

المصرف رسوم الاحتجاج على الدائن (صاحب الورقة)، فيكون القيد المحاسبي الذي يسجله البائع في سجلاته على ضوء اشعار البنك كالآتي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د/ المدينون (المشتري، المسحوب عليه) الى مذكورين د/أ. ق برسم التحصيل د/ نقدية بالمصرف (المبلغ الذي يدفع كمصاريف احتجاج) الغاء ورقة القبض برسم التحصيل لرفض دفع قيمتها	Xxxxxxxxxx xxxxxxxxxxx	Xxxxxxxx

ومصاريف الاحتجاج يتم اثباتها لحساب المصرف كونه هو من قام بعملية الاحتجاج والاذنار بواسطة كاتب العدل ودفع المصاريف من حساب البنك وتحميل المدين (المشتري) بها ويكون المدين شامل قيمة الورقة مضافاً لها رسوم الاحتجاج دون مصاريف التحصيل لكون المصرف اعتبر مصاريف التحصيل خدمات قدمها للدائن (صاحب الورقة) نيابة عنه ولا علاقة للمدين (المشتري) بها. وعند دفع المسحوب عليه (المشتري) قيمة الورقة المرفوضة ومصاريف الاحتجاج الى المصرف وهو بدوره يقوم بأرسال اشعار للبائع بذلك فيقوم بتسجيل القيد الآتي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من مذكورين د/ نقدية بالمصرف د / مصاريف تحصيل الورقة الى د/المدينون(المشتري)	Xxxxxxxxxx	Xxxxxxxx Xxxxxxxx

مثال : الآتي العمليات التي قامت بها شركة الديار لسنة ٢٠٢١:

١. في ٢٠٢١/٢/١: باعت الشركة بضاعة بمبلغ ١٧٥٠٠,٠٠٠ دينار الى محلات يوسف على الحساب.
 ٢. في ٢٠٢١/٢/٢: أعادة محلات يوسف بضاعة قيمتها ٥٠٠,٠٠٠ دينار لوجود تلفاً فيها وفي نفس اليوم سحبت الشركة كمبيالة بقيمة الدين الذي على محلات يوسف تستحق القبض في ٢٠٢١/٢/٦.
 ٤. في ٢٠٢١/٢/٤: أرسلت الشركة الورقة للمصرف للتحصيل.
 ٥. في تاريخ الاستحقاق رفضت محلات يوسف دفع قيمته الورقة فقام المصرف بعمل دعوة في المحكمة وقد دفع المصرف رسوم الاحتجاج البالغة ٢٠٠,٠٠٠ دينار وارسل اشعار للشركة بذلك.
 ١. في ٢٠٢١/٢/٦: سددت محلات يوسف قيمة الورقة ومصاريف الاحتجاج الى المصرف وقد ارسل المصرف اشعار للشركة بإضافة قيمة الورقة لحسابها الجاري بعد خصم مصاريف التحصيل البالغة ١٠٠,٠٠٠ دينار.
- المطلوب :** تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة الديار.

الحل: واجب

ثالثاً: خصم أو قطع الورقة في احد المصارف والحصول على قيمتها قبل تاريخ الاستحقاق:

التاجر يستطيع الحصول على قيمة ورقة القبض نقداً في هذه الحالة قبل ميعاد استحقاقها عن طريق تحويل ملكيتها من صاحب الورقة الى المصرف مخصوماً منها مصاريف الخصم أو القطع مع بقاء صاحب الورقة مسؤولاً مع المدين (المسحوب عليه) بقيمة الورقة أمام المصرف حتى يتم التحصيل. وخصم ورقة القبض يقصد بها بيعها وتسلم قيمتها قبل حلول تاريخ استحقاقها عن طريق قطعها بالمصرف الذي يتعامل معه وذلك عند حاجته الى المال أو عندما يكون لديه مجموعة من اوراق القبض أجله الاستحقاق وهو بحاجة الى سيولة نقدية في الوقت الحاضر، فيتم خصم الورقة واستلام مبلغها فوراً قبل تاريخ الاستحقاق مقابل ان تصبح الورقة ملكاً للمصرف وهذه العملية تسمى (قطع أوراق القبض) أو (خصم أوراق القبض) ويصبح المصرف هو مالكاها ويقوم بتحصيلها لحسابه الخاص في تاريخ الاستحقاق اما الدائن فيحصل على مبلغ الورقة فوراً بعد ان يطرح المصرف منها مصاريف القطع التي هي عبارة عن الفائدة للمدة من تاريخ الخصم لهذه الورقة الى تاريخ الاستحقاق مضافاً اليها مصاريف التحصيل. ويعتمد تحديد قيمة مصاريف القطع على معدل الخصم وقيمة الورقة التجارية والمدة الزمنية بين تاريخ الخصم وتاريخ الاستحقاق للورقة، فمصاريف الخصم = قيمة الكمبيالة × معدل الخصم × المدة (المدة الزمنية بين تاريخ الخصم وتاريخ الاستحقاق) أما القيمة التي يقبضها المستفيد نقداً او تحول لحسابه الجاري هي: الفرق بين قيمة الكمبيالة ومصاريف الخصم. فعند ارسال الكمبيالة للمصرف لخصمها (بيعها) بتاريخ معين، يكون القيد:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
XXXXXXXX	XXXXXXXXXX	من د / / أ. ق برسم التحصيل الى د/ اوراق قبض ارسال الورقة للخصم	

وعند استلام اشعار من المصرف لصاحب الورقة عن حصول الموافقة على القطع في تاريخ اخر واطافة صافي قيمتها للحساب الجاري بعد تنزيل مصاريف الخصم، يكون القيد المحاسبي الذي يسجله البائع في سجلاته:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
XXXXXXXX	XXXXXXXXXX	من مذكورين د/ نقدية بالمصرف د / مصاريف الخصم الى د/أ. ق برسم الخصم تحصيل الكمبيالة واطافة صافي قيمتها للحساب	

وعليه فان الورقة انتقلت ملكيتها الى البنك فور القبول بخصمها وبالتالي جعل البنك مدينا دون انتظار اتمام عملية الاستحصال وهذا يختلف عن الحالة السابقة التي تتضمن ارسال الورقة للمصرف لغرض التحصيل التي تعد امانة

لدى البنك لحين تاريخ الاستحقاق وتحصل قيمتها من المدين. وفي تاريخ استحقاق الورقة وعندما المصرف يحصل قيمة الكمبيالة من المسحوب عليه المشتري فان صاحب الورقة لا يثبت قيد في سجلاته لان الكمبيالة اصبحت ملك للمصرف لكون المستفيد قد باعها بالخصم وقبض قيمتها سابقاً.

مثال : الاتي العمليات التي قامت بها شركة البيان لسنة ٢٠٢١:

١. في ٢٠٢١/١/١: باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠,٠٠٠ دينار الى محلات مكة على الحساب.
 ٢. في ١٣ منه : سحبت الشركة كمبيالة بقيمة الدين الذي على محلات مكة تستحق بتاريخ ٨/١ قبلها الاخير فوراً.
 ٣. في ٢٠ منه : أرسلت الشركة الورقة الى المصرف لقطعها.
 ٤. ٢/١: ورد اشعار من المصرف بقبول الخصم وقام المصرف بخصمها و اضاف صافي قيمتها على الحساب الجاري بعد اقتطاع مصاريف الخصم بمعدل خصم سنوي ٥% .
 ٤. في تاريخ الاستحقاق حصل البنك قيمة الورقة من محلات مكة وارسل اشعاراً للشركة بذلك.
- المطلوب :** تسجيل قيود اليومية الازمة في سجلات شركة البيان.

الحل: سجل يومية البائع شركة البيان

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠٢١/١/١	من ح/ المدينون(محلات مكة) الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة على الحساب)	٥٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢١/١/١٣	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المدينون(محلات مكة) (سحب كمبيالة بقيمة الدين)	٥٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢١/١/٢٠	من ح/ أ. ق برسم الخصم الى ح/ أوراق قبض (ارسال الكمبيالة للمصرف لبيعها)	٥٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢١/٢/١	من مذكورين ح/ نقدية بالمصرف ح/ مصاريف القطع الى ح/ أ. ق برسم الخصم (تحصيل الكمبيالة واطافة صافي قيمتها للحساب الجاري) $٥٠٠٠,٠٠٠ \times ٥\% \times \frac{١٢}{٦}$ (الفرق الزمني من ٢/١ تاريخ الخصم ولغاية ٨ / ١ تاريخ الاستحقاق) = ١٢٥,٠٠٠ دينار	٥٠٠٠,٠٠٠	٤٨٧٥,٠٠٠ ١٢٥,٠٠٠
٢٠٢١/٨/١	لا تسجل الشركة قيد لان الكمبيالة أصبحت ملك للمصرف		

رفض دفع قيمة الورقة عند ارسالها للمصرف للقطع :

ان ورقة القبض بعد قطعها في المصرف تصبح ملكاً للمصرف ويستطيع قبض قيمتها من المسحوب عليه المشتري في تاريخ استحقاقها فاذا رفض دفع قيمتها للمصرف ففي هذه الحالة يقوم المصرف بعمل دعوى قضائية والاحتجاج ودفع المصاريف المتعلقة واستقطاع مبلغ الورقة زائداً لمصاريف الاحتجاج من الحساب الجاري للتاجر صاحب الورقة (المستفيد) واشعاره بذلك ويقوم التاجر بتحميل المسحوب عليه المشتري قيمة الكمبيالة ومصاريف الاحتجاج، والقيد المحاسبي لعملية الرفض التي يسجلها البائع بسجلاته بعد ورود اشعار المصرف:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / المدينون (المشتري، الذي حصل البضاعة) الى د / نقدية بالمصرف تحميل المشتري قيمة الكمبيالة ومصاريف الاحتجاج لرفضه دفع قيمة الورقة	xxxxxxxxxxx	xxxxxxx

وعند دفع المسحوب عليه (المشتري) قيمة الورقة المرفوضة ومصاريف الاحتجاج الى المصرف وهو بدوره يقوم بأرسال اشعار للبائع بذلك فيقوم البائع بدوره بتسجيل القيد الآتي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / نقدية بالمصرف الى د / المدينون (المشتري) اضافة مبلغ الكمبيالة المرفوضة ومصاريف الاحتجاج لحساب الجاري لصاحب الورقة	xxxxxxxxxxx	xxxxxxx

مثال : الآتي العمليات التي قامت بها محلات نور الهدى لسنة ٢٠٢١:

١. في ٢٠٢١/٤/١ : باعت المحلات الى التاجر تحسين بضاعة قيمتها ٧٠٠٠,٠٠٠ دينار وسحب عليه كمبيالة تستحق بتاريخ ٢٠٢١/١١/١ قبلها تحسين فوراً.
٢. في ٨ منه: أرسلت المحلات الورقة الى المصرف بهدف خصمها فقام المصرف بخصمها بتاريخ ٥/١ و اضاف صافي قيمتها على الحساب الجاري بعد اقتطاع مصاريف الخصم بمعدل خصم سنوي ١٠ % .
٣. في تاريخ الاستحقاق وصل اشعار من البنك لمحلات نور الهدى يبلغها برفض التاجر تحسين دفع قيمته الورقة فقام المصرف بعمل دعوة في المحكمة وقد دفع المصرف رسوم الاحتجاج البالغة ٣٠٠,٠٠٠ دينار واستقطاع قيمتها زائد مصاريف الاحتجاج من حسابه الجاري .

المطلوب : تسجيل قيود اليومية الازمة في سجلات محلات نور الهدى وترحيل الحسابات وترصيداها.

الحل: واجب

رابعاً: تظهير اوراق القبض (تجييرها) للغير (الى مستفيد اخر)

يعرف التظهير بانه بيان يكتبه حامل الورقة على ظهرها لتنتقل ملكيتها الى شخص اخر يطلق عليه (المظهر اليه) بينما يطلق على حامل الورقة القديم (المظهر). كما يعرف التظهير بانه التنازل عن ملكيته الورقة لاحد الدائنين لسداد جزء من الدين أو لشراء بضاعة أو لشراء موجود ثابت ، فيقوم صاحب الورقة بتظهير الورقة للغير سداداً لدين عليه كأن يقوم بتظهيرها لاحد الموردين التجار فان ملكية الورقة تنتقل للمظهر اليه مع بقاء مسؤولية صاحب الورقة مع المسحوب عليه أمام المظهر اليه حتى يتم سداد قيمة الورقة.

ولعل الاثر المحاسبي الذي يتركه تظهير الورقة التجارية في تاريخ الاستحقاق وعند استلام قيمتها ينحصر فقط على المظهر والمظهر اليه فعند حدوث عملية تظهير ورقة تجارية وتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق تسجل في سجلات المستفيد الاول (المظهر) والمستفيد الثاني (المظهر اليه) اما صاحب الورقة (المدين الاصلي) فلا يسجل اي قيد لهذه العملية في سجلاته لكون الورقة أصبحت ملكاً لمستفيد اخر، فعند تظهير الورقة التجارية مقابل شراء بضاعة أو مقابل سداد دين أو شراء موجود ثابت ، فيكون القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
Xxxxxxxx	xxxxxxxxxxx	من د / الدائنون أو اسم الموجود الثابت أو اسم الجهة الدائنة الى د / اوراق قبض تجيير ورقة تجارية مقابل الشراء او سداد دين	

وفي تاريخ استحقاق الورقة وعند تحصيل الورقة اي يقوم المستفيد الاخر بدفع مبلغ الورقة وهنا لا يترتب على المستفيد الاول اي شيء لان ملكية الورقة انتقلت ولا يسجل قيد في سجلاته لان ملكية الورقة انتقلت لمستفيد جديد بحكم التظهير.

مثال : الاتي العمليات التي قامت بها محلات الزمردة لسنة ٢٠٢١:

١. في ٢٠٢١/٨/١ : باعت المحلات الى التاجر رشيد بضاعة قيمتها ٣٠٠٠,٠٠٠ دينار وسحب عليه كمبيالة تستحق بعد ثلاثة اشهر .
٢. في ٨ منه : قامت المحلات بتظهير الورقة الى التاجر يوسف سداداً لبضاعة قد اشتراها بنفس القيمة وبتاريخ سابق على الحساب .

المطلوب : تسجيل قيود اليومية الازمة في سجلات محلات الزمردة.

الحل:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٤٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠٠,٠٠٠	من د/ اوراق قبض الى د/ المبيعات بيع بضاعة وسحب كمبيالة بقيمة البضاعة	٢٠٢١/٨/١

٢٠٢١/٨/٨	من د/ الدائنون (التاجر يوسف) الى د/ أوراق قبض (تظهير الكمبيالة مقابل سداد دين)	٤٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠٠,٠٠٠
----------	--	----------	----------

رفض دفع الورقة عند تظهيرها للغير:

في حالة التظهير تنتقل ملكية الورقة الى المظهر اليه (المستفيد) نتيجة لشراء بضاعة منه أو عن تسديد دين سابق، فاذا رفض المسحوب عليه (المشتري) دفع مبلغ الورقة للمظهر اليه فعند ذلك يقوم المستفيد الجديد بإبلاغ المظهر بعد عمل دعوى قضائية لدى المحكمة ودفع مصاريف احتجاج ، ونتيجة لذلك يثبت المظهر (البائع الاصيلي) القيد الاتي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / المدينون (المشتري ،المسحوب عليه) الى د / الدائنون (الشخص المظهر اليه الورقة) رفض دفع قيمة الورقة	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX

وبعدها يقوم البائع (المظهر) بتسديد مبلغ الكمبيالة المرفوضة ومصاريف الاحتجاج سواء كان التسديد نقداً أو بصك الى المظهر اليه ويسجل القيد الاتي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / الدائنون (الشخص المظهر اليه الورقة) الى د / نقدية بالصندوق أو المصرف تسديد قيمة الكمبيالة ومصاريف الاحتجاج للمظهر اليه	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX

ومطالبة المسحوب عليه (المشتري) بالمبلغ وعند استلام قيمة الورقة والمصاريف يسجل البائع (المظهر) القيد الاتي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / نقدية بالصندوق أو المصرف الى د / المدينون (المشتري ،المسحوب عليه) استلام قيمة الكمبيالة ومصاريف الاحتجاج من المشتري	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX

مثال : الاتي العمليات التي قامت بها محلات كريستال لسنة ٢٠٢١:

١. في ٢٠٢١/٦/١ : باعت المحلات الى التاجر سلمان بضاعة قيمتها ٤٥٠٠,٠٠٠ دينار وسحبت عليه كمبيالة تستحق بعد اربعة اشهر قبلها سلمان فوراً.
 ٢. في ٨ منه :قامت المحلات بتظهير الورقة الى التاجر محمد سداداً لدين مستحق على المحلات .
 ٣. في تاريخ استحقاق الورقة رفض التاجر سلمان دفع قيمته الورقة فقام التاجر محمد بعمل دعوة في المحكمة وقد دفع رسوم الاحتجاج البالغة ٢٠٠,٠٠٠ دينار وابلغ محلات كريستال بذلك وطالب بتسديد المبلغ.
 ٤. في ١٠/١٢: سددت المحلات مبلغ الكمبيالة المرفوضة ومصاريف الاحتجاج للتاجر محمد نقداً.
- المطلوب :** تسجيل قيود اليومية الازمة في سجلات محلات كريستال.

الحل:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠٢١/٦/١	من ح/ اوراق قبض الى ح/ المبيعات بيع بضاعة بورقة تجارية	٤٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠٠,٠٠٠
٢٠٢١/٦/٨	من ح/ الدائنون (محمد، المظهر اليه) الى ح/ أوراق قبض (تظهير الكميالة سداداً لدين)	٤٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠٠,٠٠٠
٢٠٢١/١٠/١	من ح / المدينون (سلمان، المسحوب عليه) الى ح / الدائنون (محمد) (رفض التاجر سلمان تسديد قيمة الورقة الى محمد)	٤٧٠٠,٠٠٠	٤٧٠٠,٠٠٠
٢٠٢١/١٠/١٢	من ح/ الدائنون (محمد، المظهر اليه) الى ح / المدينون (سلمان، المسحوب عليه) تسديد قيمة الكميالة المرفوضة للمظهر اليه	٤٧٠٠,٠٠٠	٤٧٠٠,٠٠٠

مثال : الاتي العمليات التي قامت بها محلات أولاد سالم لسنة ٢٠٢١:

١. في ٢٠٢١/٢/١ : قامت محلات أولاد سالم باستلام ورقة تجارية محرره من محلات الماسة قيمتها ٦.٠٠٠,٠٠٠ دينار سداداً لدين سابق وتستحق الكميالة بتاريخ ٢٠٢١/١١/١.
 ٢. في ١٠ منه : قامت محلات أولاد سالم بتظهيره الورقة الى محلات الملكة سداد لدين مستحق على محلات أولاد سالم، وفي تاريخ الاستحقاق حصلت الورقة من محلات الماسة نقداً.
- المطلوب :** تسجيل قيود اليومية الازمة في سجلات محلات أولاد سالم.

الحل: واجب

تجديد ورقة القبض:

قد يعجز المسحوب عليه عن تسديد قيمة الورقة الى البائع (الساحب) في تاريخ الاستحقاق فيطالب تأجيل دفع قيمة الورقة الى تاريخ لاحق بناءً على موافقة الدائن (البائع) وتجديد تحرر ورقة جديدة بدلاً من القديمة تستحق في تاريخ لاحق مقابل تحميل المدين فوائد تأخير الدفع . وفي هذه الحالة يتم الغاء الورقة القديمة وتجعل حساب المدينون مديناً وحساب اوراق القبض دائناً ويثبت قيد ثاني بقيمة الورقة المسحوبة بدلاً عن الورقة الملغاة تتضمن قيمة الورقة القديمة ومبلغ فوائد التأخير اذ يجعل حساب اوراق القبض مديناً وحسابي المدينون وفوائد التأخير دائناً، فيكون قيد الغاء الورقة القديمة: في حالة اذا كان سحبها لسداد دين:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / المدينون الى د / أوراق قبض الغاء الورقة القديمة	xxxxxxxxxxx	xxxxxxx

ويكون قيد تسجيل الورقة الجديدة كالآتي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / اوراق القبض الجديدة الى مذكورين د/ المدينون د / الفوائد التأخيريه (قيد اثبات الورقة الجديدة)	xxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxx	xxxxxxx

مثال : الاتي العمليات التي قام بها التاجر احمد لسنة ٢٠٢٠:

١. في ٢٠٢٠/٥/١ باعت التاجر احمد الى بشار بضاعة قيمتها ٥٠٠٠,٠٠٠ دينار على الحساب.
 ٢. في ٢٠٢٠/٥/٢ قام احمد بسحب كمبيالة على بشار بقيمة الدين تستحق في ٢٠٢٠/٧/٣ قبلها الاخير فوراً.
 ٣. في ٢٠٢٠/٧/٣ عجز بشار عن دفع قيمته الورقة فتم الاتفاق على تجديد الورقة بأخرى تستحق الدفع بعد شهرين من تاريخ استحقاق الورقة الاولى وبفائدة تأخير ٦% سنوياً. علماً أن التاجر بشار سدد في تاريخ الاستحقاق نقداً
- المطلوب :** تسجيل قيود اليومية الازمة.

الحل:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠٢٠/٥/١	من د / المدينون(بشار) الى د/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢٠/٥/٢	من د/ اوراق قبض الى د/ المدينون(بشار) سحب ورقة قبض سداداً للدين	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢٠/٧/٣	من د/ المدينون(بشار) الى د/ اوراق قبض القديمة حالة الغاء الورقة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢٠/٧/٣	من د/ اوراق قبض الجديدة الى مذكورين د/ المدينون(بشار) د / الفوائد التأخيريه	٥٠٠٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠	٥٠٥٠,٠٠٠

	قيد اثبات الورقة الجديدة ٥٠,٠٠٠ = ٦% × ١٢/٢ × ٥٠٠٠,٠٠٠ الفوائد التأخيري		
٢٠٢٠/٩/٣	من ح/ نقدية بالصندوق الى ح/ اوراق القبض الجديدة تسديد قيمة الورقة نقداً	٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠

أما اذا تم الاتفاق بين المسحوب عليه والبائع (الساحب) على دفع جزء من قيمة الورقة بتاريخ الاستحقاق وسحب ورقة جديدة بالمبلغ المتبقي مضافاً لها فوائد التأخير ففي هذه الحالة يجعل حساب اوراق القبض مديناً بقيمة المبلغ المتبقي مضافاً له فوائد التأخير، كما يجعل حساب الصندوق او البنك مديناً بمقدار المبلغ المسدد من قيمة الورقة وحسابي المدينون وفوائد التأخير دائماً، ويتم حساب فائدة تأخير السداد وهي نسبة مئوية من مبلغ الورقة ، ويتم حساب مبلغ الفائدة = مبلغ الورقة التجارية × نسبة الفائدة × المدة ، فيكون القيد المحاسبي الذي يسجله البائع في سجلاته كالآتي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من مذكورين ح/ اوراق قبض جديدة ح/ نقدية بالصندوق او المصرف الى مذكورين ح/ المدينون (المشترى) ح / الفوائد التأخيري (قيد اثبات دفع جزء من الورقة واصدار ورقة جديدة)	Xxxxxxxxxx xxxxxxxxx xxxxxxxxx xxxxxxxxx	Xxxxxxxxxx xxxxxxxxx

مثال : الاتي العمليات التي قام بها محلات الغدير لسنة ٢٠٢١:

١. في ٢٠٢١/١/١ : باعت المحلات الى التاجر سيف بضاعة قيمتها ٤٠٠٠,٠٠٠ دينار على الحساب وفي نفس اليوم سحبت المحلات كمبيالة على سيف بقيمة البضاعة تستحق بعد شهرين قبلها سيف فوراً.
 ٢. في ٣/١ : في تاريخ الاستحقاق عجز سيف عن دفع قيمته الورقة فتم الاتفاق بين المحلات وسيف على ان يدفع ٢٠٠٠,٠٠٠ دينار نقداً من قيمة الورقة ويسحب كمبيالة بالباقي لمدة شهرين وبفوائد تأخيري ٦%.
 ٣. في ٥/١ : في تاريخ الاستحقاق رفض سيف دفع قيمته الورقة فقامت المحلات بعمل دعوة في المحكمة وقد دفعت المحلات رسوم الاحتجاج كلفت ٣٠٠,٠٠٠ دينار.
- المطلوب :** تسجيل قيود اليومية الازمة.

الحل:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠٢١/١/١	من ح / المدينون (المشترى سيف) الى ح/ المبيعات	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

	بيع بضاعة على الحساب		
٢٠٢١/١/١	من ح/ اوراق قبض الى ح/ المدينون (سيف) سحب ورقة قبض سداداً للدين	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢١/٣/١	من ح/ المدينون (سيف) الى ح/ اوراق القبض القديمة حالة الغاء الورقة القديمة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢١/٣/١	من مذكورين ح/ اوراق القبض الجديدة ح/ نقدية بالصندوق الى مذكورين ح/ المدينون (سيف) ح/ الفوائد التأخيري قيد اثبات الورقة الجديدة $٢٠٠٠,٠٠٠ \times ١٢ / ٢ \times ٦\% = ٢٠٠,٠٠٠$ الفوائد التأخيري	٤٠٠٠,٠٠٠ ٢٠,٠٠٠	٢٠٢٠,٠٠٠ ٢٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢١/٥/١	من ح / المدينون (سيف) الى مذكورين ح / أ . ق الجديدة ح / نقدية بالصندوق (الغاء ورقة القبض من قبل المحلات لرفض سيف دفع قيمتها وتحميل سيف رسوم الاحتجاج القضائية)	٢٠٢٠,٠٠٠ ٣٠٠,٠٠٠	٢٣٢٠,٠٠٠

اوراق الدفع (Notes Payable):

يطلق اصطلاح اوراق الدفع على الكمبيالة التي تسحب على التاجر ويكون فيها التاجر هو الطرف المشتري (المسحوب عليه) أو يقوم التاجر المشتري بالتعهد بالسداد بموجب سند اذني لحساب الغير، فتسجل الكمبيالة والسند الاذني في سجل يوميته (يومية المشتري) أوراق دفع وذلك لالتزامه بدفع قيمتها في تاريخ الاستحقاق. حساب اوراق الدفع طبيعته دائنة بعكس حساب اوراق القبض الذي طبيعته مدينة ، وذلك لان أوراق الدفع تحل محل الحسابات الدائنة الموردون اصحاب الدين (الدائنون) في حين ان أوراق القبض تحل محل الحسابات المدينة للعملاء (المدينون) الذين عليهم سداد الدين.

تندرج اوراق الدفع ضمن المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي. وتسمى ورقة دفع لأنها اداة لدفع قيمة الالتزامات اي تدفع الشركة أو التاجر قيمة مشترياتها او ديونها.