

الإحتمال الثالث

• إرسال الكمبيالة إلى البنك للخصم (أوراق القبض برسم الخصم Discounting Notes Receivable)

قد تحتاج المنشأة إلى سيولة نقدية حاضرة لتيسير أعمالها التجارية ، ونظراً لكون المنشأة لا تريد الإنتظار إلى موعد الإستحقاق Maturity Value فإنها قد تلجأ لأحد البنوك التي تتعامل معها لتحصل على مبالغ نقدية حالية في مقابل تنازلها له عن الكمبيالة التي سحبها على الغير ، وتسمى هذه العملية ((خصم الكمبيالات " Discounting Bill " وتعامل عملية الخصم من وجهة نظر المنشأة على إنها عملية بيع الكمبيالة للبنك مقابل مبلغ يقل عن القيمة المسجلة في الكمبيالة والتي يطلق عليها " القيمة الاسمية Face Value " في حين يطلق على القيمة التي تحصل عليها المنشأة من البنك " القيمة الحالية "

أما من وجهة نظر البنك فتعتبر عملية الخصم وكأنها إقراض مبلغ معين وهو قيمة الكمبيالة لأحد العملاء وهو الساحب أو المستفيد وبالتالي يستحق البنك عن هذا القرض فائدة معينة حسب أسعار الفائدة السائدة (البنك المركزي يحدد نسبة خصم الكمبيالات) وذلك عن المدة من تاريخ خصم الكمبيالة وحتى تاريخ إستحقاقها .

ويطلق على لافائدة لفظ " الأحيو Discounting Charges " والذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية للكمبيالة وقيمتها الحالية ، على أن يصرف البنك القيمة الحالية للمنشأة نقداً أو يودعها بحسابها الجاري .

3/2 أرسلت المنشأة الكمبيالة المسحوبة على منشأة مرزوق إلى البنك للخصم .



البيان	رقم القيد	التاريخ	مدین	دائن
ح / أوراق القبض برسم التحصيل ح / أوراق القبض إرسال كمبيالة منشأة مروق إلى البنك للخصم	53	3/2	1000	1000

يترتب على هذه العملية أوضاع القبض برسم الخصم (أصول) في حالة زيادة فتسجل مدينة وعلى أوراق القبض (أصول) في حالة نقصان فتسجل دائنة .

في حالة موافقة البنك على خصم الكمبيالة المرسلة للخصم :-

- في 3/1 وصل إشعار من البنك يفيد بموافقة البنك على خصم الكمبيالة المسحوبة على منشأة مرزوق بنسبة خصم 8% ، وتم إضافة صافي قيمة الكمبيالة بالحساب الجاري بعد أن يخصم البنك مبلغ الأحيو .

الأجيو = القيمة الإسمية x نسبة الخصم x المدة (من تاريخ الخصم وحتى تاريخ الإستحقاق)

$$\text{الأجيو} = 1000 \times 8\% \times (3 \div 12) = 20$$

- نسجل القيد التالي :-

مدین	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
980		ح / البنك		
20		ح / الأجيو		
	1000	ح / أوراق القبض برسم التحصيل خصم الكمبيالة المسحوبة على منشأة مرزوق بالبنك	61	3/1

تؤثر هذه العملية على البنك (الأصول) في حالة زيادة فتسجل مدينة ، والأجيو (مصروفات) في حالة زيادة فتسجل مدينة ، أوراق القبض برسم الخصم (الأصول) في حالة نقصان فتسجل دائنة .

وبإضافة البنك في تاريخ إستحقاق الكمبيالة نفس الإحتمالين السابقين وهما :-

الإحتمال الاول

✓ **تحصيل قيمة ورقة القبض في ميعاد الإستحقاق**

- في 6/1 ورد إشعار من البنك يفيد بتحصيل قيمة الكمبيالة المسحوبة على منشأة مرزوق .

مدین	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
		لا يوجد قيد		

هذه الحالة لا تؤثر على دفاتر المنشأة المحاسبية ، فلا تسجل في دفاترها أي قيد ، وهذا الإشعار المرسل من البنك إلى المنشأة الهدف منه إخبار المنشأة بعملية التحصيل فقط وإعطاء المنشأة معلومات عن وضع العملاء الذين تتعامل معهم المنشأة .

الإحتمال الثاني

✓ **رفض المدين (المسحوب عليه) سداد قيمة ورقة القبض في ميعاد الإستحقاق**

في حالة رفض المدين مرزوق (المسحوب عليه) سداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليه يقوم البنك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لحفظ حقوق عملية ، مع قيام البنك نفسه بسداد قيمة مصروفات البروتستو على أن يحصل عليها المنشأة التي تقوم بدورها بتحميلها على المدين مروقة (المسحوب عليه) .



في 6/1 وصل إشعار من البنك رفض منشأة مرزوق سداد قيمة الكمبيالة المسحوبة عليها ، وقيام البنك بعمل إجراءات البروتستو تكلف 20 ، وخصم البنك قيمة الكمبيالة ومصرفات البروتستو من حسابنا الجاري .



أ - إثبات رفض المدين سداد الكمبيالة وتحملة مصرفات البروتستو : -

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
1020	1020	ح/ المدينين (منشأة مرزوق) ح / البنك إثبات رفض منشأة مرزوق سداد الكمبيالة المسحوبة عليه وتحملة قيمتها وم. البروتستو	65	6/1

الإتفاق

هناك عدة احتمالات يمكن أن تنتج في حالة الإتفاق مع منشأة مرزوق لحل المنشأة

- الاتفاق الأول : - تحصيل إجمالي المبالغ المستحقة
- الاتفاق الثاني :- سحب كمبيالة جديدة (كمبيالة الرجوع) على منشأة مرزوق
- الاتفاق الثالث : - تحصيل جزء من المبلغ نقداً وسحب كمبيالة جديدة بالباقي