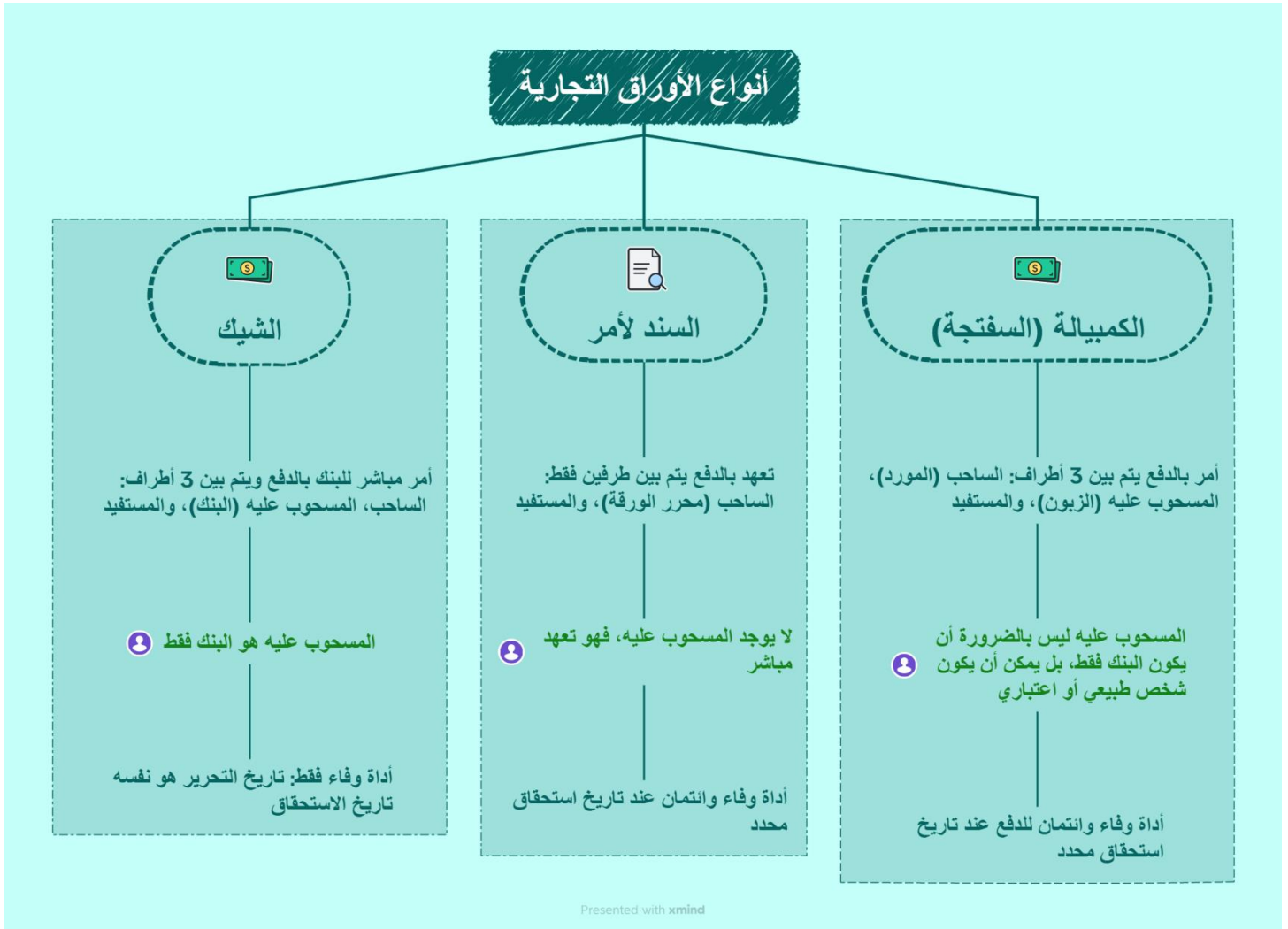


المحور السادس: محاسبة الأوراق التجارية

6-1 تعريف الأوراق التجارية وأنواعها

تعرف الأوراق التجارية بأنها: "مستندات مكتوبة وفق شكل حدده القانون، وتستخدم كوسيلة لإثبات وجود دين مستحق الدفع عند تاريخ محدد، أي أنها تعد كوسيلة وفاء وائتمان قابلة للتداول بين الأطراف".
وتوجد ثلاثة أنواع للأوراق التجارية: **الكمبيالة**، **السند لأمر**، و**الشيك**، والشكل التالي يوضح ذلك:



6-2- التسجيل المحاسبي لنشأة الأوراق التجارية

تستعمل الحسابات التالية لمعالجة إنشاء الأوراق التجارية:

❖ **د/403: أوراق الدفع (الموردون-السندات الواجب دفعها)؛**

❖ **د/413: أوراق القبض (الزبائن-السندات المطلوب تحصيلها)، وتنقسم إلى:**

✓ **د/4130: أوراق القبض في الحافظة.**

✓ **د/4131: أوراق القبض المرسلة للتحصيل.**

✓ **د/4132: أوراق القبض المرسلة للخصم.**

تنشأ الأوراق التجارية بين المؤسسات لإثبات الدفع الآجل للمعاملات التجارية، ويتم التسجيل المحاسبي للورقة في دفاتر الساحب (الدائن، المورد) والمسحوب عليه (الزبون، المدين)، بحيث يكون التسجيل المحاسبي حسب حالتين:

➤ الحالة الأولى: إنشاء الورقة التجارية في نفس تاريخ عملية الشراء/البيع

في هذه الحالة يتم إنشاء الورقة التجارية في نفس تاريخ عملية الشراء/البيع، وبالتالي تسجل القيود:

. تسجيل إنشاء الورقة التجارية عند المشتري (الزبون) . تسجيل إنشاء الورقة التجارية عند البائع (المورد)

(القبض بالأوراق التجارية)

(الدفع بالأوراق التجارية)

HT TVA	TTC	-----/./----- أوراق القبض المبيعات ر.ق.م المحصل فاتورة بيع رقم../..	70x 4457	4130
-----------	-----	---	-------------	------

HT TVA	TTC	المشتريات ر.ق.م القابل للاسترجاع أوراق الدفع فاتورة شراء رقم../..	403	38x 4456
-----------	-----	--	-----	-------------

مثال تطبيقي:

- بتاريخ 20/06/2024: قامت المؤسسة "القدس" بشراء بضاعة من عند المورد خالد، حيث تم تحرير وقبول الكمبيالة رقم 55 تستحق بعد شهرين، وتضمنت فاتورة الشراء رقم 24/11 ما يلي:

الفاتورة رقم 24/11	
60000	ثمن الشراء HT
(1800)	محسومات (3%)
58200	الصافي التجاري النهائي HT
11085	الرسم على القيمة المضافة 19%
69285	المبلغ المستحق الدفع متضمن الرسم TTC

المطلوب: سجل الفاتورة رقم 24/11 في دفتر يومية كل من المؤسسة "القدس" والمورد خالد (تكلفة البضاعة المباعة 24000 دج).

حل المثال التطبيقي:

1. التسجيل في دفتر يومية مؤسسة "القدس" (الزبون) (الدفع بالكمبيالة)

69285	58200	----- 2024/06/20 -----	403	380
	11085	مشتريات البضاعة		4456
		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع		
		أوراق الدفع		
	58200	(شراء بضاعة على الحساب، فاتورة رقم...)		
		----- // -----		
		بضاعة مخزنة		30
58200		مشتريات البضاعة	380	
		(إدخال البضائع إلى المخزن)		

2. التسجيل في دفتر يومية المورد خالد (المورد) (القبض بالكمبيالة)

58200	69285	----- 2024/06/20 -----	700	413
	11085	أوراق القبض		
		المبيعات من البضائع		4457
		TVA المحصل		
	24000	(بيع بضاعة على الحساب فاتورة رقم...)		
		----- // -----		
		بضاعة مستهلكة		600
24000		بضاعة مخزنة	30	
		(إخراج البضاعة من المخزن)		

🚩 الحالة الثانية: إنشاء الورقة التجارية في تاريخ يختلف عن تاريخ عملية الشراء/البيع

في هذه الحالة يتم تسجيل عملية الشراء/البيع على الحساب بشكل عادي، وعند إنشاء الورقة التجارية يتم تسجيل القيود التالية:

. التسجيل في دفتر المورد (الساحب)

	-----/./-----		4130
	أوراق القبض في الحافظة		
	الزبائن	411	
	سحب كمبيالة رقم ... على		

. التسجيل في دفتر الزبون (المسحوب عليه)

	-----/./-----		401
	موردو المخزونات والخدمات		
	أوراق الدفع	403	
	قبول الكمبيالة رقم ../..		

مثال تطبيقي:

- في 2022/05/12 باعت مؤسسة "الهداية" بضاعة على الحساب لمؤسسة "السلام" بمبلغ متضمن الرسم 99960 دج، تكلفتها 42000 دج (تم إرسال الفاتورة والبضاعة معا).
- في 2022/05/18: سحبت مؤسسة "الهداية" كمبيالة رقم 24 على مؤسسة "السلام" بقيمة الدين المستحق عليها، وتاريخ استحقاقها 2022/06/18.
- المطلوب:** سجل العمليات السابقة في دفتر اليومية لكل من مؤسسة "الهداية" ومؤسسة "السلام".
- حل المثال التطبيقي:**

- ✓ القيمة الإسمية للورقة التجارية = المبلغ متضمن الرسم TTC = 99960 دج؛
- ✓ **الساحب:** مؤسسة "الهداية" (المورد)، **المسحوب عليه:** مؤسسة "السلام" (الزبون)؛
- ✓ تعتبر الكمبيالة ورقة قبض بالنسبة لمؤسسة "الهداية" بينما ورقة دفع بالنسبة لمؤسسة "السلام".
- **التسجيل المحاسبي في دفاتر مؤسسة الهداية (المورد) كما يلي:**

84000 15960	99960	-----2022/05/12-----	الزبائن	411
		المبيعات من البضائع	700	
		TVA المحصل	4457	
		(بيع بضاعة على الحساب فاتورة رقم...)		
		----- //		
		بضاعة مستهلكة		600
	42000	بضاعة مخزنة	30	
42000		(إخراج البضاعة من المخزن)		
		-----2022/05/18-----		
		أوراق قبض في الحافظة		4130
	99960	الزبائن	411	
99960		(سحب كمبيالة رقم 24 على مؤسسة السلام)		

- **التسجيل المحاسبي في دفاتر مؤسسة "السلام" (الزبون) كما يلي:**

		----- 2022/05/12 -----		
	84000	مشتريات البضاعة		380
	15960	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع		4456
		موردو المخزونات والخدمات	401	
		(شراء بضاعة على الحساب، فاتورة رقم...)		
99960				

القيمة الاسمية	ق.إ- (م.التحصيل)	تاريخ التحصيل..... البنك	512	
	مصاريف التحصيل	الخدمات المصرفية وما شابهها المساهمات البنكية الجارية (تحصيل كمبيالة ...)//.....	627	519
القيمة الاسمية	القيمة الاسمية	المساهمات البنكية الجارية أوراق القبض مقدمة للتحصيل ترصيد الحسابين	519	4131

توضيح: يفرض الرسم على القيمة المضافة على المصاريف البنكية، لكن تم الاستغناء عنها للتبسيط فقط.

أما المسحوب عليه (الزبون) فيسجل القيد التالي:

		-----/..----- أوراق الدفع	403	
		الخدمات المصرفية وما شابهها	627	
		الحسابات المالية	5X	
		تسديد قيمة الكمبيالة رقم../..		

ملاحظة:

د/627. الخدمات المصرفية تضاف إلى قيمة الكمبيالة عند الشراء: لأن الزبون (المشتري) بالإضافة إلى تسديد قيمة الكمبيالة سيدفع مبلغ آخر للبنك لقاء الاستفادة من خدماته (مصاريف التحصيل).

د/627. الخدمات المصرفية تطرح من قيمة الكمبيالة عند البيع: لأن البنك يقوم باقتطاع مصاريف التحصيل من قيمة الكمبيالة لقاء تقديم الخدمة، لذا سيقبض المورد (البائع) قيمة الكمبيالة مطروحا منها مصاريف التحصيل.

مثال تطبيقي:

من المثال السابق (الأخير) نفترض أنه تم تحصيل الكمبيالة رقم 24 حسب الحالتين:

- الحالة الأولى: تحصيل قيمة الكمبيالة نقدا مباشرة من مؤسسة السلام في تاريخ الاستحقاق (2022/06/18).
- الحالة الثانية: التحصيل غير المباشر، حيث أنه:

- في 2022/06/16: أرسلت مؤسسة "الهداية" الكمبيالة رقم 24 للبنك من أجل تحصيلها.

- في 2022/06/17: أرسل البنك لمؤسسة "الهداية" اشعارا بتحصيل الكمبيالة رقم 24، حيث اقتطع مصاريف التحصيل بقيمة 1000 دج، في حين قام الزبون "مؤسسة السلام" بدفع قيمة الكمبيالة بتاريخ 2022/06/18.

المطلوب:

1- سجل محاسبيا عملية تحصيل الكمبيالة رقم 24 حسب الحالتين في دفتر يومية كل من مؤسسة الهداية ومؤسسة السلام.

حل المثال التطبيقي

1. التسجيل المحاسبي لعملية تحصيل الكمبيالة رقم 24 حسب الحالة الأولى (التحصيل المباشر):

. التسجيل في دفتر مؤسسة "السلام" (المسحوب عليه) . التسجيل في دفتر مؤسسة الهداية (الساحب)

53	الصندوق	أوراق القبض في الحافظة	قبض قيمة الكمبيالة رقم 24	99960	99960
4130					99960

403	أوراق الدفع	الصندوق	دفع قيمة الكمبيالة رقم 24	99960	99960
53					99960

2. التسجيل المحاسبي لعملية تحصيل الكمبيالة رقم 24 حسب الحالة الثانية (التحصيل غير المباشر):

أ. التسجيل في دفتر مؤسسة "الهداية" (الساحب)

4131	أوراق القبض المرسلة للتحصيل	99960	2022/06/16	99960
4130	أوراق القبض في الحافظة	99960		99960
	(إرسال الكمبيالة رقم 24 للتحصيل)			
512	البنوك والحسابات الجارية (1000 - 99960)	98960	2022/06/18	99960
627	الخدمات المصرفية وما شابهها	1000		
519	المساهمات البنكية الجارية	99960		
	(تحصيل الكمبيالة رقم 24)			

99960	99960	-----//----- المساهمات البنكية الجارية أوراق القبض المرسلة للحصول ترصيد الحسابين	4131	519
-------	-------	---	------	-----

ب. التسجيل في دفتر مؤسسة "السلام" (المسحوب عليه)

100960	99960 1000	-----2022/06/18----- أوراق الدفع الخدمات المصرفية وما شابهها البنك (تسديد قيمة الكمبيالة رقم 24 بشيك بنكي)	512	403 627
--------	---------------	--	-----	------------

6-3 خصم الأوراق التجارية

6-3-1 تعريف خصم الأوراق التجارية

عندما يكون حامل الورقة التجارية بحاجة إلى سيولة نقدية ويريد الحصول على مبلغها دون انتظار تاريخ الاستحقاق فإنه يتجه إلى بنكه من أجل خصمها، وفي حال قبول البنك خصم الورقة التجارية فإنه يقدم للمستفيد مبلغها الصافي (القيمة الاسمية مطروحا منها مصاريف الخصم)، وتتضمن مصاريف الخصم (مصاريف الآجيو) العمولات البنكية، والفائدة المصرفية التي تطبق على المدة المتبقية إلى تاريخ استحقاق الورقة (المدة بين تاريخ إرسال الورقة للخصم وتاريخ استحقاقها)، وبذلك يصبح البنك هو المستفيد الجديد من الورقة التجارية والذي ينتظر حلول موعد الاستحقاق حتى يقوم بتحصيل قيمتها كاملة من المسحوب عليه.

توضيح: يفرض الرسم على القيمة المضافة على المصاريف البنكية والفائدة المصرفية معا، لكن تم الاستغناء عنها للتبسيط فقط.

- **تعريف الخصم:** هو الفائدة التي يأخذها البنك مقابل المبلغ الممنوح للمستفيد من خصم الورقة التجارية، وتحسب على القيمة الاسمية للورقة التجارية للمدة الفاصلة بين تاريخ الإرسال وتاريخ الاستحقاق.
- **حساب الخصم التجاري:** يحسب الخصم التجاري (EC) بالعلاقة التالية:

$$EC = Vn \times t\% \times \frac{n}{360}$$

حيث أن: **Vn**: القيمة الاسمية للورقة التجارية.

n: مدة الخصم وهي المدة الفاصلة بين تاريخ الإرسال وتاريخ الاستحقاق (بالأيام أو بالأشهر).

t: معدل الخصم.

وتحسب القيمة الصافية للورقة التجارية المخصومة بالعلاقة التالية:

القيمة الصافية للورقة التجارية المخصومة = القيمة الإسمية - مصاريف الآجيو
مصاريف الآجيو = (الخصم التجاري + مصاريف التحصيل)

6-3-2 التسجيل المحاسبي لخصم الأوراق التجارية

عند خصم الورقة التجارية فإن المسحوب عليه لا يقوم بأي تسجيلات محاسبية لأن عملية الخصم تتم بين الساحب (المورد) والبنك، حيث يقوم الساحب بتسجيل عملية الخصم في دفتر اليومية وفق 3 مراحل:

- مرحلة إرسال الورقة التجارية للخصم لدى البنك.
- مرحلة استلام كشف الخصم من البنك.
- مرحلة تسديد الزبون لقيمة الكمبيالة للبنك وإعلام المستفيد بذلك.

م1: التسجيل المحاسبي عند إرسال الورقة للخصم: يكون كالتالي:

القيمة الإسمية	القيمة الإسمية	تاريخ الإرسال..... أوراق القبض المرسله للخصم أوراق القبض في الحافظة (إرسال الورقة التجارية للخصم)	4130	4132
----------------	----------------	---	------	------

م2: التسجيل المحاسبي عند استلام كشف الخصم من البنك: عند خصم الورقة التجارية قبل تاريخ استحقاقها فالقيمة التي يستفيد منها حامل الورقة تعتبر قرضا في انتظار تحصيل القيمة الإسمية للورقة من المسحوب عليه، ولهذا فالقيمة الصافية للورقة التجارية تسجل في الجانب الدائن للحساب 519 (المساهمات البنكية الجارية)، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

القيمة الإسمية	القيمة الصافية الخصم التجاري EC مصاريف التحصيل	تاريخ استلام كشف الخصم..... البنوك والحسابات الجارية أعباء الفوائد الخدمات المصرفية وما شابهها المساهمات البنكية الجارية (استلام كشف خصم الورقة التجارية رقم ...)	519	512 661 627
----------------	--	---	-----	-------------------

م3: التسجيل المحاسبي لتحصيل البنك لقيمة الكمبيالة:

بتاريخ الاستحقاق وعند تحصيل البنك لقيمة الكمبيالة من المسحوب عليه يتم ترصيد د/519 مع

د/4132 كالتالي:

القيمة الإسمية	القيمة الإسمية	تاريخ الاستحقاق..... المساهمات البنكية الجارية أوراق القبض المرسله للخصم (ترصيد الحسابين)	4132	519
----------------	----------------	---	------	-----

مثال تطبيقي:

- بتاريخ 2025/04/16: بسبب الحاجة للسيولة النقدية قامت مؤسسة النسيج بإرسال الكمبيالة رقم 50 إلى البنك من أجل خصمها، قيمتها الإسمية 480000 دج، وتستحق بتاريخ 2025/07/18.
- بتاريخ 2025/05/20: استلمت المؤسسة الإشعار البنكي رقم 062 يفيد بخصم الكمبيالة رقم 50 والذي تضمن ما يلي: معدل الخصم 6%، عمولة بنكية (مصاريف التحصيل) 1600 دج.
- المطلوب:** سجل العمليتين في دفتر يومية مؤسسة النسيج.

حل المثال التطبيقي

تسجيل العمليتين في دفتر يومية مؤسسة النسيج.

480000	480000	-----2022/06/16-----		
		أوراق القبض المرسلة للخصم	4132	
480000	470960	أوراق القبض في الحافظة	4130	
		(إرسال الكمبيالة رقم 50 للخصم)		
480000	7440	-----2022/06/18-----		
		البنوك والحسابات الجارية	512	
		أعباء الفوائد	661	
		الخدمات المصرفية وما شابهها	627	
480000	1600	المساهمات البنكية الجارية	519	
		(خصم الكمبيالة رقم 50)		
480000	480000	-----//-----		
		المساهمات البنكية الجارية	519	
480000		أوراق القبض المرسلة للخصم	4132	
		ترصيد الحسابين 519، و 4132		

طريقة حساب الخصم التجاري EC، والقيمة الصافية للكمبيالة:

لدينا:

$$EC = Vn \times t\% \times \frac{n}{360}$$

$$EC = 480000 \times 0.06 \times \frac{n}{360}$$

○ حساب مدة الخصم n: (من تاريخ الإرسال إلى تاريخ الإستحقاق)

أي من 2025/04/16 إلى 2025/07/18

الأشهر	أفريل	ماي	جوان	جويلية	المجموع
الأيام	14	31	30	18	93 يوما

بالتعويض نجد:

$$EC = 480000 \times 0.06 \times \frac{93}{360}$$

$$EC = 7440$$

- ولدنا: القيمة الصافية للورقة التجارية المخصوصة = القيمة الإسمية - مصاريف الآجيو
- مصاريف الآجيو = (الخصم التجاري + مصاريف التحصيل)
- مصاريف الآجيو = (7440 دج + 1600 دج) = 9040 دج
- القيمة الصافية = 470960 دج

إعداد الكشف البنكي رقم 062:

القيمة الإسمية للكمبيالة رقم 50	480000 دج،	ويسجل في د/519.
- مصاريف التحصيل	1600 دج،	ويسجل في د/627.
- الخصم التجاري	7440 دج،	ويسجل في د/661.
= القيمة الصافية للكمبيالة رقم 50	470960 دج،	ويسجل في د/512.

3-6 تظهير الأوراق التجارية

يقصد بتظهير الأوراق التجارية تحويل ملكيتها من شخص لآخر، وذلك باعتبارها من الأدوات القابلة للتداول بين الأطراف، حيث يسمح القانون لحامل الورقة بدفع ديونه إلى الغير من خلال كتابة اسم الحامل الجديد على ظهر الورقة، وهكذا تبقى الورقة تنتقل ما بين الأطراف لتسديد الديون ما دام لم تصل الورقة إلى تاريخ استحقاقها أو لم يتم خصمها.

وبعبارة أخرى يستطيع حامل الورقة (المورد) استخدام ورقة تجارية (د/413. ورقة قبض) في تسديد دينه اتجاه شخص آخر، وذلك بكتابة اسم هذا الشخص (طبيعي، معنوي) على ظهر الورقة، ويسجل القيد التالي:

38x 4456	المشتريات ر.ق.م القابل للاسترجاع أوراق القبض في الحافظة فاتورة شراء رقم/..	HT TVA	TTC
-------------	--	-----------	-----

أو تسجيل القيد التالي إذا كان تاريخ تظهير الورقة التجارية يختلف عن تاريخ الشراء:

401	موردو المخزونات والخدمات	القيمة الاسمية	القيمة الاسمية
4130	أوراق القبض في الحافظة		
	تسديد الدين بتظهير الورقة التجارية رقم ..		

مثال تطبيقي

بتاريخ 2025/04/10 قامت مؤسسة السلام بشراء بضاعة من عند المورد يوسف بقيمة 85000 دج، وتم تسديد المبلغ بواسطة الكمبيالة رقم 40 التي تم تحريرها بتاريخ 2025/03/15 عند بيع بضاعة، وبلغت قيمتها الاسمية 70000 دج، وتستحق بعد أربعة أشهر.

المطلوب: إذا علمت أن ر. ق. م 19%

- سجل العملية السابقة في دفتر يومية مؤسسة السلام مع العلم أنه تم تسديد المبلغ المتبقي نقداً.

حل المثال التطبيقي

فاتورة الشراء	
85000	ثمن الشراء HT
16150	الرسم على القيمة المضافة 19%
101150	المبلغ المستحق الدفع متضمن الرسم TTC

التسجيل في دفتر يومية مؤسسة السلام:

380	المشتريات من البضاعة	85000	
4456	ر. ق. م. القابل للاسترجاع	16150	
4130	أوراق القبض في الحافظة	70000	
53	الصندوق (70000-101150)	31150	
	فاتورة شراء رقم ..		

6-7 - إلغاء وتجديد الأوراق التجارية

يمكن للمدين (المشتري، الزبون) أن يطلب من الدائن (البائع، المورد) إلغاء ورقة تجارية قديمة واستبدالها (تجديدها) بورقة تجارية جديدة، وذلك من أجل تأخير تاريخ استحقاقها بسبب عدم قدرته على تسديد ديونه، وبذلك يتحمل المدين (المشتري) جميع المصاريف المتعلقة بعملية التجديد (فوائد التأخير).

ولتجديد الأوراق التجارية يجب ان يتحقق شرط التكافؤ بين الأوراق التجارية القديمة والأوراق التجارية الجديدة، أي يجب أن تتساوى القيم الحالية للأوراق التجارية القديمة مع القيم الحالية للأوراق التجارية الجديدة في تاريخ التكافؤ مع تطبيق نفس معدل الفائدة، ونعبر عن ذلك بالعلاقة التالية:

القيمة الحالية للورقة التجارية القديمة = القيمة الحالية للورقة الجديدة

$$Vn_1 \frac{36000 - t \times n_1}{36000} = Vn_2 \frac{36000 - t \times n_2}{36000}$$

حيث:

- Vn_1 : القيمة الاسمية للورقة القديمة، n_1 : مدة خصم الورقة التجارية القديمة؛

- Vn_2 : القيمة الاسمية للورقة الجديدة، n_2 : مدة خصم الورقة التجارية الجديدة؛

- t : معدل الفائدة (معدل الخصم).

وتسجل عملية إلغاء وتجديد الأوراق التجارية بالقيود التالية:

. التسجيل في يومية الدائن عند البائع (المورد)

(المرحلة 01): إلغاء الورقة التجارية القديمة

		-----/./----- الزبائن		411
Vn_1	Vn_1	أوراق القبض إلغاء ورقة القبض القديمة	4130	

. التسجيل في يومية المدين المشتري (الزبون)

(المرحلة 01): إلغاء الورقة التجارية القديمة

		-----/./----- أوراق الدفع		403
Vn_1	Vn_1	موردو المخزونات إلغاء ورقة الدفع القديمة	401	

(المرحلة 02): تسجيل الفرق بين الورقتين كإيراد

		-----/./----- الزبائن ($Vn_1 - Vn_2$)		4130
		إيرادات الحسابات الدائنة تسجيل إيرادات الورقة الجديدة	763	

(المرحلة 02): تسجيل الفرق بين الورقتين كمصروف

		-----/./----- أعباء الفوائد ($Vn_1 - Vn_2$)		661
		موردو المخزونات تسجيل أعباء الورقة الجديدة	401	

(المرحلة 03): إثبات القبض بالورقة التجارية الجديدة

		-----/./----- أوراق القبض		4130
Vn_2	Vn_2	الزبائن إثبات ورقة القبض الجديدة	411	

(المرحلة 03): إثبات الدفع بالورقة التجارية الجديدة

		-----/./----- موردو المخزونات		401
Vn_2	Vn_2	أوراق الدفع إثبات ورقة الدفع الجديدة	403	

مثال تطبيقي:

بتاريخ 2025/09/22 طلب الزبون محمد من مؤسسة القدس تمديد تاريخ استحقاق الكمبيالة رقم 13 المسحوبة عليه تاريخ استحقاقها بعد 30 يوما، وقيمتها الإسمية 40000 دج، وهذا بسبب عدم قدرته على السداد، فوافقت المؤسسة على تجديدها بكمبيالة جديدة رقم 16 تستحق بعد 90 يوما.

المطلوب: سجل العملية في دفتر يومية كل من الزبون محمد ومؤسسة القدس، علما أن معدل الفائدة 7%.

حل المثال التطبيقي:

لدينا:

$$Vn_1 \frac{36000 - t \times n_1}{36000} = Vn_2 \frac{36000 - t \times n_2}{36000}$$

وبالتعويض نجد:

$$40000 \frac{36000 - 7 \times 30}{36000} = Vn_2 \frac{36000 - 7 \times 90}{36000}$$

$$39600 = 0,98 Vn_2$$

ومنه: القيمة الإسمية للورقة التجارية الجديدة = 40408,16 دج (بأخذ رقمين بعد الفاصلة دون تقريب).

. التسجيل في يومية الزبون محمد **المشتري (الزبون)** . التسجيل في يومية مؤسسة القدس **عند البائع (المورد)**

40000	40000	--2025/09/22-- الزبائن	411
		أوراق القبض	4130
		إلغاء الكمبيالة رقم 13	
	408,16	-----//-----	
		الزبائن	411
408,16		إيرادات الحسابات الدائنة	763
		إيرادات الورقة الجديدة	
		-----//-----	
	40408,16	أوراق القبض	4130
40408,16		الزبائن	411
		إثبات القبض بالكمبيالة 16	

403	40000	---2025/09/22---	403
		أوراق الدفع	
	40000	موردو المخزونات	401
		إلغاء الكمبيالة رقم 13	
		-----//-----	
	408,16	أعباء الفوائد	661
	408,16	موردو المخزونات	401
		أعباء الورقة الجديدة	
		-----//-----	
	40408,16	موردو المخزونات	401
40408,16		أوراق الدفع	
		إثبات الدفع بالكمبيالة 16	403

ونسجل الفرق بين الورقتين في القيد الثاني (مصرف/إيراد) بالمبلغ التالي:

قيمة الكمبيالة الجديدة - قيمة الكمبيالة القديمة = 40408,16 دج - 40000 = 408,16 دج.