نقداً . فנסجل ذلك كما يلي :

الصندوق	مصاريف التأمين
٢٥٠	٢٥٠

وبعد ذلك توحد هذه الحسابات في حسابها الرئيسي كما يلي :

مصاريف اجور المحل	مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة	مصاريف التأمين	مصاريف الصيانة	مصاريف التصليح
٣٠٠	٣٠٠	١٥٠	١٠٠	١٥٠
		٢٥٠		
		٢٥٠	١٠٠	١٥٠

ثم عند استخراج الارباح والخسائر بحول حساب مصاريف الاموال المنقولة
وغير المنقولة الى حساب المتاجرة مع بقية الحسابات الرئيسية للمصاريف .

ب - مصاريف النقل والتنقلات

لهذا الحساب الرئيسي ستة حسابات فرعية وهي :

١ - مصاريف نقل المستخدمين : دفع (١٠٠) ليرة لقاء اجرة نقل
العمال اليومي الى المعمل . فנסجل :

الصندوق	مصاريف نقل المستخدمين
١٠٠	١٠٠

٢ - مصاريف التنقلات بداعي التجارة : دفع التاجر (٢٠٠) ليرة سورية
نقداً لقاء تنقلاته بداعي التجارة .

الصندوق	تنقلات بداعي التجارة
٢٠٠	٢٠٠

٣ - مصاريف نقل المشتريات : اشترى التاجر بضاعة ودفع اجور نقلها
(٥٠) ليرة نقداً .

الصندوق	نقل المشتريات
٥٠	٥٠

٤ - مصاريف نقل المبيعات : باع التاجر بضاعة بمبلغ (١٧٥٠) ليرة
ونص العقد على أن يتحمل نفقات الشحن البالغة (٧٥) ليرة سورية فدفعها
نقداً عند الشحن :

الصدوق	نقل المبيعات
٧٥	٧٥

٥ -- مصاريف النقل الاداري : دفع التاجر (٣٠) ليرة اجرة نقل الاعلانات والمطبوعات الخاصة بالتجارة .

الصدوق	النقل الاداري
٣٠	٣٠

٦ -- مصاريف التأمين على النقل : دفع التاجر (١٠٠) ليرة لقاء تأمين نقل البضائع :

الصدوق	التأمين على النقل
١٠٠	١٠٠

ثم توحد هذه الحسابات الفرعية في حسابها الرئيسي الذي يحول بدوره الى حساب المتاجرة عند اجراء عمليات التوحيد بغية استخراج نتيجة الدورة الحسابية .

الموظفون الثالث :

وكذلك الامر فيما يتعلق بالارادات فحساباتها الرئيسية هي :

- ١ - المبيعات
- ٢ - الخصم على المبيعات
- ٣ - الارادات الثانوية وذلك مثل ايرادات الخدمات المستمرة لصالح العمال (ابنية مطاعم) والعمولة والسمسرة الخ ...
- ٤ - الارادات المالية مثل ربيع اوراق المساهمات المالية وبيع اوراق التوظيف وفوائد الاقراض وفوائد الحسابات الجارية والخصم المكتسب الخ ..

٥ - الخصم المكتسب :

ولكل من هذه الحسابات الرئيسية حسابات فرعية نستعملها المؤسسات الكبيرة بغية التوصل الى احصاءات دقيقة حول انواع الايرادات . واذا اخذنا مثلاً الحساب الرئيسي الايرادات المالية نرى انه يمكن ان يضم الحسابات الفرعية الآتية :

١- ريع اوراق المساهمات المالية *revenus des titres de participation*

٢- ريع اوراق التوظيف المالية *revenus des titres de placement*

٣- فوائد الاقراض *Intérêts des prêts*

٤ - فوائد الحسابات الجارية *Intérêts des comptes courants*

٥ - الخصم المكتسب *escomptes obtenus*

واعلم من المفيد ان نورد امثلة على هذه الحسابات وكيفية توحيدها في حسابها الرئيس تمهيداً لتوحيد هذا الاخير في حساب المتاجرة في نهاية الدورة الحسابية :

١ - ريع اوراق المساهمات المالية - ان اوراق المساهمات المالية هي مجموعة الاسهم التي تملكها احدى الشركات والتي تمكنها من التأثير في توجيه الشركة التي اصدرت هذه الاسهم . اي ان الهدف من اقتناء هذه الاسهم ليس الحصول على فوائدها بل الرغبة في التأثير على الشركة التي اصدرتها . واذا فرضنا ان الشركة التي تملك هذه الاسهم قبضت مبلغ (٣٥٠) ليرة لقاء فوائدها فتسجل :

الصندوق	ريع اوراق المساهمات المالية
٣٥٠	٤٥٠

٢ - ريع اوراق التوظيف المالية : وهي الاسهم التي تملكها المؤسسة بغية توظيف اموالها اي الحصول على فوائد فقط . فاذا قبضت المؤسسة (٧٠٠) ليرة سورية لقاء هذه الفوائد فتسجل :

الصندوق	ريع اوراق التوظيف المالية
٧٠٠	٧٠٠

٤ - فوائد الاقراض : اذا قبض التاجر مبلغ (٢٥٠) ليرة لقاء فائدة الاموال التي اقترضها فيسجل :

فوائد الاقراض	الصندوق
٢٥٠	٢٥٠

٤ - فوائد الحسابات الجارية : اذا قبض التاجر مبلغ (١٥٠) ليرة من المصرف لقاء فوائد فيسجل :

فوائد الحسابات الجارية	الصندوق
١٥٠	١٥٠

٥ - الخصم المكتسب . مثال : منح المورد التاجر خصماً قدره (١٥) ليرة سورية لقاء تعجيل الدفع فيسجل التاجر :

الخصم المكتسب	المورد
١٥	١٥

ثم نوحده هذه الحسابات الفرعية في حسابها الرئيسي :

ربيع اوراق التوظيف		ربيع اوراق المساهمات		الايرادات المالية	
٧٠٠	٧٠٠	٣٥٠	٣٥٠	٣٥٠	
				٧٠٠	
				٢٥٠	
				١٥٠	
				١٥	
الخصم المكتسب		فوائد الحسابات الجارية		فوائد الاقراض	
١٥	١٥٠	١٥٠	١٥٠	٢٥٠	٢٥٠

ثم يحول حساب الإيرادات المالية الى المتاجرة العامة في نهاية الدورة كما يلي .

المتاجرة العامة		الإيرادات المالية	
١٤٦٥		١٤٦٥	١٤٦٥

الملاحظة الرابعة :

رأينا حتى الآن كيفية استخراج الأرباح والخسائر غير الصافية (اي التي تنتج عن بيع البضائع) وذلك عن طريق استعمال حسابات فرعية (مشتريات ، مبيعات ، مردودات المشتريات ، مردودات المبيعات ، الخصم الممنوح ، الخصم المكتسب الخ ...) ثم توحيد هذه الحسابات في حساب المتاجرة العامة الذي ينتج عنه الربح او الخسارة .

والى جانب هذه الطريقة التي نستعملها المؤسسات الكبيرة هناك طرق اخرى اقل تشعباً تلائم المؤسسات الصغيرة التي لا حاجة للاحصاءات فيها ولا تقوم بدراسات تحليلية للاستثمار نذكر منها :

آ - استعمال حساب عام للبضاعة

يسجل في هذا الحساب جميع العمليات التي تتعلق بحركة البضائع . فيجعل مدينياً بما يلي :

١ - في اول الدورة الحسابية :

بقية بضائع اول المدة . مع العلم ان قيمة هذه البضائع تحسب وفقاً لسعر الكلفة او وفقاً لسعر السوق اذا كان اقل من سعر الكلفة . وسنرى موضوع السعر بالتفصيل عند معالجة موضوع الجرد .

٢ - خلال الدورة الحسابية

- بقية المشتريات مضافاً اليها مصاريف الشراء .

- بقية مردودات المبيعات محسوبة وفقاً لسعر المبيع .
- بالحسم الممنوح على المبيعات .
- بمصاريف البيع .

٣ -- في نهاية الدورة الحسابية

- يسجل الربح في حالة تحققه .
- ومن جهة ثانية يجعل حساب البضائع العام دائناً بما يلي :
- أ - خلال الدورة الحسابية :

- بقية المبيعات بحسب سعر المبيع
- بمردودات المشتريات محسوبة وفقاً لسعر الشراء .
- بالحسم المكتسب من الموردين
- ٢ - في نهاية الدورة الحسابية :
- تسجل الخسارة في حالة وقوعها .

مخاطر هذه الطريقة :

ان حساب البضاعة المذكور لا يعطي المعلومات الضرورية للادارة اذ لا يمكن معرفة كمية المشتريات الصافية او كمية المبيعات الصافية او كمية المصاريف. ومن جهة ثانية ان رصيد هذا الحساب لا يعبر عن شيء حقيقي لان القيم التي سجلت فيه تدل اما على سعر الكلفة او على سعر المبيع .

واذا اردنا معرفة قيمة البضائع الباقية في المخزن لا بد من القيام باعمال الجرد المادي ، وتصحيح حساب البضائع العام وفقاً لذلك لكي يصبح رصيده مطابقاً لقيمة البضائع الباقية وتسجيل هذا الرصيد في الميزانية . مثال : لنفرض ان مجموع المبالغ المسجلة في الطرف المدين من حساب البضاعة هو (١٩٢٥٠) وفي الطرف الدائن (١١٦٠٠) بحيث ان الرصيد يبلغ (٧٦٥٠) . وان الجرد

المادي دل على ان البضائع الباقية في المخزن تبلغ (١١١٢٥) . ان رصيد الحساب (٧٦٥٠) يجب ان يساوي (١١١٢٥) . فيجب ان نضيف اليه (٣٤٧٥) . ويمكن أن نفسر هذه الاضافة اذا عرفنا ان القيمة التي دخلت الى حساب البضاعة تبلغ (١٩٢٥٠) وبقي فيه (١ ١٢٥) . فخرج منه اذن الفرق اي (١٩٢٥٠ - ١١١٢٥) أي (٨١٢٥) . وهذه القيمة التي خرجت جرى بيعها بمبلغ (١١٦٠٠) بحيث ان الربح يساوي (١١٦٠٠ - ٨١٢٥) اي (٣٤٧٥) وهو المبلغ الذي يجب أن يضاف الى الطرف المدين من حساب البضاعة لكي يصبح وصيده مساوياً لقيمة الجرد المادي . ولكن هذا الرصيد يصبح بغير مدلول حقيقي عند ابتداء العمليات في السنة الجديدة . ان مبلغ (٣٤٧٥) الذي يسجل فيه الطرف المدين من حساب البضاعة يسجل من جهة ثانية في الطرف الدائن من حساب الارباح والخسائر لانه يمثل الربح الناتج عن البضائع .

ويرصد حساب البضاعة عن طريق حساب المخزون حيث يسجل في الطرف المدين منه مبلغ (١١١٢٥) وهو قيمة البضائع الباقية في المخزن وفي الطرف الدائن من حساب البضاعة (١١١٢٥) فيرصد هذا الاخير ويظهر حساب المخزون في الميزانية .

ب - استعمال حسابين فقط المشتريات والمبيعات :

١ - حساب المشتريات : ان جميع المبالغ التي تسجل في هذا الحساب تمثل سعر كلفة . فيسجل في طرفه المدين :

آ - في أول الدورة الحسابية : قيمة بضائع اول المدة .

ب - خلال الدورة : قيمة المشتريات ومصاريف الشراء وفي طرفه الدائن :

خلال الدورة الحسابية :

- مردودات المشتريات

- الحسم المكتسب

في نهاية الدورة الحسابية : مجموع ماخرج من البضائع خلال السنة محسوباً وفقاً لسعر الكلفة .

ان رصيد حساب المشتريات يدل على البضائع الباقية في المخزن في نهاية الدورة مع مراعاة مصاريف الشراء .

٢ - حساب المبيعات : ان جميع المبالغ المسجلة في هذا الحساب تمثل سعر مبيع . فيسجل في الطرف المدين :

- خلال الدورة الحسابية - مردودات المبيعات والحسم الممنوح .

في نهاية الدورة الحسابية - مجموع ماخرج من البضائع وفقاً لسعر الكلفة والربح في حالة تحققه . وفي الطرف الدائن .

خلال الدورة - قيمة المبيعات الصافية .

في نهاية الدورة - الخسارة في حالة وقوعها . ان الربح او الخسارة تؤخذ الى حساب الارباح والخسائر .

ويتضح من ذلك ان حساب المبيعات يصبح بمثابة حساب نتائج .

مسائل على الفصل الرابع عشر

مسألة ٥٦ :

سجل في الحسابات المختصة العمليات الآتية :

- ١ - دفع نقداً مطبوعات ولوازم ١٨٦٠
- ٢ - دفع نقداً مصاريف دعاية ٥٢٠٠
- ٣ - قبض فوائد الاسهم ٣٥٠
- ٤ - دفع نقداً الى المستخدمين ١٤٥٠
- بعد حسم ضريبة الرواتب والاجور البالغة (١٥٠) .
- ٥ - دفع بشك فاتورة الكهرباء والماء ٧٥
- ٦ - دفع ضرائب ورسوم مختلفة بشك ١٧٥

مسألة ٥٧ :

سجل في الحسابات المختصة العمليات الآتية :

- ١ -- دفع نقداً فاتورة الكهرباء ٨٠
- ٢ - دفع بشك اجرة المحل التجاري ٣٥٠
- ٣ - دفع نقداً نفقات صيانة الاثاث ١٨٠
- ٤ - سحب من الصندوق لمصروفه الخاص ٤٥٠
- ٥ - شراء بضائع نقداً ١٥٧٠
- ٦ - باع بضائع نقداً ١٨٠٠
- ٧ - شراء بضائع من المورد اسعد على الحساب تدفع قيمتها بعد ثلاثة اشهر ٤٧٠٠
- ٨ - باع بضائع على الحساب الى مصطفى ١٢٠٠
- ٩ -- دفع نقداً اجرة نيل البضائع ١٦٠

- ٤٥ ١٠ - منح المورد اسعد حسم خارج الفاتورة
٣٥ ١١ - منح الزبون مصطفى حسم خارج الفاتورة

مسألة ٥٨ :

سجل العمليات الآتية في حساباتها المختصة :

- ٨٥٠ ١ - دفع التاجر اسعد ضرائب ورسوم مختلفة نقداً
٥٠ ٢ - دفع اجور المحابر الهاتفية نقداً
٣٢٠ ٣ - دفع رسوم جمرك نقداً
٥٠٠ ٤ - دفع بشك قسط تأمين المحل التجاري ضد الحريق
١٥٠ ٥ - دفع اجور اعلانات في الصحف نقداً
١٤٥٠ ٦ - حصل من الزبون مصطفى المبلغ الصافي البالغ
بعد منحه خصم لقاء تعجيل الدفع قدره (٥٠) ليرة سورية
١٨٧٠ ٧ - سدد الى المورد اسعد المبلغ الصافي البالغ
بعد اكتساب خصم لقاء تعجيل الدفع قدره (٣٠) ليرة سورية
١٢٠ ٨ - دفع بشك اجور نقل المستخدمين
١٧٠ ٩ - دفع نقداً اجور تنقلاته بداعي التجارة
٥٠٠ ١٠ - دفع بشك اجور اشتراكه في احدى المعارض

مسألة ٥٩ :

سجل العمليات الآتية في حساباتها المختصة :

- ٣٠٠ ١ - استلام اشعار من المصرف يفيد تحصيل فوائد الاسهم
١٥٠ ٢ - استلام اشعار من المصرف بتحقيق عمولات ومصاريف
٤٥٠ ٣ - دفع بشك ثمن نماذج ومطبوعات للدعاية
٥٠ ٤ - شراء طوابع بريدية ومالية نقداً

- ٥ - دفع اجور برقيات مرسلة الى الممثلين التجاريين نقداً ١٢٠
٦ - شراء بضائع على الحساب ١٧٠٠
٧ - اعاد بضائع الى المورد لعدم مطابقتها لشروط العقد ٨٥
٨ - اعاد الزبون محمد بضائع الى التاجر ٧٥

المسألة ٦٠ :

في نهاية الدورة الحسابية تحمل حسابات المصاريف في طرفها المدين المبالغ الآتية
مشتريات (٩٠٨٠) ، مصاريف مستخدمين (١٤٨٠) ، ضرائب ورسوم (١٧٠٠) ،
مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة (٤٨٠٠) ، نقل وتنقلات (١٨٠٠) ،
مصاريف خارجية (٥٧٠) مصاريف عمومية (١٧٠٠) ، مصاريف مالية (١٧٠) .
ومن جهة ثانية تحمل حسابات الايرادات في طرفها الدائن المبالغ الآتية :
مبيعات (١٤٠٠٠) ، إيرادات مالية (٥٧٠) ، الخصم المكتسب (١٥٠٠)
واذا علمنا ان بضائع اول المدة تبلغ (١٣٠٠٠) وان بضائع آخر المدة تبلغ (٧٠٠٠)
المطلوب : تحويل المصاريف واليرادات الى حساب المتاجرة العامة
واستخراج الرصيد .

مسألة ٦١ :

في نهاية الدورة الحسابية تحمل حسابات المصاريف في طرفها المدين :
مشتريات (٨٣٠٠٠) ، مصاريف مستخدمين (١٥٠٠) ضرائب ورسوم (١٧٠٠)
(١٧٠٠) مصاريف مالية (١٢٠٠) ، مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة
(١٢٠) نقل وتنقلات (٢١٠) مصاريف خارجية (٢٠٠) ، مصاريف عمومية (١٧٠٠)
في حين ان حسابات الايرادات تحمل في طرفها الدائن :
مبيعات (١٥٧٠٠) ، إيرادات مالية (٧٠٠) ، الخصم المكتسب (٧٥) .
واذا علمنا ان بضائع اول المدة تبلغ (١٨٥٠) ولا يوجد بضائع في نهاية الدورة
الحسابية استخراج رصيد حساب المتاجرة .