



منشورات جامعة دمشق  
كلية الاقتصاد

## المحاسبة المتقدمة الجزء الأول

الدكتور

حسين أحمد دحدوح  
أستاذ في قسم المحاسبة

الدكتور

حسين يوسف القاضي  
أستاذ في قسم المحاسبة

الدكتور

غسان محمد إبراهيم  
مدرس في قسم المحاسبة

جامعة دمشق



المحاسبة المتقدمة



السنة الثالثة  
قسم المحاسبة



## الفهرس

| الصفحة | الموضوع                                                                    |
|--------|----------------------------------------------------------------------------|
| 7      | مقدمة                                                                      |
| 13     | الفصل الأول: المحاسبة عن البيع بالتقسيط:                                   |
| 15     | — تحقق الإيراد في البيع بالتقسيط وطرق المعالجة المحاسبية                   |
| 15     | — طريقة استرداد التكاليف                                                   |
| 16     | — الإفصاح عن مبيعات التقسيط بالقوائم المالية                               |
| 21     | — تمارين حول الفصل الأول                                                   |
| 30     | الفصل الثاني: المحاسبة عن عقود الإيجار:                                    |
| 37     | أولاً — الإيجار التشغيلي:                                                  |
| 38     | ثانياً — الإيجار التمويلي أو الرأسمالي:                                    |
| 55     | ثالثاً — الإفصاح عن عقود الإيجار لدى المستأجر:                             |
| 58     | رابعاً — المحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية المباشرة بدفاتر المؤجر:        |
| 64     | خامساً — المحاسبة عن عقود الإيجار البيعية بدفاتر المؤجر: (البيع التأجيري): |
| 68     | سادساً — الإفصاح عن عقود الإيجار بدفاتر المؤجر:                            |
| 70     | سابعاً — المحاسبة عن إنهاء عقد الإيجار بدفاتر المؤجر والمستأجر:            |
| 71     | ثامناً — حالات خاصة في محاسبة عقود الإيجار:                                |
| 113    | — تمارين حول الفصل الثاني.                                                 |
| 131    | الفصل الثالث: المحاسبة عن بضاعة الأمانة ( البيع بالعمولة )                 |
| 133    | 1- طبيعة بضاعة الأمانة ومراحلها :                                          |
| 137    | 2- المعالجة المحاسبية لبضاعة الأمانة :                                     |
| 144    | 3- حالات خاصة في محاسبة بضاعة الأمانة:                                     |
| 168    | 4- وكلاء شراء البضاعة مقابل عمولة:                                         |
| 192    | تمارين حول الفصل الثالث                                                    |
| 205    | الفصل الرابع: المحاسبة عن الفروع                                           |
| 208    | أولاً — محاسبة الفروع التابعة (غير المستقلة):                              |
| 236    | ثانياً — محاسبة الفرع المستقلة::                                           |

|     |                                                                 |
|-----|-----------------------------------------------------------------|
| 256 | ثالثاً — محاسبة الفروع الخارجية:                                |
| 267 | تمارين حول الفصل الرابع                                         |
| 279 | <b>الفصل الخامس: محاسبة الأقسام</b>                             |
| 282 | 1 — مفهوم محاسبة الأقسام وأهدافها:                              |
| 283 | 2 — التنظيم المحاسبي لتحليل البيانات طبقاً للأقسام:             |
| 284 | 3 — اعتماد مجموعة دفترية واحدة لكل المنشأة بخانات تحليلية:      |
| 289 | 4 — قياس نتائج الأعمال في المنشآت ذات الأقسام:                  |
| 339 | تمارين حول الفصل الخامس                                         |
| 348 | <b>الفصل السادس: المحاسبة عن فروق أسعار الصرف</b>               |
| 349 | أولاً — فرق أسعار الصرف الناتجة عن استيراد البضائع والخدمات     |
| 353 | ثانياً — فرق سعر الصرف الناتج عن استيراد الأصول الثابتة         |
| 354 | ثالثاً — فروقات أسعار صرف الأرصدة النقدية                       |
| 357 | رابعاً — إعادة عرض القوائم المالية بعملة سائدة                  |
| 360 | خامساً — تقويم الأصول في ظل تدهور العملة المحلية:               |
| 361 | سادساً — انخفاض قيمة الأصول المستوردة:                          |
| 362 | سابعاً — التحويلات النقدية:                                     |
| 362 | ثامناً — التسعير بأسعار ثابتة                                   |
| 364 | تاسعاً — المحاسبة عن عمليات بعملات أجنبية مغطاة بعقود صرف آجلة: |
| 379 | عاشراً — عقود الصرف الآجلة لغرض المضاربة:                       |
| 381 | الحادي عشر — عقود صرف آجلة لتغطية قروض بعملات أجنبية:           |
| 389 | تمارين حول الفصل السادس                                         |
| 393 | <b>جداول القيمة الحالية</b>                                     |
| 407 | <b>المصطلحات: العربية والإنكليزية</b>                           |
| 413 | <b>المراجع العلمية</b>                                          |

## المقدمة:

يمكن تشبيه المحاسبة بآلة التصوير التي تصور العلاقات المادية بين الشخصيات المعنوية وتعكس التدفقات النقدية والسلعية لتعطي أصحاب المشروع وإدارته صورة واقعية.

وقد تعلم الطالب في السنوات الماضية أن الإيراد يتحقق بالبيع الذي يمثل اتفاقاً بين البائع والمشتري على تحديد السعر الذي يعكس العلاقة بين العرض والطلب في أثناء انعقاد الصفقة، كما يمثل نقلاً مادياً للسلع المباعة أو تقديماً فعلياً للخدمات المباعة، وإن وجود الفاتورة المعززة بوثيقة الشحن يقدم دليلاً موضوعياً على تحقق الإيراد، وإن كان ذلك يتغاضى عن المبيعات الآجلة فيعتبرها تحقق الإيراد مع أنها لا تمثل تدفقاً نقدياً مباشراً يرافق عملية البيع أو التسليم.

لكن الحجة التي تعتمد عليها الممارسة المحاسبية الرأهنة، هي أن المبيعات الآجلة تتم إلى أشخاص معروفين من مصلحتهم أن يسددوا ديونهم ليتمكنوا من الشراء الأجل من المشروع مستقبلاً فإذا كانت قيمة المبيعات 1000 وتكلفتها 800 فلن المحاسب يسجل 1000 إلى المبيعات أي أنه يحقق الإيراد وقدره 200 عند البيع دون الانتظار إلى تسديد كامل القيمة، مكتفياً بتشكيل مسموحات تقابل مصاريف تحصيل الديون أو امتناع بعض المدينين عن الدفع.

إلا أن ثمة عمليات بيع أخرى ترفض الممارسة المحاسبية الرأهنة والاعتراف معها بالإيراد عند تحقق البيع، فقد يتخصص المشروع بالبيع بالتقسيط ملتزماً ببيع السلعة على أقساط متعددة قد تحتاج إلى عدة سنوات لانتهائها، مما يؤدي إلى تعرض المشروع إلى خطر موت المشتري أو انتقاله إلى مدينة أخرى أو إلى دولة أخرى، أو إعساره وعدم قدرته على الدفع، أو امتناعه عن الدفع لأسباب متعمدة، وهذا ما يجعل الاعتراف بالإيراد عند البيع موضوعاً مرفوضاً من قبل الأدبيات المحاسبية

السائدة والممارسات الشائعة، التي تربط تحقق الإيراد باستلام النقدية المقابلة لثمن البيع.

وإذا كانت عقود الإيجار المعتادة التي تمثل تمتع المستأجر بمنسافع لأصل مؤجر، تقابل دفعه إيجاراً شهرياً أو سنوياً محدداً، إذا كانت مثل هذه العقود لا تسبب مشكلات تذكر للممارسة المحاسبية السائدة، فيحتفظ المالك بحقوق الملكية والمخاطر كافة الناجمة عن هذه الحقوق كافة، وتبقى الأصول المؤجرة ظاهرة في ميزانية المؤجر الذي يسجل الإيجارات المقبوضة أو المستحقة إيراداً يصب في قائمة الدخل أو حساب الأرباح والخسائر أما المستأجر فلا يسجل الأصل المستأجر في ميزانيته بل يكتفي بتسجيل الإيجار كمصروف دوري يسجله في حساباته ويخفضه من أرباحه الظاهرة في قائمة الدخل أو حساب الأرباح والخسائر بكل معاكس للمؤجر، وقد جرت الأدبيات المتاحة على تسمية هذا النوع من عقود الإيجار بالإيجار التشغيلي.

على أن الممارسة العملية فرزت نوعاً آخر من عقود الإيجار هو الإيجار التمويلي أو الرأسمالي الذي قد يعطي المستأجر حق الحصول على ملكية الأصل المستأجر من ضمن شروط أخرى ستعرض في الصفحات التالية.

ويقسم عقد الإيجار الرأسمالي بدوره إلى نوعين: الأول عقد التمويل المباشر Direct Financing lease حيث يقتصر الإيراد الذي يحصل عليه المؤجر على قيم الفوائد التي تدخل ضمن الأقساط التي يدفعها المستأجر والتي تتضمن جزءاً من أصل المبلغ وجزءاً قابل الفائدة، أما الثاني فهو عقد البيع التأجيري الذي يتضمن الإيراد الذي يحصل عليه للمؤجر جزءاً يقابل الربح المجمالي فيما لو باع الأصل للمستأجر بقيمته العرفية المجادلة أو بسعر البيع النقدي السائد والجزء الثاني يقابل للفوائد الناجمة عن عدم قدرة المستأجر على الدفع النقدي.



ولا تختلف المعالجة المحاسبية من وجهة نظر المستأجر بالنسبة للنوعين كليهما من عقود الإيجار الرأسمالي (التمويل المباشر أو البيع التأجيري) إذ لابد من تسجيل الأصل المستأجر بقيمته العادلة (النقدية) أو قيمته الحالية الناتجة عن أخذ معدل الفائدة السائد أو المأخوذ بالحسبان، إذ ليس من المنطقي أن يسجل الأصل المستأجر بقيمته النقسيلية، على اعتبار أن هذه الأقساط التي ستدفع لاحقاً تتضمن فوائد زمنية تستحق مستقبلاً ولا تدخل بضمن الشراء إلا في بعض الحالات النادرة التي يصعب معها التمييز بين قيمة الأصل العادلة وفوائد التمويل.

أما المعالجة المحاسبية من وجهة نظر المؤجر بالنسبة للنوعين كليهما من عقود الإيجار فإنها مختلفة ففي عقود الإيجار البيعية تسجيل الأصول المؤجرة بضمن البيع وبالتالي يحقق المؤجر ربحاً على المبيعات المؤجرة ويحصل على فائدة على المبالغ غير المدفوعة المتعلقة بالإيجار.

أما في عقود الإيجار التمويلية فتسجيل الأصول المؤجرة بالتكلفة وليس بالقيمة النقسيلية.

كذلك قد يلجأ المشروع إلى بيع بضائعه عن طريق وكلاء بالعمولة منتشرين في أماكن متفرقة في سبيل تسهيل اتصالهم بالأسواق وتنشيط المبيعات بحيث تبقى البضاعة المرسلة بهذا الأسلوب بحوزة الوكيل وهي لا تزال ملكاً للأصيل، بحيث تترك هذه الحالة وما يرتبط بها من عمولات وتسويات آثارها على طبيعة النظام المحاسبي المتبع لدى الوكيل والموكل.

وثمة أساليب أخرى مختلفة تفرضها ضرورات الحياة العملية على إدارة المشروع كان يقسم المشروع إلى عدد من الأقسام التي يشكل كل قسم منها شخصية معنوية مستقلة، مما يقتضي تقسيم العمل وتحديد الصلاحيات ومعرفة أرباح أو خسائر كل قسم على حدة سواء أكانت مبيعات هذا القسم لخارج المشروع أو إلى الأقسام

الأخرى، ويتم التراجع عن فرض الشخصية المعنوية للقسم في آخر العام لدى توحيد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي، بحيث يجري طرح الأرباح غير المحققة المتعلقة بالبضائع الباقية في آخر المدة نتيجة المبيعات بين الأقسام بحيث يفترض أن للمشروع شخصية معنوية مستقلة واحدة مهما تعددت الأقسام، ومن الطبيعي أن تترك هذه الحالة أثراً واضحاً على النظام المحاسبي وما يتضمنه ومن مستندات وسجلات ودليل للحسابات والإفصاح بحيث يمكن تحليل الحسابات وتركيبها لتلبية حاجات الإدارة بمستوياتها المختلفة للتقارير والقوائم المالية.

وقد تلجأ الإدارة إلى افتتاح فروع داخل الدولة لتمكينها من تصريف منتجاتها وبناء سمعة مستقرة للمشروع بحيث يمكن أن تكون هذه الفروع غير مستقلة ولا تمسك حسابات لديها سوى حسابات الذمم والمصارف النثرية ويتعين عندئذ على المركز الرئيسي أن ينظم الرقابة الإدارية والمحاسبية اللازمة للتأكد من حماية أصول المشروع وسلامة العمليات الاقتصادية التي يعالجها، وما يترتب على ذلك من مسك الحسابات اللازمة، ويمكن أن تكون هذه الفروع مستقلة لها شخصيتها المعنوية وتتعامل مع المركز الرئيسي على هذا الأساس ويتعين عليها إمساك مجموعة دفترية مستقلة، وتتوقف على طريقة التسعير مشاكل محاسبية مختلفة على محاسب الفرع ومحاسب المركز أن يستوعبها ويحلها، وقد يكون الفرع خارجياً يضيف مسألة فروق الصرف للعملة الأجنبية إلى المشاكل المحاسبية الأخرى، وفي الحالات كلها لابد من العودة إلى توحيد الحسابات والتخلص من الأرباح غير المحققة وإعداد قائمة دخل موحدة وميزانية موحدة تفصح عن واقع المركز وفروعه كشخصية معنوية موحدة، وإن هذه المعالجات المحاسبية والأساليب الإدارية تقتضي هيكلاً تنظيمياً ملائماً ونظماً محاسبياً مرناً يتمكن من حل المشاكل ومتابعة أصول المشروع ومدى كفاية مستوياته الإدارية المختلفة.

كما يشتمل هذا الكتاب موضوع محاسبة العمليات الأجنبية والتي كانت نتيجة انتشار وازدياد العلاقات التجارية المتبادلة بين أطراف بلدان مختلفة على شكل استيراد وتصدير اقتراض أو إقراض وغير ذلك من المعاملات المالية.

حيث إنه غالباً ما تم التعبير عن هذه المعاملات باستخدام العملات الأجنبية، وكى تتمكن المنشأة من إثبات هذه العمليات في دفاترها المحاسبية ينبغي عليها تحويل أو ترجمة هذه العملات إلى عملة البلد المحلية، ويبرز نتيجة لذلك مشكلات محاسبية تتجلى في كيفية معالجة العمليات الأجنبية وكيفية المحاسبة عليها.

وقد أعد هذا الكتاب بما يتفق مع الأصول العلمية لنظرية المحاسبة والمشكلات التي تفرزها الحياة العملية.

وينعقد الأمل على أن يحقق هذا الكتاب الفوائد المرجوة لطلاب شعبة المحاسبة، وغيرها من المحاسبين أو المديرين الماليين المهتمين بمعالجة مشكلات المحاسبة.

دمشق في تموز 2010

المؤلفون





الفصل الأول  
المحاسبة عن البيع بالتقسيط  
**Installment sales Accounting**

يهدف هذا الفصل إلى:

- بيان تحقق الإيراد في ظل البيع بالتقسيط.
- بيان الطرق المحاسبية في ظل البيع بالتقسيط.
- بيان الإفصاح عن مبيعات التقسيط في القوائم المالية.



## 1 - مقدمة:

أدى استخدام الاختراعات الحديثة والتقنيات المتقدمة إلى زيادة الإنتاج وتحسين نوعيته، كما أدى استخدام وسائل الاتصال الحديثة إلى الاعتماد على الدعاية والإعلان لكسب أسواق جديدة والتغلب على الكساد الذي أخذ يطبع الاقتصاد المعاصر بطابعه خلال العقود الأخيرة. ومن الوسائل التي لجأت إليها المشروعات في هذا المجال هو البيع بالتقسيط الذي من شأنه تمكين المستهلك من شراء السلعة حتى لو لم يدفع من ثمنها أي مبلغ عند الشراء، بل إن تعهده بالتسديد يمكن المشروع من بيع السلعة واستيفاء ثمنها على أقساط متفق عليها مع المستهلك، وفي كثير من الحالات لا تستند المبيعات بالتقسيط إلى أي معرفة بالمشتري، بل إن مجرد إحضاره لمجموعة من المستندات أهمها هويته الشخصية أو إقامته وعمله بوظيفة أو مركز معين تضمن حصوله على دخل معين، وهذا يجعل مخاطر عدم التحصيل أكبر بكثير من المخاطر المعتادة التي تتعرض لها المبيعات الآجلة المعتادة التي تتم مع زبائن أو عملاء معروفين مما يسمح بتسجيل قيمة المبيعات بسعر البيع أي تحقق الإيراد الناتج عن هذه المبيعات بمجرد إتمام البيع، على أن المشكلة التي تنشأ في مجال البيع بالتقسيط هو الجواب على سؤال متى يتحقق الإيراد في البيع بالتقسيط؟

## 2 - تحقق الإيراد في البيع بالتقسيط وطرق المعالجة المحاسبية:

إن الأمر الهام الذي تختلف فيه المبيعات بالتقسيط عن المبيعات الآجلة التي يعتاد المشروع على بيعها إلى زبائنه المعروفين، هو أن تحصيل أقساط البيع بالتقسيط أكثر صعوبة من تحصيل قيمة المبيعات الآجلة المعتادة، إذ إن البيع بالتقسيط قد يتم إلى زبائن غير معروفين بدقة من قبل البائع، كما أن الأقساط قد تستمر فترة طويلة تتغير فيها قدرات المشتري على الوفاء، وتعمل مخاطر عدم التحصيل كبيرة، وإن غياب الدليل الموضوعي على قابلية التحصيل أدت إلى اعتماد الممارسة العملية على واحدة من الطريقتين التاليتين:

أ - طريقة الأرباح المؤجلة.

ب - طريقة استرداد التكلفة.

ونبين في الصفحات التالية كيفية المعالجة المحاسبية للبيع بالتقسيط في ظل هاتين الطريقتين.

### أولاً - طريقة الأرباح المؤجلة:

في ظل هذه الطريقة لا يتحقق الإيراد إلا عند التحصيل النقدي للأقساط ولإثبات العمليات المتعلقة بالبيع بالتقسيط ينبغي استخدام معدل متوسط للربح الإجمالي على جميع مبيعات التقسيط التي تتم خلال السنة المالية، ويطبق المعدل نفسه على إجمالي المبالغ المحصلة خلال هذه الفترة من عقود البيع بالتقسيط لتحديد الإيرادات الإجمالية المحققة، لذلك يجب استخدام حسابات خاصة للحصول على المعلومات اللازمة لتحديد مقدار إجمالي الأرباح المحققة وغير المحققة عن العمليات الخاصة بكل سنة مالية على حدة بالشكل التالي:

أ - ينبغي إثبات المبيعات بالتقسيط في حسابات مستقلة عن حسابات المبيعات العادية.

ب - ينبغي تحديد معدل إجمالي الأرباح لكل سنة مالية على حدة.

ج - ينبغي تحديد مقدار النقدية المحصلة خلال العام من عملاء البيع بالتقسيط لكل عام مالي على حدة.

د - ينبغي إجراء قيد محاسبي لتأجيل الاعتراف بإجمالي الأرباح غير المحققة.

فمثلاً، نفترض أن إحدى صالات التجزئة باعت الموظف أحمد سجادة على عشرة أقساط شهرية متساوية القيمة كل منها 1000 ليرة سورية وكانت تكلفتها 8500 ل.س فإن الزيادة في سعر البيع عن التكلفة وقدرها 1500 ل.س تعتبر مجمل ربح وفوائد مؤجلين عن هذه العملية، وبذلك تكون نسبة التكلفة من إجمالي سعر البيع تساوي إلى 85% ونسبة مجمل الربح والفوائد تساوي إلى 15%.

حيث إننا انطلاقاً من هذين المعدلين يمكن تقسيم كل قسط محصل من هذا العقد بين تكلفة مستردة ومجمل ربح وفائدة محققين، فإذا تم تحصيل خمسة أقساط خلال الدورة المالية، يتم الاعتراف باسترداد تكلفة مقدارها 4250 ل.س. ويتحقق ربح مجمل وفائدة مقدارها 750 ل.س. أما التكلفة غير المستردة ومجمل الربح والفائدة غير المحققة في نهاية السنة المالية فيمثلان 85% و15% على التوالي من رصيد حساب أحمد الذي ما زال تحت التحصيل.

ولتحقيق الوظيفة الأساسية للمحاسبة التي تعني بالقياس والتوصيل في أن وقت تقتضيه حاجة الإدارة من جهة وحاجة الأطراف المختلفين المتعاملين مع المشروع من جهة أخرى، ينبغي استخدام مجموعة من الدفاتر المساعدة تسهل على المحاسب إثبات العمليات المتعلقة بالبيع بالتقسيط للوحدات كثيرة العدد ومتكررة الحدوث، أهمها:

أ - دفتر أستاذ عملاء البيع بالتقسيط:

حيث يحتوي هذا الدفتر حساباً شخصياً لكل عميل بالتقسيط ويفضل أن يكون على شكل بطاقات يذكر في أعلى كل بطاقة اسم العميل والبيانات الخاصة بالعقد.

ب - دفتر يومية مبيعات التقسيط:

يسجل في هذا الدفتر مبيعات التقسيط ويظهر ثمن تكلفة السلعة المباعة وثمر بيعها بالتقسيط.

ج - دفتر يومية مردودات مبيعات التقسيط:

يسجل فيه مردودات مبيعات التقسيط عن السلع المستردة كما يظهر تكلفة السلع المستردة بتاريخ الاسترداد والقيمة العادلة الجارية المقدرة للسلع المستردة.

د - دفتر يومية الأقساط المحصلة:

يسجل فيه مبالغ الأقساط المحصلة عن عمليات البيع بالتقسيط.



## المعالجة المحاسبية لعمليات البيع بالتقسيط:

I - في حال اتباع المشروع لطريقة الجرد الدوري:

في تاريخ التعاقد يجعل حساب عملاء مبيعات التقسيط مدينياً بثمن البيع بالتقسيط للسلع المباعة مقابل دائنية حساب المبيعات بتكلفة السلع المباعة وحساب الإيرادات المؤجلة (مجمّل الربح والفوائد) بالفرق بين ثمن بيع السلع وتكلفتها وذلك كما يلي:

××× من حـ/ عملاء (مديني) مبيعات التقسيط أو أ. قبض مقابل

مبيعات التقسيط

إلى المذكورين

××× إلى حـ/ مبيعات التقسيط

××× إلى حـ/ إيرادات مؤجلة لمبيعات التقسيط

إثبات البيع بالتقسيط

وعند تحصيل الأقساط يجعل حـ/ النقدية مدينياً وحسب مديني مبيعات التقسيط دائناً وذلك كما يلي:

×× من حـ/ النقدية

×× إلى حـ/ مديني مبيعات التقسيط أو أ. قبض مقابل مبيعات التقسيط

إثبات تحصيل الأقساط

وفي نهاية السنة المالية يتم إقفال حساب مبيعات التقسيط في حساب المتاجرة كما يلي:

×× من حـ/ مبيعات التقسيط

×× إلى حـ/ المتاجرة

إقفال حـ/ مبيعات التقسيط في حـ/ المتاجرة

كما نقوم بإجراء التسويات الجردية المتعلقة بالإيرادات المحققة وإثباتها.

حتى نقوم بإجراء هذه التسويات ينبغي علينا تحديد القيمة الإجمالية لمبيعات التقسيط وحساب متوسط معدل الإيرادات (ربح مجمل + فوائد) خلال الدورة المالية. حيث إن القيمة الإجمالية لمبيعات التقسيط تساوي إلى رصيد حساب مبيعات التقسيط + رصيد حساب الإيرادات المؤجلة لمبيعات التقسيط. وبعد تحديد القيمة الإجمالية لمبيعات التقسيط نقوم باحتساب متوسط معدل الإيرادات خلال الدورة المالية كما يلي:

$$\text{متوسط معدل الإيرادات خلال الدورة} = \frac{\text{قيمة الإيرادات المؤجلة}}{\text{القيمة الإجمالية لمبيعات التقسيط}}$$

وبضرب متوسط المعدل للإيرادات في قيمة الأقساط المحصلة نحصل على الإيرادات المحققة خلال الدورة المالية والتي يتم إثباتها بحسب القيد التالي:

×× من حـ/ إيرادات مؤجلة لمبيعات التقسيط

×× إلى حـ/ إيرادات محققة لمبيعات التقسيط

ثم يقلل حساب الإيرادات المحققة لمبيعات التقسيط في حساب الأرباح والخسائر العام كما يلي:

×× من حـ/ إيرادات محققة لمبيعات التقسيط

×× إلى حـ/ الأرباح والخسائر

وقد تشمل التسويات الجردية تشكيل مخصصات بالديون المشكوك فيها على أرصدة مديني مبيعات التقسيط ويتم ذلك من خلال قيام المشروع بتحليل الحسابات الشخصية لمديني مبيعات التقسيط في نهاية كل دورة مالية بهدف تحديد الأرصدة المشكوك في تحصيلها، هذا ويعترف بخسائر الديون المعدومة في الوقت الذي يتأكد فيه المشروع بعدم إمكانية التحصيل فعلاً، حيث تنطبق قواعد تشكيل المخصص على أرصدة حسابات مديني مبيعات التقسيط كما تنطبق على أرصدة عملاء المبيعات الأصلية.

ب - في حال اتباع المشروع لطريقة الجرد المستمر:

في هذه الحالة يجعل حساب مديني مبيعات التقسيط مدينياً بثمن البيع بالتقسيط مقابل دائنية حساب المبيعات، كما يجعل حساب تكلفة مبيعات التقسيط مدينياً بالتكلفة مقابل دائنية حساب المخزون، وتكون القيود كما يلي:

×× من حـ/ مديني مبيعات التقسيط أو أوراق قبض مقابل مبيعات التقسيط

×× إلى حـ/ مبيعات التقسيط

إثبات مبيعات التقسيط

×× من حـ/ تكلفة مبيعات التقسيط

×× إلى حـ/ المخازن

إثبات تكلفة مبيعات التقسيط

وقيود إثبات الأقساط المحصلة تبقى كما هي في حال اتباع المنشأة لطريقة الجرد الدوري.

ولا تتأثر عملية تحصيل الأقساط بنظام الجرد المتبع من قبل المنشأة.

وفي نهاية السنة المالية يتم إقفال حساب تكلفة مبيعات التقسيط في حساب مبيعات التقسيط، والفرق ما بين القيمتين يعتبر إيرادات مؤجلة لمبيعات التقسيط.

وبذلك يكون القيد كما يلي:

×× من حـ/ مبيعات التقسيط

إلى المذكورين

×× إلى حـ/ تكلفة مبيعات التقسيط

×× إلى حـ/ إيرادات مؤجلة لمبيعات التقسيط

أما فيما يتعلق بالتسويات الجردية (الاعتراف بالإيرادات المحققة وتشكيل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها) والتي تتم بنهاية السنة المالية فلا تتأثر بنظام الجرد المتبع من قبل المنشأة.

## المعالجة المحاسبية لاسترداد السلعة المباعة بالتقسيط:

أشرنا فيما سبق إلى أنه يمكن للمشروع استرداد السلعة المباعة بالتقسيط إذا لم يتم المشتري بتسديد الأقساط المستحقة عليه، في هذه الحالة ينبغي على المحاسبة إثبات عملية الاسترداد وتتوقف المعالجة المحاسبية على قيمة السلعة بتاريخ استردادها حيث إنه إذا كانت قيمتها غير جوهرية يمكن في هذه الحالة إجراء قيد محاسبي يتم بموجبه استبعاد مبلغ الأقساط غير المحصلة من حساب مديني مبيعات التقسيط وإلغاء الإيرادات المؤجلة المرتبطة بهذا المبلغ واعتبار الفرق بينهما ديون معدومة، وبذلك يكون القيد كما يلي:

من المذكورين

من حـ/ إيرادات مؤجلة عن مبيعات التقسيط

من حـ/ ديون معدومة

إلى حـ/ مديني مبيعات التقسيط أو أ. قبض

أما إذا كانت المنشأة تتبع طريقة الجرد المستمر فيكون الحساب البديل لمردودات مبيعات التقسيط هو مخزون السلع المستردة بحسب القيمة العادلة الجارية ويكون القيد كما يلي:

من المذكورين

من حـ/ مخزون السلع المستردة (قيمة عادلة جارية)

من حـ/ إيرادات مؤجلة لمبيعات التقسيط

من حـ/ ديون معدومة

إلى حـ/ مديني مبيعات التقسيط أو أ. قبض

والمشكلة التي تبرز في حالات التوقف عن السداد تكمن في تقدير القيمة العادلة الجارية للسلع المستردة، ويتطلب الأمر عند تحديد القيمة العادلة الجارية للسلعة المستردة أن يسمح المبلغ المقدر بتغطية أية تكاليف لازمة لتجديد السلعة.



وبجعل حساب مردودات مبيعات التقسيط مدينياً بتكاليف إصلاح وتحديد السلعة المستردة حتى تصبح قابلة للبيع، ويجعل دائناً بثمن بيعها، والفرق بين الجانبين يعتبر ربح أو خسارة ناتجة عن عمليات بيع السلع المستردة.

وفي حال بقاء السلع المستردة حتى نهاية السنة المالية غير مباعه يتم إقفال حساب مردودات مبيعات التقسيط في حساب المتاجرة بالقيد التالي:

xx من حـ/ المتاجرة

xx إلى حـ/ مردودات مبيعات التقسيط

إقفال حساب مردودات مبيعات التقسيط

كما ينبغي اعتبارها كعنصر ضمن البضاعة الباقية مقومة بقيمتها العادلة الجارية إضافة إلى تكاليف إصلاحها وتجديدها.

وأخيراً يجب أن نشير إلى أنه قد يترتب على استرداد سلعة معينة تحقيق قدر من الأرباح.

مثال:

تبيع إحدى المنشآت التجارية سلعها بعقود بيع بالتقسيط وفيما يلي بيانات هذه العقود خلال السنوات المالية 2010/2009:

مديني مبيعات التقسيط لعام 2009//2000000 ل.س

مديني مبيعات التقسيط لعام 2010//850000 ل.س

إيرادات مؤجلة عن مبيعات التقسيط لعام 2009//50000 ل.س

إيرادات مؤجلة عن مبيعات التقسيط لعام 2010//238000 ل.س

وخلال عام 2011 بلغت قيمة مبيعات التقسيط 2300000 تكلفتها // 1380000

ل.س، وكانت الأقساط المحصلة على النحو التالي:

— أقساط محصلة من مديني مبيعات التقسيط لعام 2009 بلغت 189000 ل.س

— أقساط محصلة من مديني مبيعات التقسيط لعام 2010 بلغت 570000 ل.س



— أقساط محصلة من مديني مبيعات التقسيط لعام 2011 بلغت 900000 ل.س.  
هذا ولم يتمكن المدين أحمد من تسديد رصيد الأقساط المترتبة عليه بموجب عقد  
البيع بالتقسيط العائد لعام 2009 والبالغ//11000 ل.س// فقامت المنشأة بإنهاء العقد  
واسترداد السلعة، حيث قدرت قيمتها العادلة بمبلغ//6500 ل.س// كما دفعت  
عليها//2500 ل.س// نفقات إصلاح وتحديد وقد قامت ببيعها نقداً بمبلغ//10500  
ل.س//.

وبتاريخ 2011/12/31 قامت المنشأة بدراسة أرصدة حسابات مديني مبيعات  
التقسيط، حيث وجدت أن بعض مديني مبيعات التقسيط متأخرون عن دفع الأقساط  
المترتبة عليهم عن عام 2010 والبالغة//35000 ل.س// وكذلك مديني عام 2011  
والبالغة//20000 ل.س//

والمطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفاتر المنشأة عن عام 2011 إذا علمت أن  
المنشأة تستخدم نظام الجرد الدوري.

لتسهيل عملية إجراء القيود المحاسبية ينبغي إجراء بعض العمليات الحسابية  
والمتعلقة بما يلي:

1 — تحديد إيرادات عام 2011:

$$2300000 - 1380000 = 920000 \text{ ل.س}$$

2 — حساب متوسط معدل إيرادات مبيعات التقسيط:

| البيان                 | 2009   | 2010   | 2011    |
|------------------------|--------|--------|---------|
| مديني مبيعات التقسيط   | 200000 | 850000 | 2300000 |
| إيرادات مبيعات التقسيط | 50000  | 238000 | 920000  |
| متوسط معدل التقسيط     | %25    | %28    | %40     |

3 - تحديد الإيرادات المحققة:

| البيان               | 2009         | 2010          | 2011          |
|----------------------|--------------|---------------|---------------|
| أقساط محصلة          | 189000       | 570000        | 900000        |
| متوسط معدل الإيرادات | <u>25%</u>   | <u>28%</u>    | <u>40%</u>    |
| الإيرادات المحققة    | <u>47250</u> | <u>159600</u> | <u>360000</u> |

4 - تحديد تكلفة السلعة المستردة والإيرادات غير المحققة في رصيد الزبون أحمد:

$$\text{تكلفة السلعة المستردة: } 11000 \times 75\% = 8250$$

$$\text{إيرادات غير محققة: } 11000 \times 25\% = 2750$$

5 - تحديد التكلفة غير المستردة للسلع المتعلقة في الأقساط المتأخرة عن الدفع:

|                     |                       |              |
|---------------------|-----------------------|--------------|
| مدین عام 2011       | $35000 \times 72\% =$ | 25200        |
| أقساط محصلة         | $20000 \times 60\% =$ | 12000        |
| الديون المشكوك فيها |                       | <u>37200</u> |
| القيود المحاسبية:   |                       |              |

2300000 من مدیني مبيعات التسسيط

إلى المذكورين

إلى حـ / مبيعات التسسيط 1380000

إلى حـ / إيرادات مؤجلة عن مبيعات التسسيط 920000

إثبات مبيعات التسسيط

1659000 من حـ / النقدية

إلى المذكورين

مدیني مبيعات التسسيط 2009 189000

مدیني مبيعات التسسيط 2010 570000

مدیني مبيعات التسسيط 2011 900000

إثبات تحصيل الأقساط من مدیني مبيعات التسسيط

من المذكورين

|                                                         |      |
|---------------------------------------------------------|------|
| من حـ/ مردودات مبيعات التسسيط                           | 6500 |
| من حـ/ إيرادات مؤجلة لمبيعات التسسيط 2009 (11000 × 25%) | 2750 |
| من حـ/ الديون المعدومة                                  | 1750 |

إلى حـ/ مديني مبيعات التسسيط (أحمد)  
11000  
إنهاء عقد أحمد بسبب توقفه عن التسديد

|                                           |       |
|-------------------------------------------|-------|
| من حـ/ مردودات مبيعات التسسيط             | 2500  |
| إلى حـ/ النقدية                           | 2500  |
| إثبات تكاليف إصلاح وتجديد السلعة المستردة |       |
| من حـ/ النقدية                            | 10500 |

|                                   |      |
|-----------------------------------|------|
| إلى المذكورين                     |      |
| إلى حـ/ مردودات مبيعات التسسيط    | 9000 |
| إلى حـ/ أرباح بيع السلعة المستردة | 1500 |
| بيع السلعة المستردة نقداً         |      |

وفي نهاية السنة المالية 2011 يتم إجراء القيود التالية:

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| من حـ/ مبيعات التسسيط | 1380000 |
| إلى حـ/ المتاجرة      | 1380000 |

إقفال حساب مبيعات التسسيط

من المذكورين

|                                                    |        |
|----------------------------------------------------|--------|
| من حـ/ إيرادات مؤجلة عن مبيعات التسسيط عن عام 2009 | 47250  |
| من حـ/ إيرادات مؤجلة عن مبيعات التسسيط عن عام 2010 | 159600 |
| من حـ/ إيرادات مؤجلة عن مبيعات التسسيط عن عام 2011 | 360000 |
| إلى حـ/ إيرادات محققة عن مبيعات التسسيط            | 566850 |

إثبات الإيرادات المحققة عن مبيعات التسسيط

من المذكورين

566850 من حـ/ إيرادات محققة عن مبيعات التقسيط

1500 من حـ/ أرباح بيع السلعة المستردة

568350 إلى حـ/ الأرباح والخسائر

إقفال إيرادات الدورة في حـ/ الأرباح والخسائر

38950 من الأرباح والخسائر

إلى المذكورين

1750 إلى حـ/ الديون المعدومة

37200 إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها

إقفال الديون المعدومة وتشكيل مخصص للديون المشكوك فيها

وتظهر الحسابات بدفتر الأستاذ خلال عام 2011 كما يلي:

حـ/ مديني مبيعات التقسيط

| بيان                    | 2011    | 2010   | 2009   | بيان          | 2011    | 2010   | 2009   |
|-------------------------|---------|--------|--------|---------------|---------|--------|--------|
| نقدية                   | 900000  | 57000  | 189000 | رصيد 1/1      | -       | 850000 | 200000 |
| مذكورين                 | -       | -      | 11000  | إلى المذكورين | 2300000 |        |        |
| رصيد مرحل<br>2001/12/31 | 1400000 | 280000 | -      |               |         |        |        |
|                         | 2300000 | 850000 | 200000 |               | 2300000 | 850000 | 200000 |
|                         |         |        |        | رصيد منقول    | 1400000 | 280000 | -      |

حـ/ إيرادات مؤجلة عن مبيعات التقسيط

| بيان                     | 2011   | 2010   | 2009  | بيان                     | 2011   | 2010   | 2009  |
|--------------------------|--------|--------|-------|--------------------------|--------|--------|-------|
| رصيد 1/1                 | -      | 238000 | 50000 | إلى مديني مبيعات التقسيط | -      | -      | 2750  |
| من حـ/<br>مبيعات التقسيط | 920000 |        |       | إلى حـ/ إيرادات محققة    | 360000 | 159600 | 47250 |
|                          |        |        |       | رصيد مرحل                | 560000 | 78400  | -     |
|                          | 920000 | 238000 | 50000 |                          | 920000 | 238000 | 50000 |
| رصيد منقول               | 560000 | 78400  | -     |                          |        |        |       |



ثانياً - طريقة استرداد التكاليف:

في ظل طريقة استرداد التكاليف لا تتحقق الأرباح على المبيعات إلى أن يتم استرداد كافة التكاليف فعند البيع يتم تسجيل الأرباح المتوقعة على المبيعات بالتقسيم على أنها أرباحاً مؤجلة، أما كامل المقبوضات فتعتبر استرداداً للتكاليف أما ما زاد عن ذلك فهو أرباح متحققة.

مثال:

في سنة 2010 أظهرت البيانات التالية مبيعات شركة المريخ التي تطبق طريقة استرداد التكاليف:

مبيعات 100000

تكلفة الأرض 70000

المقبوضات:

السنة الأولى 35000

السنة الثانية 40000

السنة الثالثة 25000

لذا فإن قيود اليومية تكون على النحو التالي:

100000 من أوراق القبض

إلى المذكورين

70000 أرض

30000 أرباح مؤجلة

35000 من النقدية

35000 إلى أوراق القبض

معالجة كامل مقبوضات السنة الأولى على أنها استرداد للتكلفة



40000 من النقدية  
40000 إلى أوراق القبض

5000 من الأرباح المؤجلة  
5000 إلى الأرباح المحققة

معالجة مقبوضات العام الثاني  
25000 من النقدية

25000 إلى أوراق القبض  
2500 من النقدية

25000 إلى أوراق القبض  
25000 من الأرباح المؤجلة

25000 إلى الأرباح المحققة  
معالجة مقبوضات العام الثالث

وهكذا تبدو طريقة استرداد التكلفة أكثر تحفظاً من طريقة الأرباح فهي لا تعتبر بالإيراد إلا بعد استرداد كامل التكاليف الخاصة بالبضاعة المباعة بالتقسيط، وتجمع الطريقتان على عدم الاعتراف بالإيرادات عند البيع بل لابد من الانتظار للحصول.

### 3 - الإفصاح عن مبيعات التقسيط بالقوائم المالية:

يتناول الإفصاح عن بيانات مبيعات التقسيط كلاً من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي، فيما يتعلق بقائمة الدخل ينبغي الإفصاح عن مبيعات التقسيط بمفردة مستقلة وكذلك بالنسبة إلى الإيرادات المحققة الناجمة عنها.

أما فيما يتعلق بقائمة المركز المالي فينبغي الإفصاح عن رصيد مديني أو أ. قبض مقابل مبيعات التقسيط ضمن الأصول المتداولة في القائمة بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة غير المحققة. وكذلك بعد استبعاد مخصص الديون المشكوك فيها بحيث

يظهر رصيد مديني أو أ. قبض مقابل مبيعات التقسيط بالقيمة الصافية وذلك على  
النحو التالي:

الميزانية في 12/13

أصول متداولة:

xxx مديني مبيعات التقسيط

(xx) الأرباح مؤجلة

xxx

(xx) مخصص د. م فيها

(xx) صافي مديني مبيعات التقسيط

## تمارين حول الفصل الأول

1 - ابتدأت شركة الفيحاء أعمالها في 2011/1/1 وخلال عام 2011 باعت بالتقسيط ما قيمته 400000 وحصلت مقابلها على أ. قبض. وقد بلغ رصيد أ. قبض مقابل المبيع بالتقسيط في 2011/12/31 - 1500000، فإذا علمت أن تكلفة البضاعة المباعة بالتقسيط تبلغ 300000 والمطلوب:

1 . احتساب الأرباح المحققة والمؤجلة.

2 . إثبات العمليات بدفتر اليومية وعرض الأرصدة في القوائم المالية.

2 - تعتمد شركة الدب الأكبر طريقة الأرباح المؤجلة بالتقسيط في تحقق الإيراد، وتتعلق البيانات التالية بهذه الشركة عن السنتين 2010 - 2011

| 2011  | 2010  |                                                  |
|-------|-------|--------------------------------------------------|
| 30000 | 60000 | أوراق قبض تقابل مبيعات 2010 بالتقسيط نهاية العام |
| 69000 |       | أوراق قبض مقابل مبيعات 2011                      |
| 90000 | 80000 | مبيعات بالتقسيط                                  |
| 60000 | 40000 | تكلفة المبيعات                                   |

فما هو المقدار الذي يجب أن تقرر الشركة أنه ربح مؤجل في 2011/12/31

أ - 23000 ب - 33000

ج - 38000 د - 43000

3 - في ظل طريقة الأرباح المؤجلة، يتم تحقق مجمل الربح على أساس:

أ - تاريخ البيع ب - من تاريخ تحصيل النقدية النهائي

ج - كنسبة إلى النقدية المحصلة د - بعد استرداد التكلفة

4 - تباع شركة النجم الساطع معدات عن طريق عقود بيع بالتقسيط، ضاع دائرة حول العبارة التي تتفق مع طريقة استرداد التكلفة.

أ - عدد تحصيل المقبوضات النقدية. ب - نهاية السنة المالية

ج - في نهاية سنة التعاقد

- د - لا يوجد أساس موضوعي لتقدير قابلية أوراق القبض للحصول
- 5 - نظراً لعدم وجود أساس موضوعي لتقدير درجة تحصيل قيمة المبيعات بالتقسيط قامت شركة الدب الأكبر باستخدام طريقة الأرباح المؤجلة من أجل الاعتراف بالإيراد عن المبيعات التالية:

| 2011   | 2010       | المبيعات                                                                                                                               |
|--------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 900000 | 600000     | نقدية محصلة عن مبيعات 2010                                                                                                             |
| 100000 | 200000     | نقدية محصلة عن مبيعات 2011                                                                                                             |
| 300000 |            | حسابات تم ترقيتها (شطبها) من مبيعات 2010                                                                                               |
| 150000 | 50000      | من مبيعات 2011                                                                                                                         |
| 50000  |            | نسبة الربح المجمع                                                                                                                      |
| %40    | %30        | فما هو المقدار الذي يجب أن تقرر الشركة أنه أرباح مجملة مؤجلة في                                                                        |
|        |            | 2011/12/31 من مبيعات 2010 و 2011                                                                                                       |
|        | ج - 225000 | أ - 150000                                                                                                                             |
|        | ب - 160000 | د - 250000                                                                                                                             |
|        |            | 6 - بدأت شركة الارتباط عملياتها في 2010/1/2 وقد اعتمدت طريقة الأرباح المؤجلة وقد ظهرت البيانات التالية في ميزان المراجعة في 2010/12/31 |
| 800000 |            | أوراق قبض مقابل مبيعات التقسيط                                                                                                         |
| 320000 |            | أرباح مؤجلة 2010/12/31                                                                                                                 |
| %40    |            | نسبة الربح إلى المبيعات                                                                                                                |
|        |            | فإن الأرباح المحققة عن العام المنتهي في 2010/12/31 إذا كانت المقبوضات النقدية والأرباح الإجمالية المحققة يجب أن تكون:                  |

|              |               |     |
|--------------|---------------|-----|
| أرباح متحققة | مقبوضات نقدية | أ - |
| 3200000      | 400000        | ب - |
| 240000       | 400000        | ج - |
| 320000       | 600000        | د - |
| 240000       | 600000        | 7 - |

7 - بدأت شركة الوسيم أعمالها في عام 2011 وقد استخدمت طريقة الأرباح المؤجلة من أجل تحقق الإيراد، وقد كانت مبيعات الشركة بالتقسيط 60000 أما المقبوضات من هذه المبيعات فقد كانت 35000 أما أوراق القبض عن المبيعات بالتقسيط فقد شطب منها ما قيمته 5000، أما معدل الربح فقد كان 30%.

فما هو مقدار الأرباح المقرر عنها في ميزانية 2011/12/31 كإرباح مؤجلة.

|           |
|-----------|
| أ - 10500 |
| ب - 90000 |
| ج - 7500  |
| د - 6000  |

8 - تخص البيانات التالية عمليات البيع بالتقسيط لشركة ما خلال ثلاث سنوات متتالية:

| 2011          | 2010          | 2009          | مبيعات التقسيط      |
|---------------|---------------|---------------|---------------------|
| 240000        | 250000        | 200000        | تكلفة السلع المباعة |
| <u>168000</u> | <u>190000</u> | <u>150000</u> | النقدية المحصلة:    |
|               |               |               | عن مبيعات 2009      |
| 40000         | 10000         | 60000         | عن مبيعات 2010      |
| 125000        | 10000         | -             | عن مبيعات 2011      |
| 80000         | -             | -             |                     |

يمكن أحد مديني عقود تقسيط عام 2010 من سداد رصيد الأقساط المستحقة له وقدره 25000 ل.س، فقامت الشركة بإنهاء العقد واسترداد السلعة وقدرت



د - لا يوجد أساس موضوعي لتقدير قابلية أوراق القبض للتحصيل

5 - نظراً لعدم وجود أساس موضوعي لتقدير درجة تحصيل قيمة المبيعات بالتقسيط قامت شركة الدب الأكبر باستخدام طريقة الأرباح المؤجلة من أجل الاعتراف بالإيراد عن المبيعات التالية:

| <u>2011</u> | <u>2010</u> |                                          |
|-------------|-------------|------------------------------------------|
| 900000      | 600000      | المبيعات                                 |
| 100000      | 200000      | نقدية محصلة عن مبيعات 2010               |
| 300000      |             | نقدية محصلة عن مبيعات 2011               |
| 150000      | 50000       | حسابات تم ترقيتها (شطبها) من مبيعات 2010 |
| 50000       |             | من مبيعات 2011                           |
| %40         | %30         | نسبة الربح المجمع                        |

فما هو المقدار الذي يجب أن تقرر الشركة أنه أرباح مجملة مؤجلة في 2011/12/31 من مبيعات 2010 و 2011

أ - 150000      ب - 160000      ج - 225000      د - 250000

6 - بدأت شركة الارتباط عملياتها في 2010/1/2 وقد اعتمدت طريقة الأرباح المؤجلة وقد ظهرت البيانات التالية في ميزان المراجعة في 2010/12/31

|        |                                |
|--------|--------------------------------|
| 800000 | أوراق قبض مقابل مبيعات التقسيط |
| 320000 | أرباح مؤجلة 2010/12/31         |
| %40    | نسبة الربح إلى المبيعات        |

فإن الأرباح المحققة عن العام المنتهي في 2010/12/31 إذا كانت المقبوضات النقدية والأرباح الإجمالية المحققة يجب أن تكون:

| أرباح متحققة | مقبوضات نقدية |     |
|--------------|---------------|-----|
| 3200000      | 400000        | أ - |
| 240000       | 400000        | ب - |
| 320000       | 600000        | ج - |
| 240000       | 600000        | د - |

7 - بدأت شركة الوسيم أعمالها في عام 2011 وقد استخدمت طريقة الأرباح المؤجلة من أجل تحقق الإيراد، وقد كانت مبيعات الشركة بالتقسيط 60000 أما المقبوضات من هذه المبيعات فقد كانت 35000 أما أوراق القبض عن المبيعات بالتقسيط فقد شطب منها ما قيمته 5000، أما معدل الربح فقد كان 30%.

فما هو مقدار الأرباح المقرر عنها في ميزانية 2011/12/31 كأرباح مؤجلة.

أ - 10500

ب - 90000

ج - 7500

د - 6000

8 - تخص البيانات التالية عمليات البيع بالتقسيط لشركة ما خلال ثلاث سنوات متتالية:

| البيان              | 2009   | 2010   | 2011   |
|---------------------|--------|--------|--------|
| مبيعات التقسيط      | 200000 | 250000 | 240000 |
| تكلفة السلع المباعة | 150000 | 190000 | 168000 |
| النقدية المحصلة:    |        |        |        |
| عن مبيعات 2009      | 60000  | 10000  | 40000  |
| عن مبيعات 2010      | -      | 10000  | 125000 |
| عن مبيعات 2011      | -      | -      | 80000  |

لم يتمكن أحد مديني عقود تقسيط عام 2010 من سداد رصيد الأقساط المستحقة عليه وقدره 25000 ل.س، فقامت الشركة بإنهاء العقد واسترداد السلعة وقدرت

قيمتها العادلة الجارية بمبلغ 17500 ل.س، ولقد تكلفت الشركة مبلغ 2000 لإصلاح وتجديد هذه السلعة وباعتها بمبلغ 20000 ل.س.  
وعند الجرد، ونتيجة تحليل أرصدة الحسابات الشخصية لمديني مبيعات التقسيط وجدت الشركة أن الأقساط المتأخرة لمديني عام 2011 بلغت 8000 ل.س.  
والمطلوب:

إثبات قيود اليومية للعمليات السابقة للأعوام 2009 و 2010 و 2011 مستخدماً طريقة الجرد المستمر.

9 - تبين محلات الأناقة الأدوات المنزلية للمستهلكين بالتقسيط وقد كانت البيانات المتعلقة بالبيع بالتقسيط خلال عام 2010 كما يلي:

|        |                                                                               |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 225000 | — مبيعات التقسيط خلال عام 2010                                                |
| 60000  | الأقساط التي لم تستحق بعد عن مبيعات 2009                                      |
| 20000  | الأقساط التي استحققت ولم تحصل عن مبيعات 2009                                  |
| 236000 | الأقساط المحصلة خلال عام 2010                                                 |
| 15000  | الأقساط المستحقة في عام 2008 ولم تحصل بعد                                     |
| 24000  | مجموع أرصدة حسابات العملاء الذين توقفوا عن السداد واستردت الشركة البضاعة منهم |
| 14000  | قدرت قيمة البضاعة المستردة                                                    |
| 1500   | النفقات المدفوعة على إصلاح البضاعة المستردة                                   |
| 17000  | مبيعات البضاعة المستردة خلال العام نقداً                                      |
|        | فإذا علمت أن ثمن البيع بالتقسيط يساوي 125% من ثمن التكلفة.                    |
|        | المطلوب:                                                                      |

1 - إجراء قيود اليومية المتعلقة بالبيانات السابقة بدفاتر شركة الأناقة.

2 - تصوير الحسابات بدفتر الأستاذ.



## الفصل الثاني المحاسبة عن عقود الإيجار Accounting for leases

يهدف هذا الفصل إلى:

- بيان أنواع عقود الإيجار.
- بيان المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار بدفاتر المستأجر والمؤجر.
- بيان الإفصاح عند عقود الإيجار.
- بيان أثر بعض الحالات الخاصة في المحاسبة عن عقود الإيجار.





## المقدمة:

عقد الإيجار هو اتفاق تعاقدي بين مؤجر ومستأجر يمنح المستأجر بموجبه الحق في استخدام أصل مملوك للمؤجر، خلال فترة زمنية معينة مقابل مبلغ نقدي يدفع دورياً يطلق عليه الإيجار.

إن هذه الصورة المبسطة المألوفة بين الناس، التي يعود فيها الأصل أو العين المؤجرة إلى المالك عند نهاية العقد تدعى الإيجار التشغيلي وهو نفقة أو مصروف زمني يدفعه المستأجر، وإيراد زمني للمؤجر، يظهر في قائمة الدخل أو حسابات النتائج.

ويتم التعبير عن هذه المصروفات والإيرادات بقيود محاسبية تتفق مع الطريقة المتبعة.

## أولاً - الإيجار التشغيلي:

وهو العقد الذي يحافظ بموجبه المؤجر على ملكية الأصل المؤجر في نهاية العقد، وقد يتم التسجيل والإثبات المحاسبي على أساس نقدي أي عند الدفع، كما قد يتم على أساس الاستحقاق.

### 1 - الأساس النقدي:

مثال: ينص العقد على دفع الإيجار في 7/1 بمبلغ 200000 لمدة سنة.

لذا فإن القيد لدى المؤجر -

200000 من النقدية

200000 إلى إيجار دائن

وبافتراض أن الأصل المؤجر لم يكن مؤجراً قبل 7/1 فإن على محاسب المؤجر أن يعد قيد التسوية الذي يعتبر إيجار النصف الأول من العقد إيراداً للعام الأول أما الباقي فهو إيراد مقبوض مقدماً.

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| من الإيجار                 | 100000 |
| إلى الإيجار المقبوض مقدماً | 100000 |

أما القيد لدى المستأجر فهو:

|                  |        |
|------------------|--------|
| من مصروف الإيجار | 200000 |
| إلى النقدية      | 200000 |

أما في نهاية العام فلا بد من إعداد قيد التسوية اللازم

|                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| من مصروف الإيجار المدفوع مقدماً | 100000 |
| إلى مصروف الإيجار               | 100000 |

2 - أساس الاستحقاق:

عندها يسجل المؤجر عند قبض المبلغ

|            |        |
|------------|--------|
| من النقدية | 200000 |
|------------|--------|

إلى مذكورين

|                        |        |
|------------------------|--------|
| الإيجار - دائن         | 100000 |
| الإيجار المقبوض مقدماً | 100000 |

وبذلك يضمن المؤجر منذ البداية تسجيل إيراد الفترة كاملة.

أما المستأجر فيسجل:

|                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| من مصروف الإيجار                | 100000 |
| من مصروف الإيجار المدفوع مقدماً | 100000 |
| إلى النقدية                     | 200000 |

ثانياً - الإيجار التمويلي أو الرأسمالي:

من المفهوم أن الإيجار يحفظ للمالك حقه في تملك الأصل المؤجر، وإن هذا الحق يمكن المالك من وضع يده على الأصل فور إخلال المستأجر بشروط العقد، وفق

القوانين المرعية، مما يجعله عند الإيجار يمثل غطاء قانونياً يحفظ حقوق المالك، لو قام ببيع الأصل لأجل، وامتنع المشتري عن السداد في الوقت المحدد، ومن أجل تفعيل هذا الغطاء القانوني لابد من وجود سند قانوني للملكية كدفتر السيارة الذي يتضمن أرقام المحرك والشاسيه، أو الشقة السكنية التي تعزز ملكيتها بسند التمليك وإخراج القيد العقاري، وكذلك الأرض أو المباني أو الآلات التي تتضمن سجلات ملكية فإذا رغب شخص في شراء سيارة على أن يدفع ثمنها على أقساط، فيمكن لوكالة السيارات أن تبيعها بالتقسيط، لكنها ستضطر إلى إفراغ السيارة باسم المشتري.

وعند تخلف المشتري عن الدفع فلا تملك الوكالة إلا ملاحقة المشتري قضائياً كأي مدين يمتنع عن سداد ديونه، ومن المعلوم أن الملاحقة القضائية قد تحتاج إلى وقت طويل قد يقاس بالسنوات، مما يجعل وكالة السيارات تخشى البيع بالتقسيط وتفكر بطريقة تضمن لها وضع اليد على السيارة في أي وقت يتوقف فيه المشتري عن الدفع.

لذا فإن الكثير من دول العالم نصت في قوانينها التجارية على أسلوب الإيجار التمويلي أو الرأسمالي أحد الأساليب الشرعية، لما يتضمنه هذا الأسلوب من تشجيع البائع والمشتري على إبرام الصفقات، طالما أن المشتري يتمكن من تملك الأصل المشتري إذا وفى بالشروط المنصوص عليها بالعقد، وأن البائع يكفل سيطرته على الأصل المؤجر فور توقف المستأجر عن الدفع.

ولذا فإن هذا النوع من العقود يقدم حوافز للمشتري تجعله يتميز عن المستأجر لكنه لا يصبح مالكا من الناحية القانونية إلا بعد وفائه بشروط العقد.

وقد استعرض المعيار المحاسبي الدولي 17 عدداً من هذه الحوافز وهي:

1 - إذا انطوى العقد على تحويل الملكية إلى المستأجر في نهاية العقد.

2 - إذا تضمن العقد حق خيار الشراء للمستأجر بسعر يقل عن القيمة العادلة للأصل في تاريخ ممارسة الحق، فلو تعاقد مستأجر مع مؤسسة الإسكان على استئجار شقة لمدة 10 سنوات وبعد انتهاء العقد يحق للمستأجر أن يشتري الشقة بمبلغ 300000 ل.س. فلو كانت القيمة السوقية للشقة 2000000 ل.س. وقمنا بجمع الأقساط لكان الباقي يقارب 1000000 إذن من الطبيعي أن يقوم المستأجر بدفع 300000 ونقل ملكية الشقة لاسمه لأنه سيحقق ربحاً كبيراً نسبياً.

3 - أن تغطي فترة الإيجار الجانب الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل، كأن تكون مدة عقد إيجار السيارة 7 سنوات مثلاً.

4 - في تاريخ نشأة الإيجار، تكون القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار مساوية تقريباً للقيمة العادلة للأصل المستأجر.

5 - أن تكون للأصل المستأجر طبيعة خاصة بحيث يمكن للمستأجر فقط أن يستخدمه دون أي تعديلات جوهرية فيه، كاستئجار برنامج حاسوبي صمم خصيصاً لمشروع معين، مما يجعل استخدامه من قبل مشروعات أخرى عديم الجدوى.

هكذا نجد أن هذه الحوافز تعطي المستأجر ميزات تفصيلية تجعله يشتري الأصل المستأجر بشكل حتمي عند نهاية دفع الأقساط أما قبل هذا التاريخ فهو مجرد مستأجر، مما يمكن المالك من وضع يده على الأصل المؤجر دون أن يرد للمستأجر أي جزء من المبالغ التي سبق ودفعها، أي أن موقف المؤجر أو البائع قوي من الناحية القانونية، وإن لجوءه إلى الإيجار التمويلي أو الرأسمالي يمكنه من زيادة رقم أعماله بشكل كبير، كما أن المستأجر أو المشتري المتوقع يدخل بمخاطرة لكنه إذا وفّى بالشروط يتحول من مستأجر إلى مالك.



## أ - المعالجة المحاسبية لدى المؤجر:

لما كان الهدف من هذا النوع من العقود هو تنشيط المبيعات، أو التخلص من بعض السلع الكاسدة، فإن سياسة البائع تنعكس على سعر البيع مما يسمح بتقسيم الممارسة السائدة إلى نوعين من العقود وهما:

1 - عقد الإيجار البيعي أو البيع التاجيري ويهدف إلى زيادة رقم المبيعات عن طريق زيادة سعر البيع النقدي بما يقابل الفترة الزمنية الطويلة التي لا بد من مرورها لاستيفاء كامل الثمن، وفي هذا العقد يتم تحقيق الإيراد بحسب السعر النقدي عند البيع، أما المبالغ الإضافية فترتبط بفترة التسديد.

2 - عقد الإيجار التمويلي: ويهدف إلى تشجيع البيع ليس بفرض زيادة الأرباح، بل بفرض الحصول على الأموال خلال فترة العقد والتخلص من السلع الراكدة، وفي هذا النوع لا يتحقق أي إيراد إلا بعد التحصيل وبنسبة المحصل من المقبوضات، وإن هذا النوع هو المستخدم لدى البنوك الإسلامية التي لا تعترف بالفوائد.

مثال:

تبلغ تكلفة السيارة لدى إحدى وكالات السيارات 750 ألف ليرة أما السعر النقدي للبيع فهو 900 ألف وقد قررت الوكالة بيع السيارة بعقد إيجار وفق التحليل التالي:

750 ثمن التكلفة

$\frac{150}{900}$  الربح المجمع

$\frac{45}{945}$  الفائدة لغاية 6/30

$\frac{254}{472}$  القسط الأول 6/30

35  
726 الفائدة نهاية 1/12/31

254  
691 القسط الثاني

24  
496 الفائدة نهاية 2/6/30

254  
242 القسط الثالث

12  
254 الفائدة لغاية 2/12/30

254  
0000 القسط الأخير

يبين التحليل السابق أن وكالة السيارات وافقت على البيع بعقد إيجار أو بعقد إيجار بيعي، لكنها تقاضت فائدة على المبلغ غير المسدد بمعدل 10% وهو معدل متفق عليه غالباً يكون متناسباً مع معدل الفائدة السائد في المصارف بصورة عامة. وقد لا تظهر الوكالة معدل الفائدة الذي يمكن استخراجه عن طريق القيمة الحالية لجملة أقساط نصف سنوية متساوية مقدار القسط منها هو 254 ألف ليرة سورية ولما كانت القيمة الحالية معروفة وهي 900000 فإن البحث في جداول الفائدة تشير إلى أن المعدل المعتمد في هذا المثال هو 10% وفي مثل هذه الحالة يسمى معدل الفائدة على أنه معدل ضمني لأننا توصلنا إليه بالحساب ولم يشأ البائع الإعلان عنه. أما من الناحية المحاسبية فقد نص المعيار الدولي 17 والمعيار الأمريكي 13 على أن العبرة هي جوهر العقد وليس شكله فطالما أن العقد ينقل كامل المخاطر إلى

المستأجر فهو عقد بيع على الرغم من أنه من الناحية القانونية الشكلية هو عقد إيجار ليس إلا.

وبناء على اعتباره عقد إيجار تمويل أي بيع تأجيري يتخلى فيه البائع عن الأصل ويصبح الأصل تابعاً للمستأجر تبعاً شبه مطلقة يرتب عليه التزاماً بدفع الأقساط كلها بتاريخ الاستحقاق، مما يستوجب التعبير عن هذه الوقائع في سجلات المؤجر والمستأجر بكامل قيمته دون الاكتفاء بتسجيل الأقساط كمصروفات كما في الإيجار التشغيلي، وكذلك يجب إخراج الأصل موضوع العقد من سجلات المؤجر رغم أن العقد يخوله استرجاع هذا الأصل حال إخلال المستأجر بالشروط.

3 — القيود في حال البيع التأجيري في يومية المؤجر (بالآلاف)

1 — عند توقيع العقد في 1/1/1 أي في بداية السنة الأولى

1016 من مديني المبيعات التأجيرية

إلى مذكورين

900 مبيعات تأجيرية

116 فوائد دائنة غير مستلمة

الاعتراف بإيراد المبيعات النقدية وتأجيل الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق

2 — عند استلام القسط الأول في 1/6/30

254 من النقدية

254 إلى مديني المبيعات التأجيرية

3 — عند استلام القسط الثاني 1/12/31

254 من النقدية

254 إلى مديني المبيعات التأجيرية

4 - تسوية حساب الفوائد في نهاية العام

80 من الفوائد الدائنة غير المستلمة

80 إلى الفوائد

إذ إن الفوائد العائدة للقسط الأول والثاني عن العام الأول قد استحققت وصار من الواجب تسجيلها على إيرادات العام الأول فهي إيراد زمني لا يتحقق إلا بمرور الزمن.

5 - عند إعداد الميزانية العمومية يظهر حساب مديني المبيعات التأجيريه مدينياً بمبلغ 508 ويظهر تحت هذا البند في جانب الأصول المتداولة، لأنه يستحق بالكامل خلال العام أما لو كان استحقاقها يمتد إلى عدد من السنوات فلا بد من تقسيمها إلى متداول وهو نصيب السنة الأولى وطويل الأجل وهو نصيب السنوات الأخرى، أما رصيد الفوائد غير المستلمة 36 فيظهر بجانب الالتزامات في الميزانية.

6 - عند استلام القسط الثالث في العام الثاني

254 من النقدية

254 إلى مديني المبيعات التأجيريه

7 - عند استلام القسط الأخير في العام الثاني

254 من النقدية

254 إلى مديني المبيعات التأجيريه

7 - تسوية حساب الفوائد

36 من الفوائد غير المستلمة

36 إلى الفوائد



#### 4 - القبول في التأجير التمويلي:

يستخدم هذا النوع من الممارسة على نطاق واسع في المصارف الإسلامية التي تشتري السلعة وهي في مثلنا السيارة، فإذا اشترتها المصرف بالسعر النقدي، فتبدأ قصته مع بيع هذه السيارة وهنا تتساوى الأرقام إذا كان البنك باع السيارة بنفس القيمة 1016 وهذا نادر الحدوث، وإذا حدث فإن حساب التسوية ليس الفوائد غير المستلمة بل الأرباح غير المحققة، لأن المصرف الإسلامي لا يعترف بالفائدة بل يعبر عنها كأرباح وهي تتحقق تدريجياً على مرور الزمن، أو يمكن تحققها على حسب المبالغ المسددة لاستبعاد عنصر الزمن على النحو التالي:

116 تتحقق بعد استلام كافة الأقساط أي استلام 1016 فبالنسبة لكل قسط يكون الاستحقاق كالتالي:

|         |                                 |
|---------|---------------------------------|
| الأول   | $= \frac{116 \times 254}{1016}$ |
| الثاني  | 29                              |
| الثالث  | 29                              |
| الرابع  | 29                              |
| المجموع | 116                             |

وبذلك يتحقق نصف المبلغ في السنة الأولى والنصف الثاني في السنة الثانية. وبافتراض أن البائع يريد بيع السيارة على طريقة الإيجار التمويلي ولكن بنفس شروط العقد السابق، فإذا لم تتحقق الأرباح المجدولة عند البيع نظراً لأن الطلب ليس نشطاً، أو أن الوكالة البائعة تتبع الشريعة الإسلامية ولا تعترف بالفوائد فإن تحقق كامل الإيراد لا يتم إلا بحسب نسبة المبالغ المسددة:



1 - فعند إبرام العقد في 1/1/1

1016 من مديني الإيجار التمويلي

750 إلى المخازن

266 إلى الأرباح غير المستلمة

2 - وعند استلام القسط الأول

254 من النقدية

254 إلى مديني الإيجار التمويلي

3 - وعند استلام القسط الثاني

265 من النقدية

254 إلى مديني الإيجار التمويلي

4 - وفي نهاية السنة الأولى

133 من الأرباح غير المستلمة

133 إلى الأرباح والخسائر

5 - عند استلام القسط الثالث

254 من النقدية

254 إلى مديني الإيجار التمويلي

6 - عند استلام القسط الأخير

254 من النقدية

254 إلى مديني الإيجار التمويلي

7 - تسوية الأرباح

133 من الأرباح غير المستلمة

133 إلى الأرباح والخسائر

ب - المعالجة المحاسبية لدى المستأجر:  
 يقتضي المعيار الدولي 17 تسجيل تكلفة الأصل المستأجر بالكامل ويظهر بين  
 الأصول في الميزانية، فإذا كان تحليل الأسعار واضحاً كان ثمن البيع النقدي (900)  
 هي التكلفة النقدية التي يجب الاعتراف بها في دفاتر المستأجر، أما الفرق فيمثل  
 فوائد غير مستحقة تسجل مبدئياً ويجري إطفائها بحسب مرور الزمن.

1 - عند إبرام العقد:

|      |                                 |
|------|---------------------------------|
| 900  | من السيارة                      |
| 116  | من فوائد غير مستحقة             |
| 1016 | إلى دائني عقود الإيجار التمويلي |

2 - عند تسديد القسط الأول

|     |                                |
|-----|--------------------------------|
| 254 | من دائني عقود الإيجار التمويلي |
| 254 | إلى النقدية                    |

3 - عند تسديد القسط الثاني

|             |                                 |
|-------------|---------------------------------|
| 254         | من دائني عقود الإيجار والتمويلي |
| إلى النقدية |                                 |

4 - تسوية الفوائد في نهاية الفترة:

|    |                          |
|----|--------------------------|
| 80 | من الفوائد               |
| 80 | إلى الفوائد غير المستحقة |

5 - عند تسديد القسط الثالث

|     |                                |
|-----|--------------------------------|
| 254 | من دائني عقود الإيجار التمويلي |
| 254 | إلى النقدية                    |

6 - عند تسديد القسط الأخير

|     |                                |
|-----|--------------------------------|
| 254 | من دائني عقود الإيجار التمويلي |
| 254 | إلى النقدية                    |

وقد تلجأ بعض الشركات كما فعلت ENRON في 2001 إلى عدم إثبات الأصل والالتزام بسجلاتها والاكتفاء بتسجيل الأقساط كمصروفات دورية، وهذا يحمل في طياته تدمير مؤشرات التحليل المالي، أي أن حذف حساب دائني عقود الإيجار التمويلي من شأنه تخفيض قيمة الالتزامات المتداولة التي تستحق الدفع في العام التالي مما قد يؤدي إلى إظهار مؤشرات التحليل المالي مضللة، أي يؤدي إلى إظهار السيولة إيجابية وهي قد تكون سلبية مما يؤدي إلى موافقة المصارف على تقديم قروض قد لا تتمكن من تحصيلها إذا أفلسَت الشركة المستأجرة.

ولابد من الإشارة إلى ضرورة استهلاك السيارة في سجلات المستأجر حتى ولو لم يتم تسديد أي جزء من قيمتها فهي أصل خاضع لرقابة الشركة المستأجرة وهي التي تتحمل كافة المخاطر المتعلقة بها.

كما أن تكلفة السيارة المسجلة بسجلاتها خاضعة لتخفيض قيمتها تطبيقاً للمعيار الدولي 36، فلو انخفض سعر السيارة الجديدة النقدي من 900 إلى 800 مثلاً فعلى المستأجر أن يعترف بالخسارة الناجمة عن تخفيض القيمة بغض النظر عن التزاماته تجاه المؤجر.

وفي حال كون الأصل المستأجر عقاراً لابد من التمييز بين قيمة الأرض عن قيمة المباني من أجل تسهيل حساب الاستهلاك الخاص بالمباني، ولعل الاعتراف بالعقد في دفاتر المستأجر بين الأصول هو الذي دفع إلى تسميته إيجاراً رأسمالياً.

## مثال - 2 :

في 2010/1/1 تعاقدت شركة الفرات مع شركة السنابل على تأجير معدات زراعية ويشتمل عقد الإيجار على النقاط التالية:

- 1 - مدة العقد ثلاث سنوات غير قابلة للإلغاء أو التغيير، وتقوم شركة السنابل خلالها بدفع مبلغ 38556 ل.س في بداية كل عام (دفعات دورية مقدمة).
- 2 - تبلغ القيمة العادلة للمعدات بتاريخ التعاقد 100000 ل.س، ويقدر عمرها الاقتصادي بثلاث سنوات دون نفاية.
- 3 - تتحمل شركة السنابل كافة نفقات تنفيذ العقد بما فيها مصروف الضرائب وقدره 2000 ل.س سنوياً والذي تقوم شركة السنابل بدفعه ضمن الإيجار السنوي.
- 4 - لا توجد إمكانية لتجديد العقد.
- 5 - تسترد شركة الفرات المعدات بعد انقضاء أجل العقد.
- 6 - يبلغ سعر فائدة الاقتراض الإضافي للمستأجر 12% سنوياً.
- 7 - تعمل شركة السنابل بمعدل العائد الضمني للمؤجر والذي يبلغ 10% سنوياً.

الحل:

القيمة الحالية لدفعات الإيجار:

$$38556 - 2000 = 36556 \times 2,73554 = 100000$$

معدل خصم دفعة دورية مقدمة قدرها ليرة سورية واحدة بمعدل 10% سنوياً ولمدة ثلاث سنوات.

هنا تم استخدام معدل العائد الضمني للمؤجر (10%) بدلاً من سعر فائدة الاقتراض الإضافي للمستأجر (12%) لأن المستأجر على علم بالمعدل الأول كما أنه يقل عن سعر فائدة الاقتراض.

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| من حـ/ المعدات الزراعية المستأجرة        | 100000 |
| إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية | 100000 |
| من المذكورين                             |        |
| من حـ/ مصروف الضرائب                     | 2000   |
| من حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية  | 36556  |
| إلى حـ/ النقدية                          | 38556  |
| من حـ/ مصروف الفوائد المستحقة            | 6344   |
| إلى حـ/ مصروف الفوائد المستحقة           | 6344   |
| من حـ/ مصروف أمعدات مستأجرة              | 33333  |
| إلى حـ/م. أ. معدات مستأجرة               | 3333   |

القيمة الحالية  $100000 \div 3 = 33333$

#### جدول أقساط دفعات الإيجار

| التاريخ  | الإيجار السنوي | نفقات تنفيذ العقد | الفوائد               | التخفيض في الالتزامات | رصيد الالتزامات |
|----------|----------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| 2010/1/1 | -              | -                 | -                     | -                     | 100000          |
| 2010/1/1 | 38556          | 2000              | -                     | 36556                 | 63444           |
| 2011/1/1 | 38556          | 20000             | $10\% \times 63444 =$ | 30212                 | 33232           |
|          |                |                   | 6344                  |                       |                 |
| 2012/1/1 | 38556          | 2000              | $10\% \times 33232 =$ | 33232                 | -               |
|          |                |                   | 3324 =                |                       |                 |
| المجموع  | 115668         | 6000              | 9668                  | 100000                | -               |



الميزانية في 2010/12/31

|                                         |                             |
|-----------------------------------------|-----------------------------|
| التزامات طويلة الأجل                    | 10000 معدات مستأجرة         |
| 33232 التزامات عقود الإيجار الرأسمالية. | 33333 - م. أ. معدات مستأجرة |
| التزامات قصيرة الأجل                    | 66666                       |
| 6344 مصروف الفوائد المستحقة             |                             |
| 30212 التزامات عقود الإيجار الرأسمالية  |                             |

41677 ملخص الدخل

مذكورين

|                              |
|------------------------------|
| 2000 مصروف الضرائب           |
| 6344 مصروف الفوائد           |
| 33333 مصروف أ. معدات مستأجرة |

القيود المحاسبة في عام 2011:

2011/1/1

من المذكورين

|                                                |
|------------------------------------------------|
| 20000 من / مصروف الضرائب                       |
| 6344 من جـ / مصروف الفوائد المستحقة            |
| 30212 من حـ / التزامات عقود الإيجار الرأسمالية |
| 38556 إلى حـ / النقدية                         |

2011/12/31

|                                      |
|--------------------------------------|
| 3324 من حـ / مصروف الفوائد           |
| 3324 إلى حـ / مصروف الفوائد المستحقة |

33333 من حـ/ مصروف. أ. معدات مستأجرة  
 2222 إلى حـ/م. أ. معدات مستأجرة  
 ملخص الدخل 38557

إلى المذكورين

2000 من حـ/ مصروف الضرائب  
 3324 حـ/ مصروف الفوائد  
 33333 حـ/ مصروف أ. معدات مستأجرة

الميزانية في 2011/12/31

|                           |                             |
|---------------------------|-----------------------------|
| أصول ثابتة                |                             |
| 100000 معدات مستأجرة      | التزامات قصيرة الأجل        |
| 66666 م. أ. معدات مستأجرة | 33232 التزامات عقود الإيجار |
| 33333                     | الرأسمالية                  |
|                           | 3324 فوائد مستحقة           |
|                           | 36556                       |

قائمة الدخل

|                        |  |
|------------------------|--|
| المصاريف               |  |
| 2000 مصروف الضرائب     |  |
| 33333 مصروف أ. المعدات |  |
| 3324 مصروف الفوائد     |  |

المعالجة المحاسبية في عام 2012:

من مذكورين 2012/1/1

3324 من حـ/ مصروف الفوائد المستحقة

20000 من حـ/ مصروف الضرائب

33232 من حـ/ التزامات مقابل عقود الإيجار

38556 إلى حـ/ النقدية

وتظهر القوائم المالية كما يلي:

الميزانية 2012/12/31

| أصول ثابتة                       | التزامات |
|----------------------------------|----------|
| 100000 معدات مستأجرة             | لا يوجد  |
| 100000 — م. أ. معدات مستأجرة.... |          |

قائمة الدخل

| المصاريف                         |  |
|----------------------------------|--|
| 2000 مصروف الضرائب               |  |
| 33333 مصروف أ. المعدات المستأجرة |  |

مقارنة بين طرق المحاسبة عن عقود الإيجار الرأسمالية والتشغيلية:

يفرض أن عقد الإيجار في المثال السابق عقد إيجار تشغيلي، وكانت قيمة المصاريف المحملة على إيرادات عام 2010 مبلغاً قدره 38556 ل.س على الرغم من أنه تم تحميل إيرادات العام نفسه (كعقد رأسمالي) بمبلغ 41677 ل.س موزع 33333 ل.س استهلاك، 6344 ل.س فوائد ومبلغ 2000 ضرائب.

ومن أجل المقارنة سنقوم بإعداد جدول يوضح فروقات المصاريف السنوية المحملة على الإيرادات.

## شركة السنبال

جدول مقارنة المصاريف السنوية لكل من عقد الإيجار الرأسمالي وعقد الإيجار التشغيلي:

| الفرق  | مصاريف العقد التشغيلي | عقد الإيجار الرأسمالي |              |            |                | التاريخ |
|--------|-----------------------|-----------------------|--------------|------------|----------------|---------|
|        |                       | الإجمالي              | مصرف الفوائد | مصرف العقد | مصرف الاستهلاك |         |
| 5121   | 36556                 | 41677                 | 6344         | 2000       | 33333          | 2010    |
| 2101   | 36556                 | 38657                 | 3324         | 2000       | 33333          | 2011    |
| (1223) | 36556                 | 35333                 | -            | 2000       | 33333          | 2012    |
| 5999   | 109668                | 115667                | 9668         | 6000       | 100000         | المجموع |

من الجدول نلاحظ أنه على الرغم من تساوي دفعات الإيجار السنوية في ظل طريقتي المعالجة المحاسبية، إلا أن مقدار المصاريف المسجلة بالدفاتر المحاسبية تحت طريقة المحاسبة عن العقد باعتباره عقداً رأسمالياً تزيد عنها عند المحاسبة عن العقد باعتباره عقداً تشغيلياً خلال السنوات الأولى من فترات العقد. ويكون ذلك الفرق أكبر فيما إذا تم استخدام طريقة القسط المتناقص في احتساب الاستهلاك.

علاوة على ذلك في حال المحاسبة عن العقد كعقد تشغيلي، فليس له أي أثر على قائمة المركز المالي للمستأجر، بينما تترك عملية المحاسبة عن العقد كعقد رأسمالي أثراً على القوائم المالية للمستأجر تتجلى فيما يلي:

- زيادة في قيمة الأصول الثابتة.
- زيادة في قيمة الالتزامات الطويلة والقصيرة.
- نقص في الدخل خلال الفترات الأولى وبالتالي تخفيض الأرباح المحجوزة.



لذا تحاول أغلب المنشآت عدم رسملة عقود الإيجار، بسبب الآثار السلبية على المركز المالي للمنشأة المستأجرة حيث تؤدي رسملة العقود إلى زيادة الالتزامات، وبالتالي زيادة نسبة الديون إلى حقوق الملكية التي من شأنها إضعاف قدرة الوحدة الاقتصادية على الاقتراض أو إصدار الأسهم، كما تؤدي إلى تخفيض معدل عائد الاستثمار على إجمالي الأصول، لذا ترتفع معارضة رجال الأعمال ضد رسملة عقود الإيجار طويلة الأجل بسبب عدم جدوى هذا الأسلوب في التأثير على مقدار التدفق النقدي للوحدة الاقتصادية، واحتمال حدوث مخالفات بشروط عقود الإيجار والالتزامات الخاصة بها، وإلى انخفاض في مقدار المكافآت التشجيعية الممنوحة للمديرين على أساس الأرباح الصافية السنوية، إلى تدهور معدل الربحية وماله من آثار سلبية على سمعة الشركة في السوق.

### ثالثاً - الإفصاح عن عقود الإيجار لدى المستأجر:

يلزم المعيار رقم «17» المستأجر الإفصاح عن المعلومات التالية بالنسبة لعقود الإيجار في قوائمه المالية (أو كملاحظات هامشية):

#### أولاً - بالنسبة إلى عقود الإيجار الرأسمالية:

- إجمالي قيمة الأصول المسجلة بعقود إيجار رأسمالية في تاريخ إعداد كل قائمة مركز مالي على أن تعرض مبوبة وفقاً لطبيعتها أو وظيفتها وفق المجموعات الرئيسية للأصول.

- الحد الأدنى لمدفوعات عقد الإيجار المستقبلية بتاريخ إعداد آخر قائمة مركز مالي وذلك بصورة إجمالية ولكل سنة من السنوات الخمس التالية بصورة تفصيلية مع خصم المبالغ التالية من إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات العقد:

1 - قيمة التكاليف التنفيذية الواردة ضمن الحد الأدنى لدفعات الإيجار.



2 - مبلغ الفائدة المحسوبة (الفرق بين صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار والقيمة الحالية).

- جملة الحد الأدنى لإيجارات عقود الباطن التي ستحصل في المستقبل بموجب عقود إيجار من الباطن غير قابلة للإلغاء وذلك في تاريخ تقديم آخر قائمة مركز مالي.

- جملة الإيجارات المشروطة (التي تتحدد بناء على عوامل بخلاف مرور الزمن) والتي تحدث فعلاً عن كل فترة تقدم عنها قائمة دخل.

**ثانياً - عقود الإيجار التشغيلية والتي تزيد مدتها الباقية عن سنة واحدة:**

- الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستحقة حتى تاريخ آخر قائمة مركز مالي (بشكل إجمالي ولكل سنة من السنوات التالية).

- إجمالي الحد الأدنى للإيجارات المتوقع تحصيلها مستقبلاً بموجب عقود تأجير من الباطن غير قابلة للإلغاء، وذلك حتى تاريخ آخر قائمة مركز مالي.

**ثالثاً - بالنسبة لكل العقود التشغيلية:**

ينبغي الإفصاح عن مصروف الإيجار لكل فترة تقدم عنها قائمة دخل مع الإفصاح بصورة منفصلة عن كل من مبالغ الحد الأدنى للإيجارات المشروطة وإيجارات العقود من الباطن، مع عدم الحاجة للإفصاح عن عقود الإيجارات لمدة شهر أو أقل ولم تجدد.

علاوة على ذلك ينبغي الإفصاح عن ترتيبات الإيجار أو أي شروط أو التزامات أخرى تقع على عاتق المستأجر ومنها على سبيل المثال:

- وجود شروط حقوق شراء أو تجديد العقود.

- وجود شروط تسمح بزيادة أو تخفيض الإيجارات.

- أية قيود يفرضها العقد على المستأجر، كالقيود على توزيع أرباح أو إبرام عقد قروض إضافية أو الدخول في عقود إيجار مستقبلاً.

### المحاسبة والإفصاح عن عقود الإيجار بدفاتر المؤجر:

تختلف المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار بدفاتر المؤجر تبعاً لنوع عقد الإيجار وقد سبق لنا في بداية هذا الفصل الحديث عن أنواع عقود الإيجار من وجهة نظر المؤجر فكانت عقود إيجار تشغيلية وعقود إيجار تمويلية وأخرى بيعية.

لذا سنبين فيما يلي كيفية المعالجة المحاسبية لكل نوع من أنواع عقود الإيجار.

### المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلية بدفاتر المؤجر:

يقوم المؤجر بتسجيل دفعات الإيجار المقبوضة من المستأجر في حساب الإيرادات الخاص بالأصول المؤجرة، ومقابل ذلك يقوم باستهلاك هذه الأصول وتحميل قيمتها على إيرادات نفس الفترة بالإضافة إلى كافة المصاريف الأخرى، مثل الصيانة والرائب والتأمين... إلخ، وباستخدام بيانات المثال السابق دراسته عند دراسة المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلية بدفاتر المستأجر.

مع إضافة عن الضرائب على كامل البناء تبلغ 6000 ل.س وأن معدل استهلاك المباني 5% سنوياً:

|                         |            |
|-------------------------|------------|
|                         | 2011/3/1   |
| من حـ/ النقدية          | 4800       |
| إلى حـ/ إيرادات الإيجار | 4800       |
| من حـ/ الضرائب          | 6000       |
| إلى حـ/ النقدية         | 6000       |
|                         | 2011/12/31 |
| من حـ/ مصروف أ. المباني | 240        |
| إلى حـ/ مخصص أ. المباني | 240        |
| $240 = 5\% \times 4800$ |            |

|     |                                       |
|-----|---------------------------------------|
| 800 | من حـ/ إيرادات الإيجار                |
| 800 | إلى حـ/ إيرادات الإيجار مقبوضة مقدماً |

$$800 = 2/12 \times 4800$$

6240 ملخص الدخل

إلى مذكورين

|      |                        |
|------|------------------------|
| 6000 | الضرائب                |
| 240  | مصرف أ. مبانى          |
| 4000 | من حـ/ إيرادات الإيجار |
| 4000 | ملخص الدخل             |

#### رابعاً - المحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية المباشرة بدفاتر المؤجر:

في العقود التمويلية لا يحقق المؤجر هامش ربح في بداية عقد الإيجار لأن قيمة الأصل المدرجة تساوي سعر بيعه، ولإثبات العقود التمويلية ينبغي أن تتوافر معلومات حول العقد وأهمها:

أ - إجمالي الاستثمار ويشتمل على الحد الأدنى لقيمة العقد بالإضافة إلى قيمة الأصل المتبقية غير المضمونة التي قد يحققها المؤجر في نهاية فترة عقد الإيجار، ويمثل إجمالي الاستثمار هذا مقدار إجمالي مدينى عقود الإيجار.

ب - إيرادات الفوائد غير المحققة: وتساوي الفرق بين إجمالي الاستثمار (أو مقدار إجمالي مدينى عقود الإيجار عند بداية العقد) والقيمة الدفترية للأصل في سجلات المؤجر.

ج - صافى الاستثمار: ويساوي الفرق بين إجمالي الاستثمار وإيرادات الفوائد غير المحققة.

ويتم إثبات قيمة إجمالي الاستثمار في حساب مديني عقود الإيجار عند بداية تنفيذ عقد الإيجار، ثم استنفاد جزء من إيرادات الفوائد غير المحققة في نهاية كل سنة خلال سنوات عقد الإيجار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، وبذلك يحقق المؤجر معدل عائد ثابت على صافي الاستثمارات في الأصل المؤجر، ويتم إثبات إيرادات الإيجار المحتملة مثل تلك التي يحدد قيمتها كنسبة من المبيعات المستقبلية في السجلات عند حدوثها واستحقاق تحصيل قيمتها.

وباستخدام بيانات المثال السابق دراسته عند دراسة المحاسبة عن عقود الإيجار الرأسمالية في دفاتر المستأجر، وقد تم استخدام المعلومات التالية في هذا المثال:

— مدة العقد 3 سنوات غير قابلة للإلغاء — تقوم خلالها شركة السنايل بدفع مبلغ 38556 ل.س (شاملة 2000 ل.س مقابل تنفيذ العقد كضرائب على المعدات) في بداية كل عام (دفعات دورية مقدمة).

— تبلغ القيمة الدفترية في سجلات شركة الفرات، وكذلك القيمة السوقية في بداية تنفيذ العقد 100000 ل.س ويقدر عمرها الإنتاجي بثلاث سنوات دون نفاية.

— يبلغ معدل العائد الضمني الذي يحققه المؤجر في مثل هذه العقود 10% سنوياً ويمكن استنتاج ذلك المعدل بالطريقة التالية:

|               |                                          |
|---------------|------------------------------------------|
| 100000        | تكلفة الأصل المؤجر                       |
| — 0           | القيمة الحالية للقيمة التخريدية          |
| <u>100000</u> | المبلغ الواجب الحصول عليه خلال مدة العقد |
|               | ثلاث دفعات سنوية                         |

$$100000 \div 2,73554 = 36556 \text{ ل.س}$$

ويعتبر ذلك العقد عقداً تمويلياً للأسباب التالية:



1 - تزيد مدة العقد عن 75% من العمر الإنتاجي للأصل، حيث إن فترة العقد ثلاث سنوات وهي تساوي العمر الإنتاجي للأصل المؤجر.

2 - تزيد القيمة الحالية لعقد الإيجار عن 90% من القيمة العادلة للأصل المؤجر عند بداية تنفيذ العقد.

3 - لا يتوقع المؤجر أي صعوبات في تحصيل قيمة عند الإيجار.

4 - لا يتوقع المؤجر أي أحداث مستقبلية قد ينتج عنها نفقات أو التزامات إضافية غير واردة في عقد.

5 - لا يعتبر هذا العقد عقداً بيعياً لأنه لا يوجد اختلاف بين القيمة الدفترية للأصل المؤجر 100000 وقيمته السوقية العادلة 100000 ل.س عند بداية العقد.

ويتم احتساب إجمالي قيمة الاستثمار وهي تساوي مديني عقود الإيجار كما يلي:

$$\text{إجمالي قيمة الاستثمار} = (38556 \text{ ل.س} - 2000 \text{ ل.س} + \text{صفر}) \times 3 = 109668$$

ويمثل قيمة إيرادات الفوائد غير المحققة الفرق بين متحصلات عقود الإيجار والقيمة الدفترية للأصل المؤجر.

إيرادات الفوائد غير المحققة = مديني عقود الإيجار - القيمة الدفترية للأصل المؤجر

$$= 109668 - 100000 = 9668 \text{ ل.س}$$

وعند بداية تنفيذ العقد يتم إعداد القيد التالي:

109668 ح/ مديني عقود الإيجار

100000 ح/ المعدات

9668 ح/ إيرادات الفوائد غير المحققة.



ويعتبر رصيد حـ/ إيرادات الفوائد غير المحققة عنصراً مقابلاً لقيمة مديني عقود الإيجار الواردة في قائمة المركز المالي للشركة المؤجرة (الفرات)، وبهذا يتم قياس مقدار مديني عقود الإيجار بقيمتها الصافية (والتي تعادل القيمة الدفترية للأصل وكذلك القيمة الحالية لقيمة العقد التي تتمثل في ثلاث دفعات سنوية)، وتدرج قيم مديني عقود الإيجار إما ضمن عناصر الأصول المتداولة أو الاستثمارات طويلة الأجل بحسب طول فترة عقد الإيجار، ويتم استنفاد إيرادات الفوائد غير المحققة سنوياً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي التي يستخدمها المستأجر (شركة السنبابل) في حساب مصروف الفوائد السنوية وسنبين استنفاد إيراد الفوائد السنوية في الجدول التالي:

| التاريخ    | الإيجار السنوي | نفقات تنفيذ العقد | إيراد الفوائد              | صافي الاستثمار المحصل | صافي الاستثمار |
|------------|----------------|-------------------|----------------------------|-----------------------|----------------|
| 2010/1/1   | -              | -                 | -                          | -                     | 100000         |
| 2010/1/1   | 39556          | 2000              |                            | 36556                 | 63444          |
| 2010/12/31 | -              | -                 | $63444 \times 10\% = 6344$ | 30212                 | 33232          |
| 2011/1/1   | 38556          | 2000              | 0                          | -                     | -              |
| 2011/12/31 | -              | -                 | $33232 \times 10\% = 3324$ | 33232                 | -              |
| 2012/1/1   | 38556          | 2000              | -                          | -                     | -              |
| الإجمالي   | 115668         | 6000              | 9668                       | 100000                |                |

وفي 2010/1/1 يتم إجراء القيد التالي لإثبات استلام أول دفعة سنوية

38556 من حـ/ النقدية

إلى المذكورين

إلى حـ/ مديني عقود الإيجار 36556

إلى حـ/ الضرائب على المعدات المستحقة 2000

وفي 2010/12/31 يتم إثبات إيرادات الفوائد المحققة عن عام 2010 والسابق  
تحصيلها في أول العام ضمن إيجار أول سنة كما يلي:

6344 من حـ/ إيرادات الفوائد غير المحققة

6344 إلى حـ/ إيرادات الفوائد

ويتم الإفصاح عن قيمة صافي الاستثمار في عقد الإيجار ضمن الأصول طويلة  
الأجل مع فصل المبلغ الذي سيتم تحصيله في العام التالي ضمن الأصول قصيرة  
الأجل بقائمة المركز المالي لشركة الفرات بنهاية العام، حيث يكون إجمالي صافي  
الاستثمار في 2010/12/31 9788 ل.س (63444 رصيد 2010/1/1 + 6344  
ل.س إيرادات الفوائد المستحقة عن عام 2010 ولم يتم تحصيلها بعد).

ويبلغ مقدار صافي الاستثمار في الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي في  
2010/12/31 36556 ل.س (30212 الاستثمار الذي سيتم تحصيله في  
2011/1/1 + 6344 إيرادات الفوائد المحققة عن عام 2010).

أما المبلغ الباقي من صافي الاستثمار والذي يبلغ 33232 ل.س (69788 إجمالي  
صافي الاستثمار - 36556 صافي الاستثمار في الأصول المتداولة) فيدرج ضمن  
عناصر الأصول طويلة الأجل، وبالتالي فإن عنصر الاستثمار سيظهر في قائمة  
المركز المالي لشركة الفرات عن العام المنتهي في 2010 كما يلي:

الأصول المتداولة:

صافي الاستثمار في عقود الإيجار 36556

الأصول طويلة الأجل:

صافي الاستثمار في عقود الإيجار 33232

أما القيد المحاسبية في عام 2011 فتكون كما يلي:

في 2011/1/1

38556 من حـ/ النقدية

إلى مذكورين

إلى حـ/ مديني عقود الإيجار 36556  
إلى حـ/ الضرائب على المعدات 2000

في 2011/12/31

من حـ/ الفوائد غير محققة 3324  
إلى حـ/ إيرادات الفوائد 3324

ويظهر عنصر الاستثمار في قائمة المركز المالي لشركة الفرات عن العام المنتهي في 2011/12/31 تحت الأصول المتداولة بقيمة 33232 ل.س.  
أما القيود المحاسبة في عام 2012 فتكون كما يلي:

38556 حـ/ النقدية

إلى مذكورين

إلى حـ/ مديني عقود الإيجار 36556  
إلى حـ/ الضرائب على المعدات 2000

ولا ضرورة لإثبات إيرادات الفوائد المحققة عن هذا العام.  
وبانتهاء عقد الإيجار سيكون قد تم الانتهاء من إقفال جميع الحسابات التي نتجت عند بداية عقد الإيجار.

وهنا لا يقوم المؤجر كما لاحظنا باستهلاك الأصل المؤجر.  
وإذا جرى اتفاق بين شركة الفرات وشركة السنبال على أن تقوم بشراء الأصل المؤجر لها من قبل شركة الفرات مقابل مبلغ ماء، تقوم شركة الفرات بإثبات عملية البيع بدفاترها كما يلي:

## المؤجرة

خامساً - المحاسبة عن عقود الإيجار البيعية بدفاتر المؤجر: (البيع التاجيري):  
 في عقود الإيجار البيعية يعترف المؤجر بالأرباح أو الخسائر في بداية عقد الإيجار،  
 حيث تكون القيمة السوقية للأصل المؤجر في بداية عقد الإيجار أكبر أو أقل من  
 قيمته الدفترية أو تكلفتها الواردة في السجلات المحاسبية لدى المؤجر .  
 ويستخدم المؤجر عقود الإيجار البيعية كوسيلة ثانوية لتسويق منتجاته.  
 وبالتالي يحقق ربحاً على المبيعات المؤجرة ويحصل على فائدة على المبالغ غير  
 المدفوعة المتعلقة بالإيجار .

وطبقاً لذلك فإن عقود الإيجار البيعية تعترف بربحين مختلفين خلال مدة العقد وهي:

أ - أرباح المصنعين أو الموزعين (الهامش أو الربح الإجمالي) يعترف به بالكامل  
 بتاريخ بداية عقد الإيجار ويتم احتسابه كما يلي:  
 أرباح أو خسائر عقود الإيجار = ثمن المبيعات المؤجرة (القيمة السوقية للأصول  
 المؤجرة) - تكلفة الأصول المؤجرة.

ب - عائد الفائدة على دفعات الإيجار ويعترف به بنهاية عقد الإيجار ويتم تحديده  
 كما يلي:

إيراد الفائدة = إجمالي قيمة دفعات الإيجار بما فيها الفوائد - ثمن المبيعات المؤجرة  
 (القيمة السوقية للأصول المؤجرة).

ولتوضيح كيفية المعالجة المحاسبية لهذا النوع نفترض المثال التالي:



مثال:

في 2010/1/1 وافقت شركة النصر على تأجير معدات مختلفة إلى شركة الوليد التي ترغب بزيادة طاقتها الإنتاجية لمقابلة الزيادة في الطلب على منتجاتها ويشتمل عقد الإيجار على النقاط التالية:

- 1 - مدة عقد الإيجار ثلاث سنوات غير قابلة للإلغاء أو التغيير، وتقوم شركة الوليد خلالها بدفع مبلغ 43867 ل.س في بداية كل عام (دفعات دورية مقدمة).
  - 2 - تبلغ القيمة السوقية للمعدات 120000 ل.س ويقدر عمرها الإنتاجي بثلاث سنوات ودون قيمة تخريدية، بينما تبلغ قيمته الدفترية لدى شركة النصر مبلغ 100000 ل.س.
  - 3 - لا توجد إمكانية لتجديد العقد.
  - 4 - تحتفظ شركة النصر بسند ملكية المعدات.
  - 5 - لا توجد إمكانية خيار الشراء.
  - 6 - يبلغ معدل العائد الضمني للمؤجر 10% سنوياً.
- فإذا علمت أن السنة المالية بالنسبة لشركة النصر ولشركة الوليد تنتهي في 31/12/
- المطلوب: بيان المعالجة المحاسبية لعقد الإيجار بدفاتر شركة النصر (المؤجر).
- القيمة الحالية لعقد الإيجار =  $43867 \times 2,7354 = 120000$  ل.س
- معدل خصم دفعة دورية مقدمة قدرها ليرة سورية واحدة بمعدل 10% سنوياً ولمدة ثلاث سنوات.



في 2010/1/1

|                                               |        |
|-----------------------------------------------|--------|
| من حـ/ مدينو عقود الإيجار                     | 120000 |
| إلى حـ/ المبيعات                              | 120000 |
| من حـ/ تكلفة البضاعة المباعة                  | 100000 |
| إلى حـ/ المعدات                               | 100000 |
| بتاريخه                                       |        |
| من حـ/ النقدية                                | 43867  |
| إلى حـ/ مدينو عقود الإيجار                    | 43867  |
| 12/31                                         |        |
| من حـ/ مدينو عقود الإيجار                     | 7613   |
| إلى حـ/ إيرادات الفائدة                       | 7613   |
| أما المعالجة في عام 2011 فتكون كما يلي:       |        |
| 2011/1/1                                      |        |
| من حـ/ النقدية                                | 43867  |
| إلى حـ/ مدينو عقود الإيجار                    | 43867  |
| 12/31                                         |        |
| من حـ/ مدينو عقود الإيجار                     | 3988   |
| إلى حـ/ إيراد الفوائد                         | 3988   |
| وتظهر القوائم المالية بنهاية عام 2011 ما يلي: |        |
| قائمة الدخل                                   |        |
| إيراد الفوائد                                 | 3988   |
| قائمة المركز المالي                           |        |

39879 مدينو عقود الإيجار

وفي عام 2012 يتم إجراء قيد واحد فقط والمتعلق بتسديد مدينو عقود الإيجار  
الدفعة الأخيرة

43867 من حـ/ النقدية

43867 إلى حـ/ مدينو عقود الإيجار

ملاحظة:

لا يحتسب المؤجر استهلاك لهذه الأصول (المعدات) بينما يحتسب المستأجر  
استهلاك لهذه المعدات.

#### جدول أقساط الإيجار

| التاريخ    | الدفعات<br>السوية | الفوائد                    | التخفيض في رصيد<br>مدينو العقود | رصيد مدينو<br>عقود الإيجار |
|------------|-------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| 2010/1/1   |                   | القيمة البدائية            | -                               | 120000                     |
| 2010/1/1   | 43867             | -                          | 43867                           | 76133                      |
| 2010/12/31 | -                 | $76133 \times 10\% = 7613$ | -                               | 83746                      |
| 2011/1/1   | 43867             | -                          | 36254                           | 39879                      |
| 2011/12/31 | -                 | $39879 \times 10\% = 3988$ | -                               | 43867                      |
| 2012/1/1   | 43867             | -                          | 39879                           | -                          |
| الإجمالي   | 131601            | 11601                      | 120000                          |                            |

وتظهر القوائم المالية بنهاية العام الأول كما يلي:

**قائمة الدخل**

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| إيرادات المبيعات      | 120000 |
| تكلفة البضاعة المباعة | 100000 |
| ربح مجمل              | 20000  |
| إيراد الفوائد         | 7613   |

**قائمة المركز المالي**

|                    |       |
|--------------------|-------|
| مديني عقود الإيجار | 83746 |
|--------------------|-------|

يلاحظ من الحل أن محاسبة عقود الإيجار البيعية مماثل للحل الذي يستخدم إذا كان الأصل المؤجر سيباع فعلاً، حيث يجعل حـ/ مديني عقود الإيجار مدينياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار مقابل دائنية حـ/ المبيعات، وبذات الوقت يجعل حـ/ تكلفة البضاعة المباعة مدينياً بتكلفة الأصل مقابل جعل حساب الأصل المباع دائن بسعر التكلفة، وإن الفرق بين التكلفة وسعر البيع يمثل الأرباح الصناعة أو أرباح الموزعين على المبيعات لدى المؤجر.

أما فيما يتعلق بتسجيل دفعات الإيجار وإيراد الفائدة وتخفيض رصيد مديني عقود الإيجار فهي نفسها في عقود الإيجار التمويلية.

**سادساً - الإفصاح عن عقود الإيجار بدفاتر المؤجر:**

إذا كان عقد الإيجار يمثل جزءاً هاماً من أنشطة المؤجر ينبغي الإفصاح عن البيانات التالية بالقوائم أو إظهار ذلك كملاحظات هامشية:

**أ - بالنسبة للعقود التمويلية والبيعية.**

1 - عناصر صافي الاستثمار من العقد بتاريخ إعداد كل قائمة مركز مالي وتشمل:

— الحد الأدنى لدفعات الإيجار التي سوف تحصل مستقبلاً مع خصم العناصر التالية بشكل منفصل:

— تكاليف تنفيذ العقد الداخلة ضمن الحد الأدنى للدفعات.

— مخصص متحصلات الحد الأدنى لدفعات العقد المشكوك فيها.

— القيم المتبقية غير المضمونة المتوقع أن يحققها المؤجر.

— الدخل غير المحقق.

2 — الحق الأدنى لدفعات العقد المتوقع تحصيلها لكل فترة من السنوات الخمس التالية في تاريخ آخر قائمة مالية تقدم.

3 — الدخل غير المحقق الداخل ضمن الدخل السنوي مقابل التكاليف المباشرة المبدئية المحملة على ذلك الحل، وذلك لكل فترة مالية يقدم عنها قائمة دخل (فقط بالنسبة للعقود التمويلية).

4 — إجمالي الإيجارات المشروطة المدرجة ضمن الدخل وذلك عن كل فترة يقدم عنها قائمة دخل.

**ب — بالنسبة للعقود التشغيلية:**

أ — تكلفة الأصول المؤجرة أو المقتناة بغرض تأجيرها أو قيمتها الدفترية (إذا كانا مختلفين) لكل مجموعة محجوبة وفقاً لطبيعة الأصل أو وظيفته وكذلك مجمع الاستهلاك المتراكم لكل مجموعة من الأصول حتى تاريخ آخر قائمة مركز مالي مقدمة.

2 — الحد الأدنى لدفعات الإيجار عن عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء حتى تاريخ آخر قائمة مركز مالي منشورة بصورة إجمالية ولكل سنة من السنوات المالية الخمس التالية.

3 - إجمالي الإيجارات المشروطة المدرجة ضمن الدخل لكل فترة يقدم عنها قائمة دخل.

### سابعاً - المحاسبة عن إنهاء عقد الإيجار بدفاتر المؤجر والمستأجر:

قد ينتهي عقد الإيجار المبرم بين المؤجر والمستأجر نتيجة لما يلي:

1 - تغيير احتياطات عقود الإيجار.

2 - تجديد أو توسيع عقد الإيجار الرأسمالي.

3 - انقضاء مدة الإيجار.

هذا وقد أوضح المعيار «17» محاسبة الإنهاء من قبل المستأجر والمؤجر كما يلي:

### أولاً - لدى المستأجر:

يتم إقفال حساب التزامات مقابل عقود الإيجار وكذلك حساب مخصص الاستهلاك المتراكم للأصول المستأجرة في حساب الأصول المستأجرة، والرصيد المتبقي يمثل أرباح أو خسائر إنهاء عقد الإيجار، وبتطبيق ذلك على المثال السابق المتعلق بعقد الإيجار المبرم بين شركة النصر وشركة الوليد ومع افتراض أن عملية إنهاء العقد تمت في 2011/1/1 فيقوم المحاسب بإجراء القيد التالي:

83746 من حـ/ التزامات مقابل عقود الإيجار

40000 من حـ/ مخصص أ. الأصول المستأجرة

120000 إلى حـ/ الأصول المستأجرة

3746 إلى حـ/ أرباح إنهاء عقد الإيجار

### ثانياً - بدفاتر المؤجر:

يتم إقفال حساب مديني عقود الإيجار في حساب الأصل وأي اختلاف في القيمة بين رصيد مديني عقود الإيجار والقيمة السوقية للأصل بتاريخ الإنهاء يمثل أرباح أو خسائر إنهاء عقود الإيجار بحيث إذا كان رصيد مديني عقود الإيجار أكبر من قيمة



الأصل السوقية فيكون لدينا خسائر، أما إذا كان الرصيد أقل من القيمة فيكون أرباح إنهاء العقد، وبتطبيق ذلك على المثال السابق مع افتراض أن القيمة السوقية للأصل المؤجر بتاريخ 2011/1/1 وهو تاريخ إنهاء العقد تساوي إلى 81000 ل.س

81000 من حـ/ الأصل

2746 من خسائر إنهاء عقود الإيجار

83746 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار

فيما سبق ناقشنا وأوضحنا أساسيات محاسبة عقود الإيجار بأنواعها كافة وذلك بدفاتر المستأجر والمؤجر واستثنينا التعقيد لأهداف تعليمية، إلا أنه يوجد بعض النقاط الخاصة المتعلقة بمحاسبة عقود الإيجار سيتم توضيحها في الصفحات التالية:

### ثامناً – حالات خاصة في محاسبة عقود الإيجار:

يوجد معاملات خاصة بعقود الإيجار ذات أثر كبير على المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار سواء كانت بدفاتر المؤجر أو المستأجر وهي:

1 – خيار الشراء التحفيزي Bargain Purchase Options.

2 – القيمة المتبقية في عقد الإيجار Residual Value.

3 – التكاليف التعاقدية المبدئية المباشرة Executor and initial direct costs.

4 – تسويات البيع لإعادة الاستئجار Sale – Lease backarrangements.

5 – استهلاك الأصل المؤجر لدى المستأجر.

Depreciation of Leased Asset by the lessee

### 9 – 1 – خيار الشراء بسعر تفاوضي مجز: Bargain Purchase Options

قد يتفق كل من المؤجر والمستأجر على أن يكون للمستأجر حق شراء الأصل المستأجر في نهاية العقد، بسعر تحفيزي يقل كثيراً عن قيمته العادلة السائدة آنذاك،

بشرط أن يبدو بدرجة معقولة من التأكد عند بداية العقد أن المستأجر سيقوم بشراء الأصل، وينبغي على المستأجر أن يضيف سعر الشراء المنخفض إلى قيمة العقد لحساب القيمة الحالية للأصل والتزامات المترتبة عليه.

في الواقع إن خيار الشراء هو كالبيع ينقل ملكية الأصل المؤجر ويتمثل بالقيمة المتبقية للملكية المستأجرة بسعر محدد مساوم عليه، وتشكل قيمة هذا العقد بالإضافة إلى دفعات الإيجار الدورية التي تحد بالعقد الحد الأدنى لقيمة العقد، وهذا يعني أن هناك تدفقين نقديين من المستأجر إلى المؤجر وهما:

1 - دفعات الإيجارات الدورية.

2 - دفعة خيار الشراء التحفيزي.

وهذا يعني من جهة أخرى أن الإيجار السنوي في عقد يتضمن خيار الشراء هو أقل من عقد لا يتضمن هذا الخيار لأن المؤجر يسترد قسم من استثمارات في الأصل المؤجر من خلال دفعة خيار الشراء التي تخفض من مبلغ الإيجارات الدورية التي يجب استلامها.

مثال:

في 2010/1/1 وقعت شركة الفارسي وشركة الصالح عقد إيجار لمدة 3 سنوات محدد كتمويل مباشر بالنسبة لشركة الفارسي وكإيجار رأسمالي بالنسبة لشركة الصالح، حيث جاء في العقد ما يلي:

1 - لشركة الصالح حق المساومة على شراء الأصل بمبلغ 10000 ل.س في 2012/12/31.

2 - إن القيمة المتبقية بذلك التاريخ تبلغ 15000 ل.س.

3 - إن الإيجار السنوي 33809 ل.س تستحق في 1/1 من كل عام.

4 - إن معدل العائد الضمني للمؤجر 10%.

فإذا علمت أن تكلفة الأصل المؤجر هو 100000 ل.س وإن العمر الإنتاجي له أربع سنوات والقيمة المتبقية بنهاية هذه المدة تساوي الصفر.

المطلوب بيان المعالجة المحاسبية بدفاتر المستأجر والمؤجر، إذا كانت السنة لكل منهما تنتهي في 12/31.

بدفاتر المؤجر

100000

إجمالي التكلفة

يطرح القيمة الحالية لحق المساومة  $10000 \times (10\% \text{ لمدة } 3) = 0,75131 (7513)$

92487

÷ معدل خصم دفعة دورية مقدمة قدرها ليرة سورية واحدة بمعدل 10%: 2,73554

ولمدة ثلاث سنوات

33809

الإيجار السنوي

قيمة الاستثمار  $= 3 \times 338,9 = 101427$

+ ثمن الشراء المستقبلي 10000

111427

القيود المحاسبية: عام 2010/1/1

100000 من حـ/ مديني عقود الإيجار الرأسمالية

إلى حـ/ الأصل

100000

بتاريخه

33809 من حـ/ النقدية

إلى حـ/ مديني عقود الإيجار الرأسمالية

33809

2010/12/31

6619 من حـ/ مديني عقود الإيجار الرأسمالية

6619 إلى حـ/ إيراد الفوائد

$$100000 - 33809 - 66191 \times 10\% = 6619$$

2011/1/1 القيد المحاسبية لعام 2011

33809 من حـ/ النقدية

33809 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار الرأسمالية

2011/12/31

3900 من حـ/ مديني عقود الإيجار الرأسمالية

3900 إلى حـ/ إيراد الفوائد

$$39001 \times 10\% = 3900$$

عام 2012

33809 من حـ/ النقدية

33809 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار الرأسمالية

2012/12/31

909 من حـ/ مديني عقود الإيجار الرأسمالية

909 إلى حـ/ إيراد الفوائد

$$9092 \times 10\% = 909$$

10000 من حـ/ النقدية

10000 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار الرأسمالية



جدول أقساط الإيجار مع خيار الشراء بسعر مفاوض (الاستحقاق السنوي)

| التاريخ    | دفعات الإيجار   | الفوائد | نقص أو زيادة<br>مقبوضات الإيجار | رصيد مديني عقود<br>الإيجار في الميزانية |
|------------|-----------------|---------|---------------------------------|-----------------------------------------|
| 2010/1/1   | القيمة البدائية |         |                                 | 100000                                  |
| 2010/1/1   | 33809           | -       | 33809                           | 66191                                   |
| 2010/12/31 | -               | 6619    | (6619)                          | 72810                                   |
| 2011/1/1   | 33809           | -       | 33809                           | 39001                                   |
| 2011/12/31 | -               | 3900    | (3900)                          | 42901                                   |
| 2012/1/1   | 33809           | -       | (33809)                         | 9092                                    |
| 2012/12/31 | -               | 909     | (909)                           | 10000                                   |
| 2012/12/31 | 10000           | -       | 10000                           | -                                       |
|            | 111427          | 11427   | 100000                          |                                         |

بدفائر المستأجر:

القيمة الحالية للإيجارات:  $2,73554 \times 33809 = 92487$   
 + القيمة الحالية لخيار الشراء  $0,75131 \times 10000 = 7513$   
 الحد الأدنى لقيمة العقد 100000

عام 2010 2010/1/1  
 100000 من حـ/ أصول مستأجرة  
 100000 إلى التزامات عقود إيجار رأسمالية  
 33809 من حـ/ التزامات عقود إيجار رأسمالية  
 33809 إلى حـ/ النقدية



2010/12/31

6619 من حـ/ مصروف الفوائد

6619 إلى حـ/ التزامات عقود إيجار رأسمالية

25000 من حـ/ مصروف أ. أصول مستأجرة

25000 إلى حـ/م. أ. أصول مستأجرة

$100000 \div 4 = 25000$  على أساس العمر الإنتاجي للأصل

عام: 2011 2011/1/1

33809 من حـ/ التزامات عقود إيجار رأسمالية

33809 إلى حـ/ النقدية

2011/12/31

25000 من حـ/ مصروف أ. أصول مستأجرة

25000 إلى حـ/م. أ. أصول مستأجرة

3900 من حـ/ مصروف الفوائد

3900 إلى حـ/ التزامات عقود إيجار رأسمالية

عام: 2012 2012/1/1

33809 من حـ/ التزامات عقود إيجار رأسمالية

33809 إلى حـ/ النقدية

2012/12/31

909 من حـ/ مصروف الفوائد

909 إلى حـ/ التزامات عقود إيجار رأسمالية

10000 من حـ/ التزامات عقود إيجار رأسمالية

10000 إلى حـ/ النقدية

جدول أقساط دفعات الإيجار مع خيار الشراء بسعر مفاوض

| التاريخ    | دفعات الإيجار | الفائدة | التخفيض من الإيرادات | رصيد الالتزامات |
|------------|---------------|---------|----------------------|-----------------|
| 2010/1/1   | -             |         | القيمة البدئية       | 100000          |
| 2010/1/1   | 33809         | -       | 33809                | 66191           |
| 2011/1/1   | 33809         | 6619    | 27190                | 39001           |
| 2012/1/1   | 33809         | 3900    | 29909                | 9092            |
| 2012/12/31 | 10000         | 909     | 9092                 | -               |
| المجموع    | 111427        | 11427   | 100000               |                 |

والآن لنفترض أن المستأجر بتاريخ 2012/12/31 أسقط حق الشراء.  
هنا ينبغي على المؤجر والمستأجر إزالتها من كافة حساباتهم الخاصة ولكنهما يبقيان  
عليها لتحقيق الثبات والتوازن وبالتالي يعترفون بالتخفيض.  
حيث يستخدم مدخلاً تراكمياً في 2012/12/31، أي بنهاية العام الثالث يسجل كل  
من المؤجر والمستأجر التخلي عن خيار الشراء وسيكون كما يلي:  
لنفترض أن القيمة المتبقية الجديدة للأصل المؤجر بهذا التاريخ ستكون 8000 ل.س.  
عوضاً عن الافتراض الأصلي البالغ 15000 ل.س ولن يجدد الأصل.  
بدفاتر المؤجر:

8000 قيمة متبقية جديدة

2000 + الفرق بين ثمن الخيار والقيمة الجديدة

10000 الإيجار المستلم

بدفاتر المستأجر:

10000 التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

15000 خسارة التخلي عن الشراء

75000

الاستهلاك المتراكم

100000

قيمة الأصول المستأجرة

وحددت الخسارة بدفاتر المستأجر كما يلي:

قيمة دفعات الإيجار  $33809 \times 3 = 101427$

المصاريف المعترف بها حتى 2012/12/31

75000

الاستهلاك

11427

مصرف الفوائد

(86427)

15000

خسارة التخلي عن الشراء

## 9 - 2 - القيمة المتبقية في عقد الإيجار Residual Value:

هي القيمة الباقية للأصل بنهاية عقد الإيجار وتظهر عندما يكون العمر الإنتاجي للأصل يفوق فترة عقد الإيجار، وفي هذه الحالة هناك تقديران مختلفان للقيم المتبقية يمكن أن تكون محسوبة: واحدة بنهاية عقد الإيجار والأخرى في نهاية العمر الإنتاجي للأصل، وهذه الفقرة توضح كيف تظهر القيمة المتبقية حسب الحد الأدنى لدفعات الإيجار من قبل المؤجر والتكلفة التي ينبغي رسملتها من قبل المستأجر، ولا يتم الاعتراف بالقيمة المتبقية عندما يكون هناك خيار شراء.

وإذا كان للأصل المؤجر قيمة اقتصادية بنهاية عقد الإيجار ينبغي أن تدمج هذه القيمة المتبقية في محاسبة الإيجار. وتختلف المعالجة المحاسبية لهذه القيمة تبعاً لطرفي عقد الإيجار (المؤجر أو المستأجر) أي من سيملك الأصل المؤجر بنهاية عقد الإيجار وتكون ملخصة كالتالي:

أ - المستأجر يمتلك القيمة المتبقية:

هنا فإن الأصل المستأجر وقيمه الباقية في نهاية عقد الإيجار تعود إلى المستأجر، فلا تضاف هذه التكلفة أو القيمة إلى الإيجارات الدورية ولا ترسم بالنسبة إلى المستأجر، أي أن المستأجر يستهلك الأصل على أساس إجمالي حياته الاقتصادية دون تخفيض قيمة متبقية مقدرة في نهاية حياة الأصل.

أما إذا كانت القيمة المتبقية مبيعة من قبل المؤجر إلى المستأجر حق خيار الشراء بسعر مجز فإن مبلغ الشراء يعالج من قبل المؤجر والمستأجر.

ب - يحتفظ المؤجر بالقيمة المتبقية:

هنا ينبغي على المستأجر إعادة الأصل إلى المؤجر بنهاية عقد الإيجار.

إلا أنه أحياناً يتفق المستأجر والمؤجر على قيام المستأجر بتعويض المؤجر عن أي انخفاض في القيمة المتبقية للأصل بنهاية عقد الإيجار، وهذا يقدم حماية للمؤجر من أي خسارة ناجمة عن انخفاض غير متوقع في القيمة المتبقية للأصل عند انتهاء مدة العقد، وبهذا يضمن المؤجر تحقيق معدل العائد على الاستثمار المرغوب فيه، وهناك سبب آخر لضمان القيمة من قبل المستأجر يكمن في التعايل على تطبيق الإجراءات المحاسبية الخاصة بإثبات عقود الإيجار الرأسمالية.

ويترتب على ضمان القيمة المتبقية زيادة تأكد المؤجر في تحقيق تلك القيمة في نهاية العقد، والتي في مقابلها قد يتفق طرفا عقد الإيجار على تخفيض مقدار الإيجار الدوري.

ولا يهم المؤجر هنا - بعد الاتفاق على الإيجار الدوري - ما إذا كانت القيمة المتبقية مضمونة أو غير مضمونة، من وجهة النظر المحاسبية، حيث يتم إثبات صافي الاستثمار في سجلات المؤجر بنفس القيمة.



من جهة أخرى قد لا يضمن المستأجر هذه القيمة، فإن المؤجر يحسب الإيجارات الدورية بتخفيض القيمة الحالية للقيمة المتبقية المتوقعة من المبلغ الإجمالي الذي غطي بعقد الإيجار لأن القيمة المتبقية لم تُبع.

أما بالنسبة للمستأجر فإنه يرسم الإيجارات الدورية التي تستثنى أي مبلغ للقيمة المتبقية فقط لأنه لن يشتري هذه القيمة بنهاية عقد الإيجار.

علاوة على ذلك قد يضمن طرف ثالث هذه القيمة لقاء رسم محدد في عقد الإيجار. وسنقوم في الصفحات التالية بدراسة هذه الحالات مع إعطاء أمثلة تطبيقية عنها.

## 1 – المحاسبة عن عقود الإيجار مع وجود قيمة متبقية غير مضمونة:

### 1 – 1 – المحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية مع جود قيمة متبقية غير مضمونة:

قد ينص عقد الإيجار على أن المؤجر يحتفظ بالأصل في نهاية عقد الإيجار وأية قيمة متبقية تعود له – فإن المؤجر هنا يحسب الإيجارات الدورية بتخفيض القيمة الحالية للقيمة المتبقية المتوقعة من المبلغ الإجمالي الذي غطي بعقد الإيجار لأن القيمة المتبقية لم تُبع، أما بالنسبة إلى المستأجر يرسم فقط الإيجارات الدورية التي تستثنى أي مبلغ للقيمة المتبقية لأنه لا يشتري القيمة المتبقية.

مثال:

- 1 – في 2010/1/1 وقع المؤجر والمستأجر عقد إيجار معدات لمدة ثلاث سنوات، وتبلغ تكلفة هذه المعدات بالنسبة إلى المؤجر 100000 ل.س.
- 2 – يحتفظ المؤجر بملكية المعدات بنهاية العقد، وتبلغ القيمة المتبقية بنهاية العقد 10000 ل.س وهي غير مضمونة من المستأجر.
- 3 – يتطلب العقد ثلاث إيجارات سنوية بمبلغ 33809 تدفع في 1/1 من كل عام.



4 - معدل العائد الضمني للمؤجر 10% ويعلم به المستأجر، وأن السنة المالية لكلا الطرفين تنتهي في 12/31.

المطلوب:

بيان المعالجة المحاسبية بدفاتر المؤجر والمستأجر خلال سنوات العقد.

بدفاتر المؤجر:

تحديد قيمة الإيجار:

100000 ناقصاً القيمة الحالية للقيمة المتبقية (المعدات)

(7513)  $(0,75131 \times 100000)$

92487 (صافي الاستثمار) التكلفة الصافية للأصل الواجب تغطيتها من

خلال الإيجارات

القيود المحاسبية في السنة الأولى 2010/1/1

100000 من حـ/ مدينى عقود الإيجار

100000 إلى حـ/ المبيعات

بتاريخه

33809 من حـ/ النقدية

33809 إلى حـ/ مدينى عقود الإيجار

2010/12/31

6619 من حـ/ مدينى عقود الإيجار

6619 إلى حـ/ إيرادات الفوائد

$66191 \times 10\% = 6619$

|                            |                            |
|----------------------------|----------------------------|
| 2011/1/1                   | في عام 2011:               |
| من حـ/ النقدية             | 33809                      |
| إلى مديني عقود الإيجار     | 33809                      |
| استلام الإيجار السنوي      |                            |
| من حـ/ مديني عقود الإيجار  | 3900                       |
| إلى حـ/ إيراد الفوائد      | 3900                       |
|                            | $3900 = 10\% \times 39001$ |
| 2012/1/1                   |                            |
| من حـ/ النقدية             | 33809                      |
| إلى حـ/ مديني عقود الإيجار | 33809                      |
| استلام الإيجار السنوي      |                            |
| 2012/12/31                 |                            |
| من حـ/ مديني عقود الإيجار  | 909                        |
| إلى حـ/ إيراد الفائدة      | 909                        |
|                            | $909 = 10\% \times 9092$   |
| بتاريخه                    |                            |
| من حـ/ المعدات             | 10000                      |
| إلى حـ/ مديني عقود الإيجار | 10000                      |

جدول أقساط الإيجار على أساس سنوي

| التاريخ    | الإيجار المستحق | الفوائد                    | نقص (زيادة) مدينى عقود الإيجار | رصيد مدينى عقود الإيجار |
|------------|-----------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| 2010/1/1   | -               | القيمة البدائية            |                                | 100000                  |
| 2010/1/1   | 33809           | -                          | 33809                          | 66191                   |
| 2010/12/31 | -               | $66191 \times 10\% - 6619$ | (6619)                         | 72810                   |
| 2011/1/1   | 33809           | -                          | 33809                          | 39001                   |
| 2011/12/31 | -               | $39001 \times 10\% - 3900$ | (3900)                         | 42901                   |
| 2012/1/1   | 33809           | -                          | 33809                          | 9092                    |
| 2012/12/31 | -               | $9092 \times 10\% - 909$   | (909)                          | 10000                   |
|            | 101427          | 11427                      | 90000                          |                         |

بدفاتر المستاجر :

قيمة الإيجار السنوي:  $92487 \div 2,73554 = 33809$

ويتضح لنا الفرق بين قيمة الإيجار السنوي السابق والذي تم حسابه عند عدم وجود قيمة متبقية وقدره 36556 ويرجع الانخفاض في الإيجار الدوري إلى الانخفاض في صافي الاستثمار الذي سيحصل عليه المؤجر خلال مدة الإيجار بمقدار يساوي القيمة الحالية للقيمة المتبقية والتي سيحصل عليها المؤجر.

القيود المحاسبية: 2010/1/1

92487 من حـ/ معدات مستأجرة  
92487 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

إثبات الاستئجار للمعدات

33809 من حـ/ الالتزامات عقود الإيجار الرأسمالية  
33809 إلى حـ/ النقدية

تسديد الإيجار السنوي

2010/12/31

5868 من حـ/ مصروف الفوائد  
5868 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

$5868 = 10\% \times (33809 - 92487)$

إثبات الفوائد المستحقة

30829 من حـ/ مصروف أ. معدات مستأجرة  
30829 إلى حـ/ مخصص أ. معدات مستأجرة

$30829 = 3 \div 92487$

36697 من ملخص الدخل

إلى المذكورين

5868 إلى حـ/ مصروف الفوائد

30829 إلى حـ/ مصروف أ. معدات مستأجرة

إقفال حسابات المصاريف

2011/1/1

33809 من حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

33809 إلى حـ/ النقدية

تسديد الإيجار السنوي

2011/12/31

3072 من حـ/ مصروف الفوائد

3072 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

$$3072 = 10\% \times (27941 - 58678)$$

30829 من حـ/ مصروف أ. معدات مستأجرة

30829 إلى حـ/ مخصص أ. معدات مستأجرة

إثبات الاستهلاك السنوي

2012/1/1

33809 من حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

33809 إلى حـ/ النقدية

تسديد الإيجار السنوي

2012/12/31

30829 من حـ/ مصروف أ. معدات مستأجرة

30829 إلى حـ/ مخصص أ. معدات مستأجرة

إثبات مصروف الاستهلاك

بتاريخه

92487 من حـ/ مخصص أ. معدات مستأجرة

92487 إلى حـ/ معدات مستأجرة



جدول أقساط الإيجار السنوي

| التاريخ    | الإيجار المستحق | الفوائد                    | نقص (زيادة) الالتزامات | رصدي التزامات عقود الإيجار |
|------------|-----------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| 2010/1/1   | -               | القيمة البدائية            |                        | 92487                      |
| 2010/1/1   | 33809           | -                          | 33809                  | 58678                      |
| 2010/12/31 |                 | $5868 - 10\% \times 58678$ | (5868)                 | 64546                      |
| 2011/1/1   | 33809           | -                          | 33809                  | 30737                      |
| 2011/12/31 | -               | $3072 - 10\% \times 30737$ | 3072                   | 33809                      |
| 2012/1/1   | 33809           | -                          | 33809                  | -                          |
|            | 101427          | 8940                       | 92478                  |                            |

1 - 2 - المحاسبة عن عقود الإيجار البيعية مع وجود قيمة متبقية غير مضمونة:

بالنسبة للمؤجر يقتصر الأثر الناتج عن ضمان أو عدم ضمان القيمة المتبقية للأصل في تحديد قيمة سعر بيع الأصل وتكلفة السلعة المباعة، حيث أنه إذا كانت القيمة غير مضمونة ينبغي تخفيض تكلفة الأصل المؤجر بهذه القيمة باعتبار أن المؤجر لم يقيم ببيع هذا الجزء من قيم الأصل، ولذلك سيظل إجمالي الربح عند بيع الأصل ثابتاً سواء كانت القيمة المتبقية للأصل مضمونة أو غير مضمونة.

أما بالنسبة إلى المستأجر فليس لها أي تأثير لأنه لا يضمن القيمة المتبقية حيث سيدفع المستأجر دفعات الإيجار السنوية، بالإضافة إلى فوائد على المبالغ غير المسددة.

مثال:

1 - في 2010/1/1 وقع المؤجر والمستأجر عقد إيجار لمدة ثلاث سنوات حيث تكلفه المعدات في سجلات المؤجر 100000 ل.س وسعر البيع للمعدات 120000 ل.س.

2 - يحتفظ المؤجر بملكية المعدات بنهاية العقد، وتبلغ القيمة المتبقية 10000 ل.س في نهاية العقد.

3 - يتطلب العقد ثلاث إيجارات سنوية بمبلغ 41121 ل.س تدفع في 1/1 من كل عام.

4 - معدل العائد الضمني للمؤجر 10%، ويعلم به المستأجر، وإن السنة المالية لكلا الطرفين تنتهي في 12/31.  
المطلوب:

بيان المعالجة المحاسبية لهذا العقد بدفاتر المؤجر والمستأجر خلال سنوات العقد.  
أ - بدفاتر المؤجر:

القيمة الحالية للقيمة المتبقية:  $7513 = 0,7513 \times 10000$

قيمة المبيعات = سعر البيع - القيمة الحالية للقيمة المتبقية =

$112487 = 7513 - 120000$

تكلفة المبيعات = التكلفة - القيمة الحالية للقيمة المتبقية =

$92487 = 7513 - 100000$

مجمّل الربح =  $20000 = 92487 - 112487$

القيود المحاسبية في عام 2010

2010/1/1

من المذكورين

120000 من حـ/ مديني عقود الإيجار

92487 من حـ/ تكلفة البضاعة المباعة

إلى المذكورين

112487 إلى حـ/ المبيعات

100000 إلى حـ/ المعدات

إثبات تأجير المعدات

بتاريخه

41124 من حـ/ النقدية

41124 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار

إثبات استلام الإيجار

القيود في 2010/12/31

7888 من حـ/ مديني عقود الإيجار

7888 إلى حـ/ إيراد الفوائد

إثبات الفوائد المحققة في 2010/12/31

$7888 - 10\% \times (41121 - 120000)$

2011/1/1

41121 من حـ/ النقدية

41121 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار

إثبات تحصيل الإيجار

2011/12/31

4565 من حـ/ مديني عقود الإيجار

4565 إلى حـ/ إيراد الفوائد

إثبات الفوائد المحققة في 2011/12/31

$$4565 = 10\% \times (41121 - 86767)$$

2012/1/1

41121 من حـ/ النقدية

41121 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار

إثبات تحصيل الإيجار

2012/12/31

909 من حـ/ مديني عقود الإيجار

909 إلى حـ/ إيراد الفوائد

$$909 = 10\% \times (41121 - 50211)$$

بتاريخه

10000 من حـ/ الأصل (المعدات)

10000 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار

إثبات استلام القيمة المتبقية

ملاحظة:

إذا كانت القيمة الحقيقية بتاريخ إنهاء العقد أقل من 10000 ل.س يكون الفرق

خسارة.. فإذا كانت على سبيل المثال 8000 فإن القيد الأخير يصبح:

من المذكورين

8000 من حـ/ المعدات

2000 من حـ/ خسارة عقود الإيجار

10000 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار

جدول أقساط الإيجار

| التاريخ    | الإيجار المستحق | الفوائد                    | نقص (زيادة) مديني عقود الإيجار | رصيد مديني عقود الإيجار |
|------------|-----------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| 2010/1/1   | -               | القيمة البدائية            |                                | 120000                  |
| 2010/1/1   | 41121           | -                          | 41121                          | 78879                   |
| 2010/12/31 | -               | $7888 = 10\% \times 78879$ | (7888)                         | 86768                   |
| 2011/1/1   | 41121           | -                          | 41121                          | 45646                   |
| 2011/12/31 | -               | $4565 = 10\% \times 45646$ | (4565)                         | 50211                   |
| 2012/1/1   | 41121           | -                          | 41121                          | 9090                    |
| 2012/12/31 | -               | $909 = 10\% \times 9090$   | 10000                          | -                       |
| المجموع    | 123363          | 13363                      | 110000                         |                         |

ب - بدفاتر المستاجر:

قيمة الأصل (المعدات) المستجرة:  $112487 = 2,73554 \times 41121$

أو قيمة الإيجار السنوي:  $41121 = 2,73554 \div 112487$



القيود المحاسبية:

2010/1/1

112487 من حـ/ معدات مستأجرة

112487 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

تم احتساب قيمة الأصل دون الأخذ بالحسبان القيمة المتبقية

بتاريخه

41121 من حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

41121 إلى حـ/ النقدية

سداد الإيجار السنوي

2010/12/31

7137 من حـ/ مصروف الفوائد

7137 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

$$7136,6 = 10\% \times (41121 - 112487)$$

37496 من حـ/ مصروف أ. معدات مستأجرة

37496 إلى حـ/ مخصص أ. معدات مستأجر

$$37495,6 = 3 \div 112487$$

2011/1/1

41121 من حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

41121 إلى حـ/ النقدية

سداد الإيجار السنوي

2011/12/31

3739 من حـ/ مصروف الفوائد

3739 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

37496 من حـ/ مصروف أ. معدات مستأجرة

37496 إلى حـ/ مخصص. أ. معدات مستأجرة

2012/1/1

41121 من حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

41121 إلى حـ/ النقدية

سدد الإيجار السنوي

2012/12/31

37496 من حـ/ مصروف. أ. معدات مستأجرة

37496 إلى حـ/ مخصص. أ. معدات مستأجرة

112487 من حـ/ أ. معدات مستأجرة

112487 إلى حـ/ المعدات المستأجرة

إقفال حـ/ المخصص في المعدات المستأجرة

جدول أقساط الإيجار

| التاريخ    | الإيجار المستحق | الفوائد                    | نقص (زيادة)<br>مديني عقود الإيجار | رصيد مديني عقود الإيجار |
|------------|-----------------|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| 2010/1/1   |                 | القيمة البدائية            |                                   | 112487                  |
| 2010/1/1   | 41121           | -                          | 41121                             | 71366                   |
| 2010/12/31 | -               | $71366 \times 10\% = 7137$ | (7137)                            | 78503                   |
| 2011/1/1   | 41121           | -                          | 41121                             | 37382                   |
| 2011/12/31 | -               | $37382 \times 10\% = 3839$ | (3939)                            | 41121                   |
| 2012/1/1   | 41121           | -                          | 41121                             | -                       |
|            | 123363          | 10876                      | 112487                            |                         |

## 2 - المحاسبة عن عقود الإيجار مع وجود قيمة متبقية مضمونة من قبل المستأجر:

تؤثر شروط الاتفاق الخاصة بضمان القيمة المتبقية اقتصادياً ومحاسبياً على المستأجر - حيث تتضمن قيمة العقد بالنسبة للمستأجر كل من الإيجار الدوري والقيمة المتبقية المضمونة فقط كما سنوضحه فيما يلي، عند حساب القيمة الرأسمالية للأصل المستأجر والالتزامات الناتجة عن العقد التي تدرج في قائمة المركز المالي (تمثل القيمة المتبقية المضمونة إيجاراً إضافياً يدفعه المستأجر في نهاية العقد على شكل نقدية أو ممتلكات أو كليهما).

أما بالنسبة للمؤجر فإنه سيسترد - كما سبق أن ذكرنا - قيمة صافي الاستثمار نفسها سواء كانت القيمة المتبقية للأصل المؤجر في نهاية العقد مضمونة أم لا، وذلك لافتراضه أنه سيحصل على هذه القيمة بصرف النظر عن وجود أو عدم وجود شرط الضمان في نصوص عقد الإيجار، ولذلك ستتساوى قيمة الإيجار السنوي الذي يحقق معدل العائد نفسه على صافي الاستثمار تحت كلا الشرطين.

إلا أن الطريقة المحاسبية المستخدمة من قبل المؤجر تختلف باختلاف نوع العقد حيث إن الاختلاف ينحصر - كما أشرنا سابقاً - بين المحاسبة عن عقود الإيجار البيعية وعقود الإيجار التمويلية، وأنه تتم المحاسبة عن أرباح أو خسائر المنتج أو الوكيل في العقود البيعية.

ونود أن نلفت النظر إلى أن قيمة كل من إجمالي الاستثمار وإيرادات الفوائد غير المحققة ستكون ثابتة سواء كانت القيمة المتبقية للأصل مضمونة أم غير مضمونة، فإذا كانت مضمونة فهي بطبيعتها تمثل جزءاً من مكونات قيمة الحد الأدنى للعقد التي تساوي إلى الإيجار السنوي + القيمة المتبقية المضمونة.

كما أن القيمة المتبقية تؤثر على سعر البيع حيث تعتبر جزءاً منه لأن المؤجر متأكد من تحصيلها في نهاية العقد، كما أنها تعتبر جزءاً من تكلفة البضاعة.

وانطلاقاً من ذلك فإن إجمالي الربح سيبقى ثابتاً سواء كانت القيمة المتبقية مضمونة أم غير مضمونة كما لاحظنا في الشكل السابق.

مثال:

- 1 - في 2011/1/1 وقع المؤجر س والمستأجر ص عقد إيجار معدات لمدة ثلاث سنوات، حيث تبلغ تكلفتها بدفاتر المؤجر 100000 ل.س.
- 2 - يحتفظ المؤجر بملكية المعدات بنهاية عقد الإيجار، وتبلغ القيمة المتبقية 10000 ل.س في نهاية العقد وهي مضمونة من قبل المستأجر حيث إنه إذا كانت أقل ينبغي على المستأجر دفع الفرق نقداً بنهاية العقد.
- 3 - يتطلب العقد ثلاث إيجارات سنوية بقيمة 33809 تدفع في بداية كل عام.
- 4 - معدل العائد الضمني 10% ويعلم به المستأجر، وإن السنة المالية لكلا من الطرفين تنتهي في 12/31.
- 5 - فإذا علمت أن القيمة العادلة بنهاية العقد بلغت 9000 ل.س. المطلوب بيان المعالجة المحاسبية بدفاتر المؤجر والمستأجر خلال سنوات العقد:  
أ - بدفاتر المؤجر:

2011/1/1

تحديد الإيجار السنوي:

100000

تكلفة الأصل المؤجر

— القيمة الحالية المتبقية المضمونة (7593)  $(0,7513 \times 10000)$

صافي تكلفة الأصل الواجب تغطيتها من خلال الإيجارات 92487

الإيجار السنوي  $92487 \div 2,735554 = 33809$

|                             |                            |  |
|-----------------------------|----------------------------|--|
|                             | 2011/1/1                   |  |
| من حـ/ مديني عقود الإيجار   | 1000000                    |  |
| إلى حـ/ المعدات             | 100000                     |  |
| إثبات قيمة العقد            |                            |  |
| من حـ/ النقدية              | 33809                      |  |
| إلى حـ/ مديني عقود الإيجار  | 33809                      |  |
| إثبات استلام الإيجار السنوي |                            |  |
|                             | 2011/12/31                 |  |
| من حـ/ مديني عقود الإيجار   | 6619                       |  |
| إلى حـ/ إيراد الفوائد       | 6619                       |  |
|                             | $6619 \times 10\% = 661.9$ |  |
|                             | في عام 2002:               |  |
|                             | 2012/1/1                   |  |
| من حـ/ النقدية              | 33809                      |  |
| إلى حـ/ مديني عقود الإيجار  | 33809                      |  |
| إثبات استلام الإيجار السنوي |                            |  |
|                             | 2012/12/31                 |  |
| من حـ/ مديني عقود الإيجار   | 3900                       |  |
| إلى حـ/ إيراد الفوائد       | 3900                       |  |
|                             | في عام 2013                |  |
| من حـ/ النقدية              | 33809                      |  |
| إلى حـ/ مديني عقود الإيجار  | 33809                      |  |
| إثبات استلام الإيجار السنوي |                            |  |



2013/12/31

من المذكورين

9000 من حـ/ المعدات

1000 من حـ/ النقدية

10000 إلى حـ/مديني عقود الإيجار

بدفاتر المستأجر:

الإيجارات المستحقة  $33809 \times 2,73554 = 92487$

+ القيمة الحالية للقيمة المتبقية  $10000 \times 0,75131 = 7513$

قيمة الأصول المستأجرة = 100000

2011/1/1

عام: 2001

100000 من حـ/ معدات مستأجرة

100000 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار

إثبات عقد الإيجار

بتاريخه

33809 من حـ/ التزامات عقود الإيجار

33809 إلى حـ/ النقدية

تسديد الإيجار السنوي

2011/12/31

6619 من حـ/ مصروف الفوائد

6619 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار

إثبات الفوائد

30000 من حـ/ مصروف. أ. معدات مستأجرة

30000 إلى حـ/ مخصص. أ. معدات مستأجرة

$100000 - 10000 = 90000 \div 3 = 30000$

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| 2012/1/1                       | في عام 2012: |
| من حـ/ التزامات عقود الإيجار   | 33809        |
| إلى حـ/ النقدية                | 33809        |
| تسديد الإيجار السنوي           |              |
| 2012/12/31                     |              |
| من حـ/ مصروف الفوائد           | 3900         |
| إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار  | 3900         |
| إثبات الفوائد                  |              |
| من حـ/ مصروف. أ. معدات مستأجرة | 30000        |
| إلى حـ/ مخصص. أ. معدات مستأجرة | 30000        |
| 2013/1/1                       |              |
| من حـ/ التزامات عقود الإيجار   | 33809        |
| إلى حـ/ النقدية                | 33809        |
| تسديد الإيجار السنوي           |              |
| 2013/12/31                     |              |
| من حـ/ مصروف. أ. معدات مستأجرة | 30000        |
| إلى حـ/ مخصص. أ. معدات مستأجرة | 30000        |
| من حـ/ مصروف الفوائد           | 908          |
| إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار  |              |

من المذكورين

90000 من حـ/م. أ. معدات مستأجرة

10000 من حـ/ التزامات عقود الإيجار

1000 من حـ/ خسارة عقد الإيجار

إلى المذكورين

100000 إلى حـ/ المعدات المستأجرة

1000 إلى حـ/ النقدية

إنهاء عقد الإيجار

ملاحظة:

إذا زادت القيمة التخريدية للمعدات (أو قيمتها السوقية) في 2013/12/31 عن 10000 ل.س فإن المستأجر لن يحقق خسارة وتكون هناك مكاسب محققة لدى المؤجر.

**3 – المحاسبة عن عقود الإيجار مع وجود قيمة متبقية مضمونة من قبل الآخرين:**  
في حال ضمان القيمة المتبقية من قبل الآخرين فإن المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار بالنسبة للمستأجر تتماثل مع المعالجة التي سبق الحديث عنها في الفترة رقم 6 – 1 أي أن المستأجر ليس له علاقة ولن يتحمل أي نتائج تترتب على انخفاض القيمة.

أما بالنسبة للمؤجر فإن أي انخفاض في القيمة سيتم تعويضها من الآخرين وبذلك تتماثل المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار المضمونة من الآخرين مع المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار مع وجود قيمة متبقية مضمونة من المستأجر والتي سبق لنا الحديث عنها في الفترة السابقة.

مثال:

1 – في 2010/1/1 وقع المؤجر والمستأجر عقد إيجار لمدة ثلاث سنوات.

تكلفة الأصول المؤجرة 100000 ل.س.

2 - يحتفظ المؤجر بالقيمة المتبقية بنهاية عقد الإيجار بمبلغ 20000 ل.س وهي مضمونة بالكامل من قبل طرف ثالث.

3 - العمر الإنتاجي للأصل 5 سنوات.

4 - لا يتضمن العقد خيار شراء بسعر مجز.

5 - يتطلب العقد ثلاث إيجارات سنوية بمبلغ 31063 ل.س تستحق الدفع في 1/1/ من كل عام.

6 - معدل العائد الضمني للمؤجر 10% ويعلم المستأجر بذلك المعدل. والمطلوب:

بيان المعالجة المحاسبية بدفاتر المؤجر والمستأجر خلال سنوات العقد:  
بدفاتر المستأجر:

القيمة الحالية للإيجارات:  $84974 = 2,73554 \times 31063$

هذه القيمة أقل من 90% من القيمة السوقية للأصل في بداية عقد الإيجار لأن 90% من قيمة الأصل تساوي إلى 90000  $(90\% \times 100000)$ .

كما أن مدة عقد الإيجار أقل من 75% وليس هناك نقل للملكية ولا خيار مساومة على الشراء انطلاقاً من ذلك، فإن المستأجر يعامل هذا العقد كعقد إيجار تشغيلي وليس رأسمالي بسبب عدم تحقق أي شرط من الشروط الواجب أن تتوافر في العقد لاعتباره رأسمالي، لذا يقوم المستأجر في بداية كل عام بإثبات دفع الإيجارات بحسب القيد التالي:

31063 من ح/ مصروف الإيجار

31063 إلى ح/ النقدية

بدفاتر المؤجر:

إن هذا العقد من وجهة نظر المؤجر هو عقد رأسمالي لأن القيمة الحالية له أكبر من 90% من القيمة السوقية للأصل المؤجر حيث إن:

100000 تكلفة الأصل المؤجر

(15026) يطرح القيمة الحالية للقيمة المتبقية المضمونة من الغير

84974 التكلفة الصافية للأصل:

31063 الإيجار السنوي

القيمة الحالية لدفعات الإيجار = 84974 + 15026 = 100000 وهذا المبلغ يمثل أكثر من 90000 (90% × 100000).

وهذا يوافق الشرط الرابع من أجل عقد إيجار رأسمالي.

قيود عام 2010

100000 من حـ/ مديني عقود الإيجار

100000 إلى حـ/ الأصول

إثبات عقد الإيجار

بتاريخه

31063 من حـ/ النقدية

31063 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار

استلام الإيجار

2010/12/31

6894 من حـ/ مديني عقود الإيجار

6894 إلى حـ/ إيرادات الفوائد

2011/1/1

31063 من حـ/ النقدية

31063 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار



2011/12/31

4477 من حـ/ النقدية

4477 إلى حـ/ إيراد الفوائد

2012/1/1

31063 من حـ/ النقدية

31063 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار

2012/12/31

1818 من حـ/ مديني عقود الإيجار

1818 إلى حـ/ إيراد الفوائد

بتاريخه

20000 من حـ/ الآخرين

20000 إلى مديني عقود الإيجار

| التاريخ    | الإيجار المستحق | الفوائد                    | نقص (زيادة) مديني عقود الإيجار | رصيد مديني عقود الإيجار |
|------------|-----------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| 2010/1/1   | القيمة البدائية |                            |                                | 100000                  |
| 2010/1/1   | 31063           | -                          | 31063                          | 68937                   |
| 2010/12/31 | -               | $6894 = 10\% \times 68937$ | (6894)                         | 75831                   |
| 2011/1/1   | 31063           | -                          | 31063                          | 44768                   |
| 2011/12/31 | -               | $4477 = 10\% \times 44768$ | (4477)                         | 49245                   |
| 2012/1/1   | 31063           | -                          | 31063                          | 18182                   |
| 2012/12/31 | -               | $1818 = 10\% \times 18182$ | (1818)                         | 20000                   |
|            | 93189           | 13189                      | 80000                          |                         |

### 9 - 3 - التكاليف المباشرة المبدئية والتنفيذية:

تشتمل التكاليف المباشرة المبدئية كافة التكاليف التي يتحملها المؤجر والخاصة بالمفاوضات، والتجهيزات والمصاريف المختلفة في سبيل إعداد عقد الإيجار والموافقة عليه، مثل العمولات ونفقات إعداد المستندات والنفقات القانونية لتسجيل العقد والأتعاب المدفوعة للخبراء والمحامين والمحاسبين لفحص السجلات المحاسبية وقضايا الموظفين الذين قاموا بإعداد العقد والمستندات الخاصة به.

مثال هذه التكاليف لا تعالج في سجلات المستأجر، أما بالنسبة إلى معالجتها بدفاتر المؤجر فتختلف المعالجة تبعاً لنوع العقد، فإذا كان عقد الإيجار تشغيلي يقوم المؤجر بتوزيعها على فترة الإيجار على أساس معقول (غالباً الطريقة المباشرة) بنظام متناظر مع الدخل الذي ساعدت على اكتسابه.

أما إذا كان العقد تمويلي فإنها تضاف إلى إجمالي الاستثمار بمعنى أنه ينبغي أن تضاف إلى تكاليف الأصل المؤجر أي يتم رسملة هذه النفقات واستنفادها خلال فترة تنفيذ العقد، وذلك بتحميلها على حساب إيرادات الفوائد غير المحققة، والتي ستؤدي إلى تخفيض قيمة إيرادات الفوائد التي تستنفد وتضاف على الإيرادات المحققة خلال فترة العقد.

ويتم ذلك بموجب القيود التالية:

xx من حـ/ النفقات المباشرة المبدئية

xx إلى حـ/ النقدية

xx من حـ/ إيرادات الفوائد غير المحققة

xx إلى حـ/ النفقات المباشرة المبدئية

وبفضل مجمع مبادئ المحاسبة المالية الأمريكي هذا الإجراء لاستنفاد النفقات المباشرة المبدئية تمثيلاً مع العرف السائد في أغلبية الشركات الأمريكية.

أما إذا كان العقد بيعي:

فتعتبر هذه النفقات كمصاريف بيعية وتحمل قيمتها بالكامل على الفترة التي تم خلالها تحقق إيرادات المبيعات (عند بداية تنفيذ العقد).

أما التكاليف التنفيذية:

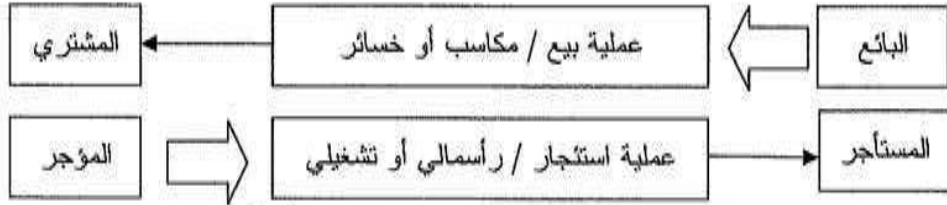
فهي التكاليف المرتبطة بالملكية مثل التأمين، الضرائب والصيانة، ففي حالة عقد الإيجار التشغيلي فإنها تدفع من قبل المؤجر وتغطي من قبل المستأجر من خلال الإيجارات الدورية.

أما في عقود الإيجار الرأسمالية فإن القسم الكبير منها إذا لم تكن كلها هي غالباً متغيرة في عقد الإيجار لذلك فهي لا تضاف إلى الإيجارات الدورية ومع ذلك يتحملها المؤجر إلى حد ما وبالتالي تضاف إلى دفعات الإيجار الجارية السنوية. وتستثنى عند حساب المؤجر للقيمة الحالية للإيجارات الدورية من أجل أهداف الرسطة عوضاً عن اعتبارها منقولة من قبل المستأجر على أنها مصاريف تضاف إلى دفعات الإيجار الجارية.

وإذا كانت هذه التكاليف غير معروفة من قبل المستأجر في وقت دفعات الإيجار يمكنه تقديرها. (انظر المثال المتعلق في شركة الفرات وشركة السنابل).

#### 9 - 4 - تسويات البيع وإعادة الاستئجار:

يقصد بعملية البيع وإعادة الاستئجار قيام مالك الأصل بعملية بيع الأصل ثم استئجاره مباشرة من المشتري دون انقطاع أو توقف في استخدام موضع التعاقد، ويحدث ذلك على سبيل المثال عندما تقوم شركة بشراء قطعة أرض وتشييد مبنى عليها طبقاً لمواصفات خاصة ثم تبيع العقار لشركة استثمار وتعيد استئجاره منها مباشرة، والشكل التالي يوضح العلاقة بين أطراف هذا النوع من العقود بائع/مستأجر والمشتري/مؤجر:



وبصفة عامة فإن نموذج البيع لإعادة الاستئجار يمثل بيعاً للأصل بسعر يقارب القيمة السوقية الجارية على المدى الطويل، وتتقارب فترة استئجاره مع عمره الإنتاجي، وتكون قيمة عقد استئجار كافية بحيث يسترد المشتري/ المؤجر المبلغ المستثمر في شراء الأصل ويحقق عائداً معقولاً على هذا الاستثمار.

وبتحمل البائع/ المستأجر كافة النفقات التنفيذية (التأمين، والصيانة والضرائب.. إلخ) كما لو كان مالكا له، وغالباً ما ترتبط قيمة استئجار الأصل بسعر بيعه.

ويحقق البائع/ المستأجر من خلال هذا النموذج مزايا ضريبية ممثلة في تخفيض الدخل السنوي بمقدار استفاد قيمة العقد وكذلك مصاريف الفوائد - وبذلك قد يفوق مقدار الاستقطاعات من الدخل عند حساب الوعاء الضريبي (عند بيع وإعادة الاستئجار) قيمة مصروف الاستهلاك الضريبي إذا كان الأصل مملوكاً.

أما بالنسبة إلى المشتري/ المؤجر فإن دوافعه تتجلى في الحصول على الرسوم المستحقة على اعتمادات الضرائب على الاستثمار، اقتطاعات الحسم المبكرة لتسريع الاستهلاك ومصرف الفائدة على بعض الديون المستخدمة لتمويل شراء الأصل.

وعندما يتوفر أحد الشروط الأربعة الخاصة بعقود الإيجار الرأسمالية يقوم البائع/ المستأجر بمعالجة العقد كعقد رأسمالي، وفيما عدا ذلك يكون عقد الإيجار تشغيلياً، وينبغي رسملة أي مكاسب أو خسائر تنتج عن عملية البيع في سجلات البائع/ المستأجر على أن يتم استفادها - إذا كان عقد الإيجار رأسمالياً (خلال فترة العقد، أو فترة عمر الأصل الإنتاجي إذا نص العقد على نقل ملكيته إلى المستأجر أو كان له حق شراء الأصل بسعر تحفيزي) بنسبة استفاد الأصل المستأجر.



أما إذا كان عقد الإيجار عقداً تشغيلياً فيتم استنفاد هذه المكاسب خلال الفترة المتوقعة لاستئجار الأصل - وإذا كان عقد الإيجار يخص أراضٍ فقط فيجب استنفاد العقد والمكاسب أو الخسائر على أساس طريقة القسط الثابت خلال فترة العقد كما تقضي بذلك المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً.

وطبقاً للمبادئ المحاسبية ينبغي - عند وجود خسائر - أن يحمل مقدار النقص في القيمة السوقية للأصل عن قيمته الدفترية على إيرادات العام الذي تم فيه البيع بشرط أن لا يزيد مقدارها عن ذلك الفرق بين القيمتين، كما سنوضحه في المثال فيما بعد. أما بالنسبة للمؤجر/ المشتري فإن المعالجة المحاسبية لهذا النوع من العقود لا تختلف عما تم توضيحه سابقاً في هذا الفصل ولا تسبب مشكلات خاصة له.

ولتوضيح المعالجة المحاسبية نفترض المثال التالي:

في 1/1/2011 باع البائع/ المستأجر مستودعاً إلى المشتري/ المؤجر بمبلغ 95000 ل.س وهي تعادل قيمته السوقية وكانت قيمته الدفترية 80000 ل.س وعمره الإنتاجي الباقي 5 سنوات ولا توجد قيمة متبقية. وقد وقع الطرفان عقد الإيجار لمدة 5 سنوات بمعدل فائدة 12% والإيجارات السنوية تبدأ في 1/1 من كل عام. وإن معدل خصم دفعة دورية مقدّمة قدرها ليرة سورية واحدة بمعدل 12% ولمدة خمس سنوات يبلغ 4,03735.

المطلوب:

بيان المعالجة المحاسبية في الحالتين التاليين:

الحالة أ: اعتبار العقد عقداً تشغيلياً.

الحالة ب: اعتبار العقد عقداً رأسمالياً.

المكاسب غير المحققة:  $15000 = 80000 - 95000$

دفعات الإيجار السنوي:  $4,03735 = 23530 \div 95000$  ل.س



الحالة الأولى: عقد الإيجار عقد تشغيلي:

| دفاتر المشتري/المؤجر           | دفاتر البائع/المستأجر         |
|--------------------------------|-------------------------------|
| 95000 من حـ/ المستودع          | 2011/1/1                      |
| 95000 إلى حـ/ النقدية          | 95000 من حـ/ النقدية          |
| إثبات شراء المستودع            | إلى المذكورين                 |
|                                | إلى حـ/ المستودع 80000        |
|                                | إلى حـ/ مكاسب غير محققة 15000 |
|                                | من بيع المستودع               |
|                                | إثبات بيع المستودع            |
|                                | بتاريخه                       |
| 23530 من حـ/ النقدية           | 23530 من حـ/ مصروف الإيجار    |
| 23530 من حـ/ إيراد الإيجار     | 23530 إلى حـ/ النقدية         |
| 2011/12/31                     | 2011/12/31                    |
| 19000 من حـ/ مصروف أ. المستودع | 3000 من حـ/ مكاسب غير         |
| 19000 إلى حـ/ مخصص أ. المستودع | محققة من بيع المستودع         |
| $1900 = 5 + 95000$             | 3000 إلى حـ/ مصروف الإيجار    |
|                                | $3000 = 5 + 15000$            |
| في عام 2012:                   | في عام 2012:                  |
| 2012/1/1                       | 2012/1/1                      |
| 23530 من حـ/ النقدية           | 23530 من حـ/ مصروف الإيجار    |
| 23530 إلى حـ/ إيراد الإيجار    | 23530 إلى حـ/ النقدية         |
| استلام الإيجار                 | دفع الإيجار                   |
| 2012/12/31                     | 2012/12/31                    |

|                                    |                                            |
|------------------------------------|--------------------------------------------|
| 19000 من حـ/مصرف أ. المستودع       | 3000 من حـ/مكاسب غير محققة من بيع المستودع |
| 19000 إلى حـ/م. أ. المستودع        | 3000 إلى حـ/مصرف الإيجار                   |
| إثبات الاستهلاك السنوي             | تخفيض قيمة مصرف الإيجار بحصة العلم من      |
| وهكذا بالنسبة إلى باقي سنوات العقد | المكاسب غير المحققة                        |
|                                    | وهكذا بالنسبة إلى باقي سنوات العقد         |

الحالة الثانية: عقد الإيجار عقد تمويلي:

| دفاتر المشتري/المؤجر             | دفاتر البائع/المستأجر               |
|----------------------------------|-------------------------------------|
| 2011/1/1                         | 2011/1/1                            |
| 95000 من المستودع                | 95000 من حـ/ النقدية                |
| 95000 إلى النقدية                | إلى المذكورين                       |
| بتاريخه                          | إلى حـ/المستودع 80000               |
| 95000 من حـ/ مديني عقود الإيجار  | إلى حـ/ للربح غير المكتسب 15000     |
| 95000 إلى حـ/ المستودع           | إثبات البيع                         |
| إثبات التعاقد                    | بتاريخه                             |
| بتاريخه                          | 95000 من حـ/ المستودع المستأجر      |
| 23530 من حـ/ النقدية             | 95000 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار |
| 23530 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار | إثبات التعاقد                       |
| 2011/12/31                       | 23530 من حـ/ التزامات عقود الإيجار  |
| 8576 من حـ/ مديني عقود الإيجار   | 23530 إلى حـ/ النقدية               |
| 8576 إلى حـ/ إيرادات القوائد     | تسديد الإيجار                       |
| إثبات إيرادات القوائد            | 2011/12/31                          |
|                                  | 19000 من حـ/مصرف أ. مستودع مستأجر   |
|                                  | 19000 إلى حـ/ مخصص أ. مستودع        |

|                                      |          |                                  |          |
|--------------------------------------|----------|----------------------------------|----------|
| مستأجر                               |          |                                  |          |
| 19000 = 5 + 95000                    |          |                                  |          |
| 3000 من حـ/ الربح غير المكتسب        |          |                                  |          |
| 3000 إلى حـ/ مصروف، أ. مستودع مستأجر |          |                                  |          |
| 3000 = 5 + 15000 *                   |          |                                  |          |
| بتاريخ                               |          |                                  |          |
| 8576 من حـ/ مصروف الفوائد            |          |                                  |          |
| 8576 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار   |          |                                  |          |
| إثبات مصروف الفوائد                  |          |                                  |          |
| عام 2012                             | 2012/1/1 | عام 2012                         | 2012/1/1 |
| 23530 من حـ/ التزامات عقود الإيجار   |          | 23530 من حـ/ النقدية             |          |
| 23530 إلى حـ/ النقدية                |          | 23530 إلى حـ/ مديني عقود الإيجار |          |
| تسديد الإيجار السنوي                 |          | استلام الإيجار السنوي            |          |
| 2012/12/31                           |          | 2012/12/31                       |          |
| 6782 من حـ/ مصروف الفوائد            |          | 6782 مديني عقود الإيجار          |          |
| 6782 إلى حـ/ التزامات عقود الإيجار   |          | 6782 إلى حـ/ إيرادات الفوائد     |          |
| 19000 من حـ/ مصروف، أ. مستودع مستأجر |          |                                  |          |
| 19000 إلى حـ/ مخصص، أ. مستودع        |          |                                  |          |
| مستأجر                               |          |                                  |          |
| إثبات الاستهلاك                      |          |                                  |          |
| 3000 من حـ/ الربح غير المكتسب        |          |                                  |          |
| 3000 إلى حـ/ مصروف، أ. مستودع        |          |                                  |          |
| مستأجر                               |          |                                  |          |
| وهكذا في باقي السنوات                |          |                                  |          |
| وهكذا في باقي السنوات                |          |                                  |          |

جدول أقساط الإيجار على أساس استحقاق سنوي

| التاريخ    | دفعات الإيجارات السنوية | الفائدة السنوية بمعدل 12%  | مدني/ التزامات عقود الإيجار<br>النقص (الزيادة) | رصيد مدني/<br>التزامات عقود الإيجار |
|------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 2011/1/1   |                         | القيمة البدئية             |                                                | 95000                               |
| 2011/1/1   | 23530                   | -                          | 23530                                          | 71470                               |
| 2011/12/31 | -                       | $8576 = 12\% \times 71470$ | (8576)                                         | 80046                               |
| 2012/1/1   | 23530                   | -                          | 23530                                          | 56516                               |
| 2012/12/31 | -                       | $6782 = 12\% \times 56516$ | (6782)                                         | 63298                               |
| 2013/1/1   | 23530                   | -                          | 23530                                          | 39768                               |
| 2013/12/31 | -                       | $4772 = 12\% \times 39867$ | (4772)                                         | 44540                               |
| 2014/1/1   | 23530                   | -                          | 23530                                          | 21010                               |
| 2014/12/31 | -                       | $2520 = 12\% \times 21010$ | (2520)                                         | 23530                               |
| 2015/1/1   | 23530                   | -                          | 23530                                          | -                                   |
|            | 117650                  | 22650                      | 95000                                          |                                     |

9 - 5 - استهلاك الأصل المؤجر من قبل المستأجر:

تتوقف قيمة مصروف الاستهلاك للأصل المستأجر في عقود الإيجار الرأسمالية على مدة عقد الإيجار، حيث إنه إذا لم يشتمل العقد على خيار الشراء بسعر مجز أو نقل الملكية إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار ينبغي أن يكون الاستهلاك على مدى أجل العقد أو بالأحرى على إجمالي العمر الإنتاجي للأصل المستأجر، في هذه الحالة فإن القيمة المتبقية للأصل مجهولة من قبل المستأجر إذا لم تكن مضمونة من قبله.



لذلك إذا كان المستأجر قد ضمن القيمة المتبقية فإن مبلغ الضمان الذي يجب أن يستخدم من قبل المستأجر هو مبلغ القيمة المتبقية.

إذا كانت ملكية الأصل تنتقل من المؤجر إلى المستأجر بنهاية العقد أو إذا اشتمل العقد على خيار المساومة على الشراء فإن المستأجر يستهلك التكلفة المرسمة خلال العمر الإنتاجي للأصل بدلاً من مدة عقد الإيجار.

ولقد سبق وأوضحنا في الأمثلة السابقة كيفية احتساب الاستهلاك.

### عاشراً — المشاكل المحاسبية المحيطة بعقود الإيجار:

نود أن نذكر الطالب مرة أخرى أن الهدف الرئيسي من المبادئ المحاسبية التي تحكم الممارسة المحاسبية لعقود الإيجار طويلة الأجل، هو محاولة سد الثغرات التي تستطيع المنشآت الاقتصادية أن تنفذ منها محاولة تفادي إثبات عقود الإيجار كعقود طويلة الأجل في السجلات المحاسبية.

وبعود سبب عدم رغبتهم في معالجة هذه العمليات كعقود طويلة الأجل، إلى أن هذا يؤدي إلى زيادة الالتزامات طويلة الأجل، ومن ثم ارتفاع نسبة الديون إلى حقوق الملكية التي تؤثر بشكل عكسي على قدرة الشركة مستقبلاً في الحصول على أموال جديدة لاستثمارها — سواء عن طريق الاقتراض أم بإصدار أسهم، علاوة على ذلك فإن استنفاد قيمة العقد باستخدام طريقة كعدل الفائدة الفعلي، يؤدي إلى تحميل إيرادات السنوات الأولى من العقد بمصاريف مرتفعة تزيد عن مصاريف الإيجار في حالة ما إذا كان العقد عقداً تشغيلياً — وغالباً يتم هذا دون تحقيق مزايا ضريبية، وأصبح الحديث في هذه الأيام بين المنشآت الاقتصادية في المجتمع الأمريكي منصّب على كيفية ابتكار أساليب جديدة في الاتفاق وإبرام عقود الإيجار بطريقة تؤدي إلى تفادي تطبيق المبادئ المحاسبية الملزمة بإثبات عقود الإيجار كعقود رأسمالية.



ولتفادي رسملة العقد ينبغي تفادي الشروط الأربعة التي ينبغي توفر واحد منهما  
لاعتبار العقد كعقد رأسمالي وليس من الصعب تحقيق ذلك إذا توافرت في العقد  
الصفات الآتية:

- أ - لا يوجد نص في العقد بنقل الملكية إلى المستأجر.
  - ب - أن تكون فترة العقد أقل من 75% من عمر الأصل الإنتاجي.
  - ج - عدم إعطاء المستأجر حق شراء الأصل بسعر مجز.
  - د - إجراء ترتيبات تؤدي إلى تخفيض القيمة الحالية للعقد عن 90% من قيمته  
العادلة وقت التعاقد.
- وينتقد الأمر عند محاولة معالجة عقد الإيجار كعقد تشغيلي بالنسبة للمستأجر وعقد  
رأسمالي بالنسبة للمؤجر (سواء تمويلاً أم بيعاً) - حيث إنه من مصلحة المؤجر أن  
يكون العقد رأسمالياً.
- وليس من الصعوبة أن يتمكن المتعاقدين من تفادي الشروط الثلاثة الأولى للعقد  
الرأسمالي، إلا أنه يلزم إجراء عدد من الترتيبات لتفادي الشرط الرابع، الذي يقضي  
بأن تكون القيمة الحالية 90% أو أكثر من القيمة العادلة للأصل - بالنسبة للمستأجر  
مع تحقيق هذا الشرط بالنسبة للمؤجر، وهناك وسيلتان تلجأ إليهما المنشآت لتحقيق  
هذا الغرض وهما:
- 1 - قيام المستأجر باستخدام معدل فائدة الاقتراض الإضافي الذي يزيد عن معدل  
العائد الضمني الذي يحققه المؤجر بحجة عدم معرفته بالمعدل العائد الضمني  
للمؤجر.
- وبهدف تحديد معدل العائد الضمني (عائد الاستثمار) ينبغي أن يكون المستأجر على  
معرفة بالقيمة الحالية للأصل المستأجر ومقدار دفعات الإيجار السنوية والقيمة

المتبقية التي يتوقعها المؤجر في نهاية العقد، ومن البديهي أن يكون المستأجر على علم بالمعلوماتين الأوليتين، كما أنه يستطيع الادعاء بعدم علمه بالمعلومات الثالثة.

2 - إجراء ترتيبات وصفقات تجارية إضافية من شأنها التلاعب في القيمة المتبقية المضمونة للأصل المستأجر - إلى درجة أنه يوجد في أمريكا شركات متخصصة في ضمان القيمة المتبقية للأصول المستأجرة نظير عمولة معينة (كطرف ثالث في عقد الإيجار) - بهدف محاولة تخفيض القيمة الحالية للعقد عن 90% من القيمة لسوقية للأصل المستأجر، وعندما يشتمل عقد الإيجار على ثلاثة أطراف (المؤجر - المستأجر والضامن) يصبح عقداً رأسمالياً بالنسبة للمؤجر نظراً لضمان القيمة المتبقية للأصل بواسطة الآخرين، ولكنه نظراً لعدم ضمان المستأجر القيمة المتبقية ونقل مخاطر انخفاض هذه القيمة إلى الآخرين، يصبح العقد بالنسبة إلى المستأجر عقداً تشغيلياً، حيث تعتبر القيمة المتبقية هنا مضمونة ولا تدخل في حساب القيمة الحالية للعقد التي ستقل عن 90% من القيمة العادلة للأصل في هذه الحالة.

ويرى عدد كبير من المحاسبين أن السبب الرئيسي الذي يدفع المنشآت إلى التحايل واتباع مثل هذه الأساليب هو ضعف وعدم مراعاة المنطق في وضع المبادئ المحاسبية، وخاصة عند اشتراط نسب معينة مثل 90% من القيمة السوقية أو 75% من عمر الأصل الإنتاجي، والتي يكون اختيارها عشوائياً في معظم الأوقات، وبفضل بعض المحاسبين وضع شروط أكثر صعوبة من تلك الموجودة الآن مثل طول فترة العقد، فإذا زادت فترة العقد عن سنة مالية، يصبح العقد رأسمالياً يسجل في السجلات كما لو كان أصلاً ثابتاً قامت الشركة بشرائه على الحساب.

## أسئلة وتمارين حول الفصل الثاني

### السؤال الأول:

اختر الأرقام المسجلة ضمن أقواس المناسبة للأحرف المذكورة بإدخال حرف واحد في كل فراغ.

ب - عقد إيجار رأسمالي

أ - المؤجر

د - المستأجر.

ج - عقد إيجار تشغيلي

(1) العقد الذي بواسطته يحول الملكية المؤجرة.

(2) المفروض في معاملة إجراءات عقد الإيجار.

(3) جزء من معاملة عقد الإيجار.

(4) نموذج البيع الذي لا يتطلب الرسملة.

(5) مالك الملكية في معاملة عقد الإيجار خلال مدة الإيجار.

(6) نموذج البيع الذي يتطلب الرسملة.

### السؤال الثاني:

بتاريخ 2011/1/1 قامت الشركة (س) بشراء آلة بهدف بيعها تأجيرياً وذلك بمبلغ 900000/ل.س وقدر عمرها الإنتاجي بـ 5 سنوات ولا توجد قيمة متبقية وتستهلك بالطريقة المباشرة.

في 2011/3/1 أجرت (س) الآلة إلى الشركة (ص) بمبلغ 390000/ل.س/سنوياً لمدة 5 سنوات تنتهي في 2016/2/28.

تجري الشركة (س) صيانة عادية ومصاريف أخرى بمبلغ 15000/ل.س سنوياً.

بفرض أن عقد الإيجار هو عقد إيجار تشغيلي، هذا وقد دفعت الشركة (ص) الإيجار السنوي في 2011/3/1 نقداً والمطلوب:

أ - بفرض أن العقد هو عقد إيجار تشغيلي فما هو الدخل قبل الضرائب المستنتج من قبل (س) للسنة المنتهية في 2011/12/31.

55000 (1)

80000 (2)

120000 (3)

160000 (4)

ب - ما هو مصروف الإيجار بالنسبة للشركة (ص) لهذا الاستئجار في 2011/12/31

70000 (1)

390000 (2)

250000 (3)

325000 (4)

السؤال الثالث:

ما هو المقصود برسالة عقد الإيجار من وجهة نظر المستأجر؟

السؤال الرابع:

بالنسبة إلى المستأجر يصنف البيع التاجيري كرأسمالي أو تشغيلي فما هي المعايير المستخدمة لتحديد عقد الإيجار التمويلي (الرأسمالي).

السؤال الخامس:

بالنسبة إلى المؤجر فإن عقد الإيجار التمويلي يتضمن نموذجين حددهما وميز بينهما.

السؤال السادس:

كيف يحدد المستأجر معدل الفائدة المعمول به في عقد الإيجار الرأسمالي.



### السؤال السابع:

كيف تظهر القيمة المتبقية غير المضمونة في عقد الإيجار البيعي في محاسبة المؤجر أثناء اتباع مدخل التكلفة التاريخية للبيع التأجيري.

### السؤال الثامن:

عند احتساب الاستهلاك ما هي القيمة المتبقية التي يمكن أن يستخدمها المستأجر لأصل في ظل عقد الإيجار الرأسمالي، اشرح باختصار المعالجة لكلا البديلين (عقد رأسمالي — عقد تشغيلي)؟

### السؤال التاسع:

اشرح الفروق بين عقد تشغيلي ورأسمالي والفرق بين العقد التمويلي وعقد الإيجار البيعي من وجهة نظر المستأجر؟

### السؤال العاشر:

قارن بين عقد الإيجار البيعي وعقد الإيجار التمويلي من وجهة نظر المؤجر من خلال النقاط التالية:

1 — صافي الاستثمار في عقد الإيجار.

2 — الاعتراف بعائد الفائدة.

3 — احتساب أرباح المنتج أو الوكيل.

### السؤال الحادي عشر:

يتضمن الإيجار الشهري المدفوع بموجب عقد إيجار تشغيلي طويل الأجل:

أ — مصروف الفوائد ومصروف الاستهلاك.

ب — المبلغ المستحق لسداد الالتزام طويل الأجل عن عقود الإيجار ومصروف الفوائد.

ج — المبلغ المستحق لسداد الالتزام طويل الأجل عن عقود الإيجار فقط.

د — مصروف الإيجار فقط.



### السؤال الثاني عشر:

أجرت شركة النصر آلة إلى شركة الاتحاد في 1/1/2011 لفترة 8 سنوات مقابل إيجار سنوي قدره /800000 ل.س يدفع في 1/1 من كل عام، ويبلغ سعر بيع الآلة النقدي /4695000 ل.س/ وهو يعادي القيمة الحالية لدفعات الإيجار مخصومة بمعدل 10% وتبلغ القيمة الدفترية لهذه الآلة /4200000/ ما قيمة إيراد الفوائد عن عام 2011 الناتج عن عملية التأجير في دفاتر شركة النصر.

أ - 389500

ب - 420000

ج - 469500

د - 560000

### السؤال الثالث عشر:

وقعت شركة النهضة في 2/1/2011 عقد إيجار مدته 10 سنوات/ غير قابل للإلغاء ستقوم بموجبه بسداد إيجار سنوي قدره /15000 ل.س/ تبدأ في نهاية العام الأول من التعاقد، ويعتبر هذا العقد عقداً رأسمالياً، فإذا علمت أن العمر الإنتاجي للآلة المستأجرة 15 سنة دون قيمة متبقية، كما أن الشركة تستخدم طريقة القسط الثابت في استهلاك أصولها الثابتة، وأن القيمة الحالية لدفعات الإيجار تبلغ /92170/ على أساس معدل فائدة 10%، يكون مصروف الفوائد ومصروف الاستهلاك عن عام 2011 كالآتي:

|   |      |      |
|---|------|------|
| أ | صفر  | صفر  |
| ب | 7717 | 6145 |
| ج | 9217 | 6145 |
| د | 9217 | 9217 |

### السؤال الرابع عشر:

استأجرت شركة الإيمان من شركة العروبة آلة لفترة 10 سنوات وكانت القيمة السوقية لهذه الآلة /200000/ ل.س عند بداية عقد الإيجار في 2011/1/1 وقدر عمرها الإنتاجي بـ 13 سنة وتبلغ القيمة الحالية لدفعات الإيجار 120000 ل.س ونفقات تنفيذ العقد /3000/ ل.س وقد التزمت شركة الإيمان بإعادة الآلة إلى شركة العروبة بعد انقضاء مدة العقد، ما قيمة الأصل والالتزام المماثل له عند بداية هذا العقد؟

أ - صفر.

ب - 120000

ج - 123000

د - 200000

### السؤال الخامس عشر:

قامت شركة السعيد بتأجير آلة إلى شركة المأمون في 2008/1/1 لمدة ثماني سنوات تنتهي في 2015/12/31 مقابل دفعة إيجار سنوية متساوية قدرها /600000/ ل.س وقامت شركة المأمون بدفع أول دفعة في 2008/1/1 وكانت شركة السعيد قد اشترت هذه الآلة في 2007/12/31 بمبلغ /3200000/ ل.س، وتم المحاسبة عن هذه العملية في دفاتر شركة السعيد مع أساس طريقة الإيجار البيعي، بافتراض أن القيمة الحالية لجميع دفعات الإيجار في 2008/1/1 (مخصومة بمعدل فائدة 10%) تبلغ 3520000 ل.س فما قيمة إيرادات الفوائد التي حققتها شركة السعيد في عام 2009؟

أ - 261200

ب - 292000

ج — 320000

د — 327200

#### السؤال السادس عشر:

يحتوي عقد تأجير الآلة /س/ على حق شرائها بعد انقضاء فترة العقد التي تساوي 75% من العمر الاقتصادي المقدر لها، ويحتوي عقد تأجير الآلة /ص/ على حق شرائها بعد انقضاء مدة العقد التي تقل عن 75% من العمر الاقتصادي المقدر لها.

كيف يتم تصنيف إيجار هذين العقدين؟

| الآلة (س)     | الآلة (ص)     |   |
|---------------|---------------|---|
| إيجار تشغيلي  | إيجار تشغيلي  | أ |
| إيجار رأسمالي | إيجار تشغيلي  | ب |
| إيجار رأسمالي | إيجار رأسمالي | ج |
| إيجار تشغيلي  | إيجار رأسمالي | د |

#### السؤال السابع عشر:

قامت شركة الوادي الأخضر بتأجير آلة إلى شركة المنصور في 2010/7/1 وتتم المحاسبة عن هذا العقد باعتباره عقد إيجار بيعي بالنسبة للمؤجر وعقد تمويلي بالنسبة إلى المستأجر ويمتد أجل العقد لفترة عشر سنوات (العمر الإنتاجي للأصل) حيث تبلغ قيمة الإيجار السنوي /500000/ ل.س تدفع في 1/1 من كل عام، وقد تم دفع أول دفعة في 2010/7/1، وقد اشترت شركة الوادي الأخضر هذه الآلة بمبلغ /2675000/ ل.س في 2010/1/1 وتقوم ببيعها نقداً بمبلغ /3375000/ ل.س وبلغت القيمة الحالية لدفعات الإيجار السنوية في 2010/7/1 (مخصومة بمعدل فائدة 12%) 3165000 ل.س.

والمطلوب:

1 - ما هو الربح الناتج عن هذه العملية وما قيمة إيرادات الفوائد للذين يجب أن يسجلوا في دفاتر شركة الوادي الأخضر في 2010/12/31؟

أ - صفر و 159900

ب - 490000 و 159900

ج - 490000 و 189900

د - 700000 و 189900

2 - بافتراض أن شركة المنصور تستخدم طريقة القسط الثابت في حساب الاستهلاك ما قيمة كل من مصروف الاستهلاك ومصروف الفوائد عن السنة المنتهية في 2010/12/31 اللذين يجب إثباتهما في دفاتر الشركة.

أ - 158250 و 159900

ب - 158250 و 189900

ج - 168750 و 159900

د - 168750 و 189900

### السؤال الثامن عشر:

ما هي تكلفة الأصل المستأجر بمقتضى عقد يمثل في جوهره شراء بالنقسيط:

أ - صافي قيمة الأصل القابلة للتحقق نقداً في تاريخ توقيع الإيجار بالإضافة إلى قيمة دفعات الإيجار المستقبلية طبقاً لعقد الإيجار.

ب - قيمة الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية طبقاً لعقد الإيجار.

ج - القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية طبقاً لعقد الإيجار (مع استبعاد نفقات تنفيذ العقد وأية أرباح) مخصومة بمعدل فائدة مناسب.

د - القيمة الحالية للقيمة السوقية الأصل.



### السؤال التاسع عشر:

باعت شركة شاهين في 2010/6/30 آلة إلى شركة الرياض بمبلغ /550000/ ل.س. وقد كانت القيمة الدفترية لهذه الآلة /500000/ ل.س. والعمر الإنتاجي المتبقي لها 10 سنوات وفي نفس اليوم قامت شركة بإعادة استئجار هذه الآلة بإيجار شهري قدره /15000/ ل.س. لمدة خمس سنوات غير قابلة للتجديد مع إعادة الآلة في نهاية العقد. إلى شركة الرياض ما قيمة مصروف استئجار هذه الآلة عند السنة المنتهية في 2010/12/31 في دفاتر شركة شاهين.

أ - 18000

ب - 9000

ج - 12000

د - 7500

### السؤال العشرون:

قامت شركة الحمصي في 2011/1/1 باستئجار آلة من شركة الحلبي لمدة 10 سنوات مقابل إيجار سنوي قدره /100000/ ل.س. تدفع في نهاية السنة وبمبلغ معدل الاقتراض الإضافي 12% بينما يبلغ معدل الفائدة الضمني 10% معلوماً للمستأجر (القيمة الحالية لقسط عادي قدره ليبرة سورية لمدة 10 سنوات بمعدل 10% هي 6,14457 والقيمة الحالية لقسط دوري عادي بمعدل 12% لفترة 10 سنوات هي /5,65022/) وليس هناك اتفاق على أن يكون للمستأجر حق شراء الآلة المستأجرة ويقدر العمر الاقتصادي للآلة المؤجرة 12 سنة - ما قيمة الأصل المستأجر في دفاتر شركة الحمصي؟

أ - 700000

ب - 565022



ج - 614457

د - 1000000

## ثانياً - المسائل

### المسألة الأولى:

يمتلك البائع/ المستأجر آلة قيمتها السوقية 46000 ل.س. ويقدر عمرها الإنتاجي بأربع سنوات وقيمتها التخريدية تبلغ صفر، وقد تم بيع هذا الأصل في 2011/1/1 بمبلغ 46000، وفي 2011/1/10 اتفق البائع والمشتري على أن يقوم البائع بإعادة استئجار الآلة فوراً لمدة أربع سنوات مقابل إيجار سنوي يبلغ 16439/ يسدد في آخر كل عام ابتداءً في 2011/12/31.

فإذا علمت أن سعر فائدة الاقتراض الإضافي ومعدل عائد الاستثمار 16% المطلوب بيان المعالجة المحاسبية بدفاتر المستأجر/ البائع في ظل الاحتمالات التالية:

- 1 - إن القيمة الدفترية للآلة في سجلات البائع/ المستأجر 43000 ل.س.
- 2 - إن القيمة الدفترية للآلة في سجلات البائع/ المستأجر 50000 ل.س.
- 3 - إن القيمة الدفترية للآلة في سجلات البائع/ المستأجر 50000 ل.س. ويبلغ سعر البيع للآلة 45000/ ل.س.

### المسألة الثانية:

قامت شركة السعيد باستئجار آلة قيمتها السوقية العادلة 6430/ ل.س. من شركة المسعود بالشروط التالية:

- تبلغ فترة الإيجار 50/ شهراً غير قابلة للإلغاء.
- يبلغ الإيجار الشهري 150/ ل.س. تدفع في نهاية كل شهر (تبلغ القيمة الحالية لدفعات الإيجار بمعدل 1% في الشهر ولمدة 50 شهراً 5877 ل.س.).

تضمن شركة السعيد القيمة المتبقية للألة التي تبلغ /910/ ل.س بعد نهاية العقد (تبلغ القيمة الحالية 533 ل.س على أساس معدل فائدة قدره 1% شهرياً).

— يقدر العمر الإنتاجي للألة 60 شهراً.

— يبلغ معدل الاقتراض الإضافي بالنسبة لشركة السعيد 12% في السنة، وغير معلوم معدل العائد الضمني لعقد الإيجار الذي تحققه شركة المسعود.

#### والمطلوب:

— ما نوع عقد الإيجار بالنسبة لشركة السعيد.

— ما القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار.

— إثبات عقد الإيجار في دفاتر شركة السعيد في تاريخ التعاقد.

— إثبات استهلاك السيارة عن الشهر الأول في دفاتر السعيد بافتراض طريقة القسط الثابت.

— إثبات سداد دفعة إيجار الشهر الأول.

#### المسألة الثالثة:

وافقت شركة الوليد على تأجير آلة إلى شركة الأمل لمدة ثلاث سنوات مقابل ثلاث

دفعات سنوية مقدمة تبدأ في 2011/1/1 ويقدر العمر الإنتاجي للألة بـ 3 سنوات

وتكلفتها الدفترية لدى شركة الوليد /40000/ ل.س وقيمتها السوقية /45000/

ل.س وإن معدل العائد الضمني لدى شركة الوليد يبلغ /15%/ وهو معروف من

قبل شركة الأمل، والمطلوب:

— ما هو نوع عقد الإيجار بالنسبة إلى شركة الوليد وإلى شركة الأمل.

— حساب الإيجارات السنوية.

— إعداد جدول أقساط الإيجار.

— إثبات العمليات بدفاتر المؤجر والمستأجر عن السنة الأولى من العقد وبيان الأرصدة في قائمتي المركز المالي للمؤجر والمستأجر.

#### المسألة الرابعة:

تعاقدت كل من شركة شاهين وشركة القدسي على قيام شركة القدسي بتصنيع ثلاث آلات لشركة شاهين التي ستقوم باستئجارها لمدة 12 سنة بمقتضى عقد إيجار غير قابل للإلغاء يبدأ في 2011/1/1 مقابل إيجار سنوي قدره 280000 ل.س يدفع في 1/1 من كل عام، ويبلغ معدل فائدة الاقتراض الإضافي 15% ومعدل العائد الضمني الذي يحققه المؤجر ويعلم به المستأجر 12% وقد بلغ إجمالي تكاليف تصنيع الآلات الثلاث 1550000 ل.س كما قدر عمرها الإنتاجي بـ 12 سنة دون قيمة متبقية وتقوم شركة شاهين باستهلاك أصولها الثابتة بطريقة القسط الثابت وينص الاتفاق على نقل ملكية الآلات بنهاية التعاقد إلى المستأجر والمطلوب:

- 1 — ما هو نوع عقد الإيجار بالنسبة لشركة شاهين والقدسي.
- 2 — إجراء قيود اليومية لإثبات التعاقد في 2011/1/1 بدفاتر شركة شاهين وشركة القدسي.

3 — إجراء القيود لمحاسبية في 2011/12/31 بدفاتر المؤجر والمستأجر.

4 — إعداد جدول أقساط الإيجار عن الأعوام الأربعة الأولى.

5 — بيان الأرصدة التي ستظهر في قائمتي المركز المالي للمؤجر والمستأجر.

#### المسألة الخامسة:

قامت الشركة /س/ بتأجير آلة إلى الشركة /ص/ وفقاً للشروط التالية:

- 1 — مدة العقد 5 سنوات/ غير قابلة للإلغاء، وقيمة دفعة الإيجار السنوية تبلغ 46500 ل.س تستحق في بداية كل عام اعتباراً من 2011/1/1.

2 - القيمة السوقية لهذه الآلة وكذلك تكلفتها في 2011/1/1، 200100/ل.س، كما قدر عمرها الإنتاجي بخمس سنوات والقيمة المتبقية 10000/ل.س وهي مضمونة من قبل المستأجر.

3 - لا يحتوي العقد على حق إعادة تجديده للمستأجر وسيتم إعادة الآلة للشركة /س/ في نهاية عقد الإيجار.

4 - يبلغ معدل العائد الضمني للمؤجر 10% ويعلم به المستأجر.

5 - تستخدم الشركة /ص/ طريقة القسط الثابت لاستهلاك الأصول الثابتة. والمطلوب:

- 1 - حدد نوع العقد بالنسبة لـ س وص.
- 2 - إجراء قيود اليومية بدفاتر س وص عن العام الأول.
- 3 - إعداد جدول أقساط الإيجار.
- 4 - إجراء قيود اليومية في بداية 2012 بدفاتر س وص.
- 5 - تحديد قيمة العقد التي ينبغي أن تسجل بدفاتر ص في بداية عقد الإيجار بافتراض:

- أ - أن القيمة المتبقية وقدرها 10000/ غير مضمونة من قبل المستأجر.
  - ب - أن القيمة المتبقية وقدرها 10000/ مضمونة من طرف ثالث.
- 6 - تحديد قيمة صافي الاستثمار بدفاتر س في بداية عقد الإيجار بافتراض ما يلي:
- أ - أن القيمة المتبقية وقدرها 10000/ل.س/ غير مضمونة.
  - ب - أن القيمة المتبقية وقدرها 10000/ل.س مضمون من طرف ثالث.

#### المسألة السادسة:

قامت شركة السعدي بتأجير معدات إلى شركة غدق لمدة 10 سنوات حيث يبلغ عمرها الإنتاجي 12 سنة ويبلغ سعر البيع العادي لهذه المعدات 259569/ل.س



كما تبلغ القيمة المتبقية غير المضمونة في نهاية العقد /20000/ ل.س وستقوم غدق بدفع إيجار سنوي قدره /40000/ ل.س في كل بداية كل عام وكذلك ستتحمل تكاليف الصيانة والتأمين والضرائب، وقد بلغت القيمة الدفترية لهذه المعدات بدفاتر السعدي /200000/ ل.س وبلغت تكاليف إتمام العقد 7000 ل.س ويبلغ معدل العائد الضمني لشركة السعدي 12% وهو معلوم بالنسبة للمستأجر.

### المطلوب:

- 1 — حدد نوع العقد بالنسبة للمؤجر وما هي قيمة كل عنصر من العناصر التالية:
    - إجمالي الاستثمار.
    - الإيراد غير المحق.
    - سعر البيع.
    - تكلفة المبيعات.
  - 2 — إجراء قيود اليومية خلال العام الأول بدفاتر المؤجر وبيان الأرصدة في قائمة المركز المالي في 2011/12/31.
  - 3 — إعداد جدول استنفاد الإيجار خلال مدة العقد.
  - 4 — إجراء قيود اليومية خلال العام الأول بدفاتر المستأجر وبيان الأرصدة في قائمة المركز المالي في 2011/12/31.
- المسألة السابعة:

قامت شركة النجاح بشراء تجهيزات جديدة بقيمة /500000/ في 2010/12/31 وقد سلمتها بنفس اليوم إلى شركة الصالح بعقد إيجار يتضمن ما يلي:

- العمر الإنتاجي لهذه التجهيزات سبع سنوات مطابقاً لفترة عقد الإيجار.
- لا تنتقل الملكية إلى المستأجر بنهاية العقد وتقدر قيمتها المتبقية بمبلغ 60000 ل.س غير مضمونة.



— يبلغ معدل العائد الضمني لشركة النجاح 12% وهو معلوم من قبل الصالح.  
— يتكون الإيجار من سبع دفعات سنوية متساوية تدفع الأول منها في 2010/12/31.

— ينتهي العام لكل منهما في 12/31 كما أن كلاهما يتبع طريقة القسط الثابت لاستهلاك الأصول الثابتة.

#### والمطلوب:

- 1 — حساب دفعة الإيجار السنوية.
- 2 — حساب قيمة إجمالي متحصلات عقود الإيجار وقيمة إيرادات الفوائد غير المحققة.
- 3 — ما قيمة المصروف الذي ستقوم شركة الصالح بإثباته في دفاترها عن السنة المنتهية في 2011/12/31.

#### المسألة الثامنة:

استأجرت كلية الاقتصاد حاسب من شركة صقر للحاسبات بعقد إيجار لمدة 5 سنوات حيث تبلغ تكلفة الحاسب لدى الشركة 46965 ل.س (بفرض أن العمر الإنتاجي 5 سنوات لا توجد قيمة متبقية) ويبدأ التأجير في 2011/1/1، وتستخدم شركة صقر معدل عائد ضمني 14% وهو معروف من قبل كلية الاقتصاد، الدفعة الأولى للإيجار كانت في 2011/1/1 وتنتهي السنة المالية في 12/31 من كل عام.

#### المطلوب:

- 1 — حساب الإيجار السنوي لدى المؤجر والمبلغ الواجب رسمته بالنسبة لكلية الاقتصاد بافتراض أن الحاسب سيعود على شركة الصقر بنهاية العقد.
- 2 — إجراء القيود المحاسبية بدفاتر كلية الاقتصاد عن السنة الأولى.
- 3 — إجراء القيود المحاسبية بدفاتر المؤجر عن السنة الأولى.

4 - بافتراض أن العقد يحتوي على خيار الشراء التفاضلي حيث تستطيع كلية الاقتصاد أن تشتري الحاسب في نهاية العام الخامس بمبلغ /14000/ ل.س حيث قدرت القيمة المتبقية في ذلك التاريخ بمبلغ /17500/ ل.س.

#### المطلوب:

أ - حساب الإيجارات السنوية التي ستحصل عليها شركة الصقر.

ب - تحديد المبلغ الذي سيتم رسمته لدى كلية الاقتصاد.

ج - إجراء القيود المحاسبية بدفاتر المؤجر والمستأجر.

#### المسألة التاسعة:

في 2011/1/1 أجرت الشركة س معدات إلى ص لمدة 3 سنوات على أساس عقد تمويلي بالنسبة لـ س ورأسمالي بالنسبة لـ ص وكانت تكلفة المعدات 30000 ل.س ووضعت مباشرة تحت الإيجار بمعدل عائد ضمن 12% معروف لكلا الطرفين.

ولا يحتوي العقد على خيار الشراء ولا توجد قيمة متبقية وتدفع الإيجارات في بداية كل عام وتنتهي السنة المالية في 12/31.

تكاليف التأمين تقع على المستأجر وتدفع مع الإيجارات الدورية بمبلغ قدره /50/ ل.س سنوياً.

#### والمطلوب:

أ - تحديد الإيجارات السنوية.

ب - إجراء القيود المحاسبية عن عام 2011 بدفاتر المؤجر والمستأجر.

#### المسألة العاشرة:

في 2011/1/1 استأجرت شركة الربيع معدات من الشركة السورية للمعدات والتجهيزات إيجاراً ينتهي بالتمليك وقد كانت القيمة السوقية العادلة لهذه المعدات

/2500,000/ ل.س وعمرها المتوقع خمس سنوات وليست لها أي قيمة للنفاية في

نهاية عمرها الإنتاجي وكانت شروط العقد كما يلي:

1 - تبلغ فترة الإيجار خمس سنوات يقوم خلالها المستأجر بدفع مبلغ /601540/

ل.س في بداية كل سنة اعتباراً من 2011/1/1 وهي تتضمن /2000/ ل.س تكلفة

التأمين والصيانة وهذا العقد غير قابل للإلغاء.

2 - تؤول المعدات للمستأجر في نهاية فترة الإيجار.

3 - يبلغ معدل العائد الضمني للمؤجر 10% والمستأجر على علم بذلك ويستخدم

المستأجر طريقة القسط الثابت لاستهلاك جميع أصوله الثابتة، وتنتهي السنة المالية

لشركة البيع في 12/31 من كل عام.

والمطلوب:

1 - تصنيف عقد الإيجار من وجهة نظر المستأجر.

2 - بيان المعالجة المحاسبية لعقد الإيجار بدفاتر المستأجر عن العام الأول.

3 - إعداد جدول توزيع دفعات الإيجار.

4 - بيان المعالجة المحاسبية لعقد الإيجار بدفاتر المؤجر عن السنة الأولى وفقاً

للحالتين التاليتين:

أ - تساوي القيمة السوقية العادلة للأصل المؤجر مع قيمته الدفترية.

ب - اختلاف القيمة السوقية العادلة للأصل المؤجر عن قيمته الدفترية بافتراض أن

القيمة الدفترية للمعدات تبلغ /2200000/ ل.س.

**المسألة الحادية عشر:**

بافتراض بيانات التمرين السابق نفسها ما عدا أن المعدات تؤول للمؤجر في بداية

فترة الإيجار وأن هناك قيمة متبقية قدرها /200000/ ل.س.

### والمطلوب:

- 1 - تحديد قيمة مصروف الإيجار بدفاتر المستأجر.
- 2 - بيان المعالجة المحاسبية لعقد الإيجار بدفاتر المستأجر في الحالتين التاليتين:
  - أ - أن القيمة المتبقية مضمونة من قبل المستأجر.
  - ب - أن القيمة المتبقية غير مضمونة من قبل المستأجر.
- 3 - بيان المعالجة المحاسبية لرد المعدات إذا اتضح ذلك أن القيمة السوقية للأصل المؤجر تبلغ /180000/ ل.س وأن المستأجر سيدفع الفرق بين القيمتين نقداً.
- 4 - بيان المعالجة المحاسبية لعقد الإيجار عن السنة الأولى بدفاتر المؤجر في الحالتين التاليتين:

- أ - أن القيمة المتبقية مضمونة من قبل المستأجر.
- ب - أن القيمة المتبقية غير مضمونة من قبل المستأجر.

### المسألة الثانية عشر:

تمتلك إحدى الشركات آلة تكلفتها /700000/ ل.س ومجمع استهلاكها /140000/ ل.س وفي 2011/1/1 دخلت الشركة في ترتيب مع شركة أخرى لبيع هذه الآلة للشركة الأخيرة مع إعادة تأجيرها للشركة الأولى، ولقد قدر العمر الإنتاجي المتبقي للآلة في 2011/1/1 بأربع سنوات دون أي قيمة مقدرة للنفاية، ولقد تم البيع مقابل 600000 ل.س سددت نقداً، وكانت عملية إعادة التأجير لمدة 4 سنوات مع وجود وعد بالبيع بثمن رمزي، وتم الاتفاق على أن تكون الدفعات السنوية في نهاية كل سنة بمبلغ /210158/ ل.س وهي تحتوي عائداً بمعدل 15%.

### والمطلوب:

- 1 - بيان المعالجة المحاسبية بدفاتر المستأجر عن السنة الأولى.

2 - إعداد جدول توزيع دفعات الإيجار خلال مدة العقد.

3 - بيان المعالجة المحاسبية لعقد الإيجار بدفاتر المودر/ المشرري عن السنة الأولى.





### الفصل الثالث

المحاسبة عن بضاعة الأمانة ( البيع بالعمولة )

#### Accounting for Consignments

يهدف هذا الفصل إلى:

- بيان طبيعة بضاعة الأمانة ومراحلها.
- بيان المعالجة المحاسبية لبضاعة الأمانة بدفاتر الموكل،
- بيان المعالجة المحاسبية لبضاعة الأمانة بدفاتر الوكيل.
- بيان تأثير نوع العمولة على المعالجة المحاسبية بدفاتر الموكل والوكيل.
- بيان المعالجة المحاسبية لبضاعة الأمانة التالفة والباقية.



### الفصل الثالث

#### المحاسبة عن بضاعة الأمانة ( البيع بالعمولة )

##### 1- طبيعة بضاعة الأمانة ومراحلها :

تعتمد غالبية المنشآت الصناعية والتجارية إلى الاعتماد على الوكلاء في سبيل تصريف بضائعها وتنظيم اتصالاتها بالأسواق التجارية .

ويعتبر تعيين الوكيل أكثر ملائمة من افتتاح فرع للشركة في الداخل والخارج إذ لا تلجأ المنشأة في مثل هذه الحالة إلى استئجار مقر أو تعيين موظفين أو عمال أو دفع ضرائب ناجمة عن إقامة هذا الفرع، بل تكفي بتكليف وكيل ترسل له منتجاتها على أن يتولى بيعها لحساب المنشأة ( الأصل ) بالاعتماد على الدعاية للبضاعة وعرضها بالطرق الملائمة ، على أن يتقاضى عمولة معينة ، يتفق عليها في عقد الوكالة.

ومع أن المادة ( 374 ) من قانون التجارة السوري، قد عرفت الوكيل بالعمولة، على أنه يأخذ على نفسه أن يعقد باسمه الخاص ولكن لحساب موكله البيع والشراء وغيرهما من العمليات التجارية مقابل عمولة، إلا أن الحياة العملية تشير إلى أن الوكيل قد يعقد الصفقة باسم موكله أحياناً وباسمه الشخصي أحياناً أخرى ، وذلك بحسب الظروف التي تحيط بكل عملية.

ولقد عمّ استخدام الوكلاء بالعمولة في الأسواق التجارية حتى أصبح من النادر أن تعقد صفقة كبيرة واحدة دون وكيل وخاصة في عمليات البيع والشراء في الأسواق الخارجية حيث يهتم الوكيل بمتابعة الإعلانات والنشرات في البلد الذي يقيم به، بالإضافة إلى بناء علاقات شخصية مع الجهات المشتريّة تمكنه من الإلمام ببعض التفاصيل تسهل له الفوز في عقد صفقة لصالح موكله ( الأصل ) ويكتسب هذا العامل الأخير أهمية خاصة في الدول النامية ، حيث تضطر الدولة إلى بناء كثير من المنشآت والمشاريع على الصعيدين الإداري والاقتصادي معتمدة في ذلك على عقد صفقات مع الشركات الأجنبية لعدم توافر طلباتها داخل البلاد في كثير من الأحيان، ويؤدي تخلف الكوادر الإدارية المسؤولة عن هذه الصفقات

وزحف الفساد إلى بعض عناصرها دوراً أساسياً في نمو دور الوكلاء وتمكنهم من عقد الصفقات ليس بالاعتماد على المنافسة الشريفة فحسب بل بالاعتماد على الرشوة والمحسوبية في كثير من الأحيان.

وقد يكتفي الوكيل بتلقي العرض من الشركة الموكلة إلى الجهات المشتريّة محدداً الأسعار بحسب تعليمات الموكل المبينة على معطيات السوق المحلية ومدى معرفته لأسعار المنافسين في العروض الأخرى، ويتولى متابعة الموضوع مع الجهات المشتريّة مقدماً التعديلات الضرورية على العرض من الناحية الفنية والتسعير مسجلاً جميع النفقات التي تقتضيها هذه العمليات على حساب الموكل، وإذا فاز عرضه ترتب عليه متابعة موضوع التوريد وتسديد القيمة مسجلاً عمولته المتفق عليها مع الأصل.

وقد ترسل البضاعة إلى الوكيل ليقوم باستلامها وتخزينها وعرض نماذج منها وبيعها تبعاً، إلا أن إرسال السلعة إلى الوكيل لا يعني بيعها وإنما إيداعها بصفة أمانة حتى يقوم ببيعها وإذا لم يستطع بيعها بالكامل فمن الممكن أن يردها كلياً أو جزئياً، وتعتبر البضاعة ملكاً للمنشأة طالما أنها لم تنتقل بطريقة البيع إلى العميل، وفي كل فترة دورية يرسل الوكيل للأصيل كشفاً يضمنه حساباً للإرسالية مظهرأ فيه تفاصيل البضاعة التي استلمها وتفاصيل البضاعة التي باعها والثمن المحقق من البيع على أن يخصم من هذه القيمة المصاريف التي تحملها في سبيل استلام البضاعة وتصريفها، وأي تلف حدث في البضاعة وكذلك عمولته والمتبقي وهو المبلغ المستحق عليه والذي يجب أن يسدده للأصل.

ويتضح من ذلك أن إرسال البضاعة من الأصل إلى الوكيل لا يعتبر عملية بيع عادية ولا يترتب عليها مديونية الوكيل بقيمة هذه البضاعة المرسلّة لأن البضاعة المرسلّة ترسل أمانة للوكيل ونقلها من مخازن الأصل إلى مخازن الوكيل لا يترتب عليه أي نقل للملكية من الأصل إلى الوكيل بالنسبة لهذه البضاعة المرسلّة، وطالما أن الوكيل لم يبيع البضاعة فإنها



تعتبر ملكاً للأصيل أما إذا باع الوكيل فإن الملكية تنتقل للمشتري ويحاسب الأصيل الوكيل عن قيمة هذه البضاعة المباعة.

ويهم الأصيل عند إرسال بضاعة الأمانة أن يتحقق من مدى الربح أو الخسائر في الإرسالية التي أرسلها للوكيل وبالتالي مدى نجاح الوكيل الذي اختاره أو فشل في تصريف هذه المنتجات وكذلك مدى استجابة السوق التي يعمل فيها الوكيل لمثل هذه المنتجات . وعلى هذا يتحتم على الأصيل ما يلي:

أ- أن يرسل البضاعة إلى الوكيل مصحوبة بفاتورة تظهر تفاصيل البضاعة المرسله مبيناً فيها سعر تكلفة البضاعة , أو السعر الأعلى من سعر التكلفة حرصاً على عدم إغلام الوكيل بحقيقة التكاليف , وقد يكون هذا السعر هو الحد الأدنى للبيع حيث تذكر هذه التفاصيل في فاتورة تسمى الفاتورة الصورية .

ب- أن يحدد لوكيله جميع شروطه الخاصة بتوزيع البضاعة المرسله سواء في مصاريف تصريفها أم تسويقها أم تحديد سعر البيع الملائم, كذلك شروط البيع بالنقد أو الأجل, والخصم الذي يسمح به للعملاء سواء أكان خصماً على الكمية أم تعجيلاً للدفع , كما يحدد له فترة الانتماء في البيع الأجل, كما يتفق معه على شروط تسديده لقيمة متحصلات البيع سواء عن طريق سحب ورقة تجارية أم التسديد النقدي وعلى فترات إرسال المتحصلات وطريقة إعداد الكشف الدوري الذي يرسله الوكيل وثوقيت إرساله.

يتفق الأصيل مع الوكيل على نوع العمولة التي ستدفع للوكيل ونسبتها وأن هذه المعلومات كافة وغيرها من الشروط الخاصة يجب أن يتضمنها عقد الوكالة الذي ينظم العلاقة بين الموكل والوكيل.

وتتم عمليات بضاعة الأمانة بمراحل متعددة :

1- بعد توقيع العقد المبرم يقوم الأصيل بإرسال العروض أو البضائع إلى الوكيل مرفقاً معها الفاتورة ( العادية أو الصورية ) التي تظهر تفاصيل البضاعة وقيمتها والتي سبق الكلام عنها



، وفي سبيل إرسال الأصل البضاعة إلى الوكيل يقوم بصرف مصاريف إرسال البضاعة من لف وحزم وتأمين ومصاريف نقل ويتحمل هذه المصاريف الأصل وتعتبر مصاريف مباشرة على البضاعة المرسله ، وفي حالة العروض التي تحتاج إلى دراسة وإعداد تسجل نفقات إعداد العرض وإرساله على حساب المشروع كمصاريف مباشرة.

2- يستلم الوكيل البضاعة المرسله إليه ويفحصها ويقوم بالمطابقة على تفاصيل الفاتورة وفي سبيل نقلها إلى مخازنه يقوم بصرف نفقات مباشرة على البضاعة الواردة يحملها للأصيل وعليه أن يبلغه عن أي تلف في البضاعة المستلمة ليتخذ الأصل الإجراءات الضرورية للمحافظة على حقه.

3- لا تعتبر البضاعة المستلمة من قبل الوكيل مشتريات وإنما بضاعة أمانة يعاملها على هذه الأساس في دفاتره.

4- يقوم الوكيل بتصريف البضاعة وفي سبيل ذلك قد يصرف مصاريف بيع أو توزيع يحملها للأصيل ، وعليه أن يلتزم في أسعار بيعه للبضاعة بشروط الموكل وألا يبيع إلا في حدود هذه الأسعار حتى يتلقى موافقة الأصل على أسعار بيع معدلة.

5- وفي نهاية الفترة المتفق عليها يرسل الوكيل للأصيل حساب المبيع ( كشفاً ) مبيناً فيه :

أ- رصيد بضاعة الأمانة لديه في بداية الفترة.

ب- المبيعات في أثناء الفترة سواء آجلة أو نقدية.

ج - رصيد بضاعة الأمانة لديه في فترة حساب المبيع.

د - أن يظهر أي تلف أو عجز في البضاعة مطروحاً من رصيد البضاعة الباقية لديه.

هـ - متحصلاته من المبيعات في صورها المختلفة وأن يطرح منها المصروفات التي

صرفها على البضاعة وأيضاً يحتسب عمولته على الأساس المتفق عليه.

و - الرصيد الواجب سداده للأصيل في نهاية الفترة .

وعليه أن يرفق المستندات المؤيدة لحساب المبيع وكذلك أي شيك أو ورقة تجارية لسداد

الرصيد أو المبلغ المتفق عليه.

6- عندما يستلم الأصل ( الموكل ) حساب المبيع يراجع مع المستندات وتسجل العمليات الواردة في دفاتره.

7- عند انتهاء العملية , تقفل الحسابات بانتظار عمليات أخرى.

## 2- المعالجة المحاسبية لبضاعة الأمانة :

إن إرسال البضاعة إلى الوكيل ووضعها في حوزته مع بقائها مملوكة للأصيل يملئ على المحاسبة أن تمثل هذا الوضع القانوني , بحيث يسهل متابعة هذا الوضع من خلال القيود المحاسبية لدى الموكل والوكيل , فالبضاعة التي هي بحوزة الوكيل لا يجوز جردها على أنها ملكاً له , ولا يجوز أن تظهر دفاتر الموكل أن هذه البضاعة قد خرجت من ملكيته إلا إذا تم بيعها بالفعل.

إن هذه الظاهرة وغيرها من الظواهر الناجمة عن هذا الوضع ترتب فتح الحسابات الكفيلة بمتابعتها لدى الموكل والوكيل.

### 2-1- المعالجة المحاسبية لبضاعة الأمانة بدفاتر الموكل في نظام الجرد الدوري :

إن من المهم بالنسبة للموكل أن يخصص لبضاعة الأمانة لدى الوكيل لمعرفة ريعية عملية الوكالة , وذلك بتحميل هذا الحساب ثمن تكلفة بضاعة الأمانة وجميع المصاريف المباشرة الأخرى بحيث يتم عن طريق مقابلتها لإيرادات الإرسالية المتعلقة بالبضاعة المرسله , معرفة أرباح أو خسائر الإرسالية ومدى كفاءة الوكيل وملائمة الأسواق , ويعتبر حساب بضاعة لدى الوكيل بمثابة حساب متاجرة مخصص لإرسالية الأمانة , حيث يجعل هذا الحساب مديناً بما يلي :

أ- بثمن كلفة البضاعة المرسله مقابل دائنيه حساب البضاعة المرسله , ويتم ذلك بموجب القيد التالي في حال اتباع المنشأة لأسلوب الجرد النهائي :

من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل .....

إلى حـ / بضاعة مرسله

إثبات إرسال بضاعة بالتكلفة

وبصحيح هذا القيد في حال ابتاع نظام الجرد الدائم كما يلي:

من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل .....

إلى حـ / المخازن

وفي نهاية العام يتم إقفال حساب البضاعة المرسله في حساب المتاجرة أو في حساب  
المشتريات بالقيد التالي :

من حـ / البضاعة المرسله

إلى حـ / المتاجرة أو المشتريات .

ولقد سبق أن ذكرنا بأن الموكل يرسل أحياناً فاتورة صورية إلى الوكيل مع  
البضاعة بسعر أعلى من التكلفة، مثل هذا السعر لا يترك أي أثر على الإثبات المحاسبي  
بالدفاتر لأن حساب بضاعة الأمانة لدى الموكل وكما ذكرنا يعتبر بمثابة حساب متاجرة لهذه  
البضاعة وينبغي أن يحمل بثمن التكلفة الحقيقي.

أما الفاتورة الصورية فهي مخصصة فقط للوكيل.

ب- المصاريف التي يدفعها الموكل على الإرسالية مثل مصاريف النقل والعاملين والشحن  
والتجهيز... الخ يتم إثباتها بالقيد التالي:

من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

إلى حـ / النقدية .

ج - المصاريف التي يدفعها الوكيل على بضاعة الموكل: مثل / تنزيل ، تخزين ، دعاية  
وإعلان، بيع وتوزيع ، تأمين... الخ يقوم الموكل في إثبات هذه المصاريف كما يلي:

من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

إلى حـ / جاري الوكيل

وعند التسديد يسجل الموكل القيد التالي :

من حـ / المصرف أو

من حـ / الصندوق أو

من حـ / أ. قبض

إلى حـ / جاري الوكيل

وينتضح من العرض السابق الملاحظات التالية:

1- إذا باع الوكيل كل الإرسالية فإن رصيد بضاعة الأمانة لدى الوكيل يمثل الربح أو الخسارة ويقفل في حساب بضاعة الأمانة وخسائرها ثم في حساب الأرباح والخسائر العام لدى الأصل، ويلاحظ أن هذا الحساب لا يقفل في حساب المتاجرة لأن حساب المتاجرة يظهر مجمل ربح مبيعات الأصل التي قام بها.

2- يمثل رصيد حساب جاري الوكيل ذمة مالية عليه أسوة بالذمم الأخرى.

3- يمثل رصيد حساب بضاعة مرسله للأمانة قيمة تكلفة البضاعة التي بيعت عن طريق وكيل الأمانة والتي استخرج ربحها بصورة منفردة في حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل ، وعلى ذلك يجب استبعادها من الجانب الدائن لحساب المتاجرة ( أو تنزيلها من قيمة المشتريات ) العادي للأصل نظراً لأن حساب المتاجرة العادي يظهر ربح عمليات المبيعات العادية للأصل.

## 2-2 - المعالجة المحاسبية لبضاعة الأمانة بدفاتر الوكيل:

يعتبر استلام الوكيل للبضاعة المرسله إليه أمانة ولا يترتب على ذلك انتقال الملكية إليه وبالتالي لا يعتبر مديناً بقيمة هذه البضاعة ، أما المصاريف التي يصرفها لحساب البضاعة



المرسلة إليه فيجب أن يحملها للأصيل، كما أن مبيعاته من هذه البضاعة لا تعتبر مبيعات خاصة به، وإنما خاصة بالأصيل فلا تدرج في حساب مبيعاته الخاصة وإنما في حساب جاري الأصيل، كما أن عمولته تحتسب عند إرسال كشف المبيع عن المبيعات التي حققها لحساب الأصيل ويجعل فيها الأصيل مديناً وحساب العمولة دائناً وهذا الحساب الأخير يعتبر حساباً إيرادياً يقفل في حساب الأرباح والخسائر في نهاية العام، وعلى ذلك يقوم الوكيل على ما يلي:

### 1- عند استلام البضاعة الواردة من الأصيل:

لا يجري أي قيد بالدفاتر المالية عند استلام بضاعة الأمانة، وإنما تسجل بيانياً في اليومية العامة أو في دفتر بياني يخصص لتسجيل تفاصيل البضاعة المستلمة من الأصيل، ومن الممكن إثبات هذه العملية بقيد ناظمي لمتابعة هذه العملية إما بالكمية أو بسعر الفاتورة الصورية أو بسعر التكلفة إذا أرسله الموكل.

### 2- عند قيام الوكيل بدفع المصاريف على البضاعة الواردة من الأصيل:

تسجل كافة المصاريف التي يدفعها الوكيل على البضاعة الواردة من الأصيل على حساب جاري الموكل:

من حـ / جاري الموكل

إلى حـ / المصرف

أو إلى حـ / الصندوق

### 3- عند قيام الوكيل ببيع البضاعة الواردة من الأصيل :

تسجل المبيعات من البضاعة الواردة من الأصيل إذا كانت نقداً أو بشيك كما يلي:

من حـ / الصندوق

أو من حـ / المصرف

إلى حـ / جاري الموكل.

وتسجل المبيعات من البضاعة الواردة من الأصيل إذا كانت لأجل كما يلي:



من حـ / زبائن الموكل

إلى حـ / جاري الموكل

وعند سداد الزبائن قيمة المبيعات الآجلة يسجل التسديد كما يلي:

من حـ / الصندوق

أو من حـ / البنك

إلى حـ / زبائن الموكل

وبالنسبة للمردودات من بضاعة الأمانة المباعة يتم تسجيلها كما يلي:

من حـ / جاري الموكل

إلى حـ / زبائن الموكل

وبالنسبة للعمولة المستحقة للوكيل على المبيعات من بضاعة الأمانة تسجل كما يلي:

من حـ / جاري الموكل

إلى حـ / عمولة بضاعة الأمانة

#### **4- عند قيام الوكيل بالتسديد نسجل :**

من حـ / جاري الموكل

إلى حـ / الصندوق أو

إلى حـ / المصرف أو

إلى حـ / أوراق الدفع

أما في حال استخدام الوكيل طريقة الجرد الدائم أو الجرد المستمر فإن قيد إثبات بضاعة

الأمانة الواردة من الموكل يسجل كما يلي:

من حـ / المخازن

إلى حـ / بضاعة الموكل

إثبات بضاعة الأمانة الواردة من الموكل

ويسجل هذا القيد إما بحسب الفاتورة الصورية الواردة من الموكل أو بحسب سعر البيع الذي يحدد في كثير من الحالات من قبل الموكل المنتج أو المستورد بهدف توحيد الأسعار لدى جميع الوكلاء داخل البلاد وعدم السماح بالمضاربة بأسعار بيع السلعة من قبل الوكلاء. وعند قيام الوكيل ببيع بضاعة الأمانة يسجل القيدين التاليين :

القيد الأول:

من حـ / الصندوق

إلى المذكورين

إلى حـ / جاري الموكل

إلى حـ / عمولة بضاعة الأمانة

بيع بضاعة أمانة نقداً وتسجيل العمولة

القيد الثاني:

من حـ / بضاعة الموكل

إلى حـ / المخازن

بقيمة البضاعة المباعة

وتسجيل هذين القيدين يكون بحسب سعر البيع إذا كان السعر محدداً مسبقاً من الموكل المنتج أو المستورد ، ومن الممكن أن يكون القيد الأول بحسب سعر البيع والثاني بحسب الفاتورة الصورية إذا كان هناك فرق بين السعريين.

ولا تختلف التسجيلات المحاسبية المتعلقة بالمصاريف المدفوعة على بضاعة الموكل من الوكيل حيث يسجل دفع المصاريف القيد التالي:

من حـ / جاري الموكل

إلى حـ / الصندوق

أما بالنسبة لمردودات الوكيل إلى الموكل فتسجل بقيد معاكس لقيد استلام بضاعة الأمانة وذلك كما يلي:

من حـ / بضاعة الموكل

إلى حـ / المخازن

بضاعة معادة إلى الموكل

في حال اتباع الموكل للنظام الجرد المستمر فعند إرسال البضاعة يمكن تسجيلها :

من حـ / البضاعة في مخازن الوكيل

إلى حـ / المخازن

أما عند تسجيل النفقات الخاصة ببضاعة الأمانة :

من حـ / مصروفات بضاعة الأمانة

إلى حـ / النقدية أو

إلى حـ / جاري الوكيل

وعند البيع

من حـ / الزبائن لدى الوكيل أو

من حـ / أوراق القبض أو

من حـ / جاري الوكيل

إلى حـ / مبيعات بضاعة الأمانة

من حـ / تكلفة بضاعة الأمانة

إلى حـ / البضاعة في مخازن الوكيل

### 3- حالات خاصة في محاسبة بضاعة الأمانة:

#### 3-1- أنواع عمولة الوكالة وتأثيرها على المعالجة المحاسبية:

ي مباشر الوكيل نشاطه عادة في مكان بعيد عن الأصل ويتعامل الوكيل في المبيعات الآجلة مباشرة مع الزبائن دون تدخل من الأصل فيما عدا ما هو متفق عليه بينهما من شروط البيع وعلى الوكيل أن يختار الزبائن القادرين على تسديد قيمة المبيعات ، ويفترض أن يتحمل الأصل أي خسارة تنشأ عن عدم سداد هؤلاء العملاء المستحق عليهم ويتقاضى الوكيل عمولته عن المبيعات بغض النظر عن تسديد قيمة هذه المبيعات مع التحقق من أن الوكيل قد راعى الأصول التجارية مع عدم تحميله خسائر البيع الآجل ، وبذلك يتقاضى الوكيل عمولته العادية دون أن يضمن التسديد من العملاء في حال توقفهم عن تسديد حساباتهم التي تنشأ عن مبيعات آجلة لبضاعة الأمانة ، وكل ما يطلب منه أن يتصرف بحسن نية ويتعامل مع عملاء اعتاد أن يتعامل مع أمثالهم وأن يبذل سلوك التاجر المعتاد في بيع البضاعة وتحصيل الديون. وقد يكون الاتفاق بين الوكيل والأصل على أساس أن يضمن الوكيل وفاء الزبائن لديون الأصل المستحقة عليهم مقابل أن تزداد نسبة عمولته على المبيعات الآجلة فيعامل على أساسين من العمولة ، نسبة مئوية أكبر على المبيعات الآجلة ويسمى هذا النوع من العمولة عمولة ضمان أو عمولة إضافية.

أو قد يكون الاتفاق على توحيد نسبة العمولة بحيث تكون أعلى من العمولة العادية وأقل من العمولة الضامنة وتحتسب على المبيعات النقدية والآجلة وتسمى هذه العمولة عمولة شاملة ، وتتيح العمولة الشاملة للأصل أن يطمئن على أنه سيحصل على قيمة بضاعته ويعمل الوكيل على تدقيق عملية المبيعات الآجلة على اعتبار أنه هو الذي يتحمل مخاطر البيع الآجل، ونظراً لما تتمتع به هذه الطريقة الأخيرة من سهولة التطبيق وانسجامها مع مبدأ الملائمة فهي الأكثر شيوعاً في التطبيق العملي.



وبما أن اتفاق العمولة مرتبط بالمبيعات الآجلة والمتحصلات من هذه المبيعات الآجلة فإن تأثيرها يرتبط بالمبيعات الآجلة فقط ، أما بالنسبة للعمولة الشاملة على المبيعات النقدية والآجلة فلا تقتضي معالجات خاصة بل تطبق عليها الحالات العامة التي مرت نماذج منها في السابق.

وبالتالي فإن المعالجة المحاسبية للعمولة العادية في دفاتر الأصيل تكون على النحو التالي:

أ- عند استلام الأصيل لكشف المبيع تسجل المبيعات الآجلة:

من حـ / زبائن لدى الوكيل

إلى حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

ب- تسديد الزبائن:

من حـ / جاري الوكيل

إلى حـ / زبائن لدى الوكيل

جـ - عند منح خصم تعجيل الدفع لزبائن الأمانة :

من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

إلى حـ / زبائن لدى الوكيل.

ويحمل الخصم المسموح به على حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل للتوصل إلى صافي ربح عملية بضاعة الأمانة على أساس أن الخصم النقدي متعلق بمبيعات هذه الإرسالية من بضاعة الأمانة.

ولا بد أن يبلغ الوكيل الأصيل عن احتمالات تحصيله للديون المستحقة على الزبائن وأن يراعي الأصيل بأن يعمل مخصصاً للديون المشكوك في تحصيلها من هذه الأرصدة على اعتبار أن أي خسارة ستتشأ من إفلاس الزبائن سيتحملها الأصيل.

أما إذا أبلغ الوكيل الأصيل عن إفلاس أي زبون فإن مقدار المبلغ الذي لم يتحصل يعتبر ديناً معدوماً يسجل كالاتي:

من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

إلى حـ / زبائن لدى الوكيل

أما في دفاتر الوكيل تكون المعالجة المحاسبية للعمولة العادية على النحو التالي:

أ- تسجل المبيعات عند إتمامها كما يلي:

من حـ / الصندوق أو البنك

إلى حـ / جاري الموكل

ب - المبيعات الآجلة تسجل عند إتمامها كما يلي:

من حـ / زبائن الموكل

إلى حـ / جاري الموكل

ويستطيع الوكيل أن يخصص حسابات بيانبة لكل زبون من زبائن الموكل لتتبع حسابه

وتسديده له .

جـ - عند تسديد الزبون للمبيعات الآجلة :

من حـ / الصندوق ( أو البنك )

إلى حـ / زبائن الموكل

د - عند منح خصم تعجيل الدفع للزبون يسجل قيد التسديد كالآتي:

من المذكورين :

من حـ / الصندوق - صافي المبلغ

من حـ / جاري الموكل - قيمة الخصم

إلى حـ / زبائن الموكل

أما بالنسبة للمعالجة المحاسبية للعمولة الضامنة والعمولة الشاملة :

لا يفرق في قيود البضاعة المباعة بين ما إذا كانت العمولة ضامنة وبين ما إذا كانت شاملة

في دفاتر الأصيل حيث إن كليهما يضمن للوكيل متحصلات البيع الآجل ، وتختلف طريقة

احتساب العمولة الضامنة والعمولة الشاملة إذ إن الأولى عبارة عن نسبتين تحتسب إحداهما على المبيعات النقدية والأخرى على المبيعات الآجلة ، أما العمولة الشاملة فهي نسبة واحدة تحتسب على كلا النوعين من المبيعات.

وبالتالي المعالجة المحاسبية للعمولة الضامنة والعمولة الشاملة في دفاتر الأصل تكون على النحو التالي:

أ- عند استلام الأصل لكشف المبيع تسجل المبيعات الآجلة والنقدية على حساب الوكيل بالقيود:

من حـ / جاري الوكيل

إلى حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

مجموع المبيعات النقدية والآجلة

ب- أما تسديدات الزبائن وخصم تعجيل الدفع والديون المدومة فلا تسجل في دفاتر الموكل أية قيود وذلك لأنها سبق وسجلت ضمن المبيعات الآجلة ككل على حساب جاري الوكيل .  
أما في دفاتر الوكيل

أ- عند البيع النقدي :

من حـ / الصندوق

إلى حـ / جاري الموكل

ب- البيع الآجل :

من حـ / الزبائن

إلى حـ / جاري الوكيل

ج - تسديدات الزبائن :

من حـ / المصرف

إلى حـ / الزبائن

د- الخصم المسموح به :

من حـ / الخصم المسموح به ( بضاعة أمانة )

إلى حـ / الزبائن

هـ - الديون المعدومة :

من حـ / الديون المعدومة ( بضاعة أمانة )

إلى حـ / الزبائن

وتقلل حسابات الخصم المسموح به والديون المعدومة الناشئة عن عمليات الأمانة في حساب العمولة على أن يحول صافي حساب العمولة إلى حساب الأرباح والخسائر .

### 2-3- اتفاقات الدفع بين الأصل والوكيل :

يتفق عادة الأصل مع الوكيل على طريقة تسديد قيمة البضاعة المباعة والتي أرسلت إليه، وتتلخص هذه الاتفاقات في التالي:

1- تسديد جانب من قيمة البضاعة عند إرسالها للوكيل ويحدث عادة بأن يسحب الأصل على وكيله ورقة تجارية وهذا الإجراء يتيح للأصل أن يحصل على نقدية سائلة عن طريق خصم الورقة المستلمة، وقد تكون شروط الورقة التجارية بحيث تكون قيمتها ممثلة لنسبة مئوية من قيمة البضاعة ، وأن تكون فترة الاستحقاق ملائمة حتى يتمكن الوكيل من بيع جانب كبير من البضاعة .

وتسجل الورقة عند سحبها في دفاتر الأصل بالقيود التالي:

من حـ / أوراق القبض

إلى حـ / جاري الوكيل



ولدى خصم الورقة:

من المذكورين

من حـ / البنك

من حـ / مصاريف الخصم

إلى حـ / أوراق القبض

أما دفاتر الوكيل فتسجل كالآتي :

أ- إذا كانت الورقة مسحوبة على الوكيل لصالح الأصل

من حـ / جاري الأصل

إلى حـ / أوراق الدفع

ب- إذا كانت محولة من الوكيل إلى الأصل :

من حـ / جاري الأصل

إلى حـ / أوراق القبض

2- قد يسدد الوكيل المبالغ المستحقة عليه عند إرسال كشف المبيع ، أو في كل فترة دورية متفق عليها إذا كان إرسال كشف المبيع يستغرق فترة طويلة نسبياً فيتفق على إرسال نسبة مئوية من المتحصلات على المبيعات في نهاية كل شهر ، حتى لا تبقى أموال كثيرة في يد الوكيل طوال الفترة التي تغطي كشف المبيع.

أما إذا قام الوكيل بخصم الكمبيالة في مصرفه وأرسل النقدية للأصيل فإنه يسجل المصاريف المدفوعة على حساب الأصل.

3-3- البضاعة الباقية لدى الوكيل في نهاية السنة المالية:

كثيراً ما تنتهي السنة المالية ويتعين على الأصل أن يوقف حساباته لمعرفة نتائج أعمال الدورة المحاسبية قبل أن يصرف الوكيل جميع الإرسالية من بضاعة الأمانة التي أرسلت إليه خلال السنة المالية ، ولكي يتمكن الأصل من استخراج حساباته الختامية لا بد أن

يتوصل إلى الربح أو الخسارة التي تحققت من بضاعة الأمانة المباعة خلال السنة المالية ،  
ويطلب من الوكيل خلال السنة المالية إرسال كشف مبيع يتضمن أوجه نشاطه بالنسبة  
لبضاعة الأمانة حتى تاريخ نهاية السنة المالية وأن يبين أيضاً كميات البضاعة لديه دون بيع  
حتى ذلك التاريخ ، وتسعر البضاعة الباقية على النحو التالي:

ثمن شراء أو تكلفة البضاعة بالأصل

+ نصيبها من المصاريف التي دفعها الأصيل

+ نصيبها من المصاريف التي دفعها الوكيل

ولا تحمل البضاعة الباقية بأي جزء من مصاريف البيع والتوزيع المرتبطة  
البضاعة المباعة، ويقضي مبدأ الحيطة والحذر السائد في الممارسة العملية بأن تسعر هذه  
البضاعة الباقية بسعر السوق إذا كان أقل من ثمن التكلفة المحسوبة على الأساس المذكور  
قبل، وتظهر البضاعة الباقية كرصيد إقفال دائن في حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل في  
نهاية السنة المالية ويحول هذا الرصيد إلى الجانب المدين من الحساب في بداية المدة التالية ،  
وقد سبق أن ذكرنا من قبل أن حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل يعد حساب متاجرة وأرباح  
وخسائر لعملية بضاعة الأمانة لدى الوكيل، ولهذا جعل مديناً بتكلفة البضاعة المرسله للوكيل  
ومديناً أيضاً بجميع المصاريف سواء التي صرفها الأصيل أم الوكيل أو التي تحملتها بضاعة  
الأمانة على أن يجعل هذا الحساب دائناً بالمبيعات التي حققها الوكيل أقل في كمياتها من  
الكميات المرسله إليه والفرق يمثل البضاعة الباقية عنده في نهاية السنة المالية ، وعلى هذا  
نقوم هذه البضاعة وتظهر كرصيد إقفال في الجانب الدائن من حساب بضاعة الأمانة لدى  
الوكيل ، وفي بداية السنة التالية ينقل رصيد الإقفال السابق من البضاعة الباقية إلى الجانب  
المدين من حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل كرصيد ، ويظهر رصيد هذه البضاعة في  
الميزانية العمومية للأصيل من ضمن الأصول مع البضاعة الباقية آخر المدة لدى الأصيل ،  
وهذا ما يثبت أن البضاعة الباقية لدى الوكيل لا زالت ملكاً للأصيل.

ومن الواضح أن هذه البضاعة الباقية لدى الوكيل لا ترد في حـ / المتاجرة العام إذ إنها ترد في حـ / بضاعة الأمانة الذي يمثل حـ / متاجرة خاصة بها ، وإن إيرادها ثانية في حـ / المتاجرة العام يمثل ازدواجاً في الحساب. أما حسابات الوكيل فمن الطبيعي أنها لا تتأثر برصيد حـ / بضاعة الأمانة الواردة من الأصل والتي لم يتم تصريفها بعد، بل إن جردها يتم لصالح الموكل ولكي يتمكن الوكيل من إعداد كشف حساب المبيع، ولا تدخل ضمن بضاعة آخر المدة لدى الوكيل إذ إنها ليست ملكاً له، وإذا كانت قد دخلت في الحسابات النظامية منذ البداية وهذه الحسابات متوازنة في الجانب المدين والدائن تظهر في الميزانية دون أن تؤثر على قيمتها ، وتعادل رصيد حـ / بضاعة الأمانة الواردة مع رصيد حـ / بضاعة الموكل ، وفي حال الاكتفاء بتسجيلها بيانياً فإنها لا تدخل في الميزانية على الإطلاق.

أما في حال اتباع نظام الجرد المستمر فإن حساب مبيعات الأمانة المفتوح لدى الموكل يتقابل مع تكلفة بضاعة الأمانة المباعة فنحصل على الربح المجمالي وعند طرح مصروفات الأمانة نحصل على صافي ربح الأمانة.

أما البضاعة الباقية في مخازن الوكيل فتظهر في ميزانية الموكل بثمن التكلفة بعد تحميله بنصيبها من المصاريف.

### 3-4- العجز والتلف لبضاعة الأمانة:

سبق أن ذكرنا أن الأصل مالك للبضاعة إلى أن يقوم الوكيل ببيعها ، ويجب على الأصل أن يتخذ جميع الاحتياطات اللازمة للمحافظة على بضاعته لأن أية خسارة يتحملها الأصل ، فيجب على الأصل الآتي:

- 1- أن يتفق مع الوكيل على النسبة المئوية المسموح فيها بالنسبة للعجز الذي ينشأ في البضاعة سواء من فروقات في الوزن أم في طبيعة البضاعة نفسها لتعرضها للانكماش أو التبخر وما إلى ذلك . وإن ما زاد على هذه النسبة يتحملها الوكيل إلا إذا ثبت خلاف ذلك.
- 2- أن يقوم بالتأمين على البضاعة المرسلة للوكيل لتعرضها للفقان أو التلف أو الحريق، وأن يطلب من الوكيل التأمين على البضاعة في مخازنه ضد جميع الأخطار التي قد تتعرض



لها بحيث لا تضيق مع الأصل قيمة البضاعة المفقودة وستظهر في الفقرات التالية أثر العجز والتلف على السجلات المحاسبية لدى الأصل مع التفريق بين العجز الطبيعي والعجز غير الطبيعي من جهة والتلف أو فقدان مع وجود تأمين ضد الأخطار ، من قبل الأصل أو الوكيل ، وعدم وجود التأمين من جهة ثانية.

### أولاً: العجز الطبيعي:

يظهر العجز عند إرسال الوكيل إلى الأصل حساب المبيع الأخير ومقارنة كميات البضاعة المرسله إليه أو مقاييسها أو أوزانها مع مثلثتها المباعة أو الباقية ، فإذا اتضح أن هناك فرقاً ، أي كانت الكميات المرسله أكثر من الكميات المباعة أو الباقية عند الوكيل فالفرق هو العجز في البضاعة فإذا كان العجز في حدود النسبة المتفق عليها فيمكن عدم إجراء أي قيد في دفاتر الأصل بهذا العجز لأن الخسارة الناشئة عن هذا العجز ستظهر بصورة مباشرة في حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل، إذ إن الكميات المباعة لا تعادل كميات البضاعة المرسله ، وعلى هذا فإن ربح بضاعة الأمانة سينقص بمقدار هذا الفرق أو تزيد الخسارة ، وإذا أريد إبراز هذا العجز وقيمه في دفاتر الأصل فيمكن إظهار قيمته مقدماً على أساس سعر التكلفة مضافاً إليه نصيبه من المصاريف الشاملة في الجانب الدائن من حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل وفي الجانب المدين من هذا الحساب في الوقت نفسه ، أو بتوسيط حساب خسارة طبيعية في بضاعة الأمانة تطفأ في حساب أرباح وخسائر الأمانة أو في حساب الأرباح والخسائر العام مباشرة.

وفي رأينا أن عدم تسجيلها إطلاقاً هو الإجراء الأسلم من الناحية العلمية طالما أن العجز طبيعي ، وهي لا تمثل خسارة بالمفهوم العلمي لهذا المصطلح ، وعلى ذلك فإن التفاوض عنها لتتم تسويتها بشكل غير مباشر في حساب بضاعة الأمانة هو الأمر المنسجم مع مبدأ الملائمة في المحاسبة، ومن الطبيعي أن الأصل سيزيد هامش الربح بحيث يستوعب هذا العجز المتوقع لدى تسعير البضاعة للوكيل.

## ثانياً: العجز غير الطبيعي:

إن وجود عجز غير طبيعي معناه أن النقص في كميات البضاعة أو أوزانها أو مقاييسها قد تعدى النسبة المئوية المتفق عليها عن العجز الطبيعي وبمقدار هذا الفرق مقدماً على أساس سعر الفاتورة الصورية يجري القيد التالي باليومية محملاً الوكيل بقيمته:

من حـ / جاري الوكيل

إلى حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

## ثالثاً: التلف أو الفقدان:

وبقصد هنا التلف أو الفقدان الذي يسبب خسارة في قيمة البضاعة تنشأ عن تعرضها لحوادث في أثناء نقلها أو تخزينها أو تعرضها لأخطار الحريق أو السرقة. ومن الطبيعي أن يتحملها الموكل إذا لم تكن ناجمة عن فعل الوكيل أو إهماله، وينبغي تحديد تكلفة هذه البضاعة حيث تشمل هذه التكلفة تكلفتها الأساسية، وحصلتها من المصاريف الشاملة المدفوعة من قبل الموكل والوكيل. وتم إثباتها بدفاتر الموكل بموجب القيد التالي :

من حـ / بضاعة الأمانة التالفة

إلى حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

إثبات بضاعة الأمانة التالفة.

أ- في حال عدم التأمين على البضاعة :

يرسل الوكيل إلى الأصل بيانات عن تفاصيل البضاعة وقيمتها التي تعرضت للتلف مع المستندات المؤيدة لذلك، ويتحمل الأصل قيمة هذه الخسارة التي تقوم على أساس سعر التكلفة مضافاً إليه نصيبها من المصاريف الشاملة بحسب القيد التالي:

من حـ / أرباح وخسائر بضاعة الأمانة

إلى حـ / بضاعة الأمانة التالفة

أو



من حـ / الأرباح والخسائر العام

إلى حـ / بضاعة الأمانة التالفة

ب- وفي حال عدم وجود تأمين على البضاعة:

تقوم البضاعة التالفة بسعر تكلفتها مضافاً إليها ما يخصها من مصاريف شاملة وتسجل بال قيد التالي:

من حـ / بضاعة الأمانة التالفة

إلى حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

وعند استلام قيمة البضاعة التالفة من شركة التأمين يجري القيد التالي:

من حـ / المصرف

إلى حـ / بضاعة الأمانة التالفة

ويقل رصيد حساب بضاعة الأمانة التالفة في حساب الأرباح والخسائر

سواء في الجانب المدين أم الدائن إذا كان الرصيد خسارة أو ربحاً.

وإذا كان الوكيل هو المؤمن على البضاعة لحساب الأصل فإن الوكيل هو الذي سيحصل

قيمة التأمين على البضاعة من شركة التأمين وعلى هذا فإنه يبلغ الأصل بتحصيل قيمة

البضاعة المؤمن عليها ويجري القيد التالي في دفاتر الأصل :

من حـ / جاري الوكيل

إلى حـ / بضاعة الأمانة التالفة

ويمكن أن يحصل الوكيل على عمولة مقابل ذلك وعندها يتم إثباتها بموجب القيد التالي:

من حـ / بضاعة الأمانة التالفة

إلى حـ / جاري الوكيل

أما في دفاتر الوكيل فإنه يسجل البضاعة المفقودة بيانياً أو بقيد نظامي معاكس لقيد الافتتاح وذلك في حال عدم مسؤوليته عن العجز أو التلف أو فقدان.

أما في حال تحمله مسؤولية ذلك فإنه يسجل :

من حـ / بضاعة الأمانة التالفة

إلى حـ / جاري الموكل

أو

من حـ / بضاعة الأمانة المفقودة

إلى حـ / جاري الموكل

ويقلل حساب بضاعة الأمانة التالفة أو المفقودة كخسارة في حساب العمولة على أن يرحل صافي عمولة بضاعة الأمانة إلى حساب الأرباح والخسائر العام.

وفي حال التأمين على البضاعة من قبل الوكيل فإنه يتولى إخطار شركة التأمين بالحادث وتعاين شركة التأمين البضاعة المؤمن عليها سابقاً بسعر الفاتورة السورية وتدفع تعويضها على هذا الأساس ويقيد الوكيل القيد التالي:

من حـ / المصرف

إلى حـ / جاري الموكل

ويحتسب الوكيل عمولته على قيمة هذه البضاعة بسعر الفاتورة السورية كأنها مبيعات إلا إذا نص الاتفاق على غير ذلك.

### 3-5- رد البضاعة من الوكيل إلى الموكل :

قد لا يستطيع الوكيل تصريف قسم كبير من البضاعة المرسلة إليه من الأصل بسبب من الأسباب كعدم نجاحه في تصريفها أو كعدم استجابة السوق المحلية لنوع البضاعة المرسلة ، فيطلب من الموكل رد البضاعة إليه ويصرف الوكيل مصاريف في سبيل رد البضاعة يتحملها الموكل بطبيعة الحال.

### أ- القيود في دفاتر الوكيل:

يسجل الوكيل قيداً عكسياً للقيد الذي أجراه عند استلام البضاعة لتسوية الحسابات النظامية التي تم فتحها بحيث يمثل رصيدها المقابل كمية البضاعة ، وإذا لم يفتح حسابات نظامية فيكتفي بتسجيل قيود بيانية لتصحيح القيد البياني الذي أجراه في بداية العملية لدى استلام البضاعة ، أما المصاريف التي يدفعها الوكيل في سبيل رد البضاعة فيحملها للأصيل بأن يجعل حسابه الجاري مدينياً وحساب الصندوق أو المصرف دائئاً.

### ب- القيود في دفاتر الأصيل:

عند استلام الأصيل للبضاعة المردودة يتأكد من البضاعة طبقاً للإشعار المرسل من الوكيل ويقبدها بسعر التكلفة ( سعر الإرسال ) بالقيد التالي:

من حـ / بضاعة مرسلة - أمانة

إلى حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

أما رصيد بضاعة الأمانة والذي يمثل المصاريف فتحمل إلى حساب أرباح وخسائر الأمانة بحيث تدخل البضاعة إلى المخازن بثمان التكلفة.

وفي طريقة الجرد المستمر تقفل مخازن الوكيل في مخازن المنشأة لدى الأصيل أما النفقات فتحمل إلى الأرباح والخسائر على نحو ما رأيناه أعلاه.

### 3-6- تحويل البضاعة من وكيل إلى وكيل آخر:

قد يطلب الموكل من وكيله بدلاً من رد البضاعة إليه أن يحولها مباشرة إلى وكيل آخر في مكان آخر أو إلى وكيل جديد يحدده له، وعند تحويل البضاعة وإشعار الموكل بذلك يسجل الموكل في دفاتره:

من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل ( المحول إليه )

إلى حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل ( المحول منه )

وتقوم البضاعة المحولة من وكيل إلى آخر على أساس سعر تكلفتها مضافاً إليها نصيبها من المصاريف الشاملة أي المصاريف المباشرة التي صرفت في توصيلها إلى الوكيل المحولة منه وكذلك مصاريف تخزينها لديه أي تستبعد المصاريف البيعية التي صرفها الوكيل منه

3-7- إفلاس الوكيل :

قد يعلن إفلاس الوكيل ، وفي هذه الحالة فإن الموكل يتأثر بالأمور التالية:

#### أ- البضاعة الموجودة في مخازن الوكيل:

لا بد أن تكون بضاعة الأصل في مخازن الوكيل مفصولة عن البضائع الأخرى وتعتبر ملكاً للموكل ويطالب المصفي بردها إليه، وعند وصولها إلى مخازن الموكل يتم تقويمها بسعر التكلفة الأصلية فقط ويجري إثبات القيد الآتي بالدفاتر:

من حـ / البضاعة المرسله - أمانة

إلى حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

أما المصاريف التي صرفها المصفي في سبيل رد البضاعة فتسجل كما يلي:

من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

إلى حـ / جاري الوكيل

وفي حال قيام الموكل بدفع مصاريف إعادة البضاعة يكون قيد الإثبات كما يلي:

من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل

إلى حـ / الصندوق ( أو المصرف )

#### ب- الديون التجارية المستحقة على عملاء بضاعة الأمانة:

الأصل أن المستحق على عملاء بضاعة الأمانة يخص الموكل ، وإفلاس الوكيل لا يؤثر على استرداد هذه المبالغ ، غير أن طريقة تسجيل هذه المستحقات اختلفت تبعاً لنوع العمولة ففي حالة العمولة العادية أفرد حساب عملاء خاص لتسجيل المبالغ المستحقة على هؤلاء العملاء، أما في العمولة الضامنة أو الشاملة فلم يفرق الموكل في التسجيل بين المبيعات النقدية والمبيعات الآجلة.



1- ليس من الخطأ أن تحمل مصاريف الأمانة لدى الوكيل الأول إلى أرباح وخسائر الأمانة .  
أما مصاريف التحويل فتحمل إلى الأمانة مع الوكيل الثاني.

ففي العمولة العادية أو العمولة الضامنة والشاملة يطالب الموكل العملاء بخطابات أن يسددوا إليه مباشرة الأرصدة المستحقة عليهم ، أو قد يطالب مصفي تفليسه الوكيل أن يقوم بتحصيل هذه الأرصدة لحسابه مع تقاضيه عمولة في سبيل التحصيل.

وفي حالة العمولة العادية لا يقتضي إجراء قيد دفترى لأن حساب زبائن لدى الوكيل منفصل عن حساب جاري الوكيل، وبالتالي إذا حصل الموكل مبالغ من العملاء يسجلها في حساب زبائن لدى الوكيل بحيث يجعل حساب زبائن لدى الوكيل دائناً وحساب الصندوق أو المصرف أو الخصم المسموح به (البضاعة أمانة) مدينياً.

أما في حالة العمولة الضامنة أو الشاملة فيقتضي الأمر فصل أرصدة العملاء عن حساب جاري الوكيل بإجراء القيد التالي:

من حـ / زبائن لدى الوكيل

إلى حـ / جاري الوكيل

وتسجل التحصيلات بعد ذلك في حساب زبائن لدى الوكيل.

جـ - الرصيد المستحق على الوكيل لحساب الأصيل:

يعتبر المبلغ المستحق على الوكيل ديناً شخصياً لمصلحة الموكل ، ويعتبر الموكل من دائني الوكيل في حدود هذا المبلغ ، وعلى هذا فإن مصفي التفليسة يعتبره مثل باقي الديون التي هي متحصلات أصول الوكيل المفلس إذا كانت كافية، أما إذا لم تكن كافية فإن متحصلات التفليسة تقسم بين دائني الوكيل ويحصل الموكل على نصيبه ويعتبر الباقي ديناً معدوماً.

فإذا كان الرصيد المستحق لمصلحة الموكل 100000 ل.س مثلاً ووزع المصفي 0,60 ل.س عن كل ليرة سورية فإن القيد الآتي يسجل في دفاتر الموكل عند استلام المبلغ :

من المذكورين :

60000 من حـ / الصندوق

40000 من حـ / الديون المعدومة ( بضاعة أمانة )

100000 إلى حـ / جاري الوكيل

### 3-8- الوكيل الأجنبي ( بضاعة الأمانة لدى الوكيل خارج البلاد ) :

غالباً ما يكون الوكيل في دولة والموكل في دولة أخرى ، وإن اختلف بلد الوكيل عن بلد الموكل لا يغير شيئاً من القواعد التي ذكرناها في الصفحات السابقة ، إلا أن الشيء الجديد هو تحويل أسعار العملة بين تاريخ تسجيل العمليات وتاريخ تسديدها نقداً .

#### أ- بالنسبة للوكيل خارج البلاد :

ليس من مصلحة الوكيل ولا من واجبه أن يسجل في حساباته إلا بعملته السائدة في بلده فهو يستلم البضاعة ويسجلها بيانياً أو بسعر الفاتورة السورية وبعملته المحلية ويسجل جميع المصاريف التي يدفعها على البضاعة الواردة من الموكل بعملته المحلية أيضاً ، على حساب جاري الموكل ، وحين يقوم بالبيع يسجل المبيعات في حساب جاري الموكل بعملته الوكيل ، أو بالعملة الأجنبية للموكل .

#### ب - بالنسبة للموكل :

أما الموكل فيقوم بتسجيل العمليات وفق ما ذكرنا إلا أنه مضطر لفتح خانة بيانية في الحساب الجاري لوكيله بعملته الوكيل لإمكان المطابقة أما الخانة الأصلية فهي بالعملة المحلية للموكل فتتمثل ترجمة لهذا الكشف الذي يرسله الوكيل بعد تحويلها إلى عملة الموكل ، وتصادفنا في الحياة العملية حالتان :

#### الحالة الأولى :

وهي أن الدول التي تعمل بأسعار الصرف الثابتة للعملات الأجنبية دون أن تتأثر بتقلبات أسعار العملات كان يقوم المصرف المركزي في سورية بتحويل الدولار الأمريكي إلى

المصدرين السوريين بسعر ( 50 ) ل.س وبشكل ثابت عندئذ سيكون هذا السعر هو السعر المعتمد أساساً للتحويل في خانة العملة المحلية للموكل وستكون قيمة الرصيد بالعملة المحلية للموكل تطابق الرصيد بعملة الوكيل مضروبة بسعر الصرف الثابت.

**الحالة الثانية :**

اعتماد المصاريف في بلد الموكل على الأسعار الحرة ، أو ما يسمى أحياناً أسعار الصرف في السوق الموازية ودفع قيمة العملة الأجنبية كلياً أو جزئياً بالأسعار الحقيقية المتناسبة مع تقلبات الأسعار العالمية.

- 1- عند وصول كشف المبيع من الوكيل يقوم الموكل بتسجيله في الحساب الجاري للوكيل في خانة العملة الأجنبية بما يطابق هذا الكشف تماماً بعد تدقيقه والتأكد من صحته، أما في خانة العملة المحلية فإنه يسجل قيمته المقابلة بحسب سعر الصرف السائد عند وصول الكشف.
- 2- وعند تحويل الوكيل كمبيالة لصالح الموكل فإنها تسجل في الحساب بحسب السعر السائد عند وصولها ، وذلك كما يلي:

من — / أوراق القبض

إلى — / جاري الوكيل

ويُفتح في حساب أوراق القبض خانتان أيضاً .

وعند استحقاق ورقة القبض يسجل :

من — / البنك

إلى — / أوراق القبض

فيتم ترصيد أوراق القبض بالعملة الأجنبية أما بالعملة المحلية (عملة الموكل) فقد تظهر فروق في الحساب ناجمة عن اختلاف سعر الصرف بين تاريخ وصول ورقة القبض وبين تاريخ صرفها ، ويتم ترصيد الحساب عن طريق توسيط حساب فروق أسعار الصرف الذي يمثل رصيده الربح أو الخسارة الناتجة عن اختلاف أسعار العملة.



3- وعندما يحول الوكيل شيكاً بالرصيد بالعملة الأجنبية ، قد لا يتم ترصيد الحساب بالعملة المحلية بسبب اختلاف أسعار العملة بين تاريخ تسجيل كشف المبيع من جهة وبين تاريخ وصول الشيك من جهة أخرى ، ويتم تسوية الحساب عن طريق حساب فروق أسعار الصرف أو فروق القطع ويتم معالجة هذا الحساب في حساب الأرباح والخسائر أو حساب مخصص فروق أسعار الصرف.

مثال :

توافرت لديك المعلومات التالية عن التاجر سالم خلال عام 2010 :

- 1- ابتدأ سالم أعماله في بداية عام 2010 بالمتاجرة بالأكبسة الجاهزة.
- 2- خصص سالم مبلغ 12640000 ل.س كرأس مال أودعها في المصرف التجاري السوري ودفع منها على الفور مبلغ 2040000 ل.س ثمن ديكور وفروغ محل.
- 3- اشترى من محلات مارينا 2800 طقم رجالي بسعر 3600 ل.س للطقم الواحد وسدد ثمنها عن طريق المصرف.
- 4- باع 200 طقم نقداً بسعر 5040 ل.س للطقم الواحد.
- 5- أرسل إلى وكيله عماد في حلب 1200 طقم بسعر الفاتورة السورية للطقم الواحد 4200 ل.س ليبيعه مقابل عمولة شاملة مقدارها 12% على المبيعات، وكانت مصاريف النقل المدفوعة تعادل 90 ل.س لكل طقم ، استلمها عماد في 25 / 6 / 2010 ودفع عليها 12000 ل.س مصاريف مختلفة. ولغاية 26 / 12 / 2010 باع عماد منها 1100 طقم بسعر 5400 ل.س للطقم الواحد ، وأرسل كشفاً وافق عليه سليم واستلم شيكاً برصيد الحساب الجاري للوكيل عماد في 30 / 12 / 2010 بعد اقتطاع العمولة على المبيعات.
- 6- أرسل سليم إلى وكيله شرويدر في برلين 1100 طقم بسعر الفاتورة السورية 210 يورو للطقم الواحد حيث دفع سليم عليها 84000 ل.س مصاريف شحن وتأمين في 28 / 6 / 2010 . استلمها شرويدر في 15 / 7 / 2010 ودفع عليها 3000 يورو مصاريف نقل.



وتخزين وأرسل إشعاراً بذلك استلمه سليم في 27 / 7 / 2010 ، في 28 / 12 / 2010 وصل كشف يشير أن شرويدر باع 850 طقم بسعر 300 يورو للطقم الواحد وقد اقتطع عمولة بمقدار 12% . وافق سليم على الكشف وطلب تحويل الرصيد فوصل في 7 / 1 / 2011 .

1- كان سعر الصرف لليورو الواحد على الشكل التالي:

|                |        |                |        |
|----------------|--------|----------------|--------|
| 2010 / 6 / 28  | 60 ل.س | 2010 / 7 / 15  | 64 ل.س |
| 2010 / 7 / 27  | 70 ل.س | 2010 / 12 / 28 | 60 ل.س |
| 2010 / 12 / 31 | 56 ل.س | 2011 / 1 / 7   | 54 ل.س |

7- تمت كافة المدفوعات والمقبوضات عن طريق المصرف التجاري السوري

8- تم دفع الإيجار البالغ 110400 ل.س عن طريق المصرف.

9- تم دفع الرواتب والأجور البالغة 170400 ل.س عن طريق المصرف.

10 - بلغت الفوائد الدائنة على الرصيد في حساب المصرف 98400 ل.س .

المطلوب:

تصوير الحسابات اللازمة لإظهار نتيجة أعمال التاجر سليم بما فيها حساب المصرف

وحساب أرباح وخسائر بضاعة الأمانة . وإعداد الميزانية الختامية في 31 / 12 / 2010

الحل :

حـ / بضاعة الأمانة لدى عماد بطلب

|          |                                    |                               |                                        |
|----------|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|
| 4320000  | إلى حـ / البضاعة المرسله           | 5940000                       | من جاري الوكيل عماد                    |
|          | - امانة ( 1200 طقم x 3600 ل )      |                               |                                        |
| 108000   | إلى حـ / المصروف ( 1200 x 90 ل.س ) | 370000                        | من حـ / بضاعة الأمانة الباقية لدى عماد |
| 12000    | إلى حـ / جاري الوكيل عماد مصاريف   |                               | كيفية حساب تكلفة البضاعة الباقية :     |
| مختلفة ) |                                    | 1200 طقم - 1100 طقم = 100 طقم |                                        |

|         |                                      |                               |
|---------|--------------------------------------|-------------------------------|
| 712800  | إلى حـ / جاري الوكيل عماد            | $3600 \times 100 = 36000$ ل.س |
|         | ( عمولة شاملة 12 % )                 | حسبتها من المصاريف:           |
| 1157200 | إلى حـ / لرباح وخمسائر بضاعة الأمانة | $108000 + 12000 = 120000$ ل.س |
|         | ( لرباح الأمانة لدى عماد )           | $120000 + 1200 = 120000$ ل.س  |
|         |                                      | $100 \times 100 = 10000$ ل.س  |
|         |                                      | $36000 + 10000 = 37000$ ل.س   |
| 6310000 |                                      | 6310000                       |

### حـ / جاري الوكيل عماد

|         |                                          |         |                                |
|---------|------------------------------------------|---------|--------------------------------|
| 5940000 | إلى حـ / بضاعة الأمانة لدى عماد          | 12000   | من حـ / بضاعة الأمانة لدى عماد |
|         | ( المبيعات 1100 ملقم $\times$ 5400 ل.س ) |         | ( المصاريف )                   |
|         |                                          | 712800  | من حـ / بضاعة الأمانة لدى عماد |
|         |                                          |         | ( عمولة شاملة 12 % )           |
|         |                                          | 5215200 | من حـ / المصاريف               |
|         |                                          | -----   |                                |
| 5940000 |                                          | 5940000 |                                |

### حـ / البضاعة المرسلّة - أمانة

|         |                             |         |                                  |
|---------|-----------------------------|---------|----------------------------------|
| 8280000 | الرصيد إلى حـ / المتاجرة    | 4320000 | من حـ / بضاعة الأمانة لدى عماد   |
|         | العام أو إلى حـ / المشتريات |         | ( المرسلّة إلى عماد حلب )        |
|         |                             | 3960000 | من حـ / بضاعة الأمانة لدى شرويدر |
|         |                             |         | ( المرسلّة إلى برلين )           |
| 8280000 |                             | 8280000 |                                  |

حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل شرويدر في برلين

|          |                                                                           |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|---------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3960000  | إلى حـ / البضاعة المرسلة<br>- أمانة ( 1100 طقم x<br>3600 ل.س )            | 15300000 | من جاري الوكيل شرويدر<br>( المبيعات 850 طقم x 300 يورو<br>= 255000 يورو )<br>( 255000 يورو x 60 ل.س =<br>15300000 ل.س )                                                                                                                                                                                           |
| 84000    | إلى حـ / المصروف (مصاريف<br>شحن وتأمين )                                  |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 120000   | إلى حـ / جاري الوكيل شرويدر<br>(3000 يورو x 70 ل.س ) مصاريف<br>نقل وتخزين | 966818   | من حـ / بضاعة الأمانة الباقية<br>لدى شرويدر<br>كيفية حساب تكلفة البضاعة الباقية:<br>1100 طقم - 850 طقم = 250 طقم<br>3600 x 250 = 900000 ل.س<br>حصتها من المصاريف:<br>294000 = 120000 + 84000<br>ل.س<br>294000 ÷ 1100 طقم =<br>267,27 ل.س<br>250 طقم x 267,27 ل.س =<br>66818 ل.س<br>966818 = 66818 + 900000<br>ل.س |
| 1836000  | إلى حـ / جاري الوكيل شرويدر<br>(عمولة 12 % )                              |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 10176818 | إلى حـ / أرباح وخسائر بضاعة<br>الأمانة ( أرباح الأمانة لدى شرويدر )       |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 16266818 |                                                                           | 16266818 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

حـ / أرباح وخسائر بضاعة الأمانة

|                                                              |          |                                                            |          |
|--------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------|----------|
| من حـ / بضاعة الأمانة لدى عماد<br>(أرباح أمانة لدى عماد)     | 1157200  | إلى حـ / فرق أسعار<br>المصرف (خسارة)                       | 855600   |
| من حـ / بضاعة الأمانة لدى<br>شرويدر (أرباح أمانة لدى شرويدر) | 10176818 | الرصيد<br>إلى حـ / الأرباح والخسائر<br>العام (أرباح أمانة) |          |
|                                                              | 11334018 |                                                            | 11334018 |

حـ / جاري الوكيل شرويدر في برلين

| البيان                                                          | يورو   | ليرة سورية | البيان                                                        | يورو   | ليرة سورية |
|-----------------------------------------------------------------|--------|------------|---------------------------------------------------------------|--------|------------|
| من حـ / بضاعة<br>الأمانة لدى شرويدر<br>( 300 يورو x 70<br>ل.س.) | 3000   | 510000     | إلى حـ / بضاعة<br>الأمانة لدى<br>شرويدر (المبيعات<br>850 طقم) | 255000 | 15300000   |
| من حـ / بضاعة<br>الأمانة لدى شرويدر<br>(عمولة 12 %)             | 30600  | 1836000    |                                                               |        |            |
| الرصيد المدين 31 / 12<br>2010 /<br>x 56 ل.س.                    | 221400 | 12398400   |                                                               |        |            |
| من حـ / فروقات<br>أسعار الصرف                                   | -      | 855600     |                                                               |        |            |
|                                                                 | 255000 | 15300000   |                                                               | 255000 | 15300000   |



حـ / فروق الأسعار

|                                                           |        |                                |        |
|-----------------------------------------------------------|--------|--------------------------------|--------|
| الرصيد من حـ / أرباح<br>وخسائر بضاعة الأمانة<br>( خسارة ) | 855600 | إلى حـ / جاري الوكيل<br>شرويدر | 855600 |
|                                                           | 855600 |                                | 855600 |

حـ / المتاجرة العام عن الفترة المنتهية بتاريخ 31 / 12 / 2010

|                                                                                                                     |          |                                                                              |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------|----------|
| من حساب البضاعة المرسلة - أمانة<br>4320000 ل.س عماد<br>3960000 ل.س شرويدر<br>من حـ / المبيعات<br>( 200 طقم x 5040 ) | 8280000  | إلى حـ / المشتريات )<br>00/28 طقم x 3600 ل.س (                               | 1008000  |
| من حـ / بضاعة آخر المدة<br>( 300 طقم x 3600 ل.س )                                                                   | 1008000  | الرصيد إلى حـ / الأرباح<br>والخسائر العام ( مجمل الربح<br>من النشاط العادي ) | 288000   |
|                                                                                                                     | 1080000  |                                                                              |          |
|                                                                                                                     | 10368000 |                                                                              | 10368000 |

حـ / الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية بتاريخ 31 / 12 / 2010

|                                                           |          |                          |          |
|-----------------------------------------------------------|----------|--------------------------|----------|
| من حـ / المتاجرة العام<br>( مجمل الربح من النشاط العادي ) | 288000   | إلى حـ / الإيجار         | 110400   |
| من حـ / أرباح وخسائر بضاعة<br>الأمانة ( أرباح الأمانة )   | 10478418 | إلى حـ / الرواتب والأجور | 170400   |
| من حـ / الفوائد الدائنة                                   | 98400    | صافي الأرباح             | 10584018 |
|                                                           | 10864818 |                          | 10864818 |

حـ / المصرف عم عام 2010

|                           |          |                                                        |          |
|---------------------------|----------|--------------------------------------------------------|----------|
| إلى حـ / رأس المال        | 12640000 | من حـ / فروغ المحل والديكور                            | 2040000  |
| إلى حـ / الفوائد الدائنة  | 98400    | من حـ / المشتريات                                      | 10080000 |
| إلى حـ / جاري الوكيل عماد | 5215200  | من حـ / بضاعة الأمانة لدى عماد ( مصاريف نقل )          | 108000   |
| إلى حـ / المبيعات         | 1008000  | من حـ / بضاعة الأمانة لدى شرويدر ( مصاريف شحن وتأمين ) | 84000    |
|                           |          | من حـ / الإيجار                                        | 110400   |
|                           |          | من حـ / الرواتب والأجور                                | 170400   |
|                           |          | رصيد مدين 2010 / 12 / 3                                | 6368800  |
|                           | 18961600 |                                                        | 18961600 |

الميزانية العمومية كما هي بتاريخ 31 / 12 / 2010

|                            |          |                 |          |
|----------------------------|----------|-----------------|----------|
| الأصول الثابتة             |          | رأس المال       | 12640000 |
| فروغ محل الديكور           | 2040000  | الأرباح الصافية | 10584018 |
| الأصول المتداولة           |          |                 |          |
| بضاعة آخر المدة            |          |                 |          |
| بالمخازن 1080000           |          |                 |          |
| بالأمانة لدى عماد 370000   |          |                 |          |
| بالأمانة لدى شرويدر 966818 |          |                 |          |
| جاري الوكيل شرويدر         | 2416818  |                 |          |
| الأموال الجاهزة            | 12398400 |                 |          |
| المصرف                     | 6368800  |                 |          |
|                            | 23224018 |                 | 23224018 |

#### 4- وكلاء شراء البضاعة مقابل عمولة:

قد يكلف الموكل وكلاً لشراء البضاعة لمصلحة الموكل ، وكثيراً ما يقوم مصدر المواد الأولية بتكليف وكلاء لجمع الكميات اللازمة لقاء عمولات يتفق عليها ، فيسجل الوكيل في دفاتره عند شراء البضاعة لمصلحة الموكل ما يلي :

من حـ / جاري الموكل

إلى المذكورين

إلى حـ / المورد

إلى حـ / الصندوق ( مصاريف مدفوعة )

إلى حـ / العمولة ( إيراد )

ويسجل الموكل في دفاتره عند استلام كشف المشتريات من قبل الوكيل ما يلي :

من المذكورين

من حـ / المشتريات

من حـ / مصاريف الشراء

من حـ / عمولة وكلاء الشراء

إلى حـ / جاري الوكيل

وعندما يرسل الموكل قيمة المشتريات مع المصاريف والعمولة يسجل الموكل في دفاتره:

من حـ / جاري الوكيل

إلى حـ / الصندوق أو المصرف

ويسجل الوكيل في دفاتره استلام القيمة مع المصاريف والعمولة كما يلي :

من حـ / الصندوق أو المصرف

إلى حـ / جاري الوكيل

ومن الواضح أن هذه البضاعة لدى الوكيل لا ترد في حساب المتاجرة العام ، إذ إنها ترد في حساب بضاعة الأمانة الذي يمثل حساب المتاجرة العائد لها ، وإن إيرادها ثانية في حساب المتاجرة العام يمثل ازدواجاً في الحساب.

#### 5-تمارين محلولة :

5-1-

في 20 / 1 / 2010 اشترى غياث بضاعة بمبلغ 360000 ل.س على الحساب من شركة غادة للتجارة ، وعبأ هذه البضاعة في 400 صندوق متساوية وأرسلها إلى وكيله غيث مع فاتورة سورية بمبلغ 1000 ل.س لكل صندوق ، وقد صرف غياث في سبيل لإرسال البضاعة مبلغ 8000 ل.س نقل وتأمين و 200 ل.س مصاريف أخرى .

وقد باع الوكيل غيث 150 صندوقاً بسعر 1700 ل.س نقداً كما باع باقي البضاعة بسعر 1800 ل.س على الحساب وحصل من العملاء مبلغ 300000 ل.س وسمح بخصم قدره 1500 ل.س ، وقد أفلس أحد الزبائن ولم يتمكن غيث من تحصيل سوى 1500 ل.س من دينه الذي بلغ 5500 ل.س وصرف الوكيل غيث على البضاعة مبلغ 3500 ل.س مصاريف نقل وحفظ البضاعة ومبلغ 5600 ل.س في سبيل بيعها ، كما أن الوكيل غيث بنقاضي بحسب عقد الوكالة عمولة ضامنة قدرها 5% على المبيعات النقدية و 8% على المبيعات الآجلة ، وقد أرسل الوكيل غيث شيكاً بمبلغ 500000 ل.س

المطلوب :

- 1- تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر الموكل غياث.
- 2- تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر الوكيل غيث.
- 3- إعادة تصوير الحسابات التالية على أساس عمولة شاملة قدرها 7%:
  - أ- حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل غيث .
  - ب- حساب جاري الوكيل غيث.



جـ - حساب جاري الموكل غياث.

1- تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر الموكل غياث.

حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل غياث

|         |                     |         |                    |
|---------|---------------------|---------|--------------------|
| 360000  | إلى حـ / البضاعة    | 25000   | من حـ / جاري غياث  |
|         | المرسلة - أمانة     |         | ( مبيعات نقدية 150 |
| 8200    | إلى حـ / الصندوق    |         | صندوق x 1700 ل.س ) |
|         | 800 نقل وتأمين 200  | 450000  | من حـ / جاري غياث  |
|         | مصاريف              |         | ( مبيعات آجلة      |
| 9100    | إلى حـ / جاري غياث  |         | 250 صندوق X 1800   |
|         | 3500 مصاريف نقل     |         | ل.س )              |
|         | وحفظ 5600 مصاريف    |         |                    |
|         | بيع                 |         |                    |
| 48750   | إلى حـ / جاري غياث  |         |                    |
|         | 12750 نقدية         |         |                    |
|         | 3600 آجلة           |         |                    |
| 2789500 | إلى حـ / الأرباح    |         |                    |
|         | والخسائر            |         |                    |
|         | ( أرباح الأمانة لدى |         |                    |
|         | الوكيل غياث )       |         |                    |
| 705000  |                     | 7050000 |                    |

حـ / البضاعة المرسله - أمانة

|        |                    |        |                                         |
|--------|--------------------|--------|-----------------------------------------|
| 360000 | إلى حـ / المشتريات | 360000 | من حـ / بضاعة<br>الأمانة لدى الوكيل غيث |
| 360000 |                    | 360000 |                                         |

حـ / جاري الوكيل غيث

|        |                                             |        |                                              |
|--------|---------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|
| 255000 | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>لدى غيث ( نقدية ) | 9100   | من حـ / بضاعة الأمانة<br>لدى غيث ( المصارف ) |
| 450000 | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>لدى غيث ( آجلة )  | 48750  | من حـ / بضاعة الأمانة<br>لدى غيث ( العمولة ) |
|        |                                             | 500000 | من حـ / المصرف                               |
|        |                                             | 147150 | رصيد مدين                                    |
| 705000 |                                             | 705000 |                                              |

2- تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر الوكيل غيث:

عند استلام البضاعة الواردة من الوكيل غيث

400000 من حـ / البضاعة الواردة من غيث

400000 إلى حـ / بضاعة غيث

" ثابت القيد النظامي بالفاتورة السورية "

حـ / جاري الموكل غيث

|        |                              |        |                                     |
|--------|------------------------------|--------|-------------------------------------|
| 9100   | إلى حـ / الصندوق             | 2500   | من حـ / الصندوق<br>( مبيعات نقداً ) |
|        | 3500 نقل وحفظ                |        |                                     |
|        | 5600 م. بيعية                | 450000 | من حـ / زبائن بضاعة                 |
| 48750  | إلى حـ / عمولة بضاعة الأمانة |        | الأمانة ( مبيعات الأجل )            |
| 500000 | إلى حـ / المصرف              |        |                                     |
| 147150 | رصيد دائن                    |        |                                     |
| 705000 |                              | 705000 |                                     |

حـ / زبائن بضاعة الأمانة

|        |                    |        |                                            |
|--------|--------------------|--------|--------------------------------------------|
| 450000 | إلى حـ / جاري غياث | 300000 | من حـ / الصندوق                            |
|        |                    | 1500   | من حـ / الحسم الممنوح<br>( بضاعة أمانة )   |
|        |                    | 4000   | من حـ / الديون المعدومة<br>( بضاعة أمانة ) |
|        |                    | 144500 | رصيد مدين                                  |
| 450000 |                    | 450000 |                                            |

حـ / عمولة بضاعة الأمانة

|       |                                             |       |                   |
|-------|---------------------------------------------|-------|-------------------|
| 1500  | إلى حـ / الحسم الممنوح<br>( بضاعة أمانة )   | 48750 | من حـ / جاري غياث |
| 4000  | إلى حـ / الديون المعدومة<br>( بضاعة أمانة ) |       |                   |
| 43250 | إلى حـ / الأرباح والخسائر                   |       |                   |
| 48750 |                                             | 48750 |                   |

بعد بيع البضاعة الواردة من الموكل غياث نسجل عكس القيد النظامي

400000 من حـ / بضاعة غياث

400000 إلى حـ / البضاعة الواردة من غياث

" إلغاء القيد النظامي بعد بيع البضاعة "

3- إعادة تصوير الحسابات على أساس عمولة شاملة قدرها 7 %

أ- حـ بضاعة / الأمانة لدى الوكيل غياث

|        |                                                                      |        |                                                               |
|--------|----------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------|
| 360000 | إلى حـ / البضاعة المرسلة<br>أمانة                                    | 25000  | من حـ / جاري غياث<br>( مبيعات نقدية 150 صندوق<br>x 1700 ل.س ) |
| 8200   | إلى حـ / الصندوق<br>800 نقل وتأمين                                   | 450000 | من حـ / جاري غياث<br>( مبيعات آجلة 250 صندوق<br>x 1800 ل.س )  |
| 9100   | إلى حـ / جاري غياث<br>200 مصاريف أخرى<br>3500 مصاريف                 |        |                                                               |
| 49350  | إلى حـ / جاري غياث<br>5600 مصاريف بيع<br>( عمولة شاملة 7% )          |        |                                                               |
| 278350 | إلى حـ / الأرباح<br>والخسائر<br>( أرباح الأمانة لدى الوكيل<br>غياث ) |        |                                                               |
| 705000 |                                                                      | 70500  |                                                               |



ب- حـ / جاري الوكيل غيث

|        |                                             |        |                                              |
|--------|---------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|
| 255000 | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>لدى غيث ( نقدية ) | 9100   | من حـ / الأمانة لدى غيث<br>( المصاريف )      |
| 450000 | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>لدى غيث ( أجلة )  | 49350  | من حـ / بضاعة الأمانة<br>إلى غيث ( العمولة ) |
|        |                                             | 500000 | من حـ / المصرف<br>رصيد مدين                  |
| 705000 |                                             | 146550 |                                              |
|        |                                             | 705000 |                                              |

ج- حـ / جاري الموكل غياث

|        |                                                    |        |                                           |
|--------|----------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------|
| 9100   | إلى حـ / الصندوق<br>3500 نقل وحفظ<br>5600 م. بيعية | 255000 | من حـ / الصندوق<br>( مبيعات نقداً )       |
| 49350  | إلى حـ / عمولة بضاعة<br>الأمانة (عمولة شاملة 7%)   | 450000 | من حـ / بضاعة الأمانة<br>( مبيعات الأجل ) |
| 500000 | إلى حـ / المصرف<br>رصيد دائن                       |        |                                           |
| 146550 |                                                    |        |                                           |
| 705000 |                                                    | 705000 |                                           |

-5-2

اتفق التاجر أحمد في دمشق مع التاجر محمود في طرطوس على أن يقوم الثاني ببيع  
البضاعة لحساب الأول بعمولة شاملة قدرها 6%  
- بتاريخ 1 / 12 / 2010 أرسل أحمد 100 براد تكلفة البراد الواحد 9800 ل.س مرفقة  
بفاتورة صورية تظهر أن سعر البراد 11200 ل.س ، وبلغت مصاريف شحن هذه  
البرادات إلى محلات محمود مبلغ 17500 ل.س دفعها أحمد نقداً .

- بتاريخ 31 / 12 / 2010 أرسل محمود إلى أحمد كشفاً بيّن فيه ما يلي :

- 1- المبيعات النقدية 60 براد بسعر 12600 ل.س للبراد الواحد .
  - 2- المبيعات على الحساب 20 براد بسعر 13300 ل.س للبراد الواحد.
  - 3- مصاريف تفرغ وتأمين وتخزين البرادات 3500 ل.س , مصاريف بيع وتوزيع البرادات 4200 ل.س .
  - 4- تم احتساب العمولة المتفق عليها ( عمولة شاملة 6% ) وإرسال شيكاً بمبلغ 490000 ل.س كجزء من ثمن البضاعة المباعة.
- المطلوب :

- 1- تصوير الحسابات التالية في دفاتر الموكل أحمد :
  - أ- حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل محمود .
  - ب- حـ / جاري الوكيل محمود.
  - جـ - حـ / البضاعة المرسله - أمانة.
- 2- بيان كيفية حساب تكلفة بضاعة الأمانة الباقية لدى الوكيل محمود وإظهار أثر التعامل ببضاعة الأمانة مع محمود على ميزانية الموكل أحمد في 31 / 12 / 2010 .
- 3- تسجيل القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر الوكيل محمود.
- 4- تصوير الحسابات التالية في دفاتر الوكيل محمود:
  - أ- حـ / جاري الموكل أحمد.
  - ب- حـ / عمولة بضاعة الأمانة.
  - جـ - حـ / البضاعة الواردة من الموكل أحمد.
  - د- حـ / بضاعة الموكل أحمد, بالإضافة إلى بيان كيفية إظهار الحسابات النظامية في دفاتر الوكيل محمود ( بالميزانية العمومية )

الحل :

أولاً : دفاتر الموكل أحمد

حـ / بضاعة الأمانة مع محمود

|         |                                                              |         |                                                   |
|---------|--------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------|
| 980000  | إلى حـ / البضاعة المرسله<br>أمانة<br>( 100 براد x 9800 ل.س ) | 756000  | من حـ / الوكيل محمود<br>( 60 براد x 12600 ل.س )   |
| 17500   | إلى حـ / الصندوق م. الشحن                                    | 266000  | من حـ / جاري الوكيل                               |
| 7700    | إلى حـ / جاري الوكيل<br>محمود                                |         | محمود ( 20 براد x 13300 ل.س )                     |
|         | 3500 م. تفريغ وتأمين<br>وتخزين                               | 200200  | من حـ / بضاعة الأمانة<br>الباقية لدى الوكيل محمود |
|         | 4200 م. بيع وتوزيع                                           |         |                                                   |
| 61320   | إلى حـ / جاري الوكيل<br>محمود                                |         |                                                   |
|         | ( عمولة شاملة 6% )                                           |         |                                                   |
| 155680  | إلى حـ / أرباح وخسائر<br>بضاعة الأمانة ( أرباح )             |         |                                                   |
| 1222200 |                                                              | 1222200 |                                                   |

كيفية حساب تكلفة بضاعة الأمانة الباقية لدى محمود :

100 براد - 80 براد مباع = 20 براد باقي

20 براد X 9800 = 196000

حصة البضاعة الباقية من المصاريف :

17500 + 3500 = 21000 ل.س

21000 ÷ 100 براد = 210 ل.س للبراد الواحد

20 براد باقية x 210 ل.س = 4200 ل.س

بالتالي:  $196000 + 4200 = 200200$  ل.س تكلفة البضاعة الباقية

العمولة:

$756000 \times 6\% = 45360$  ل.س

$266000 \times 6\% = 15960$  ل.س

61320

حـ / جاري الوكيل محمود

|         |                                                              |         |                                                          |
|---------|--------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------|
| 756000  | إلى حـ / بضاعة<br>الأمانة لدى محمود<br>( مبيعات نقداً )      | 7700    | من حـ / بضاعة الأمانة لدى<br>محمود<br>( مصاريف )         |
| 266000  | إلى حـ / بضاعة<br>الأمانة لدى محمود<br>( مبيعات على الحساب ) | 61320   | من حـ / بضاعة الأمانة لدى<br>محمود<br>( عمولة شاملة 6% ) |
|         |                                                              | 490000  | من حـ / المصرف                                           |
|         |                                                              | 462980  | رصيد مدين 12/31                                          |
| 1022000 |                                                              | 1022000 |                                                          |

حـ / البضاعة المرسله - أمانة

|        |                    |        |                                    |
|--------|--------------------|--------|------------------------------------|
| 980000 | إلى المتاجرة العام | 980000 | من حـ / بضاعة الأمانة لدى<br>محمود |
| 980000 |                    | 980000 |                                    |

الأصول ميزانية الموكل أحمد 31 / 12 / 2010 الخصوم + حقوق الملكية

الأصول المتداولة



200200 بضاعة الأمانة لدى الوكيل محمود

462980 جاري الوكيل محمود

ثانياً: دفاتر الوكيل محمود

|                                                         |         |  |
|---------------------------------------------------------|---------|--|
| عند استلام البضاعة                                      |         |  |
| من حـ / البضاعة الواردة من الموكل أحمد                  | 1120000 |  |
| إلى حـ / بضاعة الموكل أحمد<br>100 براد 11200 x ل.س      | 1120000 |  |
| بتاريخ 31 / 12 / 2010                                   |         |  |
| من حـ / بضاعة الموكل أحمد                               | 896000  |  |
| إلى حـ / البضاعة الواردة من أحمد<br>80 براد 11200 x ل.س | 896000  |  |
| من حـ / جاري الموكل أحمد                                | 7700    |  |
| إلى حـ / الصندوق                                        | 7700    |  |
| المصاريف المدفوعة على بضاعة الموكل أحمد                 |         |  |
| من حـ / الصندوق                                         | 756000  |  |
| إلى حـ / جاري الموكل أحمد                               | 756000  |  |
| بيع بضاعة الموكل أحمد نقداً                             |         |  |
| من حـ / زبائن بضاعة الأمانة                             | 266000  |  |
| إلى حـ / جاري الموكل أحمد                               | 266000  |  |
| بيع بضاعة الموكل أحمد على الحساب                        |         |  |
| من حـ / جاري الموكل أحمد                                | 61320   |  |
| إلى حـ / عمولة بضاعة الأمانة                            | 61320   |  |
| عمولة شاملة 1022000 x 8%                                |         |  |

|        |                                                       |  |
|--------|-------------------------------------------------------|--|
| 490000 | من حـ / جاري الموكل أحمد                              |  |
| 490000 | إلى حـ / المصرف                                       |  |
|        | إرسال شيك إلى الموكل أحمد كجزء من ثمن البضاعة المباعة |  |

حـ / جاري الموكل أحمد

|         |                              |         |                             |
|---------|------------------------------|---------|-----------------------------|
| 7700    | إلى حـ / الصندوق             | 756000  | من حـ / الصندوق             |
| 61320   | إلى حـ / عمولة بضاعة الأمانة |         | ( مبيعات نقداً )            |
| 490000  | إلى حـ / المصرف              | 266000  | من حـ / زبائن بضاعة الأمانة |
| 462980  | رصيد دائن 12 / 31            |         | ( مبيعات على الحساب )       |
| 1022000 |                              | 1022000 |                             |

حـ / عمولة بضاعة الأمانة

|       |                           |       |              |
|-------|---------------------------|-------|--------------|
| 61320 | إلى حـ / الأرباح والخسائر | 61320 | من حـ / جاري |
|       | ( إيراد )                 |       | الموكل أحمد  |
| 61320 |                           | 61320 |              |

61320 من حـ / عمولة بضاعة

61320 إلى حـ / الأرباح والخسائر

تحويل العمولة إلى حـ / الأرباح والخسائر

حـ / البضاعة الواردة من الموكل أحمد

|         |                |         |                           |
|---------|----------------|---------|---------------------------|
| 1120000 | إلى حـ / بضاعة | 896000  | من حـ / بضاعة الموكل أحمد |
|         | الموكل أحمد    |         | ( 80 براد x 11200 ل.س )   |
|         | ( 100 براد x   | 224000  | رصيد مدين                 |
|         | 11200 ل.س )    |         | 2001 / 12 / 31            |
| 1120000 |                | 1120000 |                           |

الميزانية العمومية كما هي في 31 / 12 / 2010

حـ بضاعة الموكل أحمد

|                                       |                                       |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 896000 إلى حـ البضاعة الواردة من أحمد | 1120000 من حـ البضاعة الواردة من أحمد |
| 22400 رصيد دائن 2010/12/31            |                                       |
| 1120000                               | 1120000                               |

|                   |        |                         |        |
|-------------------|--------|-------------------------|--------|
| الحسابات النظامية | 224000 | الحسابات النظامية       | 224000 |
| بضاعة الموكل أحمد |        | البضاعة الواردة من أحمد |        |
|                   |        |                         |        |

-3-5

في 1 / 2 / 2010 أرسل عادل تاجر المنسوجات في دمشق إلى إبراهيم تاجر المنسوجات في اللاذقية 500 ثوب من النسيج الحريري ثمن تكلفة الثوب الواحد 3500 ل.س وسعره في الفاتورة السورية 4000 ل.س لبيعها لحسابه بعمولة شاملة قدرها 4% وصلت الأثواب إلى إبراهيم فباع منها 240 ثوباً بسعر 4200 ل.س نقداً . وفي 2 / 2 / 2010 اكتشف الوكيل إبراهيم في أثناء تعداد الباقي من إرسالية الأمانة فقدان عشرة أثواب .

المطلوب :

- تصوير حسابات الأمانة لدى كل من الموكل عادل والوكيل إبراهيم إذا علمت :
- 1- أن البضاعة لم يكن مؤمناً عليها وكان الوكيل هو المسؤول عن البضاعة المفقودة.
  - 2- أن البضاعة لم يكن مؤمناً عليها وكان الوكيل هو المسؤول عن البضاعة المفقودة .
  - 3- أن الموكل قام بعملية التأمين وأن شركة التأمين عوضت الخسارة بحسب سعر التكلفة .

4- أن الموكل قام بعملية التأمين ، وأن شركة التأمين عوضت الخسارة بسعر الفاتورة  
الصورية.

5- أن الموكل دفع المصاريف التالية :

7500 ل.س أجرة نقل نقداً.

3000 ل.س تأمين ( في حال قيامه بالتأمين )

6- أن الوكيل دفع المصاريف التالية :

3750 ل.س تأمين ( في حال قيامه بالتأمين )

2500 ل.س مصاريف تخزين.

1750 ل.س مصاريف بيع وتوزيع .

### الحل :

أولاً : في دفاتر الموكل عادل بدمشق :

1- حالة البضاعة غير مؤمن عليها والموكل هو المسؤول عن الخسارة :

أ- حساب نصيب الثوب الواحد من المصاريف المختلفة :

7500 ل.س أجرة نقل + 2500 ل.س تخزين = 10000 ل.س

1000 ÷ 500 ثوب = 20 ل.س

وبالتالي حصة الأثواب المفقودة من المصاريف = 10 ثوب x 20 ثوب = 200 ل.س

ب- حساب تكلفة الأثواب الباقية بالأمانة لدى الوكيل إبراهيم :

( 250 ثوب باقية x 3500 ل.س ) + ( 10000 ل.س x 250 ثوب ÷ 500 ثوب )

= 875000 + 5000 ل.س

= 880000 ل.س



حـ / بضاعة الأمانة لدى الموكل إبراهيم

|         |                                                                      |         |                                                                                  |
|---------|----------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1750000 | إلى حـ / البضاعة المرسلة<br>- أمانة ( 500 ثوب x 3500<br>ل.س )        | 1008000 | من حـ / جاري الوكيل إبراهيم<br>( 240 ثوب x 4200 ل.س )                            |
| 7500    | إلى حـ / الصندوق ( أجرة النقل )<br>إلى حـ / جاري الوكيل إبراهيم      | 35200   | من حـ / بضاعة الأمانة المفقودة<br>35000 ( 10 x 3500 ل.س )<br>200 ( 10 x 20 ل.س ) |
| 4250    | 2500 تخزين<br>1750 بيع وتوزيع                                        | 880000  | من حـ / بضاعة الأمانة الباقية لدى<br>الوكيل إبراهيم                              |
| 12130   | إلى حـ / أرباح وخسائر بضاعة<br>الأمانة ( أرباح الأمانة لدى إبراهيم ) |         |                                                                                  |
| 1923200 |                                                                      | 1923200 |                                                                                  |

حـ / البضاعة المرسلة - أمانة إبراهيم

|         |                          |         |                                             |
|---------|--------------------------|---------|---------------------------------------------|
| 1750000 | الرصيد إلى حـ / المتاجرة | 1750000 | من حـ / بضاعة الأمانة لدى<br>الوكيل إبراهيم |
| 1750000 |                          | 1750000 |                                             |

حـ / جاري الوكيل إبراهيم

|         |                                       |         |                                                                         |
|---------|---------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1008000 | إلى حـ / بضاعة<br>الأمانة لدى إبراهيم | 4250    | من حـ / بضاعة الأمانة لدى<br>إبراهيم ( مصاريف )                         |
|         |                                       | 40320   | من حـ / بضاعة الأمانة لدى<br>إبراهيم<br>( عمولة شاملة 4% )<br>رصيد مدين |
| 1008000 |                                       | 1008000 |                                                                         |

حـ / بضاعة الأمانة المفقودة

|       |                                       |       |                                                   |
|-------|---------------------------------------|-------|---------------------------------------------------|
| 35200 | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>لدى إبراهيم | 35200 | من حـ / أرباح وخسائر<br>بضاعة الأمانة لدى إبراهيم |
| 35200 |                                       | 35200 |                                                   |

حل الحالة الأولى في دفاتر الوكيل إبراهيم :

أ- عند استلام البضاعة الواردة من الموكل عادل :

2000000 من حـ / البضاعة الواردة من عادل

2000000 إلى حـ / بضاعة عادل

قيد ناظم 500 ثوب x 4000 ل.س

ب- وفي نهاية الفترة المحاسبية :

1000000 من حـ / بضاعة عادل

1000000 إلى حـ / البضاعة الواردة من عادل

250 ثوب x 400 ل.س تنزيل القيد النظامي

حـ / جاري الموكل عادل

|         |                                                   |         |                                   |
|---------|---------------------------------------------------|---------|-----------------------------------|
| 4250    | إلى حـ / الصندوق<br>2500 تخزين<br>1750 بيع وتوزيع | 1008000 | من حـ / الصندوق<br>240 ثوب x 4200 |
| 40320   | إلى حـ / عمولة بضاعة<br>الأمانة ( 1008000 x 4% )  |         |                                   |
| 963430  | رصيد دائن                                         |         |                                   |
| 1008000 |                                                   | 1008000 |                                   |

الحل حسب الحالة رقم ( 2 ) : حالة البضاعة غير المؤمن عليها والوكيل هو المسؤول عن

الخسائر :

أولاً : دفاتر الموكل عادل :

إن حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل إبراهيم يبقى نفسه دون أي تعديل كما هو في الحالة الأولى ، ويصبح حساب جاري الوكيل وحساب بضاعة الأمانة المفقودة كما يلي :

حـ / جاري الوكيل إبراهيم

|         |                                       |         |                                                                       |
|---------|---------------------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1008000 | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>لدى إبراهيم | 4250    | من حـ / بضاعة الأمانة لدى إبراهيم<br>(مصاريف )                        |
| 40000   | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>المفقودة    | 40320   | من حـ / بضاعة الأمانة لدى إبراهيم<br>( عمولة شاملة 4 % )<br>رصيد مدين |
|         |                                       | 1003430 | 2001 / 12 / 31                                                        |
| 1048000 |                                       | 1048000 |                                                                       |

حـ / بضاعة الأمانة المفقودة

|       |                                                 |       |                             |
|-------|-------------------------------------------------|-------|-----------------------------|
| 35200 | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>لدى إبراهيم           | 40000 | من حـ / جاري الوكيل إبراهيم |
| 4800  | الرصيد إلى حـ / خسائر<br>( إبراد تغريم الوكيل ) |       |                             |
| 40000 |                                                 | 40000 |                             |

ثانياً : دفاتر الوكيل إبراهيم :

حـ / جاري الموكل عادل

|         |                                                                                |          |                                           |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|
| 4250    | إلى حـ / الموكل عادل<br>2500 تخزين<br>1750 بيع وتوزيع                          | 1008000  | من حـ / الصندوق<br>( 240 ثوب x 4200 ل.س ) |
| 40320   | إلى حـ / عمولة بضاعة<br>الأمانة ( عمولة شاملة 4% )<br>رصيد دائن 31 / 12 / 2010 | 40000    | من حـ / بضاعة الأمانة<br>المفقودة         |
| 1003430 |                                                                                |          |                                           |
| 1048000 |                                                                                | 10480000 |                                           |

حـ / بضاعة الأمانة المفقودة

|       |                           |       |                                |
|-------|---------------------------|-------|--------------------------------|
| 40000 | إلى حـ / جاري الموكل عادل |       |                                |
|       |                           | 40000 | من حـ / عمولة بضاعة<br>الأمانة |
| 40000 |                           | 40000 |                                |

حـ / عمولة بضاعة الأمانة

|       |                                             |       |                          |
|-------|---------------------------------------------|-------|--------------------------|
| 40000 | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>المفقودة          | 40320 | من حـ / جاري الموكل عادل |
| 320   | الرصيد إلى حـ / الأرباح<br>والخسائر ( ربح ) |       |                          |
| 40320 |                                             | 40320 |                          |



الحل حسب الحالة (3) : حالة البضاعة مؤمن عليها من الموكل عادل :

أولاً: في دفاتر الموكل عادل :

أ- حساب حصة الثوب المفقود من المصاريف :

$$7500 \text{ أجره نقل} + 2500 \text{ تخزين} + 3000 \text{ تأمين} = 13000 \text{ ل.س}$$

$$13000 \div 500 \text{ ثوب} = 26 \text{ ل.س وهي حصة الثوب الواحد من المصاريف}$$

$$10 \text{ ثوب} \times 26 \text{ ل.س} = 260 \text{ ل.س}$$

ب- حساب تكلفة البضاعة الباقية لدى الوكيل إبراهيم :

$$785000 \text{ ل.س} + (13000 \times 250 \text{ ثوب} \div 500 \text{ ثوب}) =$$

$$785000 + 6500 = 881500 \text{ ل.س}$$

حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل إبراهيم

|         |                             |                |                                |
|---------|-----------------------------|----------------|--------------------------------|
| 1750000 | إلى حـ / البضاعة            | 1008000        | من حـ / جاري الوكيل إبراهيم    |
|         | المرسلة - أمانة             |                | (240 ثوب $\times$ 4200 ل.س)    |
|         | (500 ثوب $\times$ 3500 ل.س) | 35260          | من حـ / بضاعة الأمانة المفقودة |
| 10500   | إلى حـ / الصندوق            | 35000          | (3500 $\times$ 10)             |
|         | 7500 أجره نقل               | 260            | حصتها من المصاريف              |
|         | 3000 تأمين                  | 26 $\times$ 10 |                                |
| 40320   | إلى حـ / جاري الوكيل        | 881500         | من حـ / بضاعة الأمانة الباقية  |
|         | إبراهيم (عمولة شاملة 4 %)   |                |                                |
|         | الرصيد حـ / الأرباح         |                |                                |
| 119690  | والخسائر لبضاعة الأمانة     |                |                                |
|         | (أرباح الأمانة لدى إبراهيم) |                |                                |
| 1924760 |                             | 1924760        |                                |

حـ / بضاعة الأمانة المفقودة

|       |                                                |       |
|-------|------------------------------------------------|-------|
| 35260 | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>لدى الوكيل إبراهيم   |       |
| 35260 | من حـ / شركة التأمين<br>( تعهد الشركة بالدفع ) | 35260 |
| 35260 |                                                | 35260 |

حـ / جاري الوكيل إبراهيم

|         |                                                                |         |                                                             |
|---------|----------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 1008000 | إلى حساب الأمانة لدى<br>إبراهيم<br>( 240 ثوب x 4200 )<br>ل.س ) | 4250    | من حـ / بضاعة الأمانة لدى<br>إبراهيم ( مصاريف )             |
|         |                                                                | 40320   | من حـ / بضاعة الأمانة لدى<br>إبراهيم<br>( عمولة شاملة 4 % ) |
|         |                                                                | 963430  | رصيد مدين<br>2001 / 12 / 31                                 |
| 1008000 |                                                                | 1008000 |                                                             |

ثانياً : في دفاتر الوكيل إبراهيم :

أ- عند استلام البضاعة الواردة من الموكل عادل :

2000000 من حـ / البضاعة الواردة من عادل

2000000 إلى حـ / بضاعة عادل

قيد ناظم بحسب الفاتورة السورية.

ب- في نهاية الفترة المحاسبية :

1000000 من حـ / بضاعة عادل

1000000 إلى حـ / البضاعة الواردة من عادل

تنزيل القيم الناظم 250 ثوب x 4000 ل.س

حـ / جاري الموكل عادل

|         |                                             |         |                                           |
|---------|---------------------------------------------|---------|-------------------------------------------|
| 4250    | إلى حـ / الصندوق<br>( مصاريف )              | 1008000 | من حـ / الصندوق<br>( 240 ثوب x 4200 ل.س ) |
| 40320   | إلى حـ / بضاعة الأمانة<br>(عمولة شاملة 4% ) |         |                                           |
| 963430  | رصيد دائن 31 / 12 / 2010                    |         |                                           |
| 1008000 |                                             | 1008000 |                                           |

الحل حسب الحالة رقم ( 4 ) : حالة البضاعة مؤمن عليها من الموكل إبراهيم :

أولاً : دفاتر الموكل عادل :

أ- حساب حصة الأثواب المفقودة من المصاريف :

7500 أجرة نقل + 2500 تخزين + 3750 تأمين = 13750 ل.س

13750 ÷ 500 ثوب = 27,5 حصة الثوب الواحد من المصاريف.

ب- حساب تكلفة البضاعة الباقية لدى الوكيل إبراهيم :

$( 500 \div 250 \times 13750 ) + 875000$

$881875 = 6875 + 875000$

حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل إبراهيم

|                                                       |         |                                                                              |         |
|-------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------|---------|
| من حـ / جاري الوكيل إبراهيم<br>(240 ثوب x 4200)       | 1008000 | إلى حـ / البضاعة المرسله<br>- أمانة ( 500 ثوب x 3500 )                       | 1750000 |
| من حـ / بضاعة الأمانة المفقودة<br>( 10 أثواب x 3500 ) | 35275   | إلى حـ / الصندوق<br>( اجرة النقل )                                           | 7500    |
| 275 حصتها من المصاريف ( 10<br>أثواب x 27,5 )          |         | إلى حـ / جاري الوكيل إبراهيم<br>250 تخزين                                    | 8000    |
| من حـ / بضاعة الأمانة الباقية لدى<br>الوكيل إبراهيم   |         | 1750 مصاريف بيع وتوزيع<br>3750 تأمين                                         |         |
|                                                       | 881875  | إلى حـ / جاري الوكيل إبراهيم<br>(عمولة شاملة 4 % )                           | 40320   |
|                                                       |         | إلى حـ / الأرباح والخسائر<br>لبضاعة الأمانة ( أرباح الأمانة لدى<br>إبراهيم ) | 119330  |
|                                                       | 1925150 |                                                                              | 1925150 |

حـ / بضاعة الأمانة المفقودة

|                                                                   |       |                                                                                         |       |
|-------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| من حـ / جاري الوكيل إبراهيم<br>(تعهد شركة التأمين بالدفع للوكيل ) | 40000 | إلى حـ / الأمانة لدى الوكيل (تكلفة<br>الأثواب المفقودة )                                | 35275 |
|                                                                   |       | إلى حـ / جاري على الوكيل إبراهيم<br>(عمولة التحصيل من شركة التأمين )<br>( 40000 x 4 % ) | 1600  |
|                                                                   |       | إلى حـ / أرباح وخسائر بضاعة الأمانة<br>( فائض التحصيل من شركة التأمين )                 | 3125  |
|                                                                   | 40000 |                                                                                         | 40000 |



حـ / جاري الوكيل إبراهيم

|         |                                                           |         |                                                        |
|---------|-----------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------|
| 1008000 | إلى حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل                         | 8000    | من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل ( مصاريف )            |
| 40000   | ( 240 ثوب x 4200 ل.س )<br>إلى حـ / بضاعة الأمانة المفقودة | 40320   | من حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل<br>( عمولة شاملة 4% ) |
|         | ( 10 أثواب x 4000 ل.س )                                   | 1600    | من حـ / بضاعة الأمانة المفقودة<br>( عمولة التحصيل )    |
|         |                                                           | 998080  | رصيد مدين                                              |
|         |                                                           |         | 2001 / 12 / 31                                         |
| 1048000 |                                                           | 1048000 |                                                        |

ثانياً في دفاتر الوكيل إبراهيم :

أ- عند استلام الواردة من الموكل عادل :

2000000 من حـ / الواردة من عادل

2000000 إلى حـ / بضاعة عادل

قيد ناظم 500 x 4000 ل.س

ب- في نهاية الفترة المحاسبية :

1000000 من حـ / بضاعة عادل

1000000 إلى حـ / البضاعة الواردة من عادل

250 ثوب x 4000 ل.س تنزيل القيد الناظم

حـ / جاري الموكل عادل

|                                               |          |                                                                                     |         |
|-----------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| من حـ / الصندوق ( 240<br>ثوب x 4200 ل.س )     | 1008000  | إلى حـ / الصندوق<br>2500 تخزين                                                      | 8000    |
| من حـ / شركة التأمين<br>( تعهد شركة التأمين ) | 40000    | 1750 بيع وتوزيع<br>3750 تأمين                                                       |         |
|                                               |          | إلى حـ / عمولة بضاعة الأمانة<br>( عمولة شاملة 4 % )                                 | 40320   |
|                                               |          | إلى حـ / عمولة بضاعة الأمانة<br>( عمولة المفقودة لتحصيل قيمتها<br>من شركة التأمين ) | 1600    |
|                                               |          | رصيد دائن 2001/ 12 / 31                                                             | 998080  |
|                                               | 10480000 |                                                                                     | 1048000 |

حـ / عمولة بضاعة الأمانة

|                                                                  |       |                                                       |       |
|------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------|
| من حـ / جاري الموكل عادل<br>( عمولة المباع )                     | 40320 |                                                       |       |
| من حـ / جاري على الموكل عادل<br>( عمولة المحصل من شركة التأمين ) | 1600  | إلى حـ / الأرباح والخسائر<br>( عمولة البيع بالعمولة ) | 41920 |
|                                                                  | 41920 |                                                       | 41920 |

حـ / شركة التأمين

|              |       |                           |       |
|--------------|-------|---------------------------|-------|
| حـ / الصندوق | 40000 | إلى حـ / جاري الموكل عادل | 40000 |
|              | 40000 |                           | 40000 |

## تمارين حول الفصل الثالث

### تمرين رقم (1)

تقوم شركة الحافظ بإنتاج البراد بتكلفة 14000 ل.س وثمان ببيعته 21000 ل.س ، حيث أنتجت خلال شهر كانون الثاني 3000 براد ، ولأجل تصريف أكبر عدد من البرادات اتفقت مع وكيلها سالم على أن ترسل له 1000 براد بصفة أمانة، على أن يبيعها بسعر البيع المحدد وبعمولة 5% على المبيعات .

وتتلخص عمليات المنشأة في الآتي :

- 1- بالنسبة لمبيعات المنشأة : باعت المنشأة 1500 براد بسعر 21000 ل.س للبراد .
- 2- بالنسبة لبضاعة الأمانة لدى الوكيل سالم :
  - أ- أرسلت في 10 / 1 / 2010 إلى الوكيل 1000 براد بفاتورة صورية تظهر سعر البراد 18200 ل.س على أن يبيعها الوكيل بسعر 21000 ل.س
  - ب- صرفت شركة الحافظ في سبيل إرسال البضاعة للوكيل سالم ما يلي :
 

70000 ل.س مصاريف لف وحزم ، 21000 مصاريف نقل وتأمين .
  - ج - وفي نهاية الشهر أرسل الوكيل حساب المبيع مرفقاً شيكاً بمبلغ 19880000 ل.س

| بيان                    | وحدات | قيمة        |
|-------------------------|-------|-------------|
| بضاعة مسلمة             | 1000  | 18200000    |
| مبيعات                  | 1000  | 21000000    |
| يطرح:                   |       |             |
| 28000 مصاريف نقل وتخزين |       |             |
| 42000 مصاريف بيع        |       |             |
| 1050000 عمولة           |       |             |
|                         |       | ( 1120000 ) |
| الصافي المستحق          |       | 19880000    |

### والمطلوب :

- 1- تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة الحافظ عن بضاعة الأمانة.
- 2- تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر شركة الحافظ.
- 3- تصوير الحسابات الختامية لشركة الحافظ لإظهار تأثير العمليات السابقة عليها.

### تمرين (2)

- بالرجوع على المثال السابق وبافتراض أن العمليات التي أتمها الوكيل سالم بالآتي :
- في 11 / 1 / 2010 استلم البرادات وسدد مصاريف النقل والتخزين.
- في 15 / 1 / 2010 باع 10 براد نقداً.
- في 17 / 1 / 2010 باع 400 براداً على شركة الخزن والتبريد على الحساب
- في 19 / 1 / 2010 باع 150 براداً نقداً.
- في 20 / 1 / 2010 باع 150 براداً إلى حمدي على الحساب.
- في 27 / 1 / 2010 باع 200 براداً نقداً .، واستلم مصاريف البيع.

### المطلوب :

- 1- تسجيل القيود اللازمة في دفاتر الوكيل سالم عن بضاعة الأمانة.
- 2- تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر الوكيل سالم عن بضاعة الأمانة.

### تمرين رقم (3)

اتفق ظاهر صاحب معمل المنسوجات الصوفية في دمشق مع عامر بحطب على أن يرسل الأول للثاني أمانة لبيعها لحساب بعمولة شاملة 5% .

وفي 1 / 11 / 2010 أرسل ظاهر 5000 متر بلغ سعر المتر 70 ل.س على أن يبيع المتر بسعر لا يقل عن 48 ل.س، وقد أرسلت البضاعة على سيارات دفع ظاهر أجرتها بمعدل 0.70 ل.س عن كل متر.



وفي 12 / 11 / 2010 وصلت البضاعة إلى عامر ودفع أجرة تفريغ بمعدل 0.14 ل.س على المتر ووضعها في مخازنه.

ولقد بيعت البضاعة في أثناء شهر تشرين الثاني كما يلي :

1000 متر بسعر 86.80 ل.س للمتر الواحد نقداً.

3000 متر بسعر 84 ل.س للمتر الواحد نقداً.

1000 متر بسعر 91 ل.س لأجل على أن تسدد القيمة بسند في 15 / 12 / 2010

وفي 25 / 11 / 2010 أرسل الوكيل عامر إلى الموكل ظاهر حساب المبيع أثبت فيه المصاريف التالية :

1- 4200 ل.س تخزين

2- 3500 ل.س تأمين ضد الحريق والسرقة.

3- 2800 ل.س مصاريف بيع

4- العمولة الشاملة 5% كما هو متفق عليه .

المطلوب : تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر الموكل ظاهر ودفاتر الوكيل عامر عن بضاعة الأمانة.

تمرين رقم (4) :

أرسل محمد صاحب معمل المنظفات بدمشق إلى محمود بحمص 1000 كرد لبيعها لحسابه ونحن مسؤوليته مقابل عمولة متفق عليها قدرها 5% على جميع المبيعات ، فإذا علمت أن :

1- ثمن تكلفة البضاعة المرسله إلى محمود 224000

2- المصاريف التي دفعها الموكل تبلغ : نقل 14000 ل.س ، تأمين 4200 ل.س

3- المصاريف التي دفعها الوكيل تبلغ : تفريغ ونقل 4200 ل.س ، مصاريف بيع 2800

ل.س ، سمره 1400 ل.س ، تخزين 3500 ل.س

4- إن الوكيل باع البضاعة كما يلي :

- 200 طرد بسعر 280 ل.س للطرد الواحد نقداً .  
300 طرد بسعر 252 ل.س للطرد الواحد نقداً .  
100 طرد بسعر 300 ل.س للطرد الواحد على الحساب لمحلات السعادة .  
400 طرد لا تزال باقية في آخر المدة .

**المطلوب :**

- 1- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر الموكل محمد والوكيل محمود عن بضاعة الأمانة .
- 2- تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر الموكل والوكيل عن إرسالية بضاعة الأمانة .

**تمرين رقم ( 5 ) :**

أرسل وسيم صاحب معمل الشوكولا إلى وكيله غازي في درعا 1000 كغ وكانت تكلفة الكيلو غرام الواحد 280 ل.س ، وذلك مع دفاتر صورية تشير أن تكلفة الكيلو غرام الواحد 350 ل.س وقد بلغت مصاريف الشحن 2800 ل.س دفعها الموكل نقداً ، واستلم الوكيل البضاعة وباعها كاملة خلال أسبوع وأرسل كشفاً بالمبيع يظهر أن وزن البضاعة المباعة 985 كغ مقتطعاً عمولة شاملة قدرها 5% وبسعر 400 ل.س الكيلو الواحد .

**المطلوب :**

- 1- تصوير حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل غازي على أساس عدم تسجيل العجز في الحسابات ، أي اعتبار العجز طبيعي .
- 2- تصوير حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل غازي على أساس تسجيل العجز الطبيعي في طرفي الحساب المدين والدائن .
- 3- تصوير حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل غازي على أساس اعتبار العجز خسارة ، أي عجز غير طبيعي .

### تمرين رقم ( 6 ) :

هناك اتفاق محمد صاحب معمل البسكويات بدمشق و خليل بحلب بمقتضاه يقوم الثاني ببيع البضاعة المرسله من محمد نظير عمولة شاملة قدرها 3% .

ولقد بلغت الكمية المرسله 1000 صندوق يحوي كل صندوق على 500 علبة تكلفه كل علبة 112 ل.س وبلغت مصاريف التعبئة والشحن 14 ل.س للصندوق الواحد.

وعند وصول الصناديق إلى خليل قام بتخزينها مع العلم أنه وجد 950 صندوق كانت البضاعة بحالة سليمة في حين أن الكمية الباقية وجدت معطوبة وكان محمد قد أمن على البضاعة وعوضت شركة التأمين نقداً بواقع 112 ل.س عن كل علبة معطوبة.

وقد قام خليل بتصريف البضاعة بالأسعار التالية:

500 صندوق بسعر العلبة الواحدة 168 ل.س

300 صندوق بسعر العلبة الواحدة 160 ل.س

150 صندوق بسعر العلبة الواحدة 180 ل.س على الحساب

كما باع البضاعة المعطوبة بسعر إجمالي قدره 140000 ل.س نقداً، وذلك قبل خصم عمولة

الدلالة بواقع 3% من ثمن المبيع ، وبلغت مصاريف التخزين 28000 ل.س على عموم

البضاعة ، أما الثمن فقد سدده خليل كما يلي :

أ- 30000000 ل.س حولت بواسطة المصرف دفع عليها عمولة 15000 ل.س

ب- الباقي سدده كمبيالات بعد فترات متلاحقة .

### المطلوب :

تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر كل من الموكل محمد والوكيل خليل عن

إرساليات بضاعة الأمانة.

### تمرين رقم (7) :

أرسل خلدون صاحب محلات الأدوات الكهربائية بدمشق إلى وكيله سليم في السويداء إرسالية من المكناس الكهربائية لبيعها مقابل عمولة شاملة مقدارها 5% وتتألف من :

80 مكنسة ماركة ممتازة تكلفه الواحدة منها 5600 ل.س والحد الأدنى للمبيع 5950 ل.س.

100 مكنسة ماركة جيدة تكلفه الواحدة منها 2800 ل.س والحد الأدنى للمبيع 3150 ل.س

وقد صرف الموكل خلدون على البضاعة المصاريف التالية:

2800 ل.س نقل وتحميل , 5600 تأمين.

وفي آخر المدة المتفق عليها أرسل الوكيل سليم كشف حساب المبيع ظهر فيه ما يلي :

إن الوكيل سليم صرف ما يلي :

2800 ل.س مصاريف نقل وتفرغ

4200 ل.س مصاريف عرض البضاعة .

1400 ل.س مصاريف إعلان.

3200 ل.س مصاريف تخزين .

كما ظهر أنه باع 60 مكنسة ماركة جديدة بسعر 3500 ل.س وباع 60 مكنسة ماركة ممتازة بسعر 6000 ل.س وقد تم البيع نقداً وأرفق الوكيل سليم بكشف الحساب شيكاً بصافي المستحق للموكل خلدون.

### المطلوب :

- 1- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في دفاتر الموكل خلدون والوكيل سليم.
- 2- تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر الموكل خلدون والوكيل سليم مع بيان كيفية حساب تكلفة البضاعة الباقية لدى الوكيل سليم.



### تمرين رقم ( 8 )

أرسل تاجر الحبوب كمال في إدلب شحنات من الحبوب لبيعها لدى عصري في دمشق بعمولة عادية على المبيعات قدرها 3% وقد أرسل في 6 / 1 / 2010 10000 كغ بسعر 27 ل.س للكيلو الواحد وفي 18 / 1 / 2010 أرسل 20000 كغ بسعر 28 ل.س للكغ ودفع أجرة الشحن 4200 ل.س للإرسالية الأولى ، و 8400 ل.س للإرسالية الثانية .

استلم عصري البضاعة ودفع عليها 2800 ل.س تفرغ ، و 1400 ل.س تخزين ، وفي 27 / 1 / 2010 باع عصري 5000 كغ بسعر 32 ل.س للكغ الواحد ، غير أنه أرسل في 5 / 2 / 2010 إشعاراً يفيد بأن التسوس قد لحق البضاعة بسبب الرطوبة وأنه لابد من تنزيل سعرها وبيعها لأجل على مسؤولية الموكل ، وقد وافق الموكل على ذلك ، فباع الوكيل 10000 كغ إلى فتوح بسعر 30 ل.س للكغ والباقي إلى أحمد بسعر 31 ل.س . لكن أحمد امتنع عن التسديد واعتبر دينه معدوماً

المطلوب :

تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر الموكل كمال ، وفي دفاتر الوكيل عصري.

### تمرين رقم ( 9 )

اتفق التاجر عادل في دمشق مع التاجر بسام في حمص على أن يقوم الثاني ببيع البضاعة لحساب الأول بعمولة عادية قدرها 5% وعمولة ضامنة 8% .

- بتاريخ 1 / 11 / 2010 أرسل عادل 100 براد تكلفة البراد الواحد 15000 ل.س مرفقة بفاتورة سورية تظهر أن سعر البراد 17000 ل.س ، وبلغت مصاريف شحن هذه البرادات إلى محلات بسام 30000 ل.س دفعها عادل نقداً.

- بتاريخ 31 / 12 / 2010 أرسل بسام إلى عادل كشفاً يفيد فيه أن المبيعات والمصاريف كانت كما يلي :

1- المبيعات النقدية 60 براد بسعر 20000 ل.س للبراد.

2- المبيعات على الحساب 20 براد بسعر 20000 ل.س للبراد.

3- مصاريف تفريغ وتأمين وتخزين البرادات 7000 ل.س , مصاريف بيع وتوزيع البرادات بمبلغ 8000 ل.س

4- تم احتساب العمولة المتفق عليها وإرسال شيكاً بمبلغ 1000000 ل.س كجزء من ثمن البضاعة المباعة.

#### المطلوب :

تصوير حسابات الأمانة في دفاتر الموكل والوكيل مع بيان كيفية حساب تكلفة بضاعة الأمانة الباقية لدى الوكيل بسام وإظهار أثر التعامل ببضاعة الأمانة مع بسام على ميزانية الموكل عادل في 31 / 12 / 2010.

#### تمرين رقم (10) :

عهدت إحدى الشركات الصناعية إلى محلات عدنان بدمشق لبيع منتجاتها من المنسوجات القطنية بعمولة شاملة 5% , وقد أرسلت الشركة في 10 / 1 / 2010 ما يعادل 10000 متر تكلفة المتر 150 ل.س ودفعت الشركة 5000 ل.س مصاريف نقل و 6000 ل.س مصاريف تغليف , وفي 11 / 1 / 2010 استلم عدنان البضاعة ودفع عليها 2000 ل.س مصاريف تفريغ , وفي 5 / 2 / 2010 باع عدنان 500 متر بسعر 200 ل.س للمتر , وفي 10 / 2 / 2010 تعرض محل عدنان إلى حريق احترقت على أثره البضاعة الباقية بشكل جزئي .

#### المطلوب:

أولاً : تصوير حسابات الأمانة في دفاتر الموكل (الشركة الصناعية), ودفاتر الوكيل عدنان, مع العلم أن الحريق كان قضاء وقدرًا وأن البضاعة غير مؤمن عليها ( أي المسؤول عن الخسارة هو الشركة الصناعية) .

ثانياً: على فرض أن البضاعة مؤمن عليها من الوكيل عدنان لحساب الشركة الصناعية , وكانت مصاريف التأمين على البضاعة 7000 ل.س , وسعر الفاتورة الصورية المرسلة مع

البضاعة إلى عدنان ل.س 180 ل.س للمتر ، وقد عوضت شركة التأمين 80% من قيمة الفاتورة السورية نقداً ، باع الوكيل البضاعة التالفة جزئياً بقيمة إجمالية 4000 ل.س .

تمرين رقم ( 11 ) :

أرسلت مؤسسة الصناعات النسيجية في دمشق 1000 ثوب من الكريتون إلى وكيلها كلينتون في واشنطن بعمولة عامة على جميع المبيعات قدرها 5% وقد دفعت المؤسسة 36000 ل.س مصاريف شحن كما وقع كلينتون كمبالاة بمبلغ 5000 دولار أمريكي وقد استحق دفعها بعد شهرين حيث قبضت المؤسسة قيمتها 51 ل.س للدولار .

وقد اتضح من كشف المبيع الذي أرسله كلينتون أن الثوب من البضاعة تعرضت للتلف بعد أن استلمها كلينتون ودفع مصاريف شحن وتنزيل مبلغ 500 دولار .  
وقد قررت المؤسسة أن تتحمل أعباء البضاعة التالفة كما تبين من الكشف أن البضاعة بيعت بالأسعار التالية :

500 ثوب بسعر 200 دولار للثوب .

300 ثوب بسعر 150 دولار للثوب .

100 ثوب بسعر 120 دولار للثوب .

فإذا علمت أن تكلفة الثوب الواحد 2500 ل.س ، وأن سعر الدولار حين وصول الكشف 49,20 ل.س ، وبعد موافقة المؤسسة على الكشف أرسل كلينتون شيكاً بصافي الرصيد بعد اقتطاعه لعمولته وقبضت المؤسسة قيمته على الفور بسعر الدولار 50,40 ل.س

المطلوب:

- 1- تصوير حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل كلينتون في واشنطن .
- 2- تصوير حساب فروق أسعار الصرف .
- 3- تصوير حساب جاري الوكيل كلينتون .
- 4- تصوير حساب جاري مؤسسة الصناعات النسيجية في دفاتر الوكيل كلينتون .

## تمرين رقم (12)

توافرت لديك المعلومات التالية عن متاجرة سالم خلال عام 2010 :

- 1- اشترى من محلات مارينا 1800 طقم رجالي بسعر 5040 ل.س للطقم الواحد وسدد ثمنها عن طريق المصرف بشيك.
- 2- باع 200 طقم نقداً بسعر 5600 للطقم الواحد.
- 3- أرسل إلى وكيله في برلين 1100 طقم مع فاتورة سورية (110) يورو للطقم الواحد، ودفع سالم عليها 122500 ل.س مصاريف شحن وتأمين في 28 / 6 / 2010 .
- استلم شرويدر في 15 / 7 / 2010 البضاعة ودفع عليها 3000 يورو مصاريف نقل وتخزين وأرسل إشعاراً بذلك استلمه في 27 / 7 / 2010 .
- في 28 / 12 / 2010 وصل كشفاً يشير أن شرويدر باع 850 طقم بسعر 150 يورو للطقم الواحد وقد اقتطع عمولة بمقدار 12 % وافق سالم على الكشف وطلب تحويل الرصيد فوصل في 7 / 1 / 2011 .

4- كان سعر الصرف اليورو الواحد كما يلي :

|                |        |                |        |
|----------------|--------|----------------|--------|
| 2010 / 6 / 28  | 47 ل.س | 2010 / 7 / 15  | 48 ل.س |
| 2010 / 7 / 27  | 49 ل.س | 2010 / 12 / 28 | 48 ل.س |
| 2010 / 12 / 31 | 46 ل.س | 2011 / 1 / 7   | 45 ل.س |

### المطلوب :

- 1- تصوير حساب بضاعة الأمانة لدى الوكيل شرويدر.
- 2- تصوير حساب جاري الوكيل شرويدر.
- 3- تصوير حساب البضاعة المرسلة - أمانة.
- 4- تصوير حساب محلات مارينا في دفاتر الوكيل الألماني شرويدر.



### تمرين رقم ( 13 ) :

أرسلت شركة صناعة الاسمنت في دمشق إلى جورج في نيويورك إرساليات من الإسمنت بمقدار 1000 طن سعر تكلفة الطن الواحد 2800 ل.س , وقد دفعت الشركة نقداً مبلغ 98000 ل.س نفقات نقل بري وبحري وتأمين , وقد وصلت البضاعة إلى نيويورك في 25 / 10 / 2010 حيث استلمها جورج ودفع عليها نفقات تنزيل وتخزين 2000 دولار أمريكي وأبلغ الشركة في دمشق عن وصول البضاعة والنفقات المدفوعة بالفاكس الذي وصل إلى دمشق في 26 / 10 / 2010 وقد حرر جورج كمبيالة تستحق الدفع في 25 / 12 / 2010 بقيمة 40000 دولار وأرسلها بالبريد المستعجل حيث وصلت إلى دمشق في 5 / 11 / 2010 وقد استلمتها شركة الاسمنت واحتفظت فيها لموعد الاستحقاق .

وفي 5 / 12 / 2010 وصل من جورج كشفاً يفيد أنه باع 800 طن من الإسمنت بسعر 80 دولار للطن الواحد وأنه دفع نفقات دعابة وبيع وتوزيع بقيمة 6000 دولار وسجل عمولة مقدارها 10% على المبيعات.

وقد طلبت الشركة من جورج تحويل الرصيد المستحق الذي وصل إلى المصرف التجاري السوري في دمشق بتاريخ 26 / 12 / 2010 وأوقفت الحسابات بمناسبة نهاية العام .

المطلوب :

إعداد الحسابات التالية :

أ- في دفاتر الموكل ( شركة صناعة الاسمنت ) :

1- حـ / بضاعة الأمانة لدى الوكيل جورج.

2- حـ / جاري الوكيل جورج.

3- حـ / أوراق القبض.

4- حـ / فروق أسعار الصرف.

ب- في دفاتر الوكيل جورج : تصوير حساب جاري الموكل ( شركة صناعة الاسمنت بدمشق )

علماً أن أسعار الصرف كانت كما يلي :

|                            |                |
|----------------------------|----------------|
| 49 ل.س. للدولار الواحد.    | 2010 / 10 / 25 |
| 49,70 ل.س. للدولار الواحد. | 2010 / 10 / 26 |
| 50,40 ل.س. للدولار الواحد. | 2010 / 11 / 5  |
| 51,10 ل.س. للدولار الواحد. | 2010 / 12 / 5  |
| 49,70 ل.س. للدولار الواحد. | 2010 / 12 / 26 |

تمرين رقم (14) :

في 1 / 12 / 2010 اتفق سالم التاجر بدمشق مع عامر التاجر بدرعا على أن يرسل الأول للثاني بضاعة يبيعها لحسابه نظير عمولة شاملة قدرها 5% بتاريخ 3 / 12 / 2010 أرسل سالم إلى عامر / 10 / برادات تكلفة الواحد / 15000 / ل.س. وأرسل فاتورة سورية بينت أن سعر البراد الواحد / 17000 / ل.س. ولقد دفع سالم مبلغ / 7500 / ل.س. أجور شحنها. بتاريخ 4/12/2010 استلم عامر البضاعة وأنفق عليها مبلغ 8000 ل.س. أجور تفريغ وتخزين .

بتاريخ 10 / 12 / 2010 أبلغ عامر موكله سالم بأن حريقاً شب في مخازنه وأتلف برادين. بتاريخ 20 / 12 / 2010 باع عامر البرادات الباقية بسعر / 20000 / للبراد الواحد نقداً. بتاريخ 25 / 12 / 2010 تمكن عامر من بيع البرادين التالفين بسعر / 8000 / ل.س. للبراد الواحد نقداً. بتاريخ 30 / 12 / 2010 أرسل عامر إلى موكله سالم حساب المبيع وأرفقه بشيك سداد لحسابه.

المطلوب :

تصوير الحسابات اللازمة في دفاتر الوكيل والموكل مع العلم أن الحريق كان قضاء وقدرًا وكانت مصاريف التأمين على البرادات من الوكيل لحساب الموكل / 12000 / ل.س. ، وقد عوضت شركة التأمين مبلغ / 13000 / ل.س. عن كل براد تالف.

تمرين رقم ( 15 ) :

في 12/1 / 2010 استلم التاجر نضال في حمص من موكله ماهر التاجر في دمشق  
/ 10 / عربات نقل مرفقة بفاتورة سورية تظهر أن سعر عربة النقل / 700000 / ل.س ،  
وذلك ليبيعهما لحسابه بعمولة شاملة قدرها 4%

وخلال الشهر باع نضال / 5 / عربات بسعر / 910000 / ل.س للعربة الواحدة نقداً.

في 31 / 12 / 2010 اكتشف نضال محاولة سرقة عربة نقل أدت إلى تلفها تلفاً جزئياً.

فاذا علمت :

- 1- أن تكلفة عربة النقل تبلغ 630000 ل.س.
- 2- أن الموكل دفع نقداً مبلغ / 10500 / ل.س أجور نقل .
- 3- أن الموكل دفع نقداً / 3500 / ل.س مبيعات ومبلغ / 28000 / ل.س أجور تخزين  
ومبلغ / 350000 / ل.س رسوم تأمين .
- 4- طالب الوكيل شركة التأمين بالتعويض وتعهدت بدفع مبلغ / 140000 / ل.س ، وأن  
الوكيل باع عربة النقل التالفة جزئياً بمبلغ / 560000 / ل.س نقداً .
- 5- أرسل الوكيل نضال إلى موكله ماهر صافي المستحق بشيك.

المطلوب :

- 1- بيان كيفية حساب تكلفة بضاعة الأمانة التالفة .
- 2- تصوير حساب بضاعة الأمانة التالفة في دفاتر الموكل ماهر.
- 3- تصوير حساب جاري الموكل ماهر في دفاتر الوكيل نضال.

## الفصل الرابع

### المحاسبة عن الفروع

### Accounting for Branches

يهدف هذا الفصل إلى:

- 1 - فهم طبيعة العلاقة بين المركز والفروع.
- 2 - بيان المعالجة المحاسبية لعمليات المركز مع فروعها التابعة.
- 3 - بيان المعالجة المحاسبية لعمليات المركز مع فروعها المستقلة.
- 4 - بيان المعالجة المحاسبية لعمليات المركز مع فروعها الخارجية.
- 5 - التعرف على إعداد الحسابات الختامية الموحدة لكل من المركز وفروعها.





## مقدمة:

رغبةً من رجال الأعمال في تعظيم أرباحهم عن طريق زيادة حجم المبيعات، يحاولون التوسع في زيادة الرقعة الجغرافية التي يمارسون فيها نشاطهم التجاري داخل الحدود الإقليمية للدولة التي يعملون فيها، أو خارجها. فبعد أن يكون التاجر قد اتفق مع وكيل له خارج منطقته ليقوم الوكيل بتصريف بضاعة الموكل لقاء عمولة، قد يجد التاجر أن افتتاح فرع لشركته في تلك المنطقة أجدى اقتصادياً، فيقوم بإنشاء ذلك الفرع، ويحدد الصلاحيات الممنوحة له من كونه مركزاً لتصريف بضاعة التاجر (المستورد - المصنع)، وتقوم الشركة الأم بتحديد أسعار البيع مركزياً، ويقوم الفرع بإرسال تقارير يومية إلى المركز الرئيسي الذي يسجل ضمن مجموعته الدفترية كافة عمليات الفرع. وبعد الفرع في هذه الحالة فرعاً تابعاً، ويمكن أن يكون الفرع مستقلاً في تحديد أسعار بيع البضاعة الواردة إليه من المركز، ويملك صلاحية الشراء من السوق المحلي التي يعمل به، ويمسك مجموعة دفترية خاصة به، فيعد في هذه الحالة فرعاً مستقلاً، ويمكن أن يكون الفرع المستقل خارج الحدود الإقليمية لبلد المركز الرئيسي، ويمسك مجموعة دفترية خاصة به بعملة البلد التي يعمل بها، مما يوجب على المركز الرئيسي قبل إعداد الحسابات الختامية الموحدة لكل من المركز والفرع أن يقوم بتحويل بيانات ميزان مراجعة الفرع الخارجي من عملة بلد الفرع إلى عملة بلد المركز. وانطلاقاً مما سبق سنقوم خلال هذا الفصل باستعراض الإجراءات المحاسبية اللازمة

عن كل من:

- الفروع التابعة.
- الفروع المستقلة.
- الفروع الخارجية.

## أولاً - محاسبة الفروع التابعة (غير المستقلة):

اتخاذ قرار إنشاء فرع تابع للشركة يعني تحديد صلاحيات الفرع التابع بتصريف البضاعة الواردة له من المركز بسعر البيع الذي يحدده المركز، ويقوم الفرع بالتسجيل في كشوفات خاصة يحدد بموجبها قيمة البضاعة الواردة له من المركز، والمبيعات المنفذة من قبله سواء أكانت نقدية أم آجلة. ويرسل الفرع التابع الكشوفات يومياً إلى المركز ليقوم الأخير بتسجيلها ضمن المجموعة الدفترية الخاصة بالمركز، ويودع الفرع يومياً المتحصلات النقدية لديه في مصرف المركز، ويقوم المركز بتسديد كافة مصاريف الفرع التابع من إدارية ومالية، ومن ضمنها رواتب وأجور موظفي الفرع التابع، ويمكن أن يتم منح الفرع التابع سلفة نقدية مستديمة لتمويل المصاريف النثرية.

يتم التسجيل المحاسبي للعمليات المتعلقة بالفرع التابع في دفاتر المركز على الشكل التالي:

1 - إنشاء الفرع التابع: يقوم المركز الرئيسي بتمويل كافة المصاريف الرأسمالية الخاصة بإنشاء الفرع التابع، ولا داعي لفتح حسابات خاصة بموجودات الفرع التابع، وإنما يتم الاكتفاء بالإشارة في سجل الموجودات الثابتة بالمركز إلى مجموعة الموجودات الثابتة الخاصة بالفرع، ليتم على أساس تكلفة حيازتها وعمرها الإنتاجي حساب أقساط اهتلاكها وإقفالها في حساب أرباح وخسائر الفرع التابع.

2 - العمليات المتعلقة بالبضاعة: غالباً ما تكون الفروع التابعة عبارة عن نقاط بيع لبضاعة المركز (الشركة الأم).

فيمكن للشركة الأم (المنتج مثلاً - شركة أديداس)، أن تقوم بافتتاح عدة فروع لها في عدة مناطق بالمدينة الواحدة (المزة - الحمراء - الحريقة... إلخ)، أو في المدن الأخرى، الأمر الذي يتطلب من الشركة الأم أن تعد نظامها المحاسبي بشكل يساعد على تحديد نتيجة أعمال كل فرع على حدة.

ويمكن للمركز أن يحدد من خلال سعر إرسال بضاعته للفرع إمكانية منح مدير الفرع وموظفيه صلاحية تحديد أسعار البيع والمرونة بها بما يتناسب وظروف السوق، أو أن يقوم المركز بالاحتفاظ لنفسه بهذه الصلاحية، وفي هذا الإطار يمكن للمركز أن يقوم بتسعير البضاعة المرسلة إلى الفرع وفق أحد الأسباب التالية:

أ - التسعير بثمن التكلفة.

ب - التسعير بثمن البيع.

ج - التسعير بثمن افتراضي.

وسنتعرض على التسجيل المحاسبي لتحديد نتيجة أعمال الفرع التابع في دفاتر المركز وفق كل واحد من هذه الأساليب على الشكل التالي:

أ - أسلوب التسعير بثمن التكلفة:

يقوم المركز بموجب هذا الأسلوب بتحديد نتيجة أعمال الفرع عن طريق فتح الحسابات التالية:

1 - حساب بضاعة الفرع.

2 - حساب البضاعة المرسلة.

3 - حساب زبائن الفرع.

4 - حساب أرباح وخسائر الفرع.

ويكون التسجيل في هذه الحسابات على الشكل التالي:

1 - حساب بضاعة الفرع:

بعد هذا الحساب بمنزلة حساب متاجرة يخصص لبيان مجمل أرباح الفرع من بيع البضاعة، فيجعل مديناً بثمن تكلفة مخزون أول المدة الموجود في الفرع التابع، بتكلفة البضاعة الواردة من المركز، ويجعل دائناً بتكلفة البضاعة المردودة إلى المركز، ويتم في نهاية الفترة المالية إثبات تكلفة مخزون الفرع بتسجيلها في الجانب الدائن من حساب بضاعة الفرع، ويقفل في هذا الحساب مبيعات الفرع (النقدية



الأجلة) في الجانب الدائن منه، ومردودات المبيعات في جانبه المدين، ويعبر رصيده عن مجمل الربح للفرع التابع الذي يتم تحويله إلى حساب أرباح وخسائر الفرع. ويتم ذلك وفق الآتي:

— عند فتح حساب بضاعة الفرع في أول المدة:

|                              |     |     |
|------------------------------|-----|-----|
| من —/ بضاعة الفرع            | xxx | xxx |
| إلى —/ مخزون الفرع أول المدة | xxx |     |
| فتح حساب بضاعة الفرع         |     |     |

— عند إرسال بضاعة للفرع بسعر التكلفة:

|                                 |     |     |
|---------------------------------|-----|-----|
| من —/ بضاعة الفرع               | xxx | xxx |
| إلى —/ البضاعة المرسلة          | xxx |     |
| إرسال ببضاعة للفرع بسعر التكلفة |     |     |

— عند استلام بضاعة مردودة من الفرع تسجل بالقيد:

|                             |     |     |
|-----------------------------|-----|-----|
| من —/ بضاعة مرسلة           | xxx | xxx |
| إلى —/ بضاعة الفرع          | xxx |     |
| استلام بضاعة واردة من الفرع |     |     |

— يتم إثبات مبيعات بضاعة الفرع بسعر البيع بالقيد التالي:

|                                    |     |  |
|------------------------------------|-----|--|
| من المذكورين                       | xxx |  |
| —/ النقدية                         | xxx |  |
| —/ زبائن الفرع                     | xxx |  |
| إلى —/ مبيعات الفرع                | xxx |  |
| إثبات مبيعات الفرع النقدية والأجلة |     |  |

— إثبات مردودات مبيعات بضاعة الفرع:

|                                            |     |     |
|--------------------------------------------|-----|-----|
| من حـ/ مردودات مبيعات الفرع                |     | xxx |
| إلى المذكورين                              |     |     |
| حـ/ النقدية                                | xxx |     |
| حـ/ زبائن الفرع                            | xxx |     |
| إثبات مردودات مبيعات الفرع النقدية والآجلة |     |     |

في نهاية الفترة المالية يتم إقفال مبيعات الفرع، ومردودات مبيعات الفرع، وإثبات مخزون آخر المدة في الفرع بموجب القيود التالية:

|                                             |     |     |
|---------------------------------------------|-----|-----|
| من حـ/ مبيعات الفرع                         |     |     |
| إلى حـ/ بضاعة الفرع                         | xxx | xxx |
| إقفال مبيعات الفرع                          |     |     |
| من حـ/ بضاعة الفرع                          |     |     |
| إلى حـ/ مردودات مبيعات الفرع                | xxx | xxx |
| إقفال مردودات                               |     |     |
| من حـ/ مخزون الفرع آخر المدة                |     |     |
| إلى حـ/ بضاعة الفرع                         | xxx |     |
| إثبات مخزون آخر المدة في الفرع بسعر التكلفة |     |     |

ويظهر حساب بضاعة الفرع على حـ/ بضاعة الفرع الشكل التالي:

### حـ/ بضاعة الفرع

|                              |     |                               |     |
|------------------------------|-----|-------------------------------|-----|
| من حـ/ مبيعات الفرع          | xxx | إلى حـ/ مخزون الفرع أول المدة | xxx |
| من حـ/ مخزون الفرع آخر المدة | xxx | إلى حـ/ مردودات مبيعات الفرع  | xxx |
|                              |     | إلى حـ/ بضاعة مرسلة           | xxx |
|                              |     | إلى حـ/ أرباح وخسائر الفرع    | xxx |
|                              | xxx |                               | xxx |

ويقلل رصيد حساب بضاعة الفرع بتحويل رصيده إلى حساب أرباح وخسائر الفرع.

### 2 - حساب البضاعة المرسلة:

يفتح المركز حساب البضاعة المرسلة للفرع، وذلك لفصل نتيجة أعمال المركز عن نتيجة أعمال الفرع، ويسجل في الجانب الدائن من حساب البضاعة المرسلة تكلفة البضاعة المرسلة للفرع، وفي جانبه المدين تكلفة البضاعة المردودة من الفرع، وفي نهاية الفترة المالية يقلل رصيد حساب البضاعة المرسلة وفق أسلوب الجرد النهائي في الجانب الدائن من حساب المتاجرة العام بالقيد:

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| من حـ/ البضاعة المرسلة    | xxx |
| إلى حـ/ المتاجرة          | xxx |
| إقفال حـ/ البضاعة المرسلة |     |

أما وفق أسلوب الجرد المستمر، فيقلل بعد كل عملية إخراج بضاعة من المخزن في حساب المخزون بالقيد:

|                           |     |     |
|---------------------------|-----|-----|
| من حـ/ البضاعة المرسله    | xxx | xxx |
| إلى حـ/ المخزون           | xxx |     |
| إقفال حساب البضاعة لمرسله |     |     |

ويظهر حساب البضاعة المرسله على الشكل التالي:

#### حـ/ البضاعة المرسله

|                            |     |                           |     |
|----------------------------|-----|---------------------------|-----|
| من حـ/ بضاعة فرع دمر       | xxx | إلى حـ/ بضاعة فرع الحريقه | xxx |
| من حـ/ بضاعة فرع المهاجرين | xxx | إلى حـ/ المتاجرة          | xxx |
| من حـ/ بضاعة فرع الحريقه   |     | (أو حـ/ المخزون)          |     |
|                            | xxx |                           | xxx |

### 3 - حساب زبائن الفرع:

يفتح المركز حساباً خاصاً لزبائن الفرع، عند قيام الأخير بعمليات البيع الآجلة (إذا كان يملك هذه الصلاحية)، وبموجب كشوف المبيعات اليومية التي يستلمها المركز من الفرع، يقوم المركز بجعل حساب زبائن الفرع مدينياً بمبيعات الفرع الآجلة، ودائناً بمردودات مبيعات الفرع الآجلة وتسديدات زبائن الفرع، والحسم الممنوح والديون المعدومة.

ويتوجب على الفرع عند قيامه بعمليات البيع على الحساب أن يقوم بمسك دفتر أستاذ مساعد لحسابات زبائنه يخصص فيه صفحة لكل واحد منهم، وذلك لمتابعة الذمم المترتبة عليهم وتحصيلها، ويتوجب أن يتطابق مجموع أرصدة الحسابات في دفتر الأستاذ المساعد في الفرع مع رصيد حساب الزبائن المفتوح في دفتر الأستاذ العام في المركز.



#### 4 - حساب أرباح وخسائر الفرع:

يسجل في الجانب الدائن من هذا الحساب مجمل الربح للفرع المحول من حساب بضاعة الفرع، وأية إيرادات أخرى يمكن أن يحققها الفرع. ويقفل في جانبه المدين كافة المصاريف الخاصة بالفرع من مصاريف إدارة ومالية وبيعية، إضافة لأقساط استهلاك الموجودات الثابتة في الفرع والديون المعدومة، ويتم توسيط حساب أرباح وخسائر الفرع لتكوين أو تسوية مخصص الديون المشكوك فيها من رصيد حساب زبائن الفرع. ويعبر رصيد حساب أرباح وخسائر الفرع عن نتيجة أعمال الفرع الصافية من ربح أو خسارة.

مثال تطبيقي:

في 2009/12/31 ظهرت لديك البيانات التالية المستخرجة من دفاتر شركة الصقر عن فرعها في الحميدية:

|                                   |                                |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| 120000 بضاعة مرسلة للفرع بالتكلفة | 3000 رواتب وأجور               |
| 4000 بضاعة مردودة من الفرع        | 9000 زبائن الفرع 2009/21/1     |
| 10000 مخزون الفرع أول المدة       | 16000 زبائن الفرع 2009/12/31   |
| 28000 مبيعات الفرع النقدية        | 3600 مصاريف عمومية             |
| 600 خصم ممنوع لزبائن الفرع        | 23000 مخزون آخر المدة من الفرع |
| 400 ديون معدومة                   | 104400 متحصلات نقدية           |
| 2400 إيجار                        | 6000 أثاث 2009/12/1            |
| 1800 مردودات مبيعات الفرع الأجلة  | 5000 أثاث 2009/12/31           |

علماً بأن الفرع يقوم بإيداع متحصلاته النقدية يومياً في مصرف المركز، ويقوم الأخير بتسديد كافة مصاريف فرع الحميدية.

**المطلوب:**

- 1 - تسجيل قيود اليومية اللازمة حتى غاية 2009/12/31 في دفاتر المركز لإثبات كافة العمليات المتعلقة بفرع الحميدية.
- 2 - فتح الحسابات اللازمة.
- أولاً - تسجيل قيود اليومية:

|                                         |       |     |
|-----------------------------------------|-------|-----|
| من حـ/ بضاعة فرع الحميدية               | 12000 |     |
| إلى حـ/ البضاعة المرسله                 | 12000 | xxx |
| إثبات البضاعة المرسله المردودة من الفرع |       |     |
| من حـ/ البضاعة المرسله                  | 4000  |     |
| إلى حـ/ بضاعة فرع الحميدية              | 4000  |     |
| إثبات البضاعة المردودة من الفرع         |       |     |
| من حـ/ بضاعة فرع الحميدية               | 10000 |     |
| إلى حـ/ مخزون أول المدة للفرع           | 10000 |     |
| تسجيل مخزون أول المدة في الفرع          |       |     |
| من حـ/ المصرف                           | 28000 |     |
| إلى حـ/ مبيعات فرع الحميدية             | 28000 |     |
| إثبات مبيعات الفرع النقدية              |       |     |
| من المذكورين                            |       |     |
| من حـ/ الخصم الممنوح                    | 600   |     |
| من حـ/ الديون المدومة                   | 400   |     |
| إلى حـ/ زبائن فرع الحميدية              | 1000  |     |
| إثبات الخصم الممنوح والديون المدومة     |       |     |

|                                            |        |  |
|--------------------------------------------|--------|--|
| من حـ/ إيجار فرع الحميدية                  | 2400   |  |
| إلى حـ/ المصرف                             | 2400   |  |
| إثبات إيجار الفرع                          |        |  |
| من حـ/ مردودات مبيعات فرع الحميدية         | 1800   |  |
| إلى حـ/ زبائن فرع الحميدية                 | 1800   |  |
| إثبات مردودات المبيعات الآجلة              |        |  |
| من المذكورين                               |        |  |
| من حـ/ رواتب وأجور فرع الحميدية            | 3000   |  |
| من حـ/ المصاريف العمومية                   | 3600   |  |
| إلى حـ/ المصرف                             | 6600   |  |
| إثبات رواتب وأجور الفرع والمصاريف العمومية |        |  |
| من حـ/ مخزون آخر المدة لفرع الحميدية       | 23000  |  |
| إلى حـ/ بضاعة فرع الحميدية                 | 23000  |  |
| إثبات مخزون الفرع آخر المدة بالتكلفة       |        |  |
| من حـ/ المصرف                              | 104400 |  |
| إلى حـ/ زبائن فرع الحميدية                 | 104400 |  |
| إثبات المتحصلات النقدية من زبائن الفرع     |        |  |
| من حـ/ زبائن فرع الحميدية                  | 114200 |  |
| إلى حـ/ المبيعات                           | 11420  |  |
| إثبات المبيعات الآجلة                      |        |  |
| من حـ/ البضاعة المرسلة                     | 116000 |  |
| إلى حـ/ المتاجرة                           | 116000 |  |
| إقفال حساب البضاعة المرسلة                 |        |  |

|                                                 |        |        |
|-------------------------------------------------|--------|--------|
| من حـ/ مبيعات فرع الحميدية                      |        | 142200 |
| إلى حـ/ بضاعة فرع الحميدية                      | 142200 |        |
| إقفال مبيعات الفرع                              |        |        |
| من حـ/ بضاعة فرع الحميدية                       |        | 2400   |
| إلى المذكورين                                   |        |        |
| حـ/ الخصم الممنوح                               | 600    |        |
| حـ/ مردودات مبيعات فرع الحميدية                 | 1800   |        |
| إقفال الخصم الممنوح ومردودات المبيعات           |        |        |
| من حـ/ بضاعة فرع الحميدية                       |        | 36800  |
| إلى حـ/ أرباح وخسائر فرع الحميدية               | 36800  |        |
| تحويل الربح المجمع لحساب الأرباح والخسائر للفرع |        |        |
| من حـ/ قسط اهتلاك أثاث الفرع                    |        | 1000   |
| إلى حـ/ مجمع اهتلاك أثاث الفرع                  | 1000   |        |
| إثبات قسط اهتلاك أثاث الفرع                     |        |        |
| من حـ/ أرباح وخسائر فرع الحميدية                |        | 10400  |
| إلى المذكورين                                   |        |        |
| حـ/ الديون المعدومة                             | 400    |        |
| حـ/ الإيجار                                     | 2400   |        |
| حـ/ الرواتب والأجور                             | 3000   |        |
| حـ/ المصاريف العمومية                           | 3600   |        |
| حـ/ أقساط اهتلاك الأثاث                         | 1000   |        |
| إقفال مصاريف الفرع                              |        |        |



ثانياً - فتح الحسابات اللازمة:

ح/ بضاعة فرع الحميدية

|                             |        |                           |        |
|-----------------------------|--------|---------------------------|--------|
| إلى ح/ مخزون أول المدة      | 10000  | من ح/ البضاعة المرسله     | 4000   |
| إلى ح/ البضاعة المرسله      | 12000  | المرسله                   |        |
| إلى ح/ الخصم الممنوح        | 600    | من ح/ مبيعات فرع باب توما | 142200 |
| إلى ح/ مردودات مبيعات الفرع | 1800   | من ح/ مخزون آخر المدة     | 23000  |
| إلى ح/ أرباح وخسائر الفرع   | 36800  |                           |        |
|                             | 169200 |                           | 169200 |

ح/ البضاعة المرسله

|                           |        |                          |        |
|---------------------------|--------|--------------------------|--------|
| إلى ح/ بضاعة فرع باب توما | 4000   | من ح/ بضاعة فرع باب توما | 120000 |
| إلى ح/ المتاجرة           | 116000 |                          |        |
|                           | 120000 |                          | 120000 |

ح/ زبائن فرع الحميدية

|                 |        |                        |        |
|-----------------|--------|------------------------|--------|
| رصيد أول المدة  | 9000   | من ح/ الخصم الممنوح    | 600    |
| إلى ح/ المبيعات | 114200 | من ح/ الديون المعدومه  | 400    |
|                 |        | من ح/ مردودات المبيعات | 1800   |
|                 |        | من ح/ المصرف           | 104400 |
|                 |        | رصيد 2009/12/31        | 16000  |
|                 | 123200 |                        | 123200 |

### حساب أرباح وخسائر فرع الحميدية

|       |                           |       |                    |
|-------|---------------------------|-------|--------------------|
| 400   | إلى حـ/ الديون المدومة    | 36800 | من حـ/ بضاعة الفرع |
| 2400  | إلى حـ/ الإيجار           |       |                    |
| 3000  | إلى حـ/ الرواتب والأجور   |       |                    |
| 3600  | إلى حـ/ المصاريف العمومية |       |                    |
| 1000  | إلى حـ/ قسط اهتلاك الأثاث |       |                    |
| 26400 | صافي ربح للفرع            |       |                    |
| 36800 |                           | 36800 |                    |

### ب - أسلوب التسعير بثمن البيع:

يحدد المركز بموجب هذا الأسلوب أسعار البيع من قبله، ولا يمنح الصلاحية لموظفي الفرع بتحديد سعر البيع، ويحقق المركز في هذه الحالة عدة مزايا أهمها: تحقيق الرقابة على الفرع من خلال جعله مديناً بثمن بيع البضاعة، وبالتالي يمكن تحديد مجمل الربح للفرع من خلال جرد البضاعة الموجودة فيه (المقومة بسعر البيع)، وتخفيضها من صافي البضاعة المرسله للفرع (المقومة بسعر البيع أيضاً)، ونحصل على صافي مبيعات الفرع. ومن ناحية أخرى يبقى المركز مسيطراً على أسعار بيع البضاعة في كافة فروعه التابعة.

تتم المعالجة المحاسبية وفق هذا الأسلوب عن طريق فتح حساب جديد هو «حساب التسوية» يتم جعله دائماً بهامش ربح البضاعة المرسله من المركز إلى الفرع، ويجعل مديناً بهامش ربح البضاعة المردودة من الفرع إلى المركز. ويتم استخدامه في نهاية العام من أجل تكوين مخصص الأرباح غير المحققة عن مخزون آخر المدة في الفرع المقوم بسعر البيع، لكونه يتضمن أرباحاً لم تتحقق على مستوى الشخصية الاعتبارية للشركة ككل (المركز والفرع). وفي بداية الفترة المالية اللاحقة

يتم إقفال مخصص الأرباح غير المحققة في حساب التسوية. ويتم تسجيل القيود المحاسبية وفق أسلوب التسعير بثمن البيع على الشكل الآتي:

— عند إرسال بضاعة للفرع مسعرة بثمن البيع:

|             |                                     |
|-------------|-------------------------------------|
| سعر البيع   | من حـ/ بضاعة الفرع<br>إلى المذكورين |
| سعر التكلفة | حـ/ البضاعة المرسلة                 |
| هامش الربح  | حـ/ التسوية                         |
|             | إرسال بضاعة للفرع بسعر البيع        |

— عند رد البضاعة من الفرع إلى المركز:

|             |                              |
|-------------|------------------------------|
| سعر التكلفة | من المذكورين                 |
| هامش الربح  | جـ/ البضاعة المرسلة          |
|             | حـ/ التسوية                  |
| سعر البيع   | إلى حـ/ بضاعة الفرع          |
|             | استلام بضاعة مردودة من الفرع |

— يتم تسجيل القيود المتعلقة ببيع بضاعة الفرع كما مر معنا وفق أسلوب التسعير بثمن التكلفة.

— في نهاية الفترة المالية يتم إثبات مخزون آخر المدة للفرع بسعر البيع بالقيود التالي:

|     |                                  |
|-----|----------------------------------|
| xxx | من حـ/ مخزون آخر المدة للفرع     |
| xxx | إلى حـ/ بضاعة الفرع              |
|     | إثبات مخزون آخر المدة بسعر البيع |

ويتم احتساب الأرباح غير المحققة في مخزون الفرع آخر المدة وتكوين المخصص بمقدارها وتسجيله بالقيد التالي:

|                                       |     |  |
|---------------------------------------|-----|--|
| من حـ/التسوية                         | xxx |  |
| إلى حـ/ مخصص أرباح غير محققة          |     |  |
| تكوين مخصص بمقدار الأرباح غير المحققة | xxx |  |

في حال ظهور عجز في بضاعة الفرع قبل إثبات مخزون آخر المدة في الفرع سجل العجز بالقيد الآتي:

|                     |     |  |
|---------------------|-----|--|
| من حـ/عجز البضاعة   | xxx |  |
| إلى حـ/ بضاعة الفرع | xxx |  |
| إثبات عجز البضاعة   |     |  |

ويتم البحث عن أسباب العجز، ويمكن أن يصنف وفق الآتي:

#### أ - عجز طبيعي:

وهو عجز ناجم عن النقص الطبيعي في وزن البضاعة أو كميتها نتيجة عوامل طبيعية محددة معاييرها سابقاً مثل: عوامل التبخر والجفاف أو الكسر. ومن الملاحظ وفق هذا الأسلوب أنه تم إثبات العجز بسعر البيع، وهنا يتم إقفال تكلفة العجز الطبيعي في حساب أرباح وخسائر الفرع، أما هامش الربح المحسوب على عجز البضاعة فيقفل بجعل حساب التسوية مدينياً وفق القيد الآتي:

|                           |     |  |
|---------------------------|-----|--|
| من المذكورين              |     |  |
| حـ/ أرباح وخسائر الفرع    | xxx |  |
| حـ/التسوية                | xxx |  |
| إلى حـ/ عجز البضاعة       | xxx |  |
| إقفال عجز البضاعة الطبيعي |     |  |



## ب - العجز غير الطبيعي:

يمكن أن يكون العجز في هذه الحالة نتيجة تقصير أو إهمال أمين المستودع، أو أي شخص آخر كعمال التحميل والتزليل، أو عمال التوضيب، أو عمال صيانة المستودع، وهنا يعود للإدارة تقدير وضع العجز، ويمكن أن تقرر تحميل العجز بالتكلفة على الشخص المسؤول، ويسجل في هذه الحالة بالقيد:

|                                 |     |  |
|---------------------------------|-----|--|
| من المذكورين                    |     |  |
| حـ/ عامل التوضيب                | xxx |  |
| حـ/ التسوية                     | xxx |  |
| إلى حـ/ عجز البضاعة             | xxx |  |
| تحميل عامل التوضيب بتكلفة العجز |     |  |

أو أن تقرر الإدارة تحميل العجز كاملاً بسعر البيع للشخص المسؤول عنه. ويتم هنا إقفال العجز بالقيد:

|                                             |     |     |
|---------------------------------------------|-----|-----|
| من حـ/ أمين المستودع                        |     |     |
| إلى حـ/ عجز البضاعة                         | xxx | xxx |
| تحميل أمين المستودع بعجز البضاعة بثمن البيع |     |     |

ويتوجب اقتطاع قيمة البضاعة من راتب أمين المستودع، أو يقوم بالتسديد مباشرة. وتظهر بضاعة الفرع في الميزانية العمومية المعدة في نهاية الفترة المالية بثمن البيع مطروحاً منها مخصص الأرباح غير المحققة للوصول إلى تكلفة مخزون آخر المدة. مثال تطبيقي:

تقوم شركة الاتحاد بإرسال بضاعتها لفرعها التابع في دمشق مقومة بسعر البيع الذي يزيد 25% عن سعر التكلفة، ويقوم الفرع بإرسال كشوف يومية إلى المركز، ويقوم

الأخير بتسديد مصاريف فرع دمشق التابع ومسك حساباته، وقد ظهرت لديك المعلومات التالية الخاصة بالفرع بتاريخ 2009/12/31:

|                                |                                      |
|--------------------------------|--------------------------------------|
| 20000 بضاعة مفقودة             | 200000 مخزون الفرع أول المدة         |
| 660000 مبيعات نقدية            | 40000 مخصص أرباح غير محققة أول المدة |
| 60000 مردودات المبيعات النقدية | 600000 بضاعة مرسله للفرع             |
| 100000 مخزون الفرع آخر المدة   | 80000 بضاعة مردودة من الفرع          |

وتقرر تحميل أمين المستودع بتكلفة البضاعة المفقودة.

المطلوب:

- 1 - تسجيل قيود اليومية في دفاتر المركز الرئيسي حتى غاية 2009/12/31.
- 2 - إعداد الحسابات اللازمة لبيان نتيجة أعمال الفرع.

أولاً - التسجيل المحاسبي:

|                                             |        |       |
|---------------------------------------------|--------|-------|
| من حـ/ بضاعة الفرع                          | 200000 |       |
| إلى حـ/ مخزون الفرع أول المدة               | 200000 |       |
| فتح حساب بضاعة الفرع                        |        |       |
| من حـ/ مخصص الأرباح غير المحققة أول المدة   | 40000  |       |
| إلى حـ/ التسوية                             | 40000  |       |
| إقفال احتياطي الأرباح غير المحققة أول المدة |        |       |
| من حـ/ بضاعة الفرع                          | 600000 |       |
| إلى المذكورين                               |        |       |
| حـ/ البضاعة المرسله                         | 480000 |       |
| حـ/ التسوية                                 | 120000 | 28000 |
| إثبات البضاعة المرسله للفرع                 |        |       |

|                                             |        |  |
|---------------------------------------------|--------|--|
| إثبات مبيعات الفرع النقدية                  |        |  |
| من المذكورين                                |        |  |
| حـ/ البضاعة المرسله                         | 64000  |  |
| حـ/ التسوية                                 | 16000  |  |
| إلى حـ/ بضاعة الفرع                         | 80000  |  |
| إثبات البضاعة المردودة من الفرع             |        |  |
| من حـ/ البضاعة المفقودة                     | 20000  |  |
| إلى حـ/ بضاعة الفرع                         | 20000  |  |
| إثبات البضاعة المفقودة                      |        |  |
| من المذكورين                                |        |  |
| حـ/ أمين المستودع                           | 16000  |  |
| حـ/ التسوية                                 | 4000   |  |
| إلى حـ/ البضاعة المفقودة                    | 20000  |  |
| تحميل أمين المستودع بتكلفة البضاعة المفقودة |        |  |
| من حـ/ المصرف                               | 660000 |  |
| إلى حـ/ مبيعات الفرع                        | 660000 |  |
| إثبات مبيعات الفرع                          |        |  |
| من حـ/ مردودات مبيعات الفرع                 | 60000  |  |
| إلى حـ/ المصرف                              | 60000  |  |
| إثبات مردودات مبيعات الفرع                  |        |  |
| من حـ/ مخزون الفرع آخر المدة                | 100000 |  |
| إلى حـ/ المصرف                              | 100000 |  |

|                                  |        |  |
|----------------------------------|--------|--|
| إثبات مخزون الفرع آخر المدة      |        |  |
| من حـ/ مبيعات الفرع              | 660000 |  |
| إلى حـ/ بضاعة الفرع              | 660000 |  |
| إقفال مبيعات الفرع               |        |  |
| من حـ/ بضاعة الفرع               | 60000  |  |
| إلى حـ/ مردودات مبيعات الفرع     | 60000  |  |
| من حـ/ التسوية                   | 20000  |  |
| إلى حـ/ مخصص الأرباح غير المحققة | 20000  |  |
| تكون احتياطي الأرباح غير المحققة |        |  |
| $= 100000 \times 25\% \div 125$  |        |  |
| من حـ/ التسوية                   | 120000 |  |
| إلى حـ/ أرباح وخسائر فرع دمشق    | 120000 |  |
| إقفال حساب التسوية               |        |  |
| من حـ/ البضاعة المرسله           | 416000 |  |
| إلى حـ/ المتاجرة                 | 416000 |  |
| إقفال حساب البضاعة المرسله       |        |  |

ثانياً — إعداد الحسابات:

|                     |        |                              |        |
|---------------------|--------|------------------------------|--------|
| من المذكورين        | 80000  | مخزون الفرع أول المدة        | 200000 |
| من حـ/ بضاعة مفقودة | 20000  | إلى المذكورين                | 600000 |
| من حـ/ مبيعات الفرع | 660000 | إلى حـ/ مردودات مبيعات الفرع | 60000  |
|                     | 860000 |                              | 860000 |



### حساب التسوية

|        |                             |        |                     |
|--------|-----------------------------|--------|---------------------|
| 16000  | إلى -/ بضاعة الفرع          | 40000  | من -/ احتياطي أرباح |
| 4000   | إلى -/ البضاعة المفقودة     |        | غير محققة أول المدة |
| 20000  | إلى -/ مخصص أرباح غير محققة | 120000 | من -/ بضاعة الفرع   |
| 120000 | إلى -/ أرباح وخسائر الفرع   |        |                     |
| 160000 |                             | 160000 |                     |

وتظهر البيانات المتعلقة ببضاعة الفرع في الميزانية العمومية على الشكل التالي:

### الميزانية العمومية المعدة في 2009/12/31

|         |                |
|---------|----------------|
| 100000  | بضاعة الفرع    |
| (20000) | م. أ. غ. محققة |
| 80000   |                |

### ملاحظات:

- 1 - لا يظهر حساب بضاعة الفرع أي مبالغ لأرباح أو خسائر مجملة، وذلك بسبب أن البضاعة الواردة للفرع تسعر بثمن البيع، وبالتالي فإن سعر البيع لمخزون الفرع أول المدة وللبضاعة الواردة للفرع، يعادل سعر البيع لصافي مبيعات الفرع، إضافة لمخزون الفرع آخر المدة.
- 2 - تظهر الأرباح الإجمالية للفرع في حساب التسوية الذي يسجل فيه الفرق بين سعر الإرسال (سعر البيع) وسعر التكلفة، وتحول هذه الأرباح الإجمالية من حساب التسوية لحساب أرباح وخسائر الفرع.
- 3 - يتم عن طريق حساب التسوية تكوين مخصص الأرباح غير المحققة بمقدار الأرباح غير المحققة الموجودة في مخزون الفرع آخر المدة.
- 4 - يمكن تسجيل مبيعات الفرع مباشرة على حساب بضاعة الفرع، دون الحاجة لتوسيط حساب مبيعات الفرع.

### ج - أسلوب التسعير بثمن افتراضي:

رغبة من إدارة الشركة بتحقيق مزايا كلا الأسلوبين السابقين مجتمعين، يتم إرسال البضاعة للفرع بثمن افتراضي غالباً ما يكون أعلى من سعر التكلفة، وأدنى من سعر البيع، وذلك لترك حريّة لإدارة الفرع في هامش لزيادة أو تخفيض أسعار البيع، وكذلك يمكن إخفاء التكلفة عن إدارة الفرع.

وتتم المعالجة المحاسبية وفق هذا الأسلوب بنفس الأساليب المتبعة في أسلوب التسعير بثمن البيع، إلا أن أرباح الفرع الإجمالية تحدد وفق التالي:

الربح الإجمالي = سعر البيع - سعر التكلفة.

= (سعر البيع - سعر افتراضي) + (سعر افتراضي - سعر التكلفة) ويلاحظ من المعادلة السابقة أن رصيد حساب بضاعة الفرع هو عبارة عن الفرق بين سعر البيع والسعر الافتراضي أي:

رصيد ح/ بضاعة الفرع = سعر البيع - السعر الافتراضي.

وأن رصيد حساب التسوية هو عبارة عن الفرق بين السعر الافتراضي وسعر التكلفة أي:

رصيد ح/ التسوية = السعر الافتراضي - سعر التكلفة.

وبالتالي فإن الأرباح الإجمالية للفرع وفق أسلوب الثمن الافتراضي تحسب بالمعادلة التالية:

الربح المجمع = رصيد ح/ بضاعة الفرع + رصيد حساب التسوية

وبالتالي يقلل رصيد حساب بضاعة الفرع، ورصيد حساب التسوية في حساب أرباح وخسائر الفرع.

مثال تطبيقي:

ترسل شركة النسر بضاعتها لفرع دوما بسعر افتراضي يزيد 33,33% على ثمن التكلفة، ويقوم الفرع بإيداع متحصلاته النقدية يومياً في مصرف المركز، ويقوم

الأخير بتسديد كافة مصاريف الفرع، وقد ظهرت لديك البيانات التالية عن الفترة

المنتهية في 2009/6/30:

|                                    |                               |
|------------------------------------|-------------------------------|
| 32000 بضاعة تالفة                  | 300000 مخزون الفرع أول المدة  |
| 700000 مبيعات الفرع النقدية        | 75000 م.أ. غ. محققة أول المدة |
| 25000 مردودات مبيعات الفرع النقدية | 400000 بضاعة واردة للفرع      |
| 50000 مخزون الفرع آخر المدة        | 18000 بضاعة مردودة من الفرع   |

فإذا علمت أن التلف طبيعي.

فالمطلوب:

1 — تسجيل قيود اليومية المتعلقة بالعمليات أعلاه حتى غاية 2009/6/30

2 — فتح الحسابات اللازمة لبيان مجمل ربح الفرع.

أولاً — التسجيل المحاسبي:

|                                  |        |  |
|----------------------------------|--------|--|
| من حـ/ بضاعة فرع دوما            | 300000 |  |
| إلى حـ/ مخزون الفرع أول المدة    | 300000 |  |
| فتح حساب بضاعة فرع دوما          |        |  |
| من حـ/ م.أ. غ. المحققة أول المدة | 75000  |  |
| إلى حـ/ التسوية                  | 75000  |  |
| فتح باب التسوية                  |        |  |
| من حـ/ بضاعة فرع دوما            | 400000 |  |
| إلى المذكورين                    | 300000 |  |
| حـ/ البضاعة المرسله              | 100000 |  |
| حـ/ التسوية                      | 100000 |  |
| إثبات البضاعة المرسله للفرع      |        |  |

|                                           |        |        |
|-------------------------------------------|--------|--------|
| من المذكورين                              |        |        |
| حـ/ البضاعة المرسله                       |        | 135000 |
| حـ/ التسويه                               |        | 4500   |
| إلى حـ/ بضاعة فرع روما                    | 18000  |        |
| إثبات البضاعة المردودة من الفرع           |        |        |
| من حـ/ البضاعة التالفه                    |        | 32000  |
| إلى حـ/ بضاعة فرع روما                    | 32000  |        |
| إقفال البضاعة التالفه                     |        |        |
| حـ/ المصرف                                |        | 700000 |
| إلى حـ/ بضاعة الفرع                       | 700000 |        |
| إثبات مبيعات الفرع                        |        |        |
| من حـ/ بضاعة فرع روما                     |        | 25000  |
| إلى حـ/ المصرف                            | 25000  |        |
| إثبات مردودات مبيعات الفرع                |        |        |
| من حـ/ مخزون الفرع آخر المده              |        | 50000  |
| إلى حـ/ بضاعة فرع روما                    | 50000  |        |
| إثبات مخزون الفرع آخر المده               |        |        |
| من حـ/ التسويه                            |        | 12500  |
| إلى حـ/ م. ا. . محققه آخر المده           | 12500  |        |
| إثبات الأرباح غير المحققه بتكوين مخصص لها |        |        |



|                                 |        |  |
|---------------------------------|--------|--|
| من المذكورين                    |        |  |
| حـ/بضاعة فرع دوما               | 75000  |  |
| حـ/التسوية                      | 225000 |  |
| إلى حـ/أرباح وخسائر فرع دوما    | 150000 |  |
| إقفال حساب بضاعة الفرع والتسوية |        |  |
| من حـ/البضاعة المرسله           | 286500 |  |
| إلى حـ/المتاجرة                 | 286500 |  |
| إقفال حساب البضاعة المرسله      |        |  |

ثانياً - فتح الحسابات:

#### حـ/بضاعة فرع دوما

|                             |        |                              |        |
|-----------------------------|--------|------------------------------|--------|
| من مذكورين                  | 18000  | إلى حـ/مخزون الفرع أول المدة | 300000 |
| من حـ/البضاعة المرسله       | 32000  | إلى المذكورين                | 400000 |
| من حـ/المصرف                | 700000 | إلى حـ/المصرف                | 25000  |
| من حـ/مخزون الفرع آخر المدة | 500000 | إلى حـ/أ. خ. الفرع           | 75000  |
|                             | 800000 |                              | 800000 |

#### حـ/التسوية

|                                |        |                              |        |
|--------------------------------|--------|------------------------------|--------|
| من حـ/م. أ. غ. محققة أول المدة | 75000  | إلى حـ/بضاعة الفرع           | 4500   |
| من حـ/بضاعة الفرع              | 100000 | إلى حـ/البضاعة القالفة       | 8000   |
|                                |        | إلى حـ/أ. غ. محققة آخر المدة | 125000 |
|                                |        | إلى حـ/أ. خسائر. الفرع       | 150000 |
|                                | 175000 |                              | 175000 |

### حـ/ البضاعة المرسلة

|        |                          |        |                         |
|--------|--------------------------|--------|-------------------------|
| 13500  | إلى حـ/ بضاعة فرع جرمانا | 300000 | من حـ/ بضاعة فرع جرمانا |
| 286500 | إلى حـ/ المتاجرة         |        |                         |
| 300000 |                          | 300000 |                         |

وتظهر البيانات المتعلقة بمخزون الفرع آخر المدة في الميزانية العمومية على الشكل التالي:

|         |                       |
|---------|-----------------------|
| 50000   | مخزون الفرع آخر المدة |
| (12500) | أ. أ. غ. محققة        |
| 37500   |                       |

وتجدر الإشارة إلى أنه يمكن الاستئناس ببعض الطرق الأخرى للوصول إلى مجمل ربح الفرع، ولكنها تصنف ضمن الطرق الإحصائية، وليست المحاسبية، كالطريقة البيانية مثلاً التي تعتمد على مقابلة الوارد للفرع في جانبه المدين بالسعرين (الافتراضي والتكلفة)، وبالبضاعة الخارجة من الفرع بالسعرين أيضاً، ويمكن عرض هذه الطريقة على الشكل التالي:

الحل بموجب الطريقة البيانية:

### حـ/ الفرع

| التكلفة | الفاتورة | البيان              | التكلفة | الفاتورة | البيان          |
|---------|----------|---------------------|---------|----------|-----------------|
| 22500   | 300000   | مخزون أول المدة     | 13500   | 18000    | بضاعة مردودة    |
| 300000  | 400000   | بضاعة مرسلة         | 24000   | 32000    | بضاعة تالفة     |
| 25000   | 25000    | مردودات مبيعات      | 700000  | 700000   | مبيعات          |
| 225000  | 75000    | إلى حـ/ أ. غ. الفرع | 37500   | 50000    | مخزون آخر المدة |
| 775000  | 800000   |                     | 775000  | 800000   |                 |

وهذا معناه أن أرباح الفرع الإجمالية هي (225000) ليرة سورية، و(75000) ليرة سورية منها تعبر عن رصيد حساب البضاعة للفرع، مما يعني أن أسعار بيع البضاعة في الفرع أعلى من السعر الافتراضي الذي يتسلم به البضاعة.

#### مثال تطبيقي:

تقوم شركة الشامي بإرسال بضائعها إلى فرعها التابع في الصالحية بسعر افتراضي يزيد 15% على ثمن التكلفة، ويقوم الفرع بإيداع متحصلاته النقدية في مصرف المركز يومياً، ويقوم الأخير بتسديد كافة التزامات الفرع.

وفيما يلي حسابات الشركة في 2009/1/1:

600000 مباني المركز - 60000 مجمع استهلاك مباني المركز - 400000  
مباني الفرع - 25000 مجمع استهلاك أثاث الفرع - 150000 بضاعة المركز -  
59110 مخزون الفرع - 7710 مخصص أرباح غير محققة - 34000 زبائن  
المركز - 12000 زبائن الفرع - 61100 مصرف - 1200000 رأس المال -  
38500 موردين - 70000 أوراق دفع.

والبيك جدولاً بملخص عمليات الشركة حتى غاية 2009/12/31:

| البيان              | المركز | الفرع  |
|---------------------|--------|--------|
| مشتريات آجلة        | 423000 | -      |
| تسديدات للموردين    | 380000 | -      |
| تسديدات أوراق الدفع | 58000  | -      |
| فوائد دائنة         | 12500  | -      |
| مردودات مشتريات     | 1500   | -      |
| مبيعات نقدية        | 125000 | 120000 |
| مبيعات آجلة         | 300000 | 252000 |

|        |        |                       |
|--------|--------|-----------------------|
| 12000  | 13500  | مردودات مبيعات        |
| 2000   | 2500   | ديون معدومة           |
| 264500 | -      | بضاعة واردة إلى الفرع |
| 8625   | -      | بضاعة مردودة من الفرع |
| 10000  | 15000  | رصيد الزبائن 12/31    |
| 14375  | 125000 | مخزون 12/31           |
| 22000  | 36100  | مصاريف عمومية         |
| 33550  | 54450  | رواتب                 |

فإذا علمت بأن رواتب شهر كانون الأول 2009 لم تدفع بعد، وتستهلك المباني بمعدل 2%، والأثاث بمعدل 10% سنوياً.

المطلوب:

- 1 - إعداد الحسابات الخاصة بالفرع كما تظهر في 2009/12/13.
- 2 - إعداد الحسابات الختامية، والميزانية العمومية للشركة كما تظهر في 2009/12/31.

الحل - الطلب الأول:

#### حساب بضاعة الفرع

|                   |        |                            |        |
|-------------------|--------|----------------------------|--------|
| مذكورين           | 8625   | مخزون الفرع 1/1            | 59110  |
| مصرف              | 120000 | مذكورين                    | 264500 |
| زبائن الفرع       | 252000 | زبائن الفرع                | 12000  |
| مخزون الفرع 12/31 | 14375  | إلى حـ/ أرباح وخسائر الفرع | 59390  |
|                   | 395000 |                            | 395000 |



### حساب التسوية

|                    |       |                       |       |
|--------------------|-------|-----------------------|-------|
| م. أ. غ. محققة 1/1 | 7710  | بضاعة الفرع           | 1125  |
| بضاعة الفرع        | 34500 | م. أ. غ. محققة 12/31  | 1875  |
|                    |       | إلى -/ أرباح، غ الفرع | 39210 |
|                    | 42210 |                       | 42210 |

### حساب زبائن الفرع

|             |        |             |        |
|-------------|--------|-------------|--------|
| بضاعة الفرع | 12000  | رصيد 1/1    | 12000  |
| ديون معدومة | 2000   | بضاعة الفرع | 252000 |
| مصرف        | 240000 |             |        |
| رصيد 12/31  | 10000  |             |        |
|             | 264000 |             | 264000 |

### حساب أرباح وخسائر الفرع

|                   |       |                |       |
|-------------------|-------|----------------|-------|
| من -/ بضاعة الفرع | 59390 | ديون معدومة    | 2000  |
| من -/ التسوية     | 39210 | مصاريف عمومية  | 22000 |
|                   |       | رواتب          | 36600 |
|                   |       | استهلاك مباني  | 8000  |
|                   |       | استهلاك الأثاث | 5000  |
|                   |       | صافي ربح الفرع | 25000 |
|                   | 98600 |                | 98600 |

- الطلب الثاني:

حساب المتاجرة كما يظهر في 2009/12/31

|                 |        |                          |        |
|-----------------|--------|--------------------------|--------|
| المبيعات        | 525000 | بضاعة 1/1                | 150000 |
| بضاعة مرسلة     | 222500 | المشتريات                | 423000 |
| مر. مشتريات     | 1500   | مر. مبيعات               | 13500  |
| بضاعة آخر المدة | 125000 | إلى حـ/ الأرباح والخسائر | 187500 |
|                 | 774000 |                          | 774000 |

حساب الأرباح والخسائر كما يظهر في 2009/12/31

|                 |        |                 |        |
|-----------------|--------|-----------------|--------|
| من حـ/ المتاجرة | 187500 | ديون معدومة     | 2500   |
| فوائد دائنة     | 12500  | مصاريف عمومية   | 36100  |
|                 |        | رواتب           | 59400  |
|                 |        | استهلاك مباني   | 12000  |
|                 |        | استهلاك أثاث    | 15000  |
|                 |        | صافي ربح المركز | 75000  |
|                 | 200000 |                 | 200000 |

الميزانية العمومية كما تظهر في 2009/12/31

|             |         |               |        |        |
|-------------|---------|---------------|--------|--------|
| رأس المال   | 1200000 | موجودات ثابتة |        |        |
|             |         | مباني المركز  | 600000 |        |
| أرباح العام |         | م. ا. مباني   | 72000  |        |
| المركز      | 75000   |               |        | 528000 |
| فرع المزة   | 25000   | مباني الفرع   | 400000 |        |
|             | 100000  | م. ا. مباني   | 48000  |        |
|             |         |               |        | 352000 |
|             |         | أثاث المركز   | 150000 |        |

|                     |       |         |                        |       |        |         |
|---------------------|-------|---------|------------------------|-------|--------|---------|
| موردين              | 80000 |         | م. ا. اثاث             | 90000 |        |         |
| أوراق دفع           | 12000 |         |                        |       | 60000  |         |
|                     |       | 92000   | اثاث الفرع             | 50000 |        |         |
|                     |       |         | م. ا. اثاث             | 30000 |        |         |
|                     |       |         |                        |       | 20000  | 960000  |
| <u>حسابات دائنة</u> |       |         | <u>موجــــــــودات</u> |       |        |         |
| اخرى                |       |         | مداولة                 |       |        |         |
| رواتب المركز        | 4950  |         | بضاعة المركز           |       | 125000 |         |
| المستحقة            |       |         |                        |       |        |         |
| رواتب الفرع         | 3050  |         | مخزن فرع المزة         | 14375 |        |         |
| المستحقة            |       |         |                        |       |        |         |
|                     |       | 8000    | م. ا. محفظة            | 1875  |        |         |
|                     |       |         |                        |       | 12500  |         |
|                     |       |         | زبائن المركز           |       | 15000  |         |
|                     |       |         | زبائن الفرع            |       | 10000  |         |
|                     |       |         | مصرف                   |       | 277500 |         |
|                     |       |         |                        |       |        | 440000  |
|                     |       | 1400000 |                        |       |        | 1400000 |

### ثانياً - محاسبة الفرع المستقلة:

لاحظنا مسبقاً في بحث «بضاعة الأمانة أن التاجر (الموكل) يقوم بإرسال بضاعته للوكيل ليقوم الأخير ببيعها لصالح الموكل لقاء عمولة يتفق عليها، وفي الفقرة السابقة تعرضنا لموضوع «محاسبة الفروع التابعة، والقاسم المشترك بينهما أن التاجر يحصر العمليات سواء مع وكيله أم في فرعه التابع ببيع البضائع الواردة من التاجر، أما في حال كان القرار بافتتاح فرع مستقل فهذا يعني منح الفرع استقلالية نسبية في ممارسة نشاطه التجاري، من ناحية أسلوب البيع النقدي أو الأجل، والحرية في

تعديل الأسعار بما يتناسب وواقع السوق الموجود فيها الفرع المستقل، ويستطيع الفرع المستقل القيام بعمليات الشراء المحلية سواء للفرع أم للمركز الرئيسي. وفي كل الأحوال يقوم المركز الرئيسي بإنشاء الفرع المستقل، ويفتح له حساباً خاصاً في دفاتره، على أن يكون لدى الفرع المستقل مجموعة دفترية متكاملة من: يومية عامة، ويوميّات مساعدة (يومية المقبوضات - يومية المدفوعات)، ودفتر أستاذ عام، ودفتر أستاذ مساعد (أستاذ الزبائن - أستاذ الموردين.... إلخ). ويقوم الفرع المستقل في نهاية كل فترة مالية بإعداد ميزان المراجعة الخاص به، ويرسله إلى المركز الرئيسي، ليقوم الأخير بدمج حسابات الفرع المستقل مع حسابات المركز على أن يتم استبعاد العمليات الداخلية المتبادلة بين المركز والفرع أولاً، ثم إعداد الحسابات الختامية الموحدة، والميزانية العمومية الموحدة للمركز والفرع كشخصية اعتبارية واحدة، وستعرف على العمليات المحاسبية الخاصة بالفروع المستقلة على الشكل التالي:

#### 1 - إنشاء الفرع المستقل:

يقوم المركز الرئيسي بفتح حساب خاص للفرع المستقل بدفاتره يسمى «حساب جاري الفرع»، ويقوم بتوسيطه عند القيام بأي عملية مع الفرع، وكذلك يقوم الفرع بفتح حساب خاص للمركز الرئيسي بدفاتره يسمى «حساب جاري المركز الرئيسي» لتسجيل كافة العمليات مع المركز الرئيسي، وتسجل عملية إنشاء الفرع المستقل على الشكل التالي:

= في دفاتر المركز الرئيسي:

يمكن أن يقوم المركز الرئيسي بشراء الأصول الثابتة للفرع وتسديد قيمتها مباشرة، أو أن يضع النقدية تحت تصرف الفرع ليقوم بنفسه بشراء الأصول الثابتة، أو أن



يقوم المركز الرئيسي بإرسال جزء من أصول المركز إلى الفرع المستقل (سيارات  
- أثاث....)، وتسجل هذه العملية بالقيد:

|                     |     |  |
|---------------------|-----|--|
| من -/ جاري الفرع... | xxx |  |
| إلى المذكورين       |     |  |
| -/ المصرف           | xxx |  |
| -/ السيارات         | xxx |  |
| -/ الأثاث           | xxx |  |

= في دفاتر الفرع المستقل:

عندما يتسلم الفرع الموجودات الثابتة أو النقدية المرسلة من المركز الرئيسي يتم  
تسجيل هذه العملية بدفائره بالقيد:

|                            |     |  |
|----------------------------|-----|--|
| من المذكورين               |     |  |
| -/ المصرف                  | xxx |  |
| -/ السيارات                | xxx |  |
| -/ الأثاث                  | xxx |  |
| إلى -/ جاري المركز الرئيسي | xxx |  |

الملاحظ من قيد تأسيس الفرع المستقل أنه لا يوجد حساب لرأس مال الفرع، وقد تم  
الاستعاضة عنه بحساب جاري المركز الرئيسي، لكون رأس مال الشركة (المركز  
والفرع) واحداً للشخصية الاعتبارية الواحدة، ويتم إثباته في سجلات المركز  
الرئيسي فقط.

## 2 - إرسال البضاعة للفرع:

يرسل المركز الرئيسي البضاعة إلى الفرع المستقل (أو فروع المستقلة)، ويحدد  
المركز أسلوب تسعير البضاعة المرسلة إلى الفرع، ويتم ذلك كما رأينا في الفروع

التابعة سواء بأسلوب ثمن التكلفة، أو بثمن البيع، أو بثمن افتراضي، ولكن طبيعة السوق التي يعمل بها الفرع المستقل قد لا تمكن المركز الرئيسي من تحديد أسعار البيع، وتترك لمدير الفرع وموظفيه الحرية في ذلك. وبالتالي فإذا ما تم إرسال البضاعة إلى الفرع بسعر التكلفة يمكن لمركز الرئيسي أن يحدد مباشرة نتيجة أعمال الفرع. أما إذا ما تم إرسال البضاعة للفرع بسعر أعلى من التكلفة، وبقيت بضاعة غير مبيعة في الفرع (مخزون آخر المدة)، فإن هذه الكمية ستكون مسعرة بأعلى من التكلفة، وبالتالي لابد من استبعاد الأرباح غير المحققة منها بتكوين مخصص للأرباح غير المحققة.

ويتم تسجيل العمليات المتعلقة بالبضاعة على الشكل التالي:

- في دفاتر المركز الرئيسي:

— عند إرسال بضاعة للفرع سواء أكانت مقومة بسعر التكلفة أم بسعر أعلى من التكلفة:

|                           |     |     |
|---------------------------|-----|-----|
| من حـ/ جاري الفرع المستقل | xxx | xxx |
| إلى حـ/ البضاعة المرسله   | xxx |     |

— عند استلام بضاعة مردودة من الفرع:

|                                |     |     |
|--------------------------------|-----|-----|
| من حـ/ مردودات البضاعة المرسله | xxx | xxx |
| إلى حـ/ جاري الفرع المستقل     | xxx |     |

ويمكن الاستغناء عن حساب مردودات البضاعة المرسله، والتسجيل مباشرة، بجعل حساب البضاعة المرسله مدينًا، أو الإبقاء على حساب مردودات البضاعة المرسله، على أن يتم إقفاله في نهاية الفترة المالية في حساب البضاعة المرسله، وإقفال الأخير في حساب متاجرة المركز الرئيسي (وفق أسلوب الجرد الدوري) بالقييد التالي:

|                             |     |  |
|-----------------------------|-----|--|
| من حـ/ البضاعة المرسله      | xxx |  |
| إلى المذكورين               |     |  |
| حـ/ مردودات البضاعة المرسله | xxx |  |
| حـ/ متاجرة المركز الرئيسي   | xxx |  |

وإذا كانت البضاعة المرسله إلى الفرع المستقل مقومة بأعلى من التكلفة، يتوجب تكوين مخصص الأرباح غير المحققة عن مخزون الفرع في آخر المدة بالقيد:

|                              |     |  |
|------------------------------|-----|--|
| من حـ/ أرباح وخسائر المركز   | xxx |  |
| إلى حـ/ مخصص أرباح غير محققة | xxx |  |

ويطرح مخصص الأرباح غير المحققة في الميزانية العمومية الموحدة طرحاً شكلياً من مخزون الفرع آخر المدة للوصول إلى تكلفته.

- في دفاتر الفرع المستقل:

- عند استلام البضاعة الواردة من المركز الرئيسي، يقوم الفرع بتسجيلها بسعر الفاتورة المرفقة بها بالقيد:

|                             |     |  |
|-----------------------------|-----|--|
| من حـ/ بضاعة واردة          | xxx |  |
| إلى حـ/ جاري المركز الرئيسي | xxx |  |

- أما عند رد بضاعة للمركز الرئيسي، فيتم تسجيلها بالقيد:

|                             |     |  |
|-----------------------------|-----|--|
| من حـ/ جاري المركز الرئيسي  | xxx |  |
| إلى حـ/ مردودات بضاعة واردة | xxx |  |

وكذلك يمكن الاستغناء عن حساب مردودات بضاعة واردة بالتسجيل المباشر على حساب «بضاعة واردة»، وإذا ما تم الإبقاء على استخدامه فيقل في حساب البضاعة الواردة، ويقل الأخير في حساب متاجرة الفرع المستقل بالقيد:

|                          |     |  |
|--------------------------|-----|--|
| من المذكورين             |     |  |
| حـ/ متاجرة الفرع المستقل | xxx |  |
| حـ/ مردودات بضاعة واردة  | xxx |  |
| إلى حـ/ بضاعة واردة      | xxx |  |

### 3 - عمليات الفرع مع الآخرين:

يسجل الفرع عملياته مع الآخرين وفق الأصول المحاسبية المتعارف عليها ضمن مجموعته الدفترية المتكاملة ويفتح كافة الحسابات اللازمة (من مساعدة وعامة)، وذلك لتحديد نتيجة أعماله بمعزل عن المركز الرئيسي.

وكما ذكرنا سابقاً يتوجب على الفرع المستقل أن يرسل بيانات ميزان المراجعة إلى المركز الرئيسي ليقوم الأخير بإعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية الموحدة لكل من المركز والفرع (أو الفروع).

### 4 - العمليات المتبادلة بين الفروع:

يمكن أن يكون للشركة الأم أكثر من فرع مستقل، وتجري بعض العمليات المتبادلة بين الفروع، أو أن تتم العمليات بناء على طلب من المركز الرئيسي، بتحويل بضاعة أو نقدية على سبيل المثال من فرع لآخر، ويمكن في هذا المجال اتباع واحد من الأسلوبين التاليين:

#### أ - أسلوب التسجيل المباشر:

يتم بموجب هذا الأسلوب التسجيل في الحسابات الجارية للفروع، فيقوم كل فرع بفتح حساب جاري للفرع الآخر يثبت فيه العمليات التي تمت بينهما، ويتم إرسال كشوف بتلك العمليات للمركز الرئيسي ليقوم بدوره بمتابعتها، والتثبت من مطابقة الحسابات الجارية للفروع.



مثال:

طلب المركز الرئيسي في دمشق في فرعه المستقل في حلب تحويل (600000) ليرة سورية، إلى فرعه الثاني المستقل في اللاذقية، وتم تنفيذ العملية وتسلم المركز الرئيسي كشفاً بذلك.

- التسجيل في فرع حلب:

|        |                           |
|--------|---------------------------|
| 600000 | من حـ/ المصرف             |
| 600000 | إلى حـ/ جاري فرع حلب      |
|        | تسلم « نقدية » من فرع حلب |

ب - أسلوب التسجيل غير المباشر:

تقوم الفروع بموجب هذا الأسلوب بتسجيل العمليات المتبادلة بينها عن طريق تسييط حساب جاري المركز الرئيسي، وذلك ليبقى المركز مسيطراً على العمليات التي تتم بين فروعها.

وبالتالي تعدّ هذه العمليات كما لو أنها تتم بين الفرع والمركز، وتسجل العمليات في الفروع وكذلك في المركز الرئيسي.

مثال:

طلب المركز الرئيسي في دمشق من فرعه في طرطوس تحويل بضاعة مرسله له قيمتها (400000) ليرة سورية إلى فرعه في حمص، وقد تمت العملية وتسلم المركز الرئيسي كشفاً بتنفيذ العملية.

- التسجيل في فرع طرطوس:

|          |                                       |
|----------|---------------------------------------|
| 400000.. | من حـ/ جاري المركز الرئيسي            |
| 400000   | إلى حـ/ بضاعة واردة                   |
|          | تحويل جزء من البضاعة الواردة لفرع حمص |

- التسجيل في فرع حمص:

|        |                                 |
|--------|---------------------------------|
| 400000 | من حـ/ بضاعة واردة              |
| 400000 | إلى حـ/ جاري المركز الرئيسي     |
|        | استلام بضاعة واردة من فرع طرطوس |

– التسجيل في المركز الرئيسي:

|        |                                    |
|--------|------------------------------------|
| 400000 | من حـ/ جاري فرع حمص                |
|        | إلى حـ/ جاري فرع طرطوس             |
|        | إثبات تحويل بضاعة من طرطوس إلى حمص |

## 5 – إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية الموحدة:

يقوم كل فرع من الفروع المستقلة بإعداد ميزان المراجعة الخاص به، أو يقوم الفرع بإعداد حساباته الختامية وميزانيته العمومية المستقلة، ويرسلها إلى المركز الرئيسي ليقيم الأخير بدمج حسابات الفروع كافة مع حسابات المركز الرئيسي وإعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية الموحدة للشركة ككل كشخصية معنوية واحدة، ويتم إجراءات إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية الموحدة وفق الخطوات التالية:

### أ – تسوية الحسابات الجارية:

يلاحظ من الحسابات الجارية لكل من المركز الرئيسي بدفاتر الفرع وللفرع بدفاتر المركز الرئيسي أنها حسابات متقابلة ومتساوية، فما يسجل في الجانب المدين من أحد الحسابات الجارية لطرف ما، يجب أن يسجل في الجانب الدائن من الحساب الجاري المقابل، بالتالي يتم أولاً التثبت من تطابق الحسابات الجارية، ولكن ماذا لو كان هناك فروق بين الحسابات الجارية إما بسبب أخطاء في التسجيل أو لقيام أحد الطرفين بتسجيل عملية ما، وعدم تسجيلها في دفاتر الطرف الآخر لسبب ما، ومن الأمثلة على ذلك:

— إرسال بضاعة من المركز الرئيسي إلى الفرع وتسجيلها في دفاتر المركز، وعدم وصول هذه البضاعة على الفرع بتاريخ إعداد ميزان المراجعة.

— إرسال نقدية من الفرع إلى المركز الرئيسي، وتسجيلها في دفاتر الفرع، وعدم وصول النقدية إلى المركز الرئيسي بتاريخ إعداد الحسابات الختامية.

— قبول كمبيالات مسحوبة على الفرع من المركز الرئيسي، وتسجلها بـدفاتر الفرع، وعدم وصول تلك الكمبيالات إلى المركز الرئيسي وتسجيلها بتاريخ إعداد الحسابات الختامية الموحدة.

يتوجب أولاً القيام بتسوية الحسابات الجارية لكل من المركز والفرع (أو الفروع)، وتتم التسوية المحاسبية للحسابات الجارية وفق أحد الأسلوبين التاليين:

1 — أسلوب الإلغاء: يتم بموجب هذا الأسلوب إلغاء تسجيل العملية في دفاتر الطرف الذي قام بتسجيلها.

2 — أسلوب الإثبات: يتم بموجب هذا الأسلوب إثبات العملية في دفاتر الطرف الذي لم يتم بتسجيلها.

وفي كلا الأسلوبين يتم استخدام حسابات وسيطة مثل «بضاعة في الطريق»، «نقدية في الطريق»، «أوراق قبض في الطريق» تظهر في الميزانية العمومية الموحدة، ويتم تسوية هذه الحسابات بعد تنفيذ العملية في دفاتر الطرف الآخر.

مثال تطبيقي:

في 2009/12/31 ظهر رصيد حساب جاري الفرع في دفاتر المركز الرئيسي مدينياً بمبلغ /423000/ ل.س، وحساب جاري المركز الرئيسي في دفاتر الفرع دائناً بمبلغ /220000/ ل.س ولدى البحث عن أسباب اختلاف أرصدة الحسابات الجارية تبين ما يلي:

1 — في 2009/12/27 أرسل المركز الرئيسي بضاعة بمبلغ /68000/ ل.س وصلت الفرع في 2010/1/8.

2 - في 2009/12/29 أرسل الفرع للمركز الرئيسي حوالة نقدية بمبلغ 135000/ ل.س، وصلت في 2009/1/4.

**المطلوب:**

تسوية الحسابات الجارية لكل من المركز الرئيسي والفرع.

**الحل:**

— سنقوم بحل هذا المثال وفق الأسلوبين على الشكل التالي:

**أولاً — أسلوب الإلغاء:**

|                             |        |        |
|-----------------------------|--------|--------|
| من حـ/بضاعة في الطريق       | 68000  | 68000  |
| إلى حـ/ جاري الفرع          |        |        |
| إلغاء تسجيل البضاعة المرسلة |        |        |
| من حـ/ نقدية في الطريق      | 135000 | 135000 |
| إلى حـ/ جاري المركز الرئيسي |        |        |
| إلغاء تسجيل الحوالة للمركز  |        |        |

تم بموجب القيد الأول إلغاء تسجيل البضاعة المرسلة في دفاتر المركز الرئيسي بجعل حساب الفرع دائناً، ولكن البضاعة المرسلة فعلاً موجودة في الطريق، لذلك تم تسجيلها على الحساب الوسيط «بضاعة في الطريق»، وكذلك الأمر في القيد الثاني فقد تم إلغاء الحوالة النقدية إلى المركز الرئيسي في دفاتر الفرع بجعل حساب جاري المركز الرئيسي دائناً، وتسجيل النقدية على حساب «نقدية في الطريق»، وهكذا يجب أن تتطابق الحسابات الجارية، وتظهر على الشكل التالي:

**حـ جاري الفرع**

|                       |        |      |        |
|-----------------------|--------|------|--------|
| من حـ/بضاعة في الطريق | 68000  | رصيد | 423000 |
| رصيد بعد التسوية      | 355000 |      |        |
|                       | 423000 |      | 423000 |



### حساب جاري المركز الرئيسي

|                        |        |                  |        |
|------------------------|--------|------------------|--------|
| رصيد                   | 220000 | رصيد بعد التسوية | 355000 |
| من حـ/ نقدية في الطريق | 135000 |                  |        |
|                        | 355000 |                  | 355000 |

### ثانياً - أسلوب الإثبات:

|                             |        |        |
|-----------------------------|--------|--------|
| من حـ/ بضاعة في الطريق      | 68000  | 68000  |
| إلى حـ/ جاري المركز الرئيسي |        |        |
| إثبات البضاعة في الطريق     |        |        |
| من حـ/ نقدية في الطريق      | 135000 | 135000 |
| إلى حـ/ جاري الفرع          |        |        |
| إثبات النقدية في الطريق     | 135000 |        |

تم بموجب القيد الأول إثبات البضاعة الواردة للفرع المرسله له من المركز الرئيسي بجعل الحساب الأخير دائناً، ومديونية حساب «البضاعة في الطريق» لكونها لم تصل بعد لمخازن الفرع، كما تم في القيد الثاني إثبات النقدية في الطريق، المحولة من الفرع إلى المركز الرئيسي بدفاتر الأخير، بجعل الحساب الأول مديناً، وحساب جاري الفرع دائناً، وتظهر الحسابات الجارية وفق أسلوب الإثبات على الشكل التالي:

### حساب جاري الفرع

|                        |        |      |        |
|------------------------|--------|------|--------|
| من حـ/ نقدية في الطريق | 135000 | رصيد | 423000 |
| رصيد بعد التسوية       | 288000 |      |        |
|                        | 423000 |      | 423000 |

### حساب جاري المركز الرئيسي

|                        |        |                  |        |
|------------------------|--------|------------------|--------|
| رصيد                   | 220000 | رصيد بعد التسوية | 288000 |
| من حـ/ بضاعة في الطريق | 68000  |                  |        |
|                        | 288000 |                  | 288000 |

ويتم تسوية الحسابات الوسيطة «البضاعة في الطريق» و «النقدية في الطريق» في تاريخ تسلم البضاعة من قبل الفرع، وتاريخ تسلم النقدية من قبل المركز الرئيسي. وتجدر الإشارة إلى أنه لا توجد فوارق جوهرية بين استخدام الأسلوبين السابقين (الإلغاء - الإثبات). إلا أن غالبية المحاسبين يفضلون استخدام أسلوب الإثبات، لأن العمليات ستتحقق خلال فترة بسيطة، يجب الانتباه إلى ضرورة احتساب الأرباح غير المحققة في «البضاعة في الطريق» إذا كان سعر إرسالها من المركز الرئيسي للفرع أعلى من سعر تكلفتها.

#### ب - تسجيل نتائج الحسابات الختامية للفرع:

إن كافة الأرباح التي يحققها الفرع هي من نصيب المركز الرئيسي، لذلك يقوم الفرع بإثبات نتيجة أعماله عن طريق توسط حساب جاري المركز الرئيسي، كما يقوم المركز الرئيسي بدوره بتسجيل نتيجة أعمال الفرع عن طريق توسط الحساب الجاري للفرع على الشكل التالي:

#### (1) - في حالة الأرباح:

= في دفاتر الفرع:

|                             |     |  |
|-----------------------------|-----|--|
| من حـ/ أرباح وخسائر الفرع   | xxx |  |
| إلى حـ/ جاري المركز الرئيسي | xxx |  |

إقفال الأرباح الصافية للفرع في حساب جاري المركز الرئيسي.

= في دفتر المركز الرئيسي:

تسجل أرباح الفرع في دفاتر المركز الرئيسي بالقيد:

|                            |     |  |
|----------------------------|-----|--|
| من حـ/ جاري الفرع          | xxx |  |
| إلى حـ/ أرباح وخسائر الفرع | xxx |  |

#### (2) - في حالة الخسارة:

= في دفتر الفرع:

يتم تسجيل الخسارة الصافية التي تلحق الفرع على حساب جاري المركز الرئيسي  
بالتقيد التالي:

|                           |     |  |
|---------------------------|-----|--|
| من -/ جاري المركز الرئيسي | xxx |  |
| إلى -/ أرباح وخسائر الفرع | xxx |  |

= في دفاتر المركز الرئيسي:

تسجل خسارة الفرع الصافية في دفاتر المركز الرئيسي بالتقيد:

|                           |     |  |
|---------------------------|-----|--|
| من -/ أرباح وخسائر الفروع | xxx |  |
| إلى -/ جاري الفرع         | xxx |  |

ج- استبعاد العمليات المتبادلة بين المركز والفرع:

يتم في هذه الخطوة استعادة أثر العمليات الداخلية المتبادلة بين المركز وفروعه  
المستقل، ومادامت كافة العمليات المتبادلة بين المركز الرئيسي والفرع سجلت على  
الحسابات الجارية فيتم أولاً إقفال الحسابات الجارية وبعد تسويتها بالتقيد التالي:

|                           |     |  |
|---------------------------|-----|--|
| من -/ جاري المركز الرئيسي | xxx |  |
| إلى -/ جاري الفرع         | xxx |  |

يتم استبعاد الحسابات التي نشأت من خلال العلاقة بين المركز والفرع، كأن يقوم  
المركز الرئيسي بسحب كمبيالات على الفروع، فتسجل في دفاتر الفرع كأوراق  
دفع، وفي دفاتر المركز الرئيسي كأوراق قبض، وبالتالي يجب استبعاد هذه  
الحسابات قبل إعداد الميزانية العمومية الموحدة لكونها ليست عمليات مع أطراف  
خارجية، ويجري ذلك بالتقيد:

|                    |     |  |
|--------------------|-----|--|
| من -/ أوراق الدفع  | xxx |  |
| إلى -/ أوراق القبض | xxx |  |

مثال تطبيقي:

ترسل إحدى الشركات البضاعة من مركزها الرئيسي في دمشق إلى فرعها في اللاذقية بسعر يزيد 20% على التكلفة. وإليك أرصدة ميزان المراجعة كما يظهر في

2009/12/31:

| البيان                    | الفرع  |        | المركز الرئيسي |         |
|---------------------------|--------|--------|----------------|---------|
|                           | دائن   | مدين   | دائن           | مدين    |
| مباني - م. أ. مباني       | -      |        | 57600          | 480000  |
| آلات - م. أ. آلات         | 28440  | -      | 47700          | 159000  |
| أثاث - م. أ. أثاث         | 27000  | 94800  | 29700          | 495000  |
| بضاعة 1/1                 | -      | 45000  | -              | 83100   |
| مشتريات - مبيعات          | 533400 | 145200 | 321900         | 357600  |
| بضاعة مرسله - بضاعة وارده | -      | 153000 | 171000         | -       |
| مر. مبيعات - مر. مشتريات  | 1400   | 5100   | 1540           | 1920    |
| أوراق القبض - أوراق الدفع | 24400  | 22000  | 40000          | 20000   |
| زبائن - موردين            | 66600  | 45200  | 41765          | 25600   |
| رواتب وأجور               | -      | 53625  | -              | 18480   |
| دعاية وإعلان              | -      | -      | -              | 32400   |
| إيجار                     | -      | 36000  | -              | -       |
| حسم ممنوح - حسم مكتسب     | 660    | 810    | 5600           | 600     |
| د. معذومه - م. د. م. فيها | 3900   | 2400   | 1500           | 1800    |
| م. أ. غ. محققة            | -      | -      | 5100           | -       |
| جاري الفرع - جاري المركز  | 109365 | -      | -              | 152865  |
| مصروف - رأس المال         | -      | 61530  | 720000         | 60540   |
|                           | 795165 | 795165 | 1443405        | 1443405 |



وعند الجرد تبين ما يلي:

- 1 - تبلغ بضاعة آخر المدة في المركز 22500 ل.س، وفي الفرع 19440 ل.س، 75% منها مرسله من المركز.
- 2 - أرسل المركز للفرع بضاعة قيمتها 18000 ل.س، وصلت في 2010/1/4.
- 3 - أرسل الفرع للمركز نقدية قدرها 25500 ل.س، وصلت بتاريخ 2010/1/7.
- 4 - هناك ما قيمته 7320 ل.س من الأوراق التجارية في المركز مسحوبة على الفرع.
- 5 - تقرر توزيع مصاريف الدعاية والإعلان المدفوعة في 2009/10/1 والتي ستستمر تسعة أشهر بين المركز والفرع بنسبة 2 - 1.
- 6 - لم تدفع رواتب شهر كانون أول 2005 في كل من المركز والفرع.
- 7 - تستهلك المباني بواقع 4% سنوياً، والآلات 10%، والأثاث 20%.
- 8 - تقرر تشكيل مخصص للديون المشكوك فيها بواقع 5%.

#### المطلوب:

- 1 - إعداد الحسابات الختامية الموحدة، وإعداد الحسابات الجارية لكل من المركز والفرع، وتسوية أرصدهما.
- 2 - إعداد الميزانية الختامية المستقلة للفرع، ومن ثم إعداد الميزانية العمومية الموحدة كما تظهر في 2009/12/31.

#### الحل:

- 1 - المطلب الأول:

### حساب المتاجرة الموحد كما يظهر في 2009/12/31

| إجمالي  | مركز   | فرع    | البيان      | إجمالي  | مركز   | فرع    | البيان       |
|---------|--------|--------|-------------|---------|--------|--------|--------------|
| 213600  | 83100  | 130500 | بضاعة 1/1   | 855300  | 321900 |        | مبيعات       |
| 502800  | 357600 | 145200 | مشتريات     | 2940    | 1540   | 533400 | مر . مشتريات |
| 7020    | 1920   | 5100   | مر . مبيعات | 171000  | 171000 | 1400   | بضاعة مرسله  |
| 1410    | 600    | 810    | حسم مملوع   | 6260    | 5600   | -      | حسم مكتسب    |
| 153000  | -      | 153000 | بضاعة وارده | 41940   | 22500  | 660    | بضاعة 12/31  |
| 199610  | 79320  | 120290 | مجمل الربح  |         |        | 19440  |              |
| 1077440 | 522540 | 554900 |             | 1077440 | 522540 | 554900 |              |

قبل إعداد حساب الأرباح والخسائر الموحد يجب احتساب الأرباح غير المحققة:

$$أ - 19440 \times 75\% \times 20 \div 120 = 2430$$

$$ب - 18000 \times 20 \div 120 = 3000$$

$$5430$$

ما يجب اقتطاعه من ح/ الأرباح والخسائر للمركز = 5430 - 5100 = 330 ل.س

### حساب الأرباح والخسائر الموحد كما يظهر في 2009/12/31

| البيان      | فرع    | مركز  | إجمالي | البيان         | فرع    | مركز  | إجمالي |
|-------------|--------|-------|--------|----------------|--------|-------|--------|
| مجموع الربح | 120290 | 79320 | 199610 | م. أ. غ. محققة | -      | 330   | 330    |
|             |        |       |        | أ. مياي        | -      | 19200 | 19200  |
|             |        |       |        | أ. آلات        | 9480   | 15900 | 25380  |
|             |        |       |        | أ. أثاث        | 9000   | 9900  | 18900  |
|             |        |       |        | رواتب وأجور    | 58500  | 20160 | 78660  |
|             |        |       |        | دعاية وإعلان   | 3600   | 7200  | 10800  |
|             |        |       |        | إيجار          | 36000  | -     | 36000  |
|             |        |       |        | ديون معدومة    | -      | 300   | 300    |
|             |        |       |        | م. د. م. فيها  | 760    | 1280  | 2040   |
|             |        |       |        | صافي الربح     | 2950   | 5050  | 8000   |
|             | 120290 | 79320 | 199610 |                | 120290 | 79320 | 199610 |

### حساب جاري المركز الرئيسي

|                           |        |      |        |
|---------------------------|--------|------|--------|
| رصيد                      | 109365 |      |        |
| من حـ/ بضاعة في الطريق    | 18000  |      |        |
| من حـ/ م. الإعلان         | 10800  | رصيد | 138165 |
| رصيد                      | 138165 |      | 138165 |
| من حـ/ أرباح وخسائر الفرع | 2950   | رصيد | 141115 |
|                           | 141115 |      | 141115 |

### حساب جاري الفرع

|                       |        |                            |        |
|-----------------------|--------|----------------------------|--------|
| من ح/ نقدية في الطريق | 25500  | رصيد                       | 152865 |
| رصيد                  | 138165 | إلى ح/ م. الإعلان          | 10800  |
|                       | 163165 |                            | 163165 |
|                       |        | رصيد                       | 138165 |
| رصيد                  | 141115 | إلى ح/ أرباح وخسائر الفروع | 2950   |
|                       | 141115 |                            | 141115 |

### الطلب الثاني: الميزانية للفرع كما تظهر في 2009/12/31:

|              |        |                 |       |       |       |
|--------------|--------|-----------------|-------|-------|-------|
| جاري المركز  | 141115 | موجودات ثابتة   |       |       |       |
|              |        | آلات            | 94800 |       |       |
| م. متداولة   |        | م. أ. آلات      | 37920 |       |       |
| دائنون       | 66600  |                 |       | 56880 |       |
| أوراق دفع    | 24400  | اثاث            | 45000 |       |       |
|              |        | م. أ. اثاث      | 36000 |       |       |
|              | 91000  |                 |       | 9000  |       |
|              |        |                 |       |       | 65880 |
| حسابات دائنة |        | موجودات متداولة |       |       |       |
| أخرى         |        | بضاعة           | 19440 |       |       |
| رواتب مستحقة | 4875   | في الطريق       | 18000 |       |       |
|              |        |                 |       | 37440 |       |
|              |        | زبائن           | 45200 |       |       |



|  |        |                  |       |        |        |
|--|--------|------------------|-------|--------|--------|
|  |        | مصرف المركز      | 60540 |        |        |
|  |        | مصرف الفرع       | 61530 |        |        |
|  |        | نقدية في الطريق  | 25500 |        |        |
|  |        |                  |       | 147570 |        |
|  |        | إعلان مقدم، مركز |       | 14400  | 304020 |
|  |        | إعلان مقدم، فرع  |       | 7200   |        |
|  |        |                  |       |        | 21600  |
|  | 900000 |                  |       |        | 900000 |

### ثالثاً - محاسبة الفروع الخارجية:

الفرع الخارجي هو فرع مستقل، ولكنه يوجد خارج الحدود الإقليمية لدولة المركز الرئيسي، وتطبق على الفروع الخارجية نفس القواعد المطبقة على الفروع المستقلة، إلا أن المركز الرئيسي يمسك حساباته بعملة المحلية (عملة بلد المركز)، ويمسك الفرع بدوره حساباته بعملة المحلية (عملة بلد الفرع) الأجنبية بالنسبة للمركز الرئيسي، وبالتالي من أجل إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية الموحدة لكل من المركز الرئيسي والفرع الخارجي يتم أولاً تحويل أرصدة ميزان مراجعة الفرع الأجنبي الخارجي من العملة الأجنبية إلى العملة المحلية لبلد المركز الرئيسي، ليتم بعد ذلك إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية الموحدة للشركة ككل.

### قواعد تحويل بيانات الفرع الأجنبي المستقل إلى عملة المركز:

كما هو محدد في تعريف الفروع الخارجية المستقلة، تقوم بممارسة نشاطها في بلد أجنبي، وتتمتع باستقلالية في تمويل مشروعاتها، وتسديد المصاريف الخاصة بها، كما

تقوم بتسليم البضاعة الواردة من المركز الرئيسي وبيعها في السوق المحلية (البلد الأجنبي)، وتحويل النقدية إلى المركز الرئيسي.

ومن خلال ملاحظة علاقة العملات بعضها ببعض، نجد أن أسعار صرف بعض العملات مرتبطة بعملات أخرى، وإذا ما ظهرت فروق في أسعار الصرف فتكون طفيفة وغير ملموسة، أما بالنسبة للعملات الأخرى (وهي القاعدة) فتكون غير مرتبطة بعضها ببعض، وبالتالي يتغير سعر الصرف للعملة الأجنبية تبعاً لعوامل اقتصادية عديدة نذكر منها: القوة الشرائية للعملة، وكمية العرض منها، ومقدار الطلب عليها، ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي... إلخ، وهذا وقد حدد المعيار المحاسبي الدولي رقم (21): «أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية للفرع الخارجي لعملة بلد المركز الرئيسي، والتي يمكن تلخيصها على الشكل التالي<sup>1</sup>:

1 - يتم تحويل أرصدة حسابات الأصول الثابتة، واستهلاكاتها وفق سعر الصرف السائد في تاريخ اقتناء الأصل الثابت وفقاً لتكلفتها التاريخية، أما إذا تم إدراج الأصل في القوائم نتيجة لعملية تقييمه بالقيمة العادلة، فيعتمد سعر الصرف السائد في تاريخ القيمة العادلة.

2 - يتم تحويل تكلفة المخزون السلعي بأسعار الصرف السائدة عند تسديد تكاليف اقتناء المخزون.

3 - بالنسبة للعناصر النقدية أو شبه النقدية كحسابات النقدية في الصندوق أو المصرف، أو حسابات المدينين أو الدائنين، وأوراق القبض وأوراق الدفع، فيتم تحويلها لعملة المركز الرئيسي بسعر الصرف الجاري بتاريخ الإقفال.

<sup>1</sup> المعيار المحاسبي الدولي رقم (21) - معايير المحاسبة الدولية.

4 - المصاريف والإيرادات: نظراً لطبيعة هذه العناصر من حيث تكرار حصولها خلال الفترة المالية، نص المعيار الحاسبي الدولي رقم (21) على أنه: «لأسباب عملية، يجري غالباً استخدام سعر تقريبي للسعر الحقيقي بتاريخ العملية». وقد تم التعبير عن هذا السعر التقريبي بأنه متوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية، وبالتالي يستخدم هذا السعر لتحويل كافة عناصر المصاريف والإيرادات خلال الفترة المالية.

5 - يتم تحويل حساب جاري المركز الرئيسي وفقاً للمبلغ الفعلي الوارد في حساب جاري الفرع بدفاتر المركز الرئيسي لكونهما حسابين متقابلين في القيمة. ويلاحظ من خلال استخدام القاعد السابقة وجود عدة أسعار لتحويل بيانات ميزان مراجعة الفرع الخارجي إلى عملة بلد المركز الرئيسي، الأمر الذي يؤدي إلى ظهور فروق في أسعار الصرف، ويتم المعالجة المحاسبية لهذه الفروق بإثباتها في الدفاتر، ومن ثم يجري إقفالها في حساب الأرباح والخسائر الموحد إذا كانت فروق مدينة (خسارة في أسعار صرف العملة الأجنبية)، أما إذا كانت فروق دائنة (مكاسب في أسعار صرف العملة الأجنبية)، فيتم إقفالها في حساب احتياطي فروق أسعار الصرف، ويتم عرضها في قائمة المركز المالي كأحد عناصر حقوق الملكية، ويستخدم احتياطي فروق أسعار الصرف لتغطية خسارة فروق أسعار الصرف في السنوات التالية في حال حدوثها.

#### مثال تطبيقي:

تمارس إحدى الشركات نشاطها عن طريق مركزها الرئيسي في دمشق، وفرعها الخارجي في باريس، الذي ترسل له البضاعة بسعر يزيد 20% على التكلفة، 8/ منها لتغطية مصاريف الشحن، وقد ظهرت لديك بيانات ميزان المراجعة لكل من المركز والفرع في 2009/12/31 على الشكل التالي:

| البيان                         | فرع باريس |        | المركز الرئيسي |          |
|--------------------------------|-----------|--------|----------------|----------|
|                                | E         | E      | ل.س            | ل.س      |
| رأس المال                      |           |        | 5000000        |          |
| مخصص أرباح غير محققة           |           |        | 11520          |          |
| احتياطي فروق أسعار الصرف       |           |        | 40000          |          |
| مباني — مجمع امتلاك مباني      | 1800      | 12000  | 176000         | 880000   |
| آلات — مجمع امتلاك آلات        | 2700      | 6000   | 630000         | 1050000  |
| بضاعة 1/1 (الفرع بسعر الإرسال) |           | 4800   |                | 488000   |
| مشتريات — مبيعات               | 82000     | 36000  | 2940000        | 3600000  |
| بضاعة مرسله — بضاعة واردة      |           | 24000  | 1488000        |          |
| حسم ممنوح — حسم مكتسب          | 2450      | 1800   | 36000          | 34400    |
| مدبولون — دائنون               | 4600      | 21000  | 720000         | 660000   |
| أوراق قبض — أوراق دفع          | 6000      | 14000  | 198000         | 200000   |
| جاري الفرع — جاري المركز       | 45600     |        |                | 2768200  |
| مصرف                           |           | 7300   |                | 1137356  |
| ديون معدومة — مخصص د.م. فيها   | 550       | 200    | 43480          | 16000    |
| إيجار — فوائد دائنة            | 1300      | 1800   | 17000          | 216000   |
| مصاريف عمومية                  |           | 1600   |                | 96044    |
| رواتب وأجور                    |           | 16500  |                | 154000   |
| المجموع                        | 147000    | 147000 | 11300000       | 11300000 |

كما ظهرت لديك في 2009/12/31 المعلومات التالية:



1 - بلغت بضاعة آخر المدة في المركز /400000/ ل.س وفي الفرع /E 6200/ (30% منها محولة من المركز.

2 - تكون الشركة مخصصاً للديون المشكوك فيها سنوياً بمعدل /5%/ من رصيد المدينين.

3 - لم يدفع الفرع رواتب كانون الأول 2009:

4 - يستحق الفرع عمولة بمعدل /3%/ عن المبيعات التي تزيد على /E/40000.

5 - هناك مبلغ /117960/ ل.س من أوراق قبض المركز مسحوبة على الفرع.

6 - تستهلك الشركة مبانها بمعدل /5%/ سنوياً، وتستهلك الأثاث بمعدل /15%/ سنوياً.

7 - بلغ سعر صرف اليورو مقابل الليرة السورية على الشكل التالي:

\* عند شراء الأصول الثابتة E 1 = 54 ل.س

\* في 2009/1/1 E 1 = 60 ل.س

\* خلال عام 2009 E 1 = 62 ل.س

\* في 2009/12/31 E1 = 61 ل.س

المطلوب:

1 - إعداد ميزان مراجعة الفرع الخارجي بعد تحويله إلى عملة بلد المركز، وإجراء التسويات اللازمة في 2009/12/31.

2 - إعداد الحسابات الختامية الموحدة للشركة في 2009/12/31.

3 - إعداد الميزانية العمومية الموحدة للشركة كما تظهر في 2009/12/31.

الحل: الطلب الأول:

ميزان مراجعة الفرع الخارجي المحوّل لعملة بلد المركز

| البيان                    | سعر<br>الصرف | ل.س.     | ل.س.    | E     | E     |
|---------------------------|--------------|----------|---------|-------|-------|
| مباني - م. أ. مباني       | 54           | 97200    | 648000  | 1800  | 12000 |
| أثاث - م. أ. أثاث         | 54           | 145800   | 324000  | 2700  | 6000  |
| بضاعة أول المدة           | 60           | -        | 288000  | -     | 4800  |
| مشتريات - مبيعات          | 62           | 50804000 | 2232000 | 82000 | 36000 |
| بضاعة واردة               | 62           | -        | 1488000 | -     | 24000 |
| حسم ممنوح - حسم مكتسب     | 62           | 151900   | 111600  | 2450  | 1800  |
| مدبولون - دائنون          | 61           | 280600   | 1281000 | 4600  | 21000 |
| أوراق قبض - أوراق دفع     | 61           | 366000   | 854000  | 6000  | 14000 |
| جاري المركز               | فعلي         | 2768200  | -       | 45600 | -     |
| مصرف                      | 61           | -        | 445300  | -     | 7300  |
| ديون معدومة               | 62           | -        | 12400   | -     | 200   |
| مخصص ديون مشكوك فيها      | 60           | 33000    | -       | 550   | -     |
| إيجار - فوائد دائنة       | 62           | 80600    | 111600  | 1300  | 1800  |
| مصاريف عمومية             | 62           | -        | 99200   | -     | 1600  |
| رواتب وأجور               | 62           | -        | 1023000 | -     | 16500 |
| <u>التسويات</u>           |              |          |         |       |       |
| بضاعة آخر المدة - ميزانية | 61           | -        | 378200  | -     | 6200  |
| بضاعة آخر المدة - متاجرة  | 62           | 384400   |         | 6200  |       |

|                      |    |         |         |        |        |
|----------------------|----|---------|---------|--------|--------|
| مخصص ديون مشكوك فيها | 61 | 64050   | 64050   | 1050   | 1050   |
| رواتب                | 62 | -       | 93000   | -      | 1500   |
| رواتب مستحقة         | 61 | 91500   | -       | 1500   |        |
| عمولة الفرع          | 62 | -       | 78120   | -      | 1260   |
| عمولة مستحقة         | 61 | 76860   |         | 1260   |        |
| قسط اهلاك المباني    | 54 | 32400   | 32400   | 600    | 600    |
| قسط اهلاك الأثاث     | 54 | 48600   | 48600   | 900    | 900    |
| فروق أسعار الصرف     | -  | -       | 92640   | -      | -      |
|                      |    | 9705110 | 9705110 | 158510 | 158510 |

— الطلب الثاني:

— إعداد الحسابات الختامية الموحدة في 2009/12/31

حساب المتاجرة الموحد كما يظهر في 2009/12/31

| إجمالي  | مركز    | فرع     | البيان      | إجمالي  | مركز    | فرع     | البيان      |
|---------|---------|---------|-------------|---------|---------|---------|-------------|
| 776000  | 448000  | 288000  | بضاعة 1/1   | 8024000 | 2940000 | 5084000 | مبيعات      |
| 5822000 | 3600000 | 2232000 | مشتريات     | -       | 1488000 | -       | بضاعة مرسل  |
| -       | -       | 1488000 | بضاعة واردة | 187900  | 36000   | 151900  | حسم مكتسب   |
| 141000  | 34400   | 111600  | حسم مملوع   | 784400  | 400000  | 384400  | بضاعة 12/31 |
| 2242300 | 741600  | 1500700 | إلى حـ/أ. غ |         |         |         |             |
| 8996300 | 4864000 | 5620300 |             | 8996300 | 4864000 | 5620300 |             |

احتياطي الأرباح غير المحققة =  $E 6200 \times 61 \text{ ل.س} \times 30\% \times 12 \div 120 =$

11346 ل.س

### حساب الأرباح والخسائر الموحد كما يظهر في 2009/12/31

| إجمالي  | مركز   | فرع     | البيان           | إجمالي  | مركز   | فرع     | البيان          |
|---------|--------|---------|------------------|---------|--------|---------|-----------------|
| 76400   | 44000  | 32400   | أ. مبانى         | 2242300 | 741600 | 1500700 | من حـ/ المتاجرة |
| 206100  | 157500 | 48600   | أ. الأثاث        | 174     | 174    | -       | أ. أ. غ. مخلفه  |
| 48970   | 5520   | 43450   | م. د. م. فوها    | 97600   | 17000  | 80600   | فوائد دائنة     |
| 195244  | 96044  | 99200   | م. عمومية        |         |        |         |                 |
| 327600  | 216000 | 111600  | إيجار            |         |        |         |                 |
| 1270000 | 154000 | 1116000 | رواتب            |         |        |         |                 |
| 78120   | -      | 78120   | عمولة الفرع      |         |        |         |                 |
| 137640  | 85710  | 51930   | صافي الربح       |         |        |         |                 |
| 2340074 | 758774 | 1581300 |                  | 2340074 | 758774 | 1581300 |                 |
| 52640   |        |         | فروق أسعار الصرف | 137640  |        |         | صافي الربح      |
| 85000   |        |         | صافي ربح الشركة  |         |        |         |                 |
| 137640  |        |         |                  | 137640  |        |         |                 |

### الميزانية العمومية الموحدة كما تظهر في 2009/12/31

| حقوق الملكية | مباني   | المركز | مباني         | المركز  | حقوق الملكية |
|--------------|---------|--------|---------------|---------|--------------|
| رأس المال    | 5000000 | 880000 | م. د. م. فوها | 220000  | أرباح العام  |
| أرباح العام  | 85000   |        | للفرع         | 648000  |              |
|              |         | 660000 | م. د. م. فوها | 129600  | دائنون       |
|              | 5085000 |        | إثبات         | 518400  | المركز       |
|              |         |        | المركز        | 1050000 | الفرع        |
|              |         |        | م. د. م. فوها | 787500  |              |
|              | 1000600 |        |               |         |              |



|              |        |         |               |         |         |
|--------------|--------|---------|---------------|---------|---------|
| أوراق الدفع  |        |         |               | 26250   |         |
| المركز       | 198000 |         | الفرع         | 324000  |         |
| الفرع        | 248040 |         | م. ا. ثالث    | 194400  |         |
|              |        | 446040  |               |         | 129600  |
| مصروف        |        |         | بضاعة         |         | 1570500 |
| مستحقة       |        |         |               |         |         |
| رواتب مستحقة | 91500  |         | المركز        |         | 400000  |
| عمولة مستحقة | 76860  |         | الفرع         | 378400  |         |
|              |        | 168360  | م. ا. خ.      | 11346   |         |
|              |        |         | محقة          |         | 366854  |
|              |        |         | مديون         |         |         |
|              |        |         | المركز        | 660000  |         |
|              |        |         | م. د. م. فيها | 33000   |         |
|              |        |         |               |         | 627000  |
|              |        |         | الفرع         | 1281000 |         |
|              |        |         | م. د. م. فيها | 64050   |         |
|              |        |         | أوراق قبض     |         | 1216950 |
|              |        |         | المركز        | 82040   |         |
|              |        |         | الفرع         | 854000  |         |
|              |        |         |               |         | 936040  |
|              |        |         | المصرف        |         |         |
|              |        |         | المركز        | 1137356 |         |
|              |        |         | الفرع         | 445300  |         |
|              |        |         |               |         | 1582656 |
|              |        |         |               |         | 5129500 |
|              |        | 6700000 |               |         | 6700000 |

## ملاحظات على الحل:

1 - تم في البداية تحويل بيانات ميزان مراجعة فرع باريس من العملة الأجنبية (اليورو) إلى عملة بلد المركز الرئيسي (الليرة السورية) وفق قواعد تحويل العملات الأجنبية، وقد تم الأخذ بالحسبان كافة التسويات المحاسبية اللازمة من أجل الوصول إلى فروق أسعار الصرف الفعلية.

2 - تم تحويل رصيد حساب جاري المركز الوارد في ميزان مراجعة الفرع من العملة الأجنبية إلى العملية المحلية بمبلغه الفعلي الذي يعبر عنه رصيد حساب جاري الفرع في دفاتر المركز الرئيسي.

3 - أدرجت بضاعة الفرع آخر المدة ضمن التسويات وفقاً لأسلوب إثبات بضاعة آخر المدة في الدفاتر بالقيود:

|                        |     |
|------------------------|-----|
| من حـ/ بضاعة آخر المدة | xxx |
| إلى حـ/ المتاجرة       | xxx |

وتظهر قيمة البضاعة في جانب الأصول في الميزانية العمومية لذلك تم تحويل الطرف الأول من بضاعة آخر المدة من أجل عرضه في الميزانية العمومية وفقاً لسعر الصرف السائد في 2005/12/31، أما الطرف الثاني من بضاعة آخر المدة، والذي يدرج في الجانب الدائن من حساب المتاجرة، فيعد بمنزلة تخفيض في قيمة البضاعة المتاحة للفرع والتي تم الحصول عليها خلال الفترة المالية بالسعر الوسطي، ولذلك يتم تحويل هذا البند وفق سعر الصرف السائد خلال العام 2005 (الوسطي).

4 - فيما يتعلق بالمقدمات والمستحقات: عند إثبات المصاريف المستحقة يتم تحويل بند المصاريف حسب سعر الصرف الوسطي خلال العام، أما الالتزامات المترتبة على تسديد هذه المصاريف فيتم تحويلها بسعر الإقفال في 2009/12/31.

5 - بلغت فروق أسعار الصرف المدينة من جراء تحويل ميزان مراجعة الفرع الخارجي لعملة بلد المركز /92640/ ليرة سورية، وهناك مبل /40000/ ل.س. ظهر في ميزان المراجعة للمركز كاحتياطي فروق أسعار الصرف مكون من سنوات سابقة، تم استخدامه لتغطية جزء من الخسارة، والباقي أقفل في حساب الأرباح والخسائر الموحد بالقيد:

| من المذكورين                 |       |  |
|------------------------------|-------|--|
| حـ/ احتياطي فروق أسعار الصرف | 40000 |  |
| حـ/أ. خ. الموحد              | 52640 |  |
| إلى حـ/ فروق أسعار الصرف     | 92640 |  |
| إقفال فروق أسعار الصرف       |       |  |

## تمارين حول الفصل الرابع

### تمرين رقم (1):

في 2009/12/31 ظهرت لديك البيانات التالية المستخرجة من دفاتر شركة البطريق عن فرعها التابع في الزبداني:

|                            |                             |
|----------------------------|-----------------------------|
| 238000 بضاعة مرسله للفرع   | 2000 مردودات مبيعات آجلة    |
| 2000 بضاعة مردودة من الفرع | 11500 رواتب موظفي الفرع     |
| 34250 مبيعات الفرع النقدية | 48000 زبائن الفرع أول المدة |
| 278750 مبيعات الفرع الآجلة | 41250 زبائن الفرع آخر المدة |
| 1500 خصم ممنوح             | 45000 مخزون الفرع آخر المدة |
| 1125 ديون معدومة           | 8000 مصاريف عمومية          |
| 8000 إيجار                 | 25000 أثاث الفرع            |

ويقوم الفرع في الزبداني بإرسال كشوف يومية إلى المركز، ويودع متحصلاته في مصرف المركز، ويقوم الأخير بتسديد كافة مصاريف الفرع، ويستهلك أثاث الفرع بمعدل 10% سنوياً، علماً أن المركز يرسل بضاعته للفرع بسعر التكلفة. المطلوب:

فتح الحسابات الخاصة بفرع الزبداني في دفاتر شركة البطريق لبيان نتيجة أعمال الفرع.

### تمرين رقم (2):

ترسل شركة الصقر بضاعتها لفرعها التابع في المالكي بسعر التكلفة، ويسدد المركز كافة مصاريف الفرع، ويودع الفرع متحصلاته النقدية يومياً في مصرف المركز، ويرسل كشوفات دورية عن عملياته للمركز. وفي 2009/12/31 ظهرت لديك البيانات التالية عن الفرع:



|                                  |                             |
|----------------------------------|-----------------------------|
| 200000 بضاعة واردة للفرع         | 15000 زبائن الفرع أول المدة |
| 100000 مردودات بضاعة واردة الفرع | 10000 زبائن الفرع آخر المدة |
| 150000 مخزون الفرع أول المدة     | 52000 مصاريف عمومية         |
| 2460000 مبيعات نقدية             | 48000 رواتب وأجور           |
| 60000 مردودات مبيعات نقدية       | 72000 إيجار الفرع           |
| 200000 مخزون الفرع آخر المدة     | 50000 أثاث الفرع            |

ويستهلك أثاث الفرع بمعدل (20%) سنوياً، والمطلوب:

- 1 - تسجيل العمليات المتعلقة بفرع المالكي في دفاتر شركة الصقر.
  - 2 - فتح حسابات الفرع في دفاتر المركز الرئيسي لبيان نتيجة الأعمال.
- تمرين رقم (3):

يرسل المركز الرئيسي لشركة «الشام» بضاعته بسعر افتراضي يزيد (25%) على ثمن التكلفة، لفرعه التابع في داريا، ويقوم الفرع بإرسال كشوف دورية للمركز، ويودع متحصلاته النقدية في مصرف المركز الرئيسي، وفي 2009/12/31 ظهرت لديك البيانات التالية عن فرع داريا.

|                                  |                             |
|----------------------------------|-----------------------------|
| 180000 مخزون الفرع (سعر التحويل) | 320000 مبيعات نقدية         |
| 36000 مخصص أرباح غير متحققة      | 400000 مبيعات آجلة          |
| 480000 بضاعة واردة من المركز     | 8400 مردودات مبيعات آجلة    |
| 12000 بضاعة مردودة للمركز        | 12000 زبائن الفرع أول المدة |
| 9000 بضاعة مفقودة                | 380000 متحصلات من الزبائن   |
| 46000 مخزون الفرع آخر المدة      | 4600 ديون معدومة            |

ونقرر تحميل أمين المستودع بتكلفة البضاعة المفقودة.

### والمطلوب:

1 - تسجيل قيود اليومية المتعلقة بفرع داريا بدفاتر المركز الرئيسي حتى غاية 2009/12/31.

2 - فتح الحسابات الخاصة للفرع في دفاتر المركز لبيان نتيجة الأعمال.  
تمرين رقم (4):

في 2009/12/31 تبين أن رصيد ح/ جاري الفرع في دفاتر المركز 69100 ل.س، وح/ جاري المركز في دفاتر الفرع 42400 ل.س، وأن أسباب الخلاف تعود إلى:

1 - أرسل المركز بضاعة للفرع قيمتها 18700 ل.س، وسحب عليه كمبالاة بقيمة 15300 ل.س وصلتا الفرع في 2010/1/5.

2 - أعاد الفرع بضاعة للمركز قيمتها 13900 ل.س، ودفعه نقدية 9400 ل.س وصلتا المركز في 2010/1/4.

### المطلوب:

1 - إجراء قيود التسوية بين أرصدة الحسابات الجارية.

2 - إعداد الحسابات الجارية بعد التعديل.

### تمرين رقم (5)

في 2009/12/31 ظهر رصيد حساب جاري الفرع المستقل في دفاتر المركز الرئيسي بمبلغ 58200 ل.س، وظهر رصيد حساب المركز الرئيسي في دفاتر

الفرع بمبلغ 15800 ل.س، ولدى دراسة أسباب الخلاف تبين ما يلي:

1 - في 2009/12/22 رد الفرع بضاعة قيمتها 8500 ل.س، وصلت المركز في 2010/1/4.

2 - في 2009/12/24 أرسل المركز بضاعة قيمتها 15600 ل.س، وصلت الفرع في 2010/1/5.

3 - في 2009/12/27 حوّل الفرع نقدية بمبلغ 18300 ل.س، وصلت المركز بتاريخ 2010/1/2.

4 - في 2009/12/31 سدد المركز رواتباً وأجوراً بمبلغ 36000 ل.س منها 40% تخص الفرع، ولم تسجل.

المطلوب:

1 - تسجيل قيود تسوية الحسابات الجارية وفق أسلوب الإثبات في 2009/12/31.

2 - إعداد الحسابات الجارية لكل من المركز والفرع بعد المطابقة في 2009/12/31.

تمرين رقم (6):

ترسل إحدى الشركات البضاعة من مركزها الرئيسي في اللاذقية إلى فرعها في حلب بسعر يزيد 25% على التكلفة، وظهرت لديك أرصدة ميزان المراجعة كما يظهر في 2009/12/31 على الشكل التالي:

| البيان              | الفرع  |        | المركز الرئيسي |        |
|---------------------|--------|--------|----------------|--------|
|                     | دائن   | مدين   | دائن           | مدين   |
| مباني - م. أ. مباني | -      | -      | 96000          | 800000 |
| آلات - م. أ. آلات   | 47400  | 158000 | 79500          | 265000 |
| أثاث - م. أ. أثاث   | 45000  | 75000  | 49500          | 82500  |
| بضاعة 1/1           | -      | 217500 | -              | 138500 |
| مدينون - دائنون     | 152000 | 112000 | 136275         | 76000  |
| مشتريات - مبيعات    | 889000 | 242000 | 536500         | 596000 |

|                           |         |         |         |         |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|
| بضاعة مرسلة — بضاعة واردة | -       | 250000  | 285000  | -       |
| مر. مبيعات — مر. مشتريات  | 2000    | 8500    | 2500    | 3000    |
| رواتب وأجور               | -       | 89375   | -       | 38500   |
| دعاية وإعلان              | -       | -       | -       | 27000   |
| إيجار                     | -       | 80000   | -       | -       |
| حسم ممنوح — حسم مكتسب     | 1100    | 1380    | 9400    | 1100    |
| د. معدومة — م. د. م. فيها | 6500    | 4000    | 2500    | 3000    |
| م. ا. غ. محققة            | -       | -       | 8500    | -       |
| جاري الفرع — جاري المركز  | 182275  | -       | -       | 259775  |
| مصرف — رأس المال          | -       | 87520   | 1200000 | 115300  |
|                           | 1325275 | 1325275 | 2405675 | 2405675 |

وعند الجرد تبين ما يلي:

- 1 — تبلغ بضاعة آخر المدة في المركز 37500 ل.س، وفي الفرع 42300 ل.س منها، 25% مرسلة من المركز.
- 2 — أرسل المركز للفرع بضاعة قيمتها 35000 ل.س، وصلت في 2010/1/4.
- 3 — أرسل الفرع للمركز نقدية قدرها 42500 ل.س، وصلت بتاريخ 2006/1/6.
- 4 — تقرر توزيع مصاريف الدعاية والإعلان المدفوعة في 2009/10/1، التي ستستمر لمدة سنة ونصف بين المركز والفرع بنسبة 2 — 1.
- 5 — لم تدفع الشركة رواتب شهر كانون الأول 2009.
- 6 — تستهلك المباني بواقع 4% سنوياً، والآلات 10%، والأثاث 20%.
- 7 — تقرر تشكيل مؤونة للديون المشكوك فيها بواقع 5%.



### المطلوب:

1 - إعداد الحسابات الختامية الموحدة، الحسابات الجارية لكل من المركز والفرع.

2 - إعداد الميزانية العمومية كما تظهر في 2009/12/31.

### تمرين رقم (7):

تمارس إحدى الشركات نشاطها عن طريق مركزها الرئيسي في دمشق وفرعها المستقل في اللاذقية وفرعها الآخر التابع في حمص، وقد اعتاد المركز إرسال بضائعه إلى الفروع بسعر افتراضي يزيد 25% على التكلفة كمعدل ربح، ويقوم فرع حمص بإيداع متحصلاته النقدية في مصرف المركز يومياً، كما يقوم المركز بدوره بدفع كافة التزامات الفرع، وإليك بيانات الشركة في 2009/1/1.

### أرصدة مدينة:

200000 مبانى المركز - 150000 مبانى اللاذقية - 80000 أثاث المركز -  
75000 أثاث اللاذقية - 65000 أثاث حمص - 8000 بضاعة المركز -  
80000 بضاعة اللاذقية - 80000 بضاعة حمص - 12500 زبائن دمشق -  
24000 زبائن اللاذقية - 56000 زبائن حمص - 12500 مصرف اللاذقية -  
85000 مصرف دمشق. المجموع: 1000000 ل.س.

### أرصدة دائنة:

600000 رأس المال - 85000 موردو المركز - 52400 موردو اللاذقية -  
60000 م.أ. مبانى المركز - 45000 م.أ. مبانى اللاذقية - 48000 م.أ. أثاث  
المركز - 45000 م.أ. أثاث اللاذقية - 39000 م.أ. أثاث فرع حمص - 25600  
مخصص أرباح غير محققة. المجموع: 1000000 ل.س.

وإليك ملخص العمليات التي قامت بها الشركة خلال عام 2009:

| البيان                | المركز الرئيسي | فرع اللادقية | فرع حمص |
|-----------------------|----------------|--------------|---------|
| مشتريات آجلة          | 450000         | 183600       | -       |
| مبيعات آجلة           | 280000         | 490000       | 250000  |
| مر، المبيعات          | 1000           | -            | 7100    |
| بضاعة واردة من المركز | -              | 150000       | 200000  |
| بضاعة مردودة للمركز   | -              | -            | 28125   |
| تسديدات الزبائن       | 274500         | 501500       | 294400  |
| تسديدات للموردين      | 426410         | 187950       | -       |
| مصاريف عمومية         | 35000          | 98000        | 7900    |
| بضاعة 2009/12/31      | 37500          | 54000        | 35000   |

فإذا علمت ما يلي:

- 1 - تمت كافة العمليات النقدية عن طريق المصارف.
- 2 - أن البضاعة المرسلة إلى اللادقية تشكل 60% من بضاعة أول المدة، و 70% من بضاعة 2009/12/31.
- 3 - تستهلك المباني بمعدل 5% سنوياً، والأثاث بمعدل 10% سنوياً.
- 4 - دفع المركز الرئيسي 35000 ل.س إيجار مكتب حمص عن عشرة أشهر من عام 2009.
- 5 - تقرر تشكيل مخصص للديون المشكوك فيها بواقع 8%.

المطلوب:

- 1 - إعداد الحسابات الختامية كما تظهر في 2009/12/31.
- 2 - إعداد الميزانية العمومية كما تظهر في 2009/12/31.

### تمرين (8):

تمارس إحدى الشركات نشاطها عن طريق مركزها الرئيسي في دمشق، وفرعها المستقل في اللاذقية، وفرعها التابع في السويداء، وقد اعتاد المركز إرسال بضائعه إلى فروعه بسعر افتراضي يزيد 20% على سعر التكلفة، ويقوم فرع السويداء بإيداع متحصلاته النقدية في مصرف المركز يومياً، ويقوم المركز بدوره بتسديد كافة التزامات الفرع، وفيما يلي بيانات الشركة في 2009/1/1:

#### أرصدة مدينة:

400000 مباني المركز — 280000 آلات اللاذقية — 140000 أثاث المركز —  
125000 أثاث اللاذقية — 90000 أثاث السويداء — 220000 بضاعة المركز —  
160000 بضاعة اللاذقية — 132000 بضاعة السويداء — 18000 زبائن المركز —  
46000 زبائن اللاذقية — 74000 زبائن السويداء — 43000 مصرف المركز —  
22000 مصرف اللاذقية.  
المجموع: 1750000 ل.س.

#### أرصدة دائنة:

1200000 رأس المال — 77720 موردو المركز — 35000 موردو اللاذقية —  
60000 م.أ. مباني — 84000 م.أ. آلات — 84000 م.أ. أثاث المركز —  
75000 م.أ. أثاث اللاذقية — 54000 م.أ. أثاث السويداء — 12000 إيجار  
اللاذقية المستحق — 18000 رواتب السويداء المستحقة — 42000 مخصص أرباح  
غير محققة — 8280 مؤونة ديون مشكوك فيها، المجموع: 1750000 ل.س.

وقامت الشركة بالعمليات التالية:

| البيان               | المركز الرئيسي | فرع اللانقبة | فرع حمص |
|----------------------|----------------|--------------|---------|
| مشتريات آجلة         | 430000         | 180000       | -       |
| مبيعات آجلة          | 216000         | 916000       | 800000  |
| مر. المبيعات         | 10000          | 18000        | 41000   |
| بضاعة مرسله          | -              | 240000       | 600000  |
| بضاعة مردودة         | -              | -            | 25200   |
| مصاريف إدارية ومالية | -              | 12960        | 22700   |
| إيجار مدفوع          | 20680          | 156000       | 97500   |
| رواتب وأجور          | 180000         | 150000       | 126000  |
| بضاعة 2009/12/31     | 85000          | 114000       | 144000  |
| تسديدات الزبائن      | 124000         | 900000       | 779000  |
| تسديدات للموردين     | 465220         | 193360       | -       |

فإذا علمت ما يلي:

- 1 - أن البضاعة المرسله إلى اللانقبة من المركز تشكل 75% من بضاعة أول المدة و80% من بضاعة آخر المدة.
  - 2 - تستهلك المباني بمعدل 5% سنوياً، والآلات بمعدل 10% سنوياً، والأثاث بمعدل 20% سنوياً.
  - 3 - الإيجار المدفوع في اللانقبة عن 13 شهر مضت، والإيجار الشهري لفرع السويداء 7500 ل.س، والرواتب والأجور المدفوعة في السويداء عن 14 شهر مضت.
  - 4 - تشكل سنوياً مؤونة للديون المشكوك فيها بمعدل 6%.
  - 5 - كافة العمليات النقدية تمت عن طريق المصارف.
- المطلوب:

- 1 - إعداد الحسابات الختامية للشركة كما تظهر في 2009/12/31.



2 - إعداد الميزانية العمومية للشركة كما تظهر في 2009/12/31.

### تمرين (9):

تمارس إحدى الشركات نشاطها عن طريق مركزها الرئيسي في عمان، وفرعها الخارجي في القاهرة، الذي ترسل له البضاعة بسعر يزيد 15% على التكلفة، 5 منها لتغطية المصاريف الجمركية والشحن.

وإليك ميزان المراجعة كما يظهر في 2009/12/31:

| البيان                               | الفرع     |           | المركز الرئيسي |             |
|--------------------------------------|-----------|-----------|----------------|-------------|
|                                      | جنيه مصري | جنيه مصري | دينار أردني    | دينار أردني |
| رأس المال                            |           |           | 40000          |             |
| مباني - مخصص، أ. مباني (5% سنوياً)   | 6960      | 34800     | 3000           | 15000       |
| آلات - مخصص، أ. آلات (10% سنوياً)    | 13500     | 22500     | 7500           | 12500       |
| بضاعة أول المدة (الفرع بسعر الإرسال) |           | 20000     |                | 7500        |
| مشتريات - مبيعات                     | 110250    | 65625     | 44000          | 30000       |
| مديون دائنون                         | 2728      | 28303     | 635            | 725         |
| أوراق قبض - أوراق دفع                | 5425      | 1922      | 1600           | 1935        |
| جاري الفرع - جاري المركز مصرف        | 52924     |           |                | 14900       |
|                                      |           | 8742      |                | 6800        |
| مخصص الأرباح غير المحققة             |           |           | 100            |             |
| حسم ممنوح - حسم مكتسب                | 476       | 455       | 40             | 915         |
| ديون معدومة - مؤونة ديون مشكوك فيها  | 864       | 1155      | 125            | 625         |
| مصاريف عمومية                        |           | 2695      |                | 1700        |
| رواتب وأجور                          |           | 6930      |                | 4400        |
|                                      | 193127    | 193127    | 97000          | 97000       |

فإذا علمت ما يلي:

- 1 - بلغت بضاعة آخر المدة في المركز 4500 ديناراً، وفي الفرع 32550 جنيهاً مصرياً، 69% منها محولة من المركز.
- 2 - أن مشتريات الفرع المحلية تبلغ 24325 جنيهاً مصرياً والباقي عبارة عن بضاعة مرسله من المركز.
- 3 - أن ما قيمته 443,4 دينار من الأوراق التجارية في المركز مسحوبة على الفرع.
- 4 - يتقاضى مدير الفرع وموظفوه عمولة بواقع 2% من المبيعات التي تتجاوز 34300 جنيه مصري.
- 5 - تقرر تشكيل مؤونة للديون المشكوك فيها بواقع 4% من رصيد الزبائن في كل من المركز والفرع.
- 6 - لم يدفع المركز رواتب الشهر الأخير من عام 2009.
- 7 - أن سعر الجنيه المصري مقابل الدينار الأردني كان كما يلي:  
بتاريخ شراء الأصول الثابتة 1 دينار = 6 جنيهات، وفي 2009/1/1: 1 دينار = 6.4 جنيهات، وخلال عام 2009: 1 دينار = 7 جنيهات، وفي 2009/12/31: 1 دينار = 6.2 جنيهات مصرية.

#### المطلوب:

- 1 - إعداد ميزان مراجعة الفرع بعد إجراء التسويات الجردية وتحويله إلى عملة بلد المركز.
- 2 - إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية للشركة في 2009/12/31.



## الفصل الخامس

### محاسبة الأقسام

### Accounting for Divisions

يهدف هذا الفصل إلى:

- 1 - معرفة طبيعة المنشآت ذات الأقسام والسجلات المحاسبية اللازمة في هذا النوع من المنشآت.
- 2 - معرفة قواعد وأصول المحاسبة التي تحكم هذا النوع من المنشآت.
- 3 - معرفة المعالجة المحاسبية للعمليات المتداخلة بين الأقسام.
- 4 - معرفة كيفية معالجة الأرباح غير المحققة.
- 5 - معرفة كيفية إعداد القوائم المالية للمنشآت ذات الأقسام.





## تمهيد:

تهدف المنشآت الاقتصادية على مختلف أنواعها إلى تعظيم ربحها وهذا يتم بأشكال متعددة منها: التوسع بزيادة عدد أصناف المنتجات والخدمات التي يتناولها نشاط المنشأة، فتقوم المنشأة بإضافة أصناف جديدة، أو بمزاولة أوجه نشاط أخرى في الموقع نفسه، وهكذا تتوسع المنشأة داخلياً بإنشاء أقسام جديدة ذات أنشطة متميزة تتطلب متابعة ومحاسبة خاصة بها، وكلما كانت هناك مجموعة من أوجه الأنشطة المختلفة تمارس داخل المنشأة الواحدة كان التنظيم الإداري لهذه المنشأة على أساس الأقسام أو الإدارات كما ينبغي هو السائد في تنظيم مثل هذه المنشآت.

فعادةً ما يكون هناك مدير مسؤول عن كل قسم يمارس نشاطاً معيناً داخل المنشأة، وغالباً ما يعهد لهذا المدير بموارد اقتصادية للقيام بالمسؤولية الملقاة على عاتقه في هذا القسم.

وهذا التنظيم الإداري للمنشأة وفقاً للأقسام، أو أوجه النشاط المختلفة التي تمارسها المنشأة، يخلق بالضرورة الحاجة إلى بيانات تحليلية عن نتائج أعمال كل قسم من هذه الأقسام، حتى تتمكن الإدارة العليا بالمشروع من تقييم أداء كل قسم، وقياس مدى كفاية هذا الأداء.

وحتى يمكن تحقيق هذا الهدف ينبغي أن يمكن التنظيم المحاسبي لمثل هذه المنشآت الإدارة من قياس نتائج أعمال كل قسم من الأقسام التي تتكون منها المنشأة، وذلك عن طريق مقابلة الإيرادات التي يحققها كل قسم بالنفقات التي تخص القسم، التي أنفقت في سبيل الحصول على هذا الإيراد، وهذا التنظيم المحاسبي هو ما يسمى بمحاسبة الأقسام.

## 1 - مفهوم محاسبة الأقسام وأهدافها:

### أ - مفهوم محاسبة الأقسام:

يقصد بمحاسبة الأقسام ذلك التنظيم المحاسبي الذي يهدف أساساً إلى تسجيل وتبويب العمليات المختلفة التي تجريها المنشأة، وعرض نتائج هذه العمليات طبقاً للأقسام المختلفة التي تتكون منها المنشأة، وهي نوع من التنظيم المحاسبي الذي يقوم على أساس المحاسبة التحليلية للعمليات التجارية التي تجريها المنشأة، وهذا التنظيم المحاسبي يهدف أساساً لخدمة الإدارة دون الفئات الأخرى التي تعتمد على البيانات المحاسبية.

ومجالات تطبيق هذا التنظيم المحاسبي المعروف بمحاسبة الأقسام عديدة منها: المنشآت التجارية التي تقوم ببيع العديد من السلع، ومنها: المنشآت الخدمية التي تقدم خدمات متنوعة للجمهور كالفنادق وشركات التأمين والمصارف، ومنها: المنشآت الصناعية التي يتم الإنتاج فيها على مراحل مختلفة، أو يمر بمراكز أو أقسام إنتاجية متعددة.

ونحن سنتعرض في هذا المادة للأصول العلمية والعملية التي ينبغي أن يقوم عليها هذا التنظيم المحاسبي للنوع الأول من هذه المنشآت، وهي التجارية، تاركين مجالات التطبيق الأخرى لمواد أخرى كمحاسبة المنشآت المالية أو التكاليف الصناعية.

### ب - الأهداف العامة لمحاسبة الأقسام:

يمكن تلخيص الأهداف التي يحققها نظام محاسبة الأقسام فيما يلي:

#### 1 - قياس نتيجة أعمال كل قسم من الأقسام بالمنشأة:

إن تحليل العمليات المختلفة التي تجريها المنشأة حسب الأقسام المختلفة يمكن الإدارة دون شك من معرفة نتيجة أعمال كل قسم من هذه الأقسام عن طريق مقابلة الإيرادات التي حققها كل قسم بالنفقات التي تخصه، وعن طريق المقابلة المباشرة

بين صافي مبيعات كل قسم وتكلفة هذه المبيعات يمكن التعرف على مجمل الربح أو الخسارة التي حققها القسم، ومن ثم صافي الربح، وتحقيق هذا الهدف يمكن الإدارة من التعرف على الأقسام الربحية والأقسام الخاسرة، وبالتالي سوف يمكن الإدارة من توجيه اهتمامها وجهودها البشرية ومواردها المادية نحو الأقسام الأكثر ربحية حتى تحقق المزيد من الأرباح.

ومن ناحية أخرى هذا الهدف يمكن الإدارة من التعرف على مواطن الضعف في بعض الأقسام التي تحقق خسارة، فتعمل على تقييم الموقف، ومحاول التغلب على الأسباب التي أدت إلى هذا الوضع.

2 - التعرف على مدى مساهمة كل قسم من الأقسام في تغطية النفقات الثابتة بالمنشأة؛ من خلال معرفة مجمل ربح كل قسم من الأقسام، وتحليل النفقات غير المباشرة إلى ثابت ومتغير، ومعرفة حصة كل قسم من الأقسام من النفقات غير المباشرة المتغيرة، ومعرفة حصة كل قسم من الأقسام من النفقات غير المباشرة المتغيرة، وحسبها من مجمل أرباح القسم يمكن الوصول إلى مدى مساهمة كل قسم في تغطية الأعباء الثابتة بالمنشأة.

وتحقق هذا الهدف يساعد الإدارة في اتخاذ قرارات سليمة حول الأقسام التي لا تحقق أرباحاً أو الإبقاء عليها.

3 - مساعدة الإدارة، ومن خلال البيانات التحليلية، في رسم سياسة سليمة في تسعير بضائعها.

4 - مساعدة الإدارة في تقييم أداء المشرفين على الأقسام، وذلك بغرض تحديد حجم الانحرافات عن الخطة الموضوعية لكل قسم، وتحليل أسباب هذه الانحرافات لتحديد مدى نجاح أو فشل المشرفين في تنفيذ السياسات الإدارية الموضوعية وتحقيق الأهداف المرجوة.



5 - مساعدة الإدارة في إيجاد نظام فعال للرقابة الداخلية على الأقسام ومقومات الرقابة المحاسبية والإدارية للحد من ظواهر الهدر والإسراف.

## 2 - التنظيم المحاسبي لتحليل البيانات طبقاً للأقسام:

يقوم التنظيم المحاسبي في المنشآت ذات الأقسام على أحد الاتجاهين التاليين:

### أ - التنظيم خارج السجلات المحاسبية:

يقوم هذا الاتجاه على أساس إمساك المجموعة الدفترية المتعارف عليها، على أن يتم تحليل البيانات المسجلة أو المبوبة بهذه السجلات في كشوف تحليلية خارج نطاق السجلات المحاسبية، وتطبيقاً لهذا الاتجاه يتم تحليل العمليات المسجلة باليوميّات المختلفة في كشوف خاصة لمعرفة العمليات المتعلقة بكل نشاط، فعلى سبيل المثال تحلل العمليات المسجلة بيومية المشتريات الآجلة في كشف خاص لمعرفة مشتريات كل قسم، وكذلك المبيعات، وهكذا بالنسبة إلى باقي الأنشطة.

ومن واقع هذه الكشوف التحليلية المختلفة تعد قائمة نتيجة أعمال كل قسم من الأقسام بقصد الوصول إلى مجمل ربح أو خسارة كل قسم.

ولاشك أن اتباع هذا الاتجاه في التنظيم المحاسبي يمثل تكراراً لعمليات سبق تسجيلها في المجموعة الدفترية، ولكن بشكل إجمالي هذا، بالإضافة إلى احتمال وقوع أخطاء حسابية أو تحليلية عند إعداد هذه الكشوف التحليلية.

### ب - التسجيل ضمن السجلات المحاسبية:

يقوم هذا الاتجاه على تصميم المجموعات الدفترية المحاسبية سواء تلك الخاصة بمرحلة القيد أو بمرحلة التبويب بأسلوب يسمح بتحليل البيانات التي تسجل بها وفقاً للأقسام المختلفة، ويتم تطبيق هذا الاتجاه بأحد أسلوبين:

1 - أن يخصص لكل قسم يومية خاصة للمبيعات، وأخرى للمشتريات، وثالثة للمردودات، وهكذا.

وبالنسبة للمجموعة الدفترية الخاصة بمرحلة التبويب يفتح حساب الأستاذ العام لكل عنصر من عناصر الإيرادات أو المصاريف لكل قسم على حدة، ويرحل إلى هذه الحسابات القيود الخاصة بهذا القسم، إن اتباع هذا الأسلوب يؤدي إلى تضخيم وتعقيد في المجموعات الدفترية التي ينبغي أن يقوم عليها التنظيم المحاسبي للمشروع.

### 3 - اعتماد مجموعة دفترية واحدة لكل المنشأة بخانات تحليلية:

بحسب هذا الأسلوب يتم تضمين سجلات القيد الأولي، والحسابات المفتوحة بالسجلات الخاصة بمرحلة التبويب، خانات تحليلية تمكن المختصين من تحليل العمليات وفقاً للأقسام المختلفة سواء في مرحلة القيد أو في مرحلة التبويب، أو الترحيل إلى الحسابات بدفتر الأستاذ العام.

ويعد هذا الأسلوب أنسب وأكثر الأساليب ملائمة للتنظيم المحاسبي لمحاسبة الأقسام. وبحسب هذا الأسلوب يمكن أن تكون السجلات المحاسبية على الشكل التالي:

#### أ - المجموعة الدفترية الخاصة بمرحلة القيد:

تتضمن المجموعة الدفترية الخاصة بمرحلة القيد في المنشآت التي تستخدم يوميات مساعدة السجلات التالية:

- 1 - سجل العمليات النقدية.
- 2 - سجل يومية المشتريات.
- 3 - سجل يومية مردودات المشتريات.
- 4 - سجل يومية المبيعات.
- 5 - سجل يومية مردودات المبيعات.
- 6 - سجل .. إلخ.

وسوف نورد فيما يلي نماذج لها يجب أن يكون عليه تصميم هذه السجلات طبقاً لمحاسبة الأقسام:

يومية العمليات النقدية

|                    |           |  |
|--------------------|-----------|--|
| مصرف               |           |  |
| صندوق              |           |  |
| مبيعات             | أ         |  |
|                    | ب         |  |
|                    | ج         |  |
| متحصلات من الزبائن |           |  |
| خصم                |           |  |
| كمبيالات محصلة     |           |  |
| إيراد عقار         |           |  |
| فوائد دائنة        |           |  |
| بيان               |           |  |
| رقم الصفحة         |           |  |
| التاريخ            |           |  |
| مصرف               |           |  |
| صندوق              |           |  |
| مشتريات نقدية      | أ         |  |
|                    | ب         |  |
|                    | ج         |  |
| تسديدات            |           |  |
| مصاريف مختلفة      | م. متنوعة |  |
|                    | م. بيعية  |  |
|                    | م. إدارية |  |

|            |          |  |
|------------|----------|--|
|            | م. مالية |  |
| بيان       |          |  |
| رقم الصفحة |          |  |
| التاريخ    |          |  |

#### يومية المشتريات

| المبلغ<br>الكلي | الأقسام |   |   | سعر | كمية | صنف | اسم<br>المورد | رقم<br>الفاتورة | صفحة<br>الأستاذ | التاريخ |
|-----------------|---------|---|---|-----|------|-----|---------------|-----------------|-----------------|---------|
|                 | أ       | ب | ج |     |      |     |               |                 |                 |         |
|                 |         |   |   |     |      |     |               |                 |                 |         |

وهكذا بالنسبة لليوميات الأخرى.

#### ب - المجموعة الدفترية الخاصة بدفتر الأستاذ العام والمساعد:

فبالنسبة لدفاتر الأستاذ المساعد (الزبائن، الموردين) لا يحتاج الأمر في محاسبة الأقسام إلى تخصيص أستاذ مساعد لكل قسم من الأقسام، بل يكتفى بسجل أستاذ زبائن وأستاذ موردين واحد للمنشأة ككل.

أما بالنسبة للحسابات المفتوحة بالأستاذ العام فإن محاسبة الأقسام تقتضي تنسيق تلك الحسابات بإحدى الطرق التالية:

1 - يخصص حساب مستقل لكل عنصر من عناصر الإيرادات أو المصاريف الخاصة بكل قسم على حدة.

وبحسب هذه الطريقة تفتح الحسابات التالية بسجل الأستاذ العام:

|                    |                     |
|--------------------|---------------------|
| ح/ مبيعات قسم أ    | ح/ مشتريات قسم أ    |
| ح/ مبيعات قسم ب    | ح/ مشتريات قسم ب    |
| ح/ م. مبيعات قسم أ | ح/ م. مشتريات قسم أ |



- حـ/ مر . مبيعات قسم ب  
حـ/ بضاعة بالمخازن قسم أ  
حـ/ بضاعة بالمخازن قسم ب  
حـ/ عمولة بيع قسم أ  
حـ/ عمولة بيع قسم ب

وهكذا بالنسبة لباقي عناصر المصاريف.

2 - تفتح حسابات مراقبة لعناصر الإيرادات والمصاريف بالأستاذ العام مع إمساك سجلات أستاذ مساعدة يفتح بها حسابات تحليلية طبقاً للأقسام الموجودة لحسابات المراقبة هذه.

وبحسب هذه الطريقة تفتح الحسابات التالية:

أستاذ مساعد

أستاذ عام

- |                      |                                 |
|----------------------|---------------------------------|
| حـ/ مبيعات قسم أ     | 1 - حـ/ مراقبة المبيعات         |
| حـ/ مبيعات قسم ب     |                                 |
| حـ/ مشتريات قسم أ    | 2 - حـ/ مراقبة مشتريات          |
| حـ/ مشتريات قسم ب    |                                 |
| حـ/ بضاعة بالمخازن أ | 3 - حـ/ مراقبة البضاعة بالمخازن |
| حـ/ بضاعة بالمخازن ب |                                 |

وهكذا في باقي عناصر الإيرادات والمصاريف.

3 - تفتح حسابات عامة في الأستاذ العام لعناصر الإيرادات والمصاريف، مع إضافة خانات تحليلية لهذه الحسابات، بما يسمح بتحليل البيانات طبقاً للأقسام. وبحسب هذه الطريقة تتخذ الحسابات العامة التي تفتح بالأستاذ العام الأشكال التالية:

#### حـ/ المشتريات

| المبلغ الكلي | الأقسام |   |   | بيان | المبلغ الكلي | تاريخ | بيان | تاريخ |
|--------------|---------|---|---|------|--------------|-------|------|-------|
|              | أ       | ب | ج |      |              |       |      |       |
|              |         |   |   |      |              |       |      |       |

#### حـ/ المبيعات

#### حـ/ المشتريات

| المبلغ الكلي | الأقسام |   |   | بيان | المبلغ الكلي | تاريخ | بيان | تاريخ |
|--------------|---------|---|---|------|--------------|-------|------|-------|
|              | أ       | ب | ج |      |              |       |      |       |
|              |         |   |   |      |              |       |      |       |

وهكذا في باقي الحسابات الأخرى بالأستاذ العام.

وتعدّ الطريقة الأخيرة ملائمة للمنشآت ذات الأقسام المتعددة، كما أنها تتماشى مع تصميم سجلات القيد الأولى ذات الخانات التحليلية والسابق الإشارة إليها.

#### 4 - قياس نتائج الأعمال في المنشآت ذات الأقسام:

#### 4 - 1 - قياس نتائج الأعمال الإجمالية:

أوضحنا فيما سبق أن تحليل السجلات والحسابات في المنشآت ذات الأقسام ينبغي أن يتم بشكل يمكن الإدارة من قياس نتائج الأعمال لكل قسم من الأقسام. فعن طريق هذا التحليل يمكن الوصول إلى صافي مبيعات كل قسم وتكلفة مبيعات كل قسم وبمقابلة صافي مبيعات كل قسم بتكلفة مبيعاته يمكن التعرف على مجمل ربح أو خسارة كل قسم من الأقسام. وتتم عملية المقابلة في حساب متاجرة ذات خانة تحليلية، أو في قائمة الدخل ذات الخانات التحليلية.

ولا توجد أية صعوبة في تحديد عناصر المقابلة المباشرة لكل قسم من الأقسام بالنسبة للعناصر التالية:

مبيعات، مر، مبيعات، مشتريات، بضاعة 1/1.

أما عنصر المخزون السلعي في نهاية المدة فيمكن، عن طريق تحليل كشوف الجرد بحسب الأقسام المختلفة، تحديد قيمة البضاعة الباقية لكل قسم من الأقسام بنهاية الفترة المالية.

أما بالنسبة لمصاريف الشراء مثل: نقل مشتريات، رسوم جمركية، تأمين على المشتريات، عمولة عملاء شراء... إلخ فيخصص لكل نوع من هذه المصاريف حساب مستقل بالأستاذ العام، ويتم توزيع هذه المصاريف على الأقسام نهاية الفترة المالية، في كشوف تحليلية خارجية إما توزيعاً مباشراً وإما بنسبة قيمة مشتريات كل قسم خلال هذه الفترة.

وكذلك مصاريف البيع المتغيرة، مثل، نقل مبيعات، مواد اللف والحزم، عمولة عملاء البيع.

وبعد استخراج البيانات التحليلية الخاصة بمرحلة المقابلة تجمع البيانات إما في صورة حساب متاجرة تحليلي، أو قائمة نتيجة أعمال تحليلية، حتى يمكن التعرف على مجمل الربح أو الخسارة.

وفيما يلي نموذج لحساب متاجرة تحليلي:

### حـ/ المتاجرة التحليلية عن الفترة المنتهية في...

| بيان          | الأقسام |     |     | المبلغ<br>الكلي | بيان           | الأقسام |     |     | المبلغ<br>الكلي |
|---------------|---------|-----|-----|-----------------|----------------|---------|-----|-----|-----------------|
|               | ج       | ب   | ا   |                 |                | ج       | ب   | ا   |                 |
| بضاعة 12/31   | xx      | xx  | xx  | xx              | بضاعة 1/1      | xx      | xx  | xx  | xx              |
| مبيعات        | xx      | xx  | xx  | xx              | مشتريات        | xx      | xx  | xx  | xx              |
| مرز مشتريات   | xx      | xx  | xx  | xx              | مر. مبيعات     | xx      | xx  | xx  | xx              |
| مر. المشتريات | xx      | xx  | xx  | xx              | نقل مشتريات    | xx      | xx  | xx  | xx              |
|               |         |     |     |                 | ع. وكلاء       | xx      | xx  | xx  | xx              |
|               |         |     |     |                 | الشراء         |         |     |     |                 |
|               |         |     |     |                 | رسوم جمركية    | xx      | xx  | xx  | xx              |
|               |         |     |     |                 | مصاريف بيع     | xx      | xx  | xx  | xx              |
|               |         |     |     |                 | وتوزيع متغيرة  |         |     |     |                 |
|               |         |     |     |                 | لف وحزم        | xx      | xx  | xx  | xx              |
|               |         |     |     |                 | ع. وكلاء البيع | xx      | xx  | xx  | xx              |
| مجمل الخسارة  | xx      | xx  | xx  | xx              | مجمل الربح     | xx      | xx  | xx  | xx              |
|               | xxx     | xxx | xxx | xxx             |                | xxx     | xxx | xxx | xxx             |

### 3 - 2 - المعالجة المحاسبية للعمليات السلعية المتداخلة بين الأقسام:

أوضحنا فيما سبق الهدف من محاسبة الأقسام المتمثل في التعرف على مجمل ربح أو خسارة كل قسم من الأقسام، غير أنه قد تجابه المحاسب بعض المشاكل التي يكون لها أثر في تحديد مجمل الربح أو الخسارة. ومن أبرز هذه المشاكل العمليات المتداخلة بين الأقسام، التي يطلق عليها التحويلات الداخلية التي تتم بين الأقسام التي يتكون منها المشروع.

فالأصل أن يقوم كل قسم بشراء البضائع التي يحتاج إليها ولكن قد يحدث أن تتعامل الأقسام داخلياً فيما بينها، فيتم تبادل السلع المشتراة أو الخدمات فيما بينها، ولأن هذه



الفترة المالية، كما يجعل حـ/ المتاجرة لهذا القسم دائناً بمبيعاته خلال الفترة (سواء المبيعات التي مت من البضاعة المشتراة من الخارج أو المحولة من الداخل)، وعند إعداد قوائم الجرد الخاص بهذا القسم تظهر البضاعة المحولة إليه من أقسام أخرى، ولم يتم بيعها لأطراف خارجية حتى نهاية الفترة المالية ضمن المخزون السلعي لهذا مقومة بسعر التكلفة أو السوق: أيهما أقل.

أما بالنسبة للقسم أو الأقسام المحول منها فيجعل حـ/ المتاجرة لهذه الأقسام دائناً بتكلفة البضاعة المحولة منه إلى أقسام أخرى مسعرة بسعر التكلفة. وخلاصة القول: لا يمكننا هذه الطريقة من قياس دقيق لنتائج أعمال كل قسم من الأقسام، خصوصاً بالنسبة للأقسام المحول منها، التي تعد البضاعة المحولة منها مبيعات داخلية مسعرة بثمن تكلفتها، وفي هذا غبن عليها.

## 2 - تسعير التحويلات الداخلية بسعر يزيد على التكلفة:

تثير طريقة تسعير البضاعة المحولة من قسم إلى آخر بسعر يزيد على سعر تكلفتها مشكلة خاصة، وهي: متى يعد الربح محققاً يجب أخذه في الحسبان عند استخراج نتائج أعمال الأقسام؟

وبعبارة أخرى: هل يعد الربح الناتج عن عمليات التحويل الداخلي بين الأقسام محققاً بمجرد إتمام عملية التحويل؟ أم يعد الربح محققاً عند إتمام التصرف بهذه البضاعة المحولة للبيع؟ وما أثر ذلك في نتائج أعمال كل قسم وعلى المنشأة ككل؟ تطبيقاً لمبدأ تحقق الإيراد في المحاسبة، لا يعد الإيراد محققاً إلا بإتمام عملية البيع. واعتماداً على هذا المبدأ بعد الإيراد محققاً بالنسبة للأقسام المحول منها بمجرد إتمام التحويل. أما الأقسام المحول إليها فلا يعد الإيراد محققاً إلا ببيع هذه البضاعة المحولة إليها الآخرين، وسوف نفرق في معالجتنا لهذه المشكلة بين حالتين:

## أ - حالة بيع جميع التحويلات الداخلية خلال الفترة المالية للآخرين:

هنا تعد البضاعة المحولة بمنزلة مشتريات داخلية بالنسبة للأقسام المحول إليها تقيد بيومية التحويلات، وبالسعر الذي سعرت به، كما تعد هذه البضاعة بمنزلة مبيعات داخلية بالنسبة للأقسام المحول منها وتقيد في يومية التحويلات، وبنفس السعر الذي سعرت به. وترحل قيمة التحويلات إلى حساب التحويلات الصادرة والواردة بالأستاذ العام، وفي نهاية الفترة المالية يقفل حسابي التحويلات الصادرة والواردة في حساب المتاجرة التحليلي.

وبما أن جميع البضاعة المحولة خلال الفترة المالية قد تم بيعها حتى نهاية الفترة المالية التي تمت فيها التحويلات، فيعد الربح محققاً بالنسبة لجميع عمليات التحويل الداخلي بين الأقسام.

ومعنى ذلك أن مجمل ربح القسم المحول منه البضاعة يظهر مرتفعاً بقيمة الربح المحتسب على البضاعة المحولة منه (أي بالفرق ما بين التكلفة الأساسية وسعر التحويل)، بينما نجد أن مجمل ربح القسم المحول إليه يظهر منخفضاً بقيمة الفرق بين سعر تكلفة البضاعة المحولة إليه وسعر تكلفتها، أي: بالمقدار نفسه الذي ارتفع به مجمل ربح القسم المحول. أما بالنسبة إلى المنشأة ككل فإن مجمل ربحها لا يتأثر بنتيجة هذه التحويلات. وعلى سبيل المثال: لو أن القسم س حول إلى القسم ص باع بضاعة تكلفتها (100000) بسعر يزيد على سعر تكلفتها الأصلي بمعدل 10% من سعر التكلفة، أي: أن سعر التحويل هو (110000)، وبفرض أن القسم ص باع جميع البضاعة المحولة إليه من القسم س خلال الفترة المالية التي تمت فيها عملية التحويل، هذا يعني أن مجمل ربح س بنهاية المدة يتضمن مبلغ (10000) عن البضاعة التي حولها إلى قسم ص، وهذا المبلغ يمثل الفرق ما بين سعر التحويل (110000) والتكلفة (100000).

أما بالنسبة للقسم ص فإن تكلفة مبيعاته تزيد خلال الفترة بمبلغ (10000)، وهو الفرق بين تكلفة البضاعة المحولة إليه من القسم س، وسعر تكلفتها الأصلي بالنسبة للمنشأة، وبالتالي فإن مجمل ربح القسم ص يظهر منخفضاً بالقيمة نفسها.

وبالتالي سوف يكون مجمل ربح المنشأة ككل نفسه فيما لو سعت البضاعة المحولة داخلياً بين الأقسام بسعر تكلفتها، وقد يبدو أول وهلة أنه لا داعي لتسعير البضاعة المحولة داخلياً بين الأقسام بسعر يزيد على سعر تكلفتها ما دامت النتيجة واحدة بالنسبة للمنشأة ككل.

ولكن مما لا ريب فيه أن تسعير البضاعة المحولة داخلياً بين الأقسام بسعر يزيد على سعر التكلفة يمكن الإدارة من قياس دقيق لنتائج أعمال ودرجة كفاية كل قسم من الأقسام، وهو ما تهدف إليه محاسبة الأقسام.

#### ب - حالة عدم بيع جميع التحويلات الداخلية خلال الفترة المالية للغير:

في أغلب الأحيان تنتهي الفترة المالية للمنشأة، ولم تتمكن الأقسام المحول إليها بضائع، من بيع جميع البضائع المحولة إليها من الأقسام الأخرى بسعر أعلى من التكلفة الأساسية، ومعنى ذلك أنه عند إعداد قوائم الجرد الخاصة بالأقسام المحول إليها فإن هذه القوائم سوف تتضمن الجزء الباقي بهذه الأقسام من البضائع التي حولت إليها من أقسام أخرى مسعرة بسعر يزيد على تكلفتها. وهذا معناه أن المخزون السلعي لهذه الأقسام سوف يظهر متضخماً بقيمة الفرق بين التكلفة وسعر التحويل، وذلك بالنسبة لذلك الجزء من المخزون السلعي، الأمر الذي يؤدي إلى أن مجمل ربح القسم المحول إليه متضمن فقط الأرباح المحتسبة عن كامل البضاعة المحولة، بينما يكون مجمل ربح الأقسام المحول إليها متضمناً فقط الأرباح المحتسبة على الجزء المبيع من البضاعة المحولة إليها، وتكون النتيجة النهائية بالنسبة للمنشأة ككل زيادة في مجمل الربح بمقدار المحتسب عن الأجزاء المباعة خلال الفترة من



البضاعة المحولة داخلياً بين الأقسام، وبالعودة إلى بيانات المثال السابق، ويفرض أنه في نهاية الفترة المالية للمنشأة كانت هناك بمخازن ص نصف البضاعة المحولة من س، فإن قيمة هذه البضاعة سوف تظهر بقوائم جرد المخزون السلعي للقسم ص بمبلغ (55000) ومعنى ذلك أن هناك تضخماً في قيمة المخزون السلعي ل ص بمبلغ (5000)، وهو الفرق بين تكلفة الجزء الباقي من البضاعة المحولة إليه من القسم س، وسعر تكلفتها الأصلي.

ويترتب على ذلك أن مجمل ربح (ص) منخفض فقط بمقدار (5000)، وهي الزيادة المحتسبة على تكلفة الجزء المبيع فقط من البضاعة المحولة إليه من القسم س، وتكون المنشأة ككل قد حققت مجمل ربح من القسمين قيمته (5000) فقط (10000) بالزيادة في مجمل ربح القسم (س)، (5000) بالنقص في مجمل ربح القسم (ص).

وهنا نطرح السؤال التالي: هل الربح المحقق من عمليات التحويلات الداخلية في مثالنا هذا هو (10000) كما أظهرته نتيجة أعمال القسم س أو 5000 كما تظهره نتيجة أعمال المنشأة ككل؟ إن الربح لا يعد قد تحقق إلا بإتمام صفقة بيع مع الآخرين، والتنظيم المحاسبي للمنشآت ذات الأقسام المتعددة يهدف من جهة إلى إظهار نتائج المنشأة ككل، ومن جهة أخرى إلى تحديد نتائج أعمال كل قسم من الأقسام على حدة.

لهذا من الضروري في الحالات التي لا يتم فيها بيع جميع البضاعة المحولة داخلياً من أقسام إلى أخرى، خلال الفترة المالية التي تمت فيها عملية التحويل استبعاد الأرباح التي لم تحقق بالنسبة للأجزاء التي لم يستم بيعها حتى نهاية الفترة المالية للمنشأة حتى تكون نتيجة أعمال كل قسم على حدة، ونتيجة أعمال المنشأة ككل معبرة تعبيراً صادقاً عن حقيقة ما حدث.



## كيفية معالجة الأرباح غير المحققة:

اختلفت الآراء بخصوص معالجة الأرباح غير المحققة في المنشآت ذات الأقسام، والخاصة بالجزء من البضاعة المحولة داخلياً بين الأقسام المختلفة التي لم يتم بيعها حتى نهاية الفترة المالية للمنشأة، وقد انحصرت هذه الآراء فيما يلي:

1 - معالجة الأرباح غير المحققة في حسابي التحويلات الواردة والصادرة.

2 - تكوين مخصص بقيمة الأرباح غير المحققة.

ونبين فيما يلي المعالجة المحاسبية في ظل هذين الرأيين:

الرأي الأول: معالجة الأرباح غير المحققة في حسابي التحويلات الواردة والصادرة.

بحسب هذا الرأي تتم المعالجة المحاسبية كما يلي:

1 - إثبات التحويلات الداخلية بسعر التحويل في يومية التحويلات بموجب القيد التالي:

×× من حـ/ تحويلات واردة (القسم المحول إليه)

×× إلى حـ/ تحويلات صادرة (القسم المحول منه)

إثبات التحويلات

2 - احتساب الأرباح غير المحققة عن البضائع المحولة داخلياً التي لم يتم بيعها حتى نهاية الفترة المالية، ويتم إجراء قيد تسوية هذه الأرباح غير المحققة في حسابي التحويلات الصادرة والواردة، وذلك كما يلي:

×× من حـ/ تحويلات صادرة (القسم المحول منه)

×× إلى حـ/ تحويلات واردة (القسم المحول إليه)

تسوية التحويلات بمقدار الأرباح غير المحققة.

3 - إقفال حسابي التحويلات الصادرة والواردة بعد تعديل أرصدهما بسبب قيد التسوية السابق في حساب المتاجرة بالقيدين التاليين:

×× من حـ/ تحويلات صادرة

×× إلى حـ/ المتاجرة للقسم المحول منه)

إقفال حساب التحويلات الصادرة

×× من حـ/ المتاجرة للقسم المحول إليه

×× إلى حـ/ التحويلات الواردة

إقفال حساب التحويلات الواردة

4 - في بداية الفترة التالية يتم إجراء قيد تسوية لحسابي التحويلات الصادرة والواردة، وينفس قيمة الأرباح غير المحققة والمحتسبة في النقطة (2) بنهاية الفترة المالية، وذلك كما يلي:

××× من حـ/ تحويلات واردة (القسم المحول إليه)

×× إلى حـ/ تحويلات صادرة (القسم المحول منه).

إثبات تسوية التحويلات في أول المدة

5 - خلال الفترة التالية يتم إثبات التحويلات بيومية التحويلات، وترحل إلى حساباتها.

6 - في نهاية الفترة تحتسب الأرباح غير المحققة ويتم تسويتها بالأسلوب نفسه.

ويترتب على هذه المعالجة استبعاد الأرباح غير المحققة من مجمل أرباح الأقسام المحول منها، وتعديل قيمة البضاعة المحولة والباقية بالأقسام المحول إليها دون بيع، حتى تظهر بثمن تكلفتها الأصلي بحساب المتاجرة وبقائمة المركز المالي للمشروع.

### مثال (1):

استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى المنشآت التجارية التي تتكون من قسمين س وص وذلك في 2009/12/31:

| البيان      | س      | ص      |
|-------------|--------|--------|
| بضاعة 1/1   | 20000  | 15000  |
| مشتريات     | 15000  | 105000 |
| مر. مشتريات | 6000   | 4500   |
| مصاريف شراء | 15000  | 10500  |
| مبيعات      | 250000 | 200000 |
| مر. مبيعات  | 5000   | 3000   |

فإذا علمت أن:

- 1 - المنشأة تسعر البضاعة المحولة داخلياً بسعر التكلفة + 25% من التكلفة كربح للقسم المحول.
  - 2 - أن ثمن تكلفة التحويلات من س إلى ص خلال السنة المالية بلغت 40000.
  - 3 - إن القسم ص لم يتمكن من بيع كل البضاعة المحولة إليه من القسم س، وأنه ما زال في مخازنه في 2009/12/31 نصف هذه البضاعة دون بيع.
  - 4 - أن البضاعة الباقية بمخازن س في 2009/12/31 قدرت بالتكلفة بمبلغ 25000، أما البضاعة بمخازن ص فقد قدرت بمبلغ 35000، فقد قدرت البضاعة الباقية من مشتريات القسم بالتكلفة، والباقية من البضاعة المحولة إليه من القسم س بسعر التحويل.
- فالمطلوب:

- 1 - إعداد حساب المتاجرة التحليلي عن الفترة المنتهية في 2009/12/31.

## 2 - إعداد حساب التحويلات الواردة والصادرة.

الحل:

### ح/ المتاجرة عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31

| بيان          | الأقسام |        | المبلغ الكلي | بيان            | الأقسام |        | المبلغ الكلي |
|---------------|---------|--------|--------------|-----------------|---------|--------|--------------|
|               | من      | ص      |              |                 | من      | ص      |              |
| بضاعة 12/31   | 30000   | 25000  | 55000        | بضاعة 1/1       | 15000   | 20000  | 35000        |
| مبيعات        | 200000  | 250000 | 450000       | مشتريات         | 10500   | 150000 | 255000       |
| مز. مشتريات   | 4500    | 6000   | 10500        | مز. مبيعات      | 3000    | 5000   | 8000         |
| تحويلات صادرة | -       | 45000  | 45000        | مصاريف شراء     | 10500   | 15000  | 25500        |
|               |         |        |              | تحويلات واردة   | 45000   | -      | 45000        |
|               |         |        |              | إلى ح/، ح (مجم) | 56000   | 136000 | 192000       |
|               |         |        |              | الربح           |         |        |              |
| المجموع       | 234500  | 326000 | 560500       | المجموع         | 234500  | 326000 | 560500       |

### ح/ التحويلات الواردة

| بيان                        | الأقسام |   | المبلغ الكلي | بيان                            | الأقسام |   | المبلغ الكلي |
|-----------------------------|---------|---|--------------|---------------------------------|---------|---|--------------|
|                             | من      | ص |              |                                 | من      | ص |              |
| من ح/ - تحويلات صادرة 12/31 | 5000    | - | 5000         | إلى ح/ - تحويلات صادرة          | 50000   | - | 50000        |
| من ح/ المتاجرة ص            | 45000   | - | 45000        |                                 |         |   |              |
| المجموع                     | 50000   | - | 50000        | المجموع                         | 50000   | - | 50000        |
|                             |         |   |              | إلى ح/ - تحويلات صادرة 2010/1/1 | 5000    |   |              |



### حـ/ التحويلات الصادرة

| بيان                                         | المبلغ |       | بيان                                                    | المبلغ |       | المبلغ الكلي |
|----------------------------------------------|--------|-------|---------------------------------------------------------|--------|-------|--------------|
|                                              | من     | إلى   |                                                         | من     | إلى   |              |
| من حـ/ تحويلات<br>واردة                      | -      | 50000 | إلى حـ/ تحويلات<br>واردة رصدي 12/31<br>إلى حـ/ المتاجرة | -      | 5000  | 50000        |
| المجموع                                      | -      | 50000 | المجموع                                                 | -      | 50000 | 50000        |
| رصيد<br>2010/1/1 من حـ/<br>التحويلات الواردة |        | 5000  |                                                         |        |       |              |

ملاحظات على الحل:

1 - قدرت التحويلات التي تمت خلال عام 2009 كالاتي:

$$40000 + 40000 \times 25\% = 50000$$

2 - احتسب الأرباح غير المحققة عن البضاعة المحولة، وغير المباعة حتى  
2005/12/31 كالاتي:

$$50000 \times \frac{2}{1} - 40000 \times \frac{2}{1} = 5000$$

3 - ينبغي إجراء قيد لاستبعاد الأرباح غير المحققة كالاتي:

5000 من حـ/ تحويلات صادرة

إلى حـ/ تحويلات واردة 5000

وهذا القيد يتم إجراؤه بنهاية عام 2009، وفي بداية العام التالي 2006 بعكس هذا  
القيد، ويمثل رصيد أول المدة في حسابي التحويلات.

4 - عدلت قيمة المخزون السلعي بمخازن القسم ص حتى يظهر بالتكلفة كالاتي:

35000 - 5000 = 30000 وهذا الرصيد يظهر أيضاً في الميزانية الختامية في  
2009/12/31.

الرأي الثاني: تكوين مخصص بقيمة الأرباح غير المحققة:

بحسب هذا الرأي لا تتم تسوية الأرباح غير المحققة مع حسابي التحويلات الصادرة والواردة، بل تظل أرصدها كما هي معبرة عن قيمة التحويلات بأسعار التحويل، ويتم قفل هذه الأرصدة في حساب المتاجرة دون تعديل هذه الأرصدة كما أوضحنا سابقاً. على أن تسوية الأرباح غير المحققة من خلال حساب جديد يطلق حساب مخصص الأرباح غير المحققة.

والسؤال الذي يطرح هنا: هل يكون هذا المخصص عبئاً على حساب المتاجرة للقسم المحول أم عبئاً على حساب الأرباح والخسائر العام.

وتتوقف المعالجة المحاسبية المناسبة على الإجابة على التساؤل التالي:

ما هو الهدف الذي تسعى إليه الإدارة من وراء تطبيق محاسبة الأقسام؟

فإذا كان الهدف تقييم أداء الأقسام انطلاقاً من مجمل ربح كل قسم فهذا يكون من الأفضل أن يعد مخصص الأرباح غير المحققة عبئاً على حساب المتاجرة للقسم المحول. أما إذا كان الهدف تقييم أداء الأقسام انطلاقاً من صافي الربح لكل قسم، فإن المعالجة المناسبة أن يكون مخصص الأرباح غير المحققة عبئاً على حساب الأرباح والخسائر للقسم المحول. أما إذا كان الهدف أن تعبر القوائم المالية للمنشأة عن حقيقة الوضع المالي ككل، فيمكن أن يكون المخصص عبئاً على الأرباح والخسائر بشكل عام.

والجدير بالذكر أن محول عبء مخصص الأرباح غير المحققة لا يؤثر في النتائج النهائية للمنشأة ككل.

وبعد ذلك نقوم بإعداد حساب المتاجرة التحليلية على النحو التالي:

حـ/ المتاجرة التحليلية عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31:

| بيان                           | الأقسام |        | المبلغ<br>الكلي | بيان                                   | الأقسام |        | المبلغ<br>الكلي |
|--------------------------------|---------|--------|-----------------|----------------------------------------|---------|--------|-----------------|
|                                | ص       | س      |                 |                                        | ص       | س      |                 |
| من حـ/ بضاعة<br>12/31          | 30000   | 25000  | 60000           | إلى حـ/ بضاعة<br>1/1                   | 15000   | 20000  | 35000           |
| من حـ/<br>المبيعات             | 200000  | 250000 | 450000          | إلى حـ/<br>المشتريات                   | 10500   | 150000 | 255000          |
| من حـ/ مر.<br>المشتريات        | 4500    | 6000   | 10500           | إلى حـ/ مر.<br>المبيعات                | 3000    | 5000   | 8000            |
| من حـ/<br>التحصيلات<br>الصاعدة | -       | 45000  | 50000           | إلى حـ/<br>مصاريف الشراء               | 10500   | 15000  | 25500           |
|                                |         |        |                 | إلى حـ/<br>التحويلات الواردة           | 50000   | -      | 50000           |
|                                |         |        |                 | إلى حـ/<br>مخصص الأرباح<br>غير المحققة | -       | 5000   | 5000            |
|                                |         |        |                 | إلى حـ/ الأرباح<br>والخسائر            | 56000   | 136000 | 192000          |
|                                | 239500  | 231000 | 570500          |                                        | 239500  | 331000 | 570500          |

بمقارنة حساب المتاجرة الوارد أعلاه مع حساب المتاجرة في المثال رقم (1)، وبحسب الرأي الأول نجد أن مجمل أرباح الأسهم هو نفسه. ويظهر المخزون السلعي في ميزانية الشركة الختامية في 2009/12/31 على النحو التالي:

#### الميزانية عن الفترة المنتهية في 2009/12/31

| المخزون السلعي                           |
|------------------------------------------|
| 25000 س                                  |
| 35000 ص                                  |
| <u>30000</u> (5000) - م. أرباح غير محققة |
| 55000                                    |

ثانياً - معالجة مخصص الأرباح غير المحققة بحساب الأرباح والخسائر الخاص بالقسم المحول:

يرى بعضهم أن مخصص الأرباح غير المحققة يجب أن يكون عبئاً على حساب الأرباح والخسائر الخاص بالقسم المحول، وليس على حساب المتاجرة، حتى يكون مجمل ربح كل قسم مقياساً سليماً على مدى كفاية كل قسم، وطبقاً لهذا الرأي تكون المعالجة كما يلي:

1 - إعداد حساب المتاجرة التحليلي دون أية تسويات أو تعديلات في عناصر هذا الحساب.

2 - استخراج مجمل ربح أو خسارة كل قسم دون استبعاد للأرباح غير المحققة.

3 - احتساب الأرباح غير المحققة عن البضاعة المحولة التي لم يتم بيعها، وتشكيل مخصص بقيمة هذه الأرباح بالقييد الآتي:



من حـ/ أرباح وخسائر القسم المحول.

إلى ح/ مخصص الأرباح غير المحققة.

تشكيل مخصص بالأرباح غير المحققة.

4 - إظهار مخصص الأرباح غير المحققة بقائمة المركز المالي للمنشأة مطروحاً من قيمة المخزون السلعي للقسم المحول إليه، ويترتب على اتباع هذا الرأي الحقائق التالية:

أ - أن مجمل أرباح الأقسام المحولة منها البضاعة تظهر متضمنة بقيمة الأرباح غير المحققة والمحسبة عن البضاعة الباقية غير المباعة للآخرين.

ب - أن قيمة المخزون السلعي للأقسام المحول إليها في نهاية الفترة المالية تكون متضمنة بقيمة هذه الأرباح غير المحققة في حساب المتاجرة.

ج - أن مجمل ربح المنشأة ككل لا يعتبر تعبيراً صادقاً عن حقيقة هذه الأرباح، لأنها تتضمن أرباحاً لم تتحقق فعلاً.

د - أن صافي ربح الأقسام يعبر تعبيراً صادقاً عن حقيقة الأمور، لأنه غالباً ما يستخدم رقم صافي ربح القسم كمؤشر لتقييم أداء القسم، وليس مجمل الربح.

ثالثاً - معالجة مخصص الأرباح غير المحققة بحساب الأرباح والخسائر العام:

يعد بعضهم أن المعالجة السليمة للمخصص هي في حساب الأرباح والخسائر العام، حتى يكون مجمل الربح لكل قسم مقياساً عادلاً لمدى كفاية كل قسم، وباعتبار أن مشكلة المنشأة ككل، وليست مشكلة قسم من الأقسام، وهنا تبقى المعالجة الواردة في - ثانياً أعلاه نفسها ما عدا تحميل عبء مخصص الأرباح غير المحققة يكون على حساب الأرباح والخسائر العام، وليس على حساب الأرباح والخسائر للقسم المحول. وبذلك يكون قيد التسوية كما يلي:

×× من حـ/ الأرباح والخسائر العام

×× إلى حـ/ مخصص الأرباح غير المحققة

تشكيل مخصص بالأرباح غير المحققة

ويترتب على اتباع هذا الرأي النتائج نفسها الواردة أعلاه، ويضاف إليها أن الإدارة لا تستطيع أن تحكم على أداء الأقسام انطلاقاً من أرقام صافي ربحها، لأنها تكون متضخمة بالأرباح غير المحققة.

وخلاصة القول أن أي رأي من الآراء الواردة أعلاه يتوقف على الهدف الذي تسعى الإدارة لتحقيقه عند تقييم أداء الأقسام، فإذا كان الهدف أداء القسم انطلاقاً من مجمل الربح لكل قسم، فيمكننا اللجوء إلى الرأي الأول القاضي بمعالجة الأرباح غير المحققة في حسابي التحويلات الواردة والصادرة، أو تشكيل مخصص بالأرباح غير المحققة ومعالجته في حساب المتاجرة، أما إذا كان الهدف تقييم أداء القسم انطلاقاً من صافي ربح كل قسم فيجب علينا اللجوء إلى الرأي الثاني القاضي بتشكيل مخصص بالأرباح غير المحققة، وتحمله على حساب الأرباح والخسائر الخاص بذلك القسم للبضاعة، وذلك بنسبة البضاعة الباقية غير المباعة للأطراف الخارجية.

### 3 - 3 - قياس نتائج الأعمال الصافية:

أوضحنا فيما سبق كيفية الوصول إلى النتائج الإجمالية في المنشآت ذات الأقسام المختلفة، وذلك عن طريقة تحليل البيانات، ومقابلة إيرادات مبيعات كل قسم بتكلفة مبيعاته، وقد يقتصر تحليل البيانات على هذا الحد، كما قد ترغب المنشأة في السير في تحليل عملياتها إلى ما هو أبعد من ذلك بقصد الوصول إلى صافي أرباح أو خسائر كل قسم من أقسامها، وحتى تتمكن المنشأة من تحقيق هذا الهدف يتطلب الأمر ضرورة تحليل عناصر المصاريف والأعباء الأخرى المختلفة، وتوزيعها على

الأقسام حتى يمكن إجراء المرحلة الثانية من مراحل المقابلة التي ستوصلنا إلى صافي ربح أو صافي خسارة كل قسم.

ولا يستوجب الأمر في هذه الأحوال تعديلاً أو تصميمياً معيناً في سجلات القيد، أو في شكل الحسابات التي تفتح في الأستاذ العام، بل إن المشكلة تنحصر في كيفية توزيع عناصر المصاريف بين الأقسام توزيعاً عادلاً، ويتم هذا التوزيع في كشوف تحليلية تعمل خارج السجلات المحاسبية.

— توزيع المصاريف على الأقسام:

ليس من مشكلة كما أوضحنا سابقاً في توزيع أو تحليل البيانات الخاصة بمرحلة الوصول إلى مجمل الربح أو الخسارة لكل قسم غير أن المشكلة تنحصر أساساً في توزيع مصاريف المرحلة الثانية، ألا وهي مرحلة الأرباح والخسائر، وحتى نصل إلى نظام سليم وعادل في توزيع المصاريف لهذه المرحلة بين الأقسام لابد لنا من مناقشة الأمور التالية:

- 1 — تبويب عناصر المصاريف بهذه المرحلة.
  - 2 — ضرورة التفرقة بين عناصر المصاريف المباشرة وعناصر المصاريف غير المباشرة.
  - 3 — ضرورة التفرقة بين الأقسام.
  - 4 — أسس توزيع المصاريف على الأقسام المختلفة.
  - 5 — المعالجة المحاسبية للعمليات الداخلية الخدمية بين الأقسام.
  - 6 — المعالجة المحاسبية لإثبات المصاريف وتوزيعها على الأقسام.
- وسوف نتعرض لكل نقطة من هذه النقاط بشيء من التفصيل.

## أ - تبويب المصاريف:

ثمة اتجاهان أساسان في تبويب عناصر المصاريف:

1 - تبويب المصاريف بحسب طبيعة المصروف أو الغرض منه، وطبقاً لهذا الأساس تجمع عناصر المصاريف وتبويب في مجموعات تبعاً لطبيعة المصروف أو الغرض الذي صرف فيه، فمثلاً: تبويب المصاريف إلى الحسابات التالية: حـ/ الأجور، حـ/ الإعلان والدعاية، المطبوعات، ... إلخ.

وهذا الأساس يسهل عملية تسجيل المصاريف، إذ يخصص بالأستاذ العام حساب لكل غرض من الأغراض، إلا أن هذا الأساس قد لا يكون مناسباً لتحليل عناصر المصاريف على الأقسام، وذلك لصعوبة إيجاد أساس مناسب لتوزيع تلك المصاريف بين الأقسام المختلفة توزيعاً عادلاً.

## 2 - تبويب المصاريف تبعاً للوظائف الرئيسية بالمنشأة:

بحسب هذا الأساس تحلل المصاريف وتبويب طبقاً للوظائف الرئيسية التي يمارسها المشروع لتحقيق أهدافه، وينسب كل مصروف إلى وظيفة معينة من هذه الوظائف، وهذا الأساس يسهل عملية تحليل عناصر المصاريف وتوزيعها على الأقسام المختلفة، كما يساعد الإدارة على إيجاد أسلوب مناسب عادل لتوزيع عناصر المصاريف على الأقسام، ويؤدي إلى اختصار وتسهيل الأسس التقديرية، والعمليات الحسابية التي عادة ما تصاحب عملية توزيع المصاريف على الأقسام المختلفة.

إلا أنه من العسير وضع تبويب موحد للوظائف الرئيسية يمكن اتباعه في جميع المنشآت، غير أنه ليس من الصعب الاتفاق على وظائف رئيسية عامة تكاد تتفق مع جميع المنشآت.

فهناك وظيفة البيع، وظيفة الشراء، الوظيفة الإدارية، وظيفة الخدمات العامة... إلخ.



وفي حدود كل وظيفة من هذه الوظائف الرئيسية يمكن أن يكون هناك عدد كبير من عناصر المصاريف المختلفة مبنية تبعاً لطبيعة النفقة أو الغرض منها.

### ب - المصاريف المباشرة وغير المباشرة:

بعد تبويب المصاريف طبقاً لما ذكر في الفقرة السابقة يكون من الضروري لأغراض التحليل، وتوزيع هذه المصاريف على الأقسام المختلفة، التمييز بين العناصر المباشرة، والعناصر غير المباشرة من المصاريف. ويقصد بالمصاريف المباشرة تلك المصاريف التي يمكن نسبتها وتخصيصها مباشرة إلى قسم من الأقسام. ومثال ذلك إيجار المخازن المستقلة والخاصة بأحد الأقسام، مصاريف الشراء الخاصة بكل قسم: من نقل مشتريات أو تأمين أو رسوم جمركية... إلخ، عمولات البيع ومصاريف نقل المبيعات لقسم معين.

أما العناصر غير المباشرة فيقصد بها عناصر المصاريف التي لا يمكن نسبتها أو تخصيصها مباشرة لقسم معين، أو أنها المصاريف التي تتفق لصالح المنشأة ككل وليس لمصلحة قسم معين بالذات. وهذه المصاريف سوف يستمر إنفاقها ولو اضطرت المنشأة إلى إغلاق أحد الأقسام بها والاستغناء عنه، وإن كان ليس من الضروري أن يستمر إنفاقها بنفس القيمة، مثال ذلك مصاريف الدعاية والإعلان، رواتب موظفي الإدارة، المطبوعات، مصاريف الصيانة، إيجار المنشأة، مصاريف النور.... إلخ.

وعملية التفرقة بين العناصر المباشرة وغير المباشرة ضرورية ولازمة في تحليل وتوزيع المصاريف على الأقسام.

فالمصاريف المباشرة يسهل توزيعها وتخصيصها على الأقسام، فمثلاً مصاريف الشراء يمكن تحديد نصيب كل قسم منها بمنتهى الدقة، كما يمكن إيجاد أساس

مناسب وعادل في توزيع بعضها إذا كانت لها صفة العمومية على الأقسام المختلفة، وهكذا بالنسبة إلى كافة العناصر المباشرة.

أما عناصر المصاريف غير المباشرة فإنه يصعب تحديد نصيب كل قسم منها لأن هذه المصاريف غالباً ما تتفق لصالح المنشأة ككل، ولهذا من الضروري اختيار أساس تقديري مناسب لتوزيع مثل هذه المصاريف على الأقسام المختلفة.

### ج - التفرقة بين الأقسام المختلفة وأقسام الخدمات:

إن توزيع عناصر المصاريف المختلفة توزيعاً عادلاً على الأقسام يقتضي بالضرورة التفرقة بين الأقسام المختلفة، وأقسام الخدمات العامة بالمنشأة، فكل منشأة ذات أقسام تتضمن مجموعة من الأقسام التي تمارس نشاطاً ما /إنتاجياً، أو تسويقياً/ ويناط بها عمليات الإنتاج أو البيع، وتشمل المنشأة أقساماً أخرى لا تمارس نشاطاً إنتاجياً أو تسويقياً، بل تقدم خدمات عامة وضرورية لكل قسم من الأقسام السابقة وللمشروع ككل، ومثال ذلك: قسم الصيانة والإصلاحات، قسم الائتمان، قسم الحسابات،... إلخ.

وتجري عملية التوزيع للمصاريف على الأقسام المختلفة بحسب الخطوات التالية:

1 - توزيع عناصر المصاريف المختلفة حسب طبيعة كل مصروف على الأقسام الوظيفية وأقسام الخدمات العامة.

2 - إعادة توزيع عناصر المصاريف الخاصة بأقسام الخدمات العامة على الأقسام الوظيفية.

3 - حصر عناصر المصاريف السلعية التي تخص الأقسام الوظيفية (إنتاجية، تسويقية) سواء تلك الخاصة بالأقسام الوظيفية ذاتها أو نصيب تلك الأقسام من مصاريف أقسام الخدمات.

#### د - أسس توزيع عناصر المصاريف غير المباشرة:

تخضع عملية توزيع عناصر المصاريف غير المباشرة لأسس تقديرية تراعي أن يكون الأساس المختار مناسباً مع طبيعة المصروف، وأن يحقق هذا الأساس عدالة في توزيع هذه المصاريف على الأقسام المختلفة. وتبين فيما يلي أنسب الأسس التي يمكن اتخاذها أساساً لتوزيع عناصر المصاريف غير المباشرة، وذلك في الجدول التالي:

| طبيعة المصروف               | أساس التوزيع                                                                                                                        |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 - إيجار المبني            | المساحة التي يشغلها كل قسم من الأقسام                                                                                               |
| 2 - مصاريف التأمين:         |                                                                                                                                     |
| أ - التأمين على البضاعة     | متوسط قيمة المخزون بكل قسم                                                                                                          |
| ب - التأمين على المباني     | المساحة التي يشغلها كل قسم                                                                                                          |
| ج - التأمين على الأثاث      | قيمة الأثاث الموجود بكل قسم                                                                                                         |
| 3 - مصاريف الدعاية والإعلان |                                                                                                                                     |
|                             | بنسبة مبيعات كل قسم                                                                                                                 |
|                             | المساحة التي يشغلها الإعلان الخاص بالقسم                                                                                            |
|                             | توزيع مباشر للقسم الذي يخصه الإعلان                                                                                                 |
| 4 - أجور موظفي البيع        | توزيع مباشر لكل قسم                                                                                                                 |
| 5 - رواتب الإدارة العامة    | توزيع مباشر على الإدارة العامة ثم يعاد توزيعها ضمن باقي أعباء الإدارة العامة على الأقسام بحسب استفادة كل قسم م خدمات الإدارة العامة |

|                               |                                                                                                                            |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6 - مصاريف الإنارة والتدفئة   | توزيع مباشر في حالة وجود عدادات خاصة بكل قسم، أو بنسبة المساحة التي يشغلها كل قسم، أو بنسبة عدد المصابيح الموجودة بكل قسم. |
| 7 - استهلاكات الأصول الثابتة  |                                                                                                                            |
| المباني                       | المساحة التي يشغلها كل قسم                                                                                                 |
| الأثاث                        | قيمة الأثاث بكل قسم                                                                                                        |
| السيارات                      | توزيع مباشر لقسم النقل على أن يعاد توزيع أعباء قسم النقل على الأقسام الوظيفية بنسبة استفادة كل من خدمات قسم النقل.         |
| 8- خدمات طبية ورعاية اجتماعية | توزيع مباشر لكل قسم، أو عدد العمال بكل قسم.                                                                                |
| 9 - الخصم الممنوح             | بنسبة مبيعات كل قسم إلى المبيعات الكلية                                                                                    |
| 10 - مصاريف النظافة           | توزيع مباشر أو بنسبة المساحة                                                                                               |
| 11 - أدوات كتابية             | توزيع مباشر على الأقسام حسب المستهلك بكل قسم                                                                               |
| 12 - ديون معدومة              | توزيع مباشرة بنسبة المبيعات الأولية بكل قسم                                                                                |
| 13 - ديون مشكوك فيها          | توزيع مباشرة بنسبة رصيد الزبائن لكل قسم                                                                                    |

ومما تجدر الإشارة إليه هنا أنه قد توجد بعض عناصر المصاريف غير المباشرة، أو أعباء عامة تتحملها المنشأة ككل، يصعب إيجاد أي أساس عادل لتوزيعها على الأقسام، ومثال ذلك: مصاريف وعمولات المصرف، فوائد القروض... إلخ. ومثل هذه الأعباء إما أن توزع على الأقسام المختلفة بالتساوي تبقى دون توزيع وفي قسم



مستقل من حساب الأرباح والخسائر بعد الوصول إلى حساب أو خسائر كل قسم من الأقسام.

إلى جانب ذلك قد تحقق المنشأة بعض الإيرادات العرضية مثل إيرادات استثمارات، أو عقارية، أو فوائد مصرفية دائنة، أو أرباح بيع استثمارات ... إلخ، ومثل هذه الإيرادات لا تتعلق بنشاط قسم معين، ولا يوجد أي أساس سليم لتوزيعها على تلك الأقسام.

وتعالج مثل هذه الإيرادات بإحدى وسيلتين: الأولى توزيعها بالتساوي على الأقسام، والثانية عزلها وإظهارها دون توزيع في قسم مستقل من حساب الأرباح والخسائر بعد الوصول إلى صافي ربح أو خسارة كل قسم من الأقسام.

تلجأ بعض المنشآت إلى تصوير حسابين للأرباح والخسائر: الأول حساب أرباح وخسائر تحليلي للأقسام يظهر صافي نتيجة الأعمال لكل قسم من الأقسام، أما الحساب الثاني فهو حساب أرباح وخسائر عام يرحل إليه صافي أرباح أو خسائر الأقسام، ويرحل إليه المصاريف العامة، وكذلك الإيرادات العرضية في صورة إجمالية دون توزيع، ثم ينتج من هذا الحساب الأخير صافي الربح أو الخسارة النهائية للمنشأة ككل.

#### هـ - المعالجة المحاسبية للعمليات الداخلية الخدمية بين الأقسام:

إلى جانب التحويلات السلعية التي سبق لنا أن أوضحنا معالجتها، ثمة تحويلات خدمية قد تتم ما بين الأقسام، كأن يقوم قسم بتحويل عامل لديه ليعمل في قسم آخر. في هذه الحالة تحتسب الخدمات المحولة بين الأقسام بثمن التكلفة، فيجعل القسم المحول إليه مدينًا بقيمة هذه التحويلات، والقسم المحول إليه دائنًا بقيمة هذه التحويلات، وبحسب القيد التالي:

xxx من حـ/ تحويلات خدمية القسم المحول إليه

xxx إلى حـ/ تحويلات خدمية القسم المحول

وبنهاية المدة يتم إقفال حساب التحويلات الخدمية في حساب الأرباح والخسائر التحليلي للأقسام، وذلك على النحو التالي:

xx من حـ/ الأرباح والخسائر للقسم المحول إليه

xx إلى حـ/ تحويلات خدمية القسم المحول عليه

xxx من حـ/ تحويلات خدمية القسم المحول

xxx إلى حـ/ الأرباح والخسائر القسم المحول

#### و - المعالجة المحاسبية لإثبات المصاريف وتوزيعها:

إن تحليل عناصر المصاريف وتوزيعها على الأقسام المختلفة لا يستدعي تنظيمًا معينًا للسجلات المحاسبية، أو تبويب حسابات هذه المصاريف بالأستاذ العام طبقاً للأقسام المختلفة، بل يقتصر الأمر على فتح حسابات عامة لكل نوع من أنواع المصاريف بالأستاذ العام، أما تحليل هذه العناصر وتوزيعها على الأقسام فيتم عادة خارج السجلات المحاسبية، في كشوف تحليلية خاصة.

وفيما يلي نموذج لكشف توزيع تحليلي لعناصر المصاريف في منشأة تتضمن أقسام خدمات عامة، وثلاثة أقسام وظيفية:

### كشف توزيع المصاريف على الأقسام

| المصروف              | أساس<br>التوزيع | القيمة<br>الكلية | أقسام خدمات |    |    | أقسام وظيفية |     |     |     |   |   |   |     |
|----------------------|-----------------|------------------|-------------|----|----|--------------|-----|-----|-----|---|---|---|-----|
|                      |                 |                  | 1           | 2  | 3  | ا            | ب   | د   |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  | x           | x  | x  | x            | x   | x   |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  | x           | x  | x  | x            | x   | x   |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              |     |     |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              |     |     |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  | xxx         | xx | xx | xxx          | xxx | xxx |     |   |   |   |     |
| بضاف توزيع<br>مصاريف |                 |                  |             |    |    |              |     |     |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              |     |     |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              |     |     |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              |     |     |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              |     |     |     |   |   |   |     |
| قسم 1                |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
| قسم 2                |                 |                  |             | x  |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
| قسم 3                |                 |                  |             |    | x  |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xx  | xx  |     |   |   |   |     |
|                      |                 |                  |             |    |    |              | xxx | xxx | xxx | - | - | - | xxx |

بعد تحديد حصة كل قسم من المصاريف المباشرة وغير المباشرة يمكننا عرض حساب الأرباح والخسائر التحليلي الذي يظهر صافي ربح كل قسم من الأقسام. وفيما يلي نموذج لهذا الحساب:

### حـ/ الأرباح والخسائر التحليلي

| بيان                            | الأقسام |     |     | المبلغ<br>الكلي | بيان                             | الأقسام |     |     | المبلغ<br>الكلي |
|---------------------------------|---------|-----|-----|-----------------|----------------------------------|---------|-----|-----|-----------------|
|                                 | ج       | ب   | أ   |                 |                                  | ج       | ب   | أ   |                 |
| من حـ/ المتاجرة<br>(معدل الربح) | xx      | xx  | xx  | xxx             | إلى حـ/ المتاجرة<br>معدل الخصارة | xxx     | xxx | xxx | xxx             |
| خصم مكتسب                       | x       | x   | x   | xx              | <u>مصاريق ريعية</u>              |         |     |     |                 |
|                                 |         |     |     |                 | رواتب قسم المبيعات               | xx      | xx  | xx  | xxx             |
|                                 |         |     |     |                 | استهلاكات                        | xx      | xx  | xx  | xx              |
|                                 |         |     |     |                 | تأمين                            | xx      | xx  | xx  | xx              |
|                                 |         |     |     |                 | دعاية وإعلان                     | xx      | xx  | xx  | xx              |
|                                 |         |     |     |                 | خصم مملوح                        | xx      | xx  | xx  | xx              |
|                                 |         |     |     |                 | ديون معدومة                      | xx      | xx  | xx  | xx              |
|                                 |         |     |     |                 | نقل مبيعات                       | xx      | xx  | xx  | xx              |
|                                 |         |     |     |                 | <u>مصاريق</u>                    |         |     |     |                 |
|                                 |         |     |     |                 | <u>أقسام الخدمات</u>             |         |     |     |                 |
|                                 |         |     |     |                 | رواتب الإدارة                    | xx      | xx  | xx  | xx              |
|                                 |         |     |     |                 | إيجار                            | xx      | xx  | xx  | xx              |
|                                 |         |     |     |                 | رواتب قسم المحاسبة               | xx      | xx  | xx  | xx              |
|                                 |         |     |     |                 | صيانة                            | xx      | xx  | xx  | xx              |
|                                 |         |     |     |                 | استهلاكات                        | xx      | xx  | xx  | xx              |
| صافي خسارة الأقسام              | xx      | xx  | xx  | xx              | صافي ربح الأقسام                 | xx      | xx  | x   | x               |
| الإجمالي                        | xxx     | xxx | xxx | xxx             | الإجمالي                         | xxx     | xxx | xxx | xxx             |



وبعد إعداد حساب الأرباح التحليلي للأقسام يتم إعداد حساب الأرباح والخسائر العام، والذي يتضمن نتائج حساب الأرباح والخسائر التحليلي والمصاريف والإيرادات التي لم يتم توزيعها على الأقسام، وبأخذ هذا الحساب الشكل التالي:

#### ح/ الأرباح والخسائر العام

| خسائر الأقسام |                  | أو أرباح الأقسام |                  |
|---------------|------------------|------------------|------------------|
| xxx           | أ                | xxx              | أ                |
| xxx           | ب                | xxx              | ب                |
| xxx           | ج                | xxx              | ج                |
| xxx           | المصاريف العامة  | xxx              | الإيرادات الأخرى |
| xxx           | صافي ربح المنشأة |                  |                  |
| xxx           |                  | xxx              |                  |

مثال (3):

في 2009/12/31 استخرجت الأرصدة التالية من سجلات إحدى المنشآت التجارية التي تتكون من الأقسام التالية: قسم الملابس الجاهزة، قسم المنسوجات، قسم الأحذية:

| البيان               | أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | ملاحظات                     |
|----------------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| مسحوبات رأس مال      | 5000        | 272000      |                             |
| أثاث ومخصص استهلاك   | 100000      | 4000        | (معدل الاستهلاك السنوي 10%) |
| مديون ودائنون        | 200000      | 150000      |                             |
| أوراق قبض دفع        | 160000      | 100000      |                             |
| استثمارات وإيراداتها | 120000      | 10000       | هناك إيرادات مستحقة 20000   |
| بضاعة 1/1            |             |             | مسعرة بالتكلفة              |

|                         |       |                |
|-------------------------|-------|----------------|
| قسم الملابس             | 20000 | مسعرة بالتكلفة |
| قسم المنسوجات           | 40000 | مسعرة بالتكلفة |
| قسم الأحذية             | 20000 | مسعرة بالتكلفة |
| مشتريات ومردوداتها      |       |                |
| قسم الملابس             | 80000 | 4000           |
| قسم المنسوجات           | 50000 | 3000           |
| قسم الأحذية             | 30000 | 3000           |
| مبيعات ومردوداتها       |       |                |
| قسم الملابس             | 5000  | 200000         |
| قسم المنسوجات           | 3000  | 100000         |
| قسم الأحذية             | 2000  | 100000         |
| تحويلات واردة للملابس   | 24000 | -              |
| تحويلات صادرة للمنسوجات | -     | 24000          |
| مصاريف نقل مشتريات      | 16000 | -              |
| عمولات بيع              | 9000  | -              |
| مواد لف وحزم            | 8000  | -              |
| أجور عمال البيع         |       |                |
| قسم الملابس             | 6000  |                |
| قسم المنسوجات           | 5000  |                |
| قسم الأحذية             | 3000  |                |
| مصاريف الدعاية والإعلان | 6000  |                |
| ديون معدومة             | 10000 |                |
| إيجار المبنى            | 30000 |                |
| خصم مسموح ومكتسب        | 5000  | 6000           |

|                                                                                                                          |         |         |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------------------|
|                                                                                                                          | -       | 10000   | مصاريف إدارة وتدفع    |
|                                                                                                                          | -       | 8000    | تأمين على البضاعة     |
| قدّرت الديون المشكوك فيها<br>بنسبة 10% من المدبّلين                                                                      | 10000   | -       | مخصص ديون مشكوك فيها  |
|                                                                                                                          | -       | 5000    | مصاريف نثرية          |
| هناك أدوات باقية 1000                                                                                                    | -       | 6000    | مطبوعات وأدوات كتابية |
|                                                                                                                          | -       | 29000   | رواتب الإدارة العامة  |
| معدل الفائدة السنوي 5%                                                                                                   | 100000  | 5000    | قرض وفوائده           |
|                                                                                                                          | -       | 30000   | نقدية                 |
| اتضح من كشف المصرف في<br>12/31<br>أن هناك مصاريف وعمولات<br>غير مسجلة بقيمة 2000<br>وفوائد لمصالح المنشأة بمقدار<br>7000 | -       | 72000   | المصرف                |
|                                                                                                                          | 1122000 | 1122000 | المجموع               |

فإذا علمت ما يلي:

1 - البضاعة الباقية في 2009/12/31 بالاقسام كانت كالآتي:

قسم الملابس الجاهزة 52000 مقدرة بالتكلفة وبسعر التحويل

قسم المنسوجات 20000 مقدرة بالتكلفة

قسم الأحذية 10000 مقدرة بالتكلفة

2 - أن التحويلات الداخلية تسعر بالتكلفة + 20% من سعر التكلفة كأرباح للأقسام المحولة.

3 - أن نصف البضاعة المحولة ما زالت بمخازن القسم المحول إليه حتى 2009/12/31.

4 - أن أسس توزيع المصاريف غير المباشرة كالآتي:

1 - ديون معدومة: بنسبة المبيعات الآجلة للأقسام وكانت كما يلي:

|                     |        |
|---------------------|--------|
| قسم الملابس الجاهزة | 150000 |
| قسم المنسوجات       | 90000  |
| قسم الأحذية         | 60000  |

2 - مصاريف الدعاية والإعلان: بنسبة مبيعات كل قسم.

3 - إيجار المبنى بنسبة المساحة التي يشغلها كل قسم وكانت كما يلي:

|                     |   |
|---------------------|---|
| قسم الملابس الجاهزة | 3 |
| قسم المنسوجات       | 2 |
| قسم الأحذية         | 1 |

قسم الإدارة العامة 4

4 - الخصم المسموح به بنسبة المبيعات الآجلة بكل قسم.

5 - مصاريف الإدارة بنسبة المساحة التي يشغلها كل قسم.

6 - التأمين على البضاعة بنسبة متوسطة المخزون أول المدة وآخر المدة بكل قسم.

7 - استهلاك الأثاث: بنسبة قيمة الأثاث بكل قسم وكانت كما يلي:

|                     |       |
|---------------------|-------|
| الإدارة العامة      | 50000 |
| قسم الملابس الجاهزة | 20000 |
| قسم المنسوجات       | 20000 |
| قسم الأحذية         | 10000 |



- 8 – مخصص الديون المشكوك فيها: بنسبة المبيعات الآجلة لكل قسم.
- 9 – المصاريف النثرية والمطبوعات: تخص الإدارة.
- 10 – مصاريف الإدارة توزع بالتساوي بين الأقسام.
- 11 – يوزع الخصم المكتسب بين الأقسام بنسبة المشتريات الآجلة لكل قسم وكانت كما يلي:

قسم الملابس الجاهزة: 60000

قسم المنسوجات 40000

قسم الأحذية 20000

- 12 – المصاريف المالية لا توزع على الأقسام، وكذلك إيرادات الاستثمارات.
- المطلوب:

- 1 – إعداد كشف توزيع المصاريف على الأقسام المختلفة.
- 2 – إعداد قائمة الدخل التحليلية التي تظهر صافي ربح الأقسام.
- 3 – إعداد حساب الأرباح والخسائر العام.
- 4 – إعداد الميزانية الختامية عن الفترة المنتهية في 2009/12/31.

الحل:

كشف توزيع المصاريف على الأقسام

| المصاريف                      | أساس التوزيع    | القيمة        | الإدارة      | الأقسام         |              |              |
|-------------------------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|
|                               |                 |               |              | الملابس الجاهزة | المنسوجات    | الأحذية      |
| أجور عمال البيع               | توزيع مباشر     | 14000         | -            | 6000            | 5000         | 3000         |
| ديون معدومة                   | المبيعات الأجلة | 10000         | -            | 5000            | 300          | 2000         |
| دعاية وإعلان                  | المبيعات الكلية | 6000          | -            | 3000            | 1500         | 1500         |
| إيجار مبنى                    | المساحة         | 30000         | 12000        | 9000            | 6000         | 3000         |
| خصم ملووح                     | المبيعات الأجلة | 5000          | -            | 2500            | 1500         | 1000         |
| إنارة وتدفئة                  | المساحة         | 10000         | 4000         | 3000            | 2000         | 1000         |
| التأمين على البضاعة           | متوسط المخزون   | 8000          | -            | 3500            | 3000         | 1500         |
| استهلاك الأثاث                | قيمة الأثاث     | 10000         |              |                 |              |              |
| م. د. م. فيها                 | المبيعات الأجلة | 10000         |              |                 |              |              |
| مطلوبات                       | توزيع مباشر     | 5000          |              |                 |              |              |
| وأدوات كتابية                 |                 |               |              |                 |              |              |
| مصاريف نفقة                   | توزيع مباشر     | 5000          |              |                 |              |              |
| رواتب الإدارة                 | توزيع مباشر     | 29000         |              |                 |              |              |
| الإجمالي                      |                 | <u>142000</u> | <u>60000</u> | <u>3900</u>     | <u>27000</u> | <u>16000</u> |
| توزيع مصاريف الإدارة الإجمالي | بالتساوي        | (60000)       | 20000        | 20000           | 20000        | 20000        |
|                               |                 | -             | 59000        | 47000           | 36000        |              |

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 2009/12/31

| الإجمالي | الأقسام |           |                 | البيان             |
|----------|---------|-----------|-----------------|--------------------|
|          | الأحذية | المنسوجات | الملابس الجاهزة |                    |
| 400000   | 100000  | 100000    | 200000          | المبيعات           |
| 20000    | -       | 20000     | -               | تحويلات صادرة      |
| 10000    | (2000)  | (3000)    | (5000)          | مر . مبيعات        |
| 410000   | 98000   | 117000    | 195000          | صافي المبيعات      |
|          |         |           |                 | تكلفة المبيعات     |
| 80000    | 20000   | 40000     | 20000           | بضاعة 1/1          |
| 160000   | 30000   | 50000     | 80000           | مشتريات            |
| (10000)  | (3000)  | (3000)    | (4000)          | مر . مشتريات       |
| 16000    | 3000    | 5000      | 8000            | مصاريف نقل مشتريات |
| 12000    | 3000    | 3000      | 6000            | عمولة بيع          |
| 8000     | 2000    | 2000      | 4000            | مواد لف وحزم       |
| 20000    | -       | -         | 20000           | تحويلات واردة      |
| 286000   | 55000   | 97000     | 134000          | بضاعة 12/31        |
| (80000)  | (10000) | (20000)   | (50000)         | تكلفة المبيعات     |
| (206000) | (45000) | (77000)   | (84000)         | مجموع الربح        |
| 204000   | 53000   | 40000     | 111000          | بضائف الإيرادات    |
| 6000     | 1000    | 2000      | 3000            | خصم مكتسب          |
| 210000   | 54000   | 42000     | 114000          | إجمالي الإيرادات   |
|          |         |           |                 | بطرح المصاريف:     |

| مصاريف بيعية وإدارية: |       |       |       |        |
|-----------------------|-------|-------|-------|--------|
| أجور عمال البيع       | 6000  | 5000  | 3000  | 14000  |
| ديون معدومة           | 5000  | 3000  | 2000  | 10000  |
| دعاية وإعلان          | 3000  | 1500  | 1500  | 6000   |
| إيجار المبنى          | 9000  | 6000  | 3000  | 18000  |
| خصم ممنوح             | 2500  | 1500  | 1000  | 5000   |
| إنارة وتدفئة          | 3000  | 2000  | 1000  | 6000   |
| التأمين على البضاعة   | 3500  | 3000  | 1500  | 8000   |
| استهلاك الأثاث        | 2000  | 2000  | 1000  | 5000   |
| م. د. م. فيها         | 5000  | 3000  | 2000  | 10000  |
| مصاريف الإدارة        | 20000 | 20000 | 20000 | 60000  |
| جملة المصاريف         | 59000 | 47000 | 36000 | 142000 |
| صافي الربح/ الخسارة   | 55000 | 5000  | 18000 | 680000 |

### حـ/ الأرباح والخسائر العام

| صافي الربح للأقسام        | صافي خسارة الأقسام         |
|---------------------------|----------------------------|
| 55000 قسم الملابس الجاهزة | 5000 قسم المنسوجات         |
| 18000 قسم الأحذية         | 2000 مصاريف وعمولات مصرفية |
| 73000                     | 5000 فوائد قروض            |
| إيرادات عرضية 12000       |                            |
| فوائد مصرفية 7000         |                            |
| 92000                     | صافي الربح العام 80000     |
|                           | 92000                      |



الميزانية عن الفترة المنتهية في 2009/12/31

|                          |        |                          |  |
|--------------------------|--------|--------------------------|--|
| أصول ثابتة               |        | 272000 رأس المال         |  |
| أثاث 100000              |        | (5000) - مسحوبات         |  |
| (50000) - م. ا. أثاث     |        | 8000 + أرباح صافية       |  |
| 50000                    |        |                          |  |
| أصول متداولة             |        | 347000 حقوق صاحب المشروع |  |
| 80000 بضاعة              |        | التزامات طويلة الأجل     |  |
| بالمخازن                 |        | قروض 100000              |  |
| 200000 مدينون            |        | التزامات قصيرة الأجل     |  |
| (20000) - م. د. م فيها   | 180000 |                          |  |
| 160000 أوراق قبض         |        | 150000 دائنون            |  |
| 120000 استثمارات مالية   |        |                          |  |
| 540000                   |        |                          |  |
| أصول نقدية               |        | 100000 أوراق دفع         |  |
| نقدية 30000              |        | 250000                   |  |
| 77000 مصرف               | 107000 |                          |  |
| حسابات مدينة مختلفة      |        | حسابات دائنة مختلفة      |  |
| 2000 إيراد استثمار مستحق |        | 3000 عمولات بيع مستحقة   |  |
| 1000 مطلوبات باقية       | 3000   |                          |  |
| 700000                   |        | 700000                   |  |

ملاحظات على الحل:

1 - تم الاعتماد على أسلوب معالجة الأرباح غير المحققة في حسابي التحويلات الواردة والصادرة أي: إظهار التحويلات بالتكلفة في حساب المتاجرة، وبقيمة 20000، وتم تحديدها على النحو التالي:  $24000 \times 120/20 - 4000 = 20000$  الأرباح في التحويلات، ومنه التكلفة  $24000 - 4000 = 20000$ ، أو من خلال المعادلة:  $20000 = 24000 \times 120/100$

2 - احتسبت الأرباح غير المحققة عن البضاعة المحولة، وغير المباعة حتى 2009/12/31 كالآتي:  $24000 \times 2/1 - 20000 \times 2/1 = 2000$

3 - تم تخفيض المخزون في قسم الملابس الجاهزة بمقدار الأرباح غير المحققة والبالغة 2000، لكي يظهر بالتكلفة البالغة 50000.

4 - لم تظهر أرصدة التحويلات في الميزانية، لأن لها أرصدة متساوية متقابلة وتنتج عن قيد التسوية التالي:

2000 من حـ/ تحويلات صادرة

2000 إلى حـ/ تحويلات واردة

تسوية حسابات التحويلات بمقدار الأرباح غير المحققة.

5 - في بداية عام 2006 يتم إجراء القيد التالي بهدف تسوية حسابات التحويلات، وذلك كما يلي:

2000 من حـ/ تحويلات واردة

2000 إلى حـ/ تحويلات صادرة

تسوية حسابات التحويلات

مثال (4):

استخرجت البيانات التالية من دفاتر شركة الشام ذات القسمين س و ص، وذلك عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31، وكانت الشركة تتبع سياسة تحويل

البضاعة من س إلى ص بثمان التكلفة مضافاً إليه (25%) من التكلفة كـ ربح تحويل  
للقسم س:

| البيان                | س      | ص      | ملاحظة                    |
|-----------------------|--------|--------|---------------------------|
| بضاعة 1/1             | 40000  | 20000  | بضاعة ص بالتكلفة والتحويل |
| مشتريات               | 200000 | 50000  |                           |
| مر . مشتريات          | 5000   | 5000   |                           |
| مصاريف شراء           | 10000  | 2000   |                           |
| مبيعات                | 250000 | 125000 |                           |
| مر . مبيعات           | 15000  | 10000  |                           |
| تحويلات صادرة - واردة | 40000  | 40000  |                           |
| بضاعة 12/31           | 25000  | 15000  |                           |
| مخصص أرباح غير محققة  | 1500   | -      |                           |

فإذا علمت ما يلي:

- 1 - توجد مصاريف شراء مستحقة في القسم ص بمقدار 3000 لم تدفع بعد.
- 2 - أن سعر السوق للبضاعة الموجودة في الشركة بنهاية العام يقل بنسبة 10% عن ثمن التكلفة.

المطلوب:

- 1 - إعداد حساب المناجرة التحليلي.
- 2 - تحديد الأرباح غي المحققة وإثباتها، علماً بأن الشركة تستخدم أسلوب المخصص، وتعالجه في حساب الأرباح والخسائر للقسم المحول، وأن القسم ص لم يتمكن من بيع جميع البضاعة المحولة إليه للآخرين.
- 3 - إعداد حساب مخصص الأرباح غير المحققة.

4 - عرض المخزون في الميزانية الختامية.

الحل:

أولاً :

ح/ المتاجرة التحليلي عن الفترة المنتهية في 2009/12/31

| بيان          | الأقسام |        | المبلغ الكلي | بيان      | الأقسام |        | المبلغ الكلي |
|---------------|---------|--------|--------------|-----------|---------|--------|--------------|
|               | ص       | س      |              |           | ص       | س      |              |
| بضاعة 12/31   | 15000   | 25000  | 40000        | بضاعة 1/1 | 20000   | 40000  | 60000        |
| م.ر. مشتريات  | 5000    | 5000   | 10000        | مشتريات   | 50000   | 200000 | 250000       |
| تحويلات صادرة | -       | 40000  | 40000        | م. شراء   | 5000    | 10000  | 15000        |
| مبيعات        | 125000  | 250000 | 375000       | م. مبيعات | 10000   | 15000  | 25000        |
|               |         |        |              | تحويلات   | 40000   | -      | 40000        |
|               |         |        |              | واردة     |         |        |              |
|               |         |        |              | مجل الربح | 20000   | 55000  | 75000        |
| الإجمالي      | 145000  | 32000  | 465000       | الإجمالي  | 145000  | 320000 | 465000       |

ثانياً - احتساب الأرباح غير المحققة:

البضاعة المتاحة في القسم ص = 125000 - 5000 = 120000

وبعد احتساب البضاعة المتاحة للبيع يتم تحديد قيمة البضاعة الباقية من أصل

التحويلات (40000)، وذلك عن طريق النسبة والتناسب كما يلي:

البضاعة المتاحة في ص 120000، منها 40000 تحويلات واردة.

البضاعة الباقية في 12/31 في ص 15000، منها س تحويلات واردة.

س =  $15000 \times \frac{120000}{40000} - 5000 = 5000$  تمثل بضاعة باقية في 12/31

من أصل التحويلات الواردة إلى القسم ص.



الربح غير المحقق =  $5000 \times 125/25 = 1000$  ربح غير محقق في بضاعة  
12/31 في ص. وبما أن رصيد مخصص الأرباح غير المحققة المدور من العام  
الماضي (1500)، ونحن بحاجة إلى مخصص للعام الحالي (1000) يتم إعادة  
الزيادة في المخصص بموجب القيد التالي:

500 من حـ/ مخصص الأرباح غير المحققة

500 إلى حـ/ أرباح وخسائر القسم س

إعادة الزيادة بالمخصص

حـ/ مخصص الأرباح غير المحققة

|      |                 |      |          |
|------|-----------------|------|----------|
| 500  | إلى ح// أ. خ. س | 1500 | رصيد 1/1 |
| 1000 | رصيد 12/31      |      |          |
| 1500 |                 | 1500 |          |

الميزانية في 2005/12/31

|                     |        |       |  |
|---------------------|--------|-------|--|
| المخزون السلعي      |        |       |  |
| س                   | 25000  |       |  |
| — م. هـ. أ. البضاعة | (2500) |       |  |
|                     |        | 22500 |  |
| ص                   | 15000  |       |  |
|                     | (1000) |       |  |
|                     | 14000  |       |  |
| — م. هـ. أ. البضاعة | (1400) | 12600 |  |
|                     |        | 35100 |  |

مثال (5):

تتكون إحدى المنشآت التجارية من ثلاثة أقسام (أ) و (ب) و (ج)، وتتبع المنشأة سياسة تحويل البضاعة من (أ) إلى (ب) إلى (ج) بسعر التكلفة مضافاً إليه 25% من التكلفة كمعدل ربح للقسم المحول، وإليك ميزان المراجعة للمنشأة في

2009/12/31

| البيان                | أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | ملاحظات                |
|-----------------------|-------------|-------------|------------------------|
| رأس المال             | -           | 400000      |                        |
| أراضي                 | 300000      | -           |                        |
| تجهيزات               | 200000      | -           | تستهلك بمعدل 10%       |
| الأثاث                | 56400       | -           | يوزع بالتساوي          |
| بضاعة 1/1             |             |             | تستهلك بمعدل 20%       |
| أ                     | 12000       |             | يوزع بالتساوي          |
| ب                     | 96000       |             |                        |
| ج                     | 60000       |             |                        |
| المشتريات             |             |             |                        |
| أ                     | 425200      |             |                        |
| ب                     | 312400      |             |                        |
| ج                     | 193000      |             |                        |
| تحويلات واردة - صادرة | 51000       | 51000       | من القسم أ إلى القسم ب |
| تحويلات واردة - صادرة | 60200       | 60200       | من القسم ب إلى القسم ج |

| المبيعات             |         |         |                       |
|----------------------|---------|---------|-----------------------|
| أ                    | -       | 616000  |                       |
| ب                    | -       | 425000  |                       |
| ج                    | -       | 345200  |                       |
| رواتب                | 36000   |         | توزيع بنسبة 2 - 2 - 1 |
| م. عمومية            | 42000   |         | توزع بالتساوي         |
| إيجار                | 32000   |         | توزع بالتساوي         |
| تأمين                | 4800    |         | توزع بالتساوي         |
| مدينون - دائنون      | 187000  | 292100  |                       |
| مخصص أرباح غير محققة | -       |         |                       |
| أ                    | -       | 6300    |                       |
| ب                    | -       | 4200    |                       |
| مصاريف شراء          | 24000   | -       |                       |
| الإجمالي             | 2200000 | 2200000 |                       |

فإذا علمت بأن بضاعة 2009/12/31 قدرت كما يلي:

أ 48000، ب 104000، ج 88000

المطلوب:

- 1 - إعداد حساب المتاجرة التحليلي في 2009/12/31.
- 2 - احتساب الأرباح غير المحققة، وإعداد حساب مخصص الأرباح غير المحققة.
- 3 - إعداد حساب الأرباح والخسائر التحليلي في 2009/12/31
- 4 - إعداد الميزانية الختامية في 2009/12/31

أولاً:

ح/ المتاجرة التحليلي في 2009/12/31

| البيان        | الأقسام |        |        | البيان        | الإجمالي | الأقسام |        |        | الإجمالي |
|---------------|---------|--------|--------|---------------|----------|---------|--------|--------|----------|
|               | ج       | ب      | أ      |               |          | ج       | ب      | أ      |          |
| بضاعة 12/31   | 88000   | 104000 | 48000  | بضاعة 1/1     | 240000   | 60000   | 96000  | 120000 | 276000   |
| تحويلات صادرة | -       | 60200  | 51000  | تحويلات واردة | 111100   | 60200   | 51000  | -      | 111100   |
| مبيعات        | 345200  | 425000 | 616000 | مشتريات       | 1386200  | 193000  | 312400 | 425200 | 930600   |
|               |         |        |        | م. شراء       |          | 4000    | 8000   | 12000  | 24000    |
|               |         |        |        | مبيعات الربح  |          | 116000  | 121800 | 157800 | 395600   |
|               | 433200  | 589200 | 715000 |               | 1737400  | 433200  | 589200 | 715000 | 1737400  |



ثانياً - احتساب الأرباح غير المحققة:

أ - التحويلات من أ إلى ب:

البضاعة المتاحة في ب 467400 منها 51000 محول من أ.

البضاعة الباقية في ب 104000 منها س محول من أ

$$س = 104000 \times 51000 \div 467400 = 11348$$

الجزء الباقي بنهاية المدة من أصل التحويلات

الربح غير المحقق:

$$11348 \times 25 \div 125 = 2270 \text{ وهو ناتج عن التحويل من أ إلى ب.}$$

ب - التحويلات من ب إلى ج:

البضاعة المتاحة في ج 317200 منها 60200 تحويلات من ب.

البضاعة الباقية في ج 88000 منها س تحويلات من ب.

$$س = 88000 \times 60200 / 317200 = 16701 \text{ الجزء الباقي بنهاية المدة من}$$

أصل التحويلات.

الربح غير المحقق:

$$16701 \times 25 / 125 = 3340 \text{ (الربح غير المحقق)}$$

وهو ناتج عن التحويل من ب إلى ج.

ج - التحويلات من أ إلى ب إلى ج:

تكلفة البضاعة الباقية بالنسبة لـ:

$$ب = 16701 - 3340 \text{ (الربح غير المحقق)}$$

$$= 13361$$

كل 467400 مخزون ج فيها 51000 محول من أ.

كل 13361 بضاعة فيها س

$$س = 13361 \times 51000 / 467400 = 1458$$

الربح غير المحقق:  $1458 \times 125/25 = 292$  وهو ناتج عن التحويل من أ ب

ج.

ثالثاً - حساب مخصص الأرباح غير المحققة:

حـ/ مخصص الأرباح غير المحققة

| البيان   | الأقسام |      | الإجمالي | البيان     | الأقسام |      | الإجمالي |
|----------|---------|------|----------|------------|---------|------|----------|
|          | ب       | ا    |          |            | ب       | ا    |          |
| رصيد 1/1 | 4200    | 6300 | 10500    | إلى ح/أ. خ | 860     | 3738 | 4598     |
|          |         |      |          | رصيد 12/31 | 3340    | 2562 | 5902     |
| الإجمالي | 4200    | 6300 | 10500    | الإجمالي   | 4200    | 6300 | 10500    |

حـ/ الأرباح والخسائر التحليلي

| البيان      | الأقسام |        |        | الإجمالي | البيان     | الأقسام |         |         | الإجمالي |
|-------------|---------|--------|--------|----------|------------|---------|---------|---------|----------|
|             | ج       | ب      | ا      |          |            | ج       | ب       | ا       |          |
| من المتاجرة | 116000  | 121800 | 157800 | 395600   | رواتب      | 7200    | 14400   | 14400   | 36000    |
| من ح/       | -       | 860    | 3738   | 4598     | م. صومية   | 14000   | 14000   | 14000   | 42000    |
| المخصص      |         |        |        |          | إيجار      | 10666.6 | 10666.6 | 10666.6 | 32000    |
|             |         |        |        |          | تأمين      | 1600    | 1600    | 1600    | 4800     |
|             |         |        |        |          | أ. تجهيزات | 6666.6  | 6666.6  | 6666.6  | 20000    |
|             |         |        |        |          | أ. أثاث    | 3760    | 3760    | 3760    | 11280    |
|             |         |        |        |          | صافي الربح | 72107   | 71567   | 110445  | 254119   |
|             | 116000  | 122600 | 161538 | 400198   |            | 116000  | 122660  | 161538  | 400198   |

الميزانية الختامية في 2009/12/31

|                 |        |               |                |
|-----------------|--------|---------------|----------------|
| رأس المال       | 400000 | أصول ثابتة    |                |
| الأرباح الصافية |        | أراضي         | 300000         |
| أ 110445        |        | تجهيزات       | 200000         |
|                 |        | م. أ. تجهيزات | (20000) 180000 |
|                 |        | الأثاث        |                |
| ب 71567         |        |               | 56400          |
| ج 72107         | 254119 | م. أ. أثاث    | (11280) 45120  |
|                 |        | أصول متداولة  | 525120         |
| دائون           | 292100 | مضاعة أ       | 48000          |
|                 |        | ب             | 104000         |
|                 |        | م. أرباح غير  | (2270) 101730  |
|                 |        | محقة          |                |
|                 |        | ج             | 88000          |
|                 |        | م. أرباح غير  | (3632) 84368   |
|                 |        | محقة          |                |
|                 |        | مدونون        | 187000         |
|                 |        |               | 421098         |
|                 | 946219 |               | 946219         |

## تمارين حول الفصل الخامس

### تمرين (1):

ظهرت البيانات التالية بدفاتر الشركة العامة لتوزيع السلع الاستهلاكية عن السنة المنتهية في 2009/12/31، علماً بأن الشركة تزاوّل نشاطها عن طريق قسمين ص وص، وتتبع سياسة شراء البضاعة بواسطة القسم ص، ثم تحويلها إلى القسم ص بسعر التكلفة مضافاً إليه 25% من التكلفة كمعدل ربح للقسم ص، كما يقوم القسم ص ببعض المشتريات الخاصة به مباشرة من الموردين:

| البيان                   | ص      | ص      |
|--------------------------|--------|--------|
| بضاعة 1/1                | 60000  | 48000  |
| مشتريات                  | 200000 | 50000  |
| مر. مشتريات              | 5000   | 2000   |
| تحويلات سعر التحويل      | 50000  | 50000  |
| رواتب مدفوعة مقدماً      | 2000   | 2000   |
| رواتب                    | 20000  | 12000  |
| مصاريف عمومية            | 5000   | 4000   |
| إيجار                    | 4000   | 3000   |
| مبيعات                   | 175000 | 150000 |
| مخصص الأرباح غير المحققة | 4800   | -      |
| بضاعة 12/31              | 50000  | 30000  |
| فإذا علمت ما يلي:        |        |        |

1 — تبلغ الرواتب السنوية في القسم ص (24000) وفي القسم ص (15000).



2 - توجد مصابيف شراء مستحقة وغير مدفوعة في س (10000) وفي ص (4000).

المطلوب:

- 1 - إعداد حساب المتاجرة التحليلي عن السنة المنتهية في 2009/12/31.
- 2 - إعداد حساب الأرباح والخسائر التحليلي عن السنة المنتهية في 12/31.
- 3 - احتساب الربح غير المحقق، وإعداد حساب مخصص الأرباح غير المحققة.
- 4 - عرض المخزون في الميزانية الختامية.

التمرين (2):

تتكون شركة صناعية من ثلاثة أقسام س. ص. ع، يقوم القسم س بتحويل جزء من بضاعته إلى القسم ص بعد إضافة 6/1 ثمن التكلفة ربح تحويل، ويقوم القسم ص بتحويل كامل إنتاجه إلى القسم ع بعد إضافة 8/1 ثمن التكلفة ربح تحويل، وإليك أرصدة ميزان المراجعة في 2009/12/31.

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة  | اسم الحساب                    | ملاحظات          |
|-------------|--------------|-------------------------------|------------------|
| 25000       | بضاعة 1/1    | مقومة بالتكلفة                |                  |
| 1500        | م. أ مخزون س |                               |                  |
| 125000      | 3000         | مشتريات س - مردودات مشتريات س | منها لأجل 50000  |
| 13000       | 500000       | مردودات مبيعات ع - مبيعات ع   | منها لأجل 180000 |
| 20000       | 100000       | مردودات مبيعات س - مبيعات س   | منها لأجل 30000  |
| 270000      |              | مشتريات ص                     | منها لأجل 90000  |
| 47000       | 88000        | مديون - دائنون                |                  |

|                                                      |                                    |         |         |
|------------------------------------------------------|------------------------------------|---------|---------|
|                                                      | آلات — مخصص استهلاك آلات           | 90000   | 300000  |
|                                                      | أثاث — مخصص استهلاك أثاث           | 9000    | 40000   |
| توزع بحسب المبيعات الآجلة —<br>بحسب المشتريات الآجلة | حسم مملوح — حسم مكتسب              | 7000    | 3400    |
|                                                      | مصاريف شراء س                      |         | 10000   |
|                                                      | مصاريف شراء ص                      |         | 48000   |
|                                                      | إيجار                              |         | 16000   |
| توزع بحسب المبيعات الآجلة                            | ديون معدومة — مخصص ديون مشكوك فيها | 2100    | 1400    |
| غير قابلة للتوزيع                                    | فوائد مدبنة — فوائد دائنة          | 12400   | 7500    |
|                                                      | أجور تصنيع مباشرة س                |         | 35000   |
|                                                      | أجور تصنيع مباشرة ص                |         | 94500   |
| ثمن التحويل                                          | تحويلات قسم ع — تحويلات قسم ص      | ؟       | ؟       |
| ثمن التحويل                                          | تحويلات قسم ص — تحويلات قسم س      | 84000   | 84000   |
|                                                      | رأس المال                          | 233000  |         |
| غير قابلة للتوزيع                                    | مصاريف عامة                        |         | 8200    |
|                                                      |                                    | 1130000 | 1130000 |

وعند الجرد في 2009/12/31 ظهرت البيانات التالية:

1 — تبلغ بضاعة 12/31 في القسم س 32000 بثمن التكلفة و 30000 بثمن السوق، في القسم ص 52500 مزيج من ثمن التكلفة والتحويل وتبلغ 50000 بثمن السوق، في القسم ع 60000 مزيج من ثمن التكلفة والتحويل وتبلغ 50000 بثمن السوق.

- 2 — يكون مخصص استهلاك آلات بمعدل 15% سنوياً، ويوزع عبء الاستهلاك بين س وص بنسبة 1 — 3.
- 3 — يستهلك الأثاث بمعدل 10% علماً بأن هناك أثاثاً قيمته 10000 تم شراؤه في 2009/3/1 ويوزع بنسبة 2 — 3 — 3.
- 4 — يكون مخصصاً للديون المشكوك فيها بمعدل 3% علماً أنه أعدم عند الجرد ديناً قدره 2000.
- 5 — تشغل الأقسام الثلاث على التوالي مساحة بنسبة 2 — 3 — 3.

#### والمطلوب:

- 1 — إعداد حساب المتاجرة التحليلي عن السنة المنتهية في 2009/12/31.
- 2 — احتساب أرباح التحويل في القسم س، والأرباح غير المحققة في الشركة وإثباتها.
- 3 — إعداد حساب الأرباح والخسائر التحليلي عن السنة المنتهية في 2009/12/31.
- 4 — إعداد حساب الأرباح والخسائر العام في 2009/12/31.
- 5 — إعداد الميزانية العامة في 2009/12/31.

#### التمرين (3):

استخرجت البيانات التالية من دفاتر الشركة الوطنية التي تزاوّل نشاطها عن طريق قسمين س وص، وذلك عن السنة المنتهية في 2009/12/31، وقد كانت الشركة تتبع سياسة تحويل البضاعة من س إلى ص بسعر التكلفة مضافاً إليه 25% من التكلفة كمعدل ربح القسم المحول.

| البيان          | س      | ص      |
|-----------------|--------|--------|
| بضاعة 1/1       | 20000  | 10000  |
| مشتريات         | 150000 | 50000  |
| مر. مشتريات     | 10000  | 5000   |
| م. شراء         | 12000  | 6000   |
| مبيعات          | 170000 | 150000 |
| تحويلات صادرة - | 40000  | 40000  |
| واردة           |        |        |
| مر. مبيعات      | 6000   | 10000  |
| فإذا علمت أنه:  |        |        |

- 1 - توجد مصاريف شراء مستحقة على القسم س بمقدار 2000 لم تدفع حتى 12/31، بينما توجد مصاريف شراء مدفوعة مقدماً قيمتها (1000) لدى ص.
  - 2 - تبلغ تكلفة بضاعة 12/31 لدى س 20000 ولدى ص 10000، وتزيد هذه القيمة على سعر السوق بمعدل 10% منها.
- المطلوب:

- 1 - إعداد ح/ المتاجرة التحليلية.
  - 2 - احتساب الأرباح غير المحققة، وإثباتها وإعداد ح/ مخصص أرباح غير محققة.
  - 3 - عرض بضاعة 12/31 في الميزانية الختامية.
- التمرين (4):

استخرجت البيانات التالية من دفاتر شركة الإيمان التي تزاوّل نشاطها عن طريق ثلاثة أقسام س وص وع. وذلك عن السنة المنتهية في 2009/12/31، وقد كانت



الشركة تتبع سياسة تحويل البضاعة من س إلى ص إلى ع بسعر التكلفة مضافاً إليه 25% من التكلفة كمعدل ربح القسم المحول، وفيما يلي البيانات.

| البيان             | س     | ص     | ع     |
|--------------------|-------|-------|-------|
| بضاعة 1/1          | 6000  | 8000  | 10000 |
| مشتريات            | 25000 | 50000 | 10000 |
| م. شراء            | 2000  | 5000  | 1000  |
| المبيعات           | 50000 | 60000 | 50000 |
| تحويلات من س إلى ص | 10000 | 10000 | -     |
| تحويلات من ص إلى ع | -     | 15000 | 15000 |
| بضاعة 12/31        | 5000  | 8000  | 4000  |

المطلوب:

- 1 - إعداد حساب المتاجرة التحليلية.
- 2 - إعداد حساب مخصص الأرباح غير المحققة.
- 3 - عرض البضاعة بالميزانية.

التمرين (5):

استخرجت البيانات التالية من دفاتر شركة التعاون التجارية ذات القسمين س وص، ذلك عن السنة المنتهية في 2009/12/31، وكانت الشركة تتبع سياسة تحويل البضاعة من س إلى ص بثمان التكلفة مضافاً إليه 25% من التكلفة كربح تحويل للقسم س:

| البيان            | س      | ص                     |
|-------------------|--------|-----------------------|
| بضاعة 1/1         | 30000  | 18000                 |
| مشتريات           | 140000 | 40000                 |
| مر. مشتريات       | 15000  | 5000                  |
| مبيعات            | 90000  | 120000                |
| مر. مشتريات       | 2000   | 4000                  |
| تحويلات واردة -   | 60000  | 60000                 |
| صادرة             |        |                       |
| رواتب             | 10000  | 22000                 |
| م. بيع وتوزيع     | 2500   | 5000                  |
| إيجار             | 4000   | 6000                  |
| بضاعة 12/31       | 15000  | 12000 (تكلفة + تحويل) |
| فإذا علمت ما يلي: |        |                       |

- 1 - أن القسم ص قد حول عاملاً لديه إلى القسم س لمدة شهر واحد، وهذا العامل كان يتقاضى راتباً شهرياً قدره (500) من القسم ص.
- 2 - توجد مصاريف شراء مستحقة قيمتها (12000) لم تسجل بعد، ويتم توزيعها بين القسمين بنسبة 3 إلى 1 على التوالي.

#### المطلوب:

- 1 - إجراء القيود المحاسبية المتعلقة بالتحويلات السلعية والخدمية.
- 2 - تحديد الأرباح المحققة وتسويتها في حسابي التحويلات الصادرة والوارد.
- 3 - إعداد حساب المتاجرة التحليلي.
- 4 - إعداد حساب الأرباح والخسائر التحليلي.

## التمرين (6):

فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات شركة اليرموك التجارية ذات الأقسام س،  
ص وع، وذلك عن السنة المنتهية في 2009/12/31:

| البيان               | س     | ص    | ع    |
|----------------------|-------|------|------|
| بضاعة 1/1            | 3000  | 1500 | 1000 |
| مشتريات              | 6000  | 4500 | 3000 |
| مبيعات               | 10000 | 9000 | 8000 |
| مر. مشتريات          | 100   | 150  | 200  |
| مر. مبيعات           | 200   | 100  | 100  |
| مصاريف الشراء        | 600   | 450  | 300  |
| مصاريف بيع وتوزيع    | 500   | 450  | 400  |
| مخصص أرباح غير محققة | 200   | -    | -    |
| تحويلات واردة        | -     | 3000 | 2000 |
| تحويلات صادرة        | 5000  | -    | -    |
| بضاعة 12/31          | 1700  | 2850 | 2600 |

فإذا علمت ما يلي:

- أ - التحويلات الداخلية تسعر بالتكلفة +25% من التكلفة كأرباح للقسم المحول.
- ب - البضاعة الباقية دون بيع في 2009/12/31 لكل من قسمي ص وع كما سبق تحويله لهما من قسم س من خلال الفترة بلغت تكلفتها كالتالي:
- |            |            |
|------------|------------|
| قسم ص 1600 | قسم ع 1200 |
|------------|------------|
- والمطلوب:

إعداد حساب المتاجرة التحليلي للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31.

## الفصل السادس

### المحاسبة عن فروق أسعار الصرف

#### Accounting for Exchange rate Difference

يهدف هذا الفصل إلى:

- بيان المعالجة المحاسبية لفروق أسعار الصرف الناتجة عن استيراد البضائع والخدمات والأصول الثابتة.
- بيان المعالجة المحاسبية لفروقات أسعار صرف الأرصدة النقدية.
- بيان كيفية إعادة عرض القوائم المالية بعملة سائدة.
- بيان المعالجة المحاسبية للتحويلات النقدية.
- بيان المعالجة المحاسبية للعمليات بعملات أجنبية المغطاة بعقود صرف آجلة.





## الفصل السادس

### المحاسبة عن فروق أسعار الصرف

#### Accounting for Exchange rate Differences

يرتب التعامل مع العالم الخارجي، ضرورة التعامل بعملات أخرى غير العملة المحلية (أو الوظيفية) وهذا يقتضي تبديل العملة الوظيفية بعملات أخرى هي عملة الدولة الأخرى التي يجري التعامل معها، هذا التبديل الذي لا يترك فروقات معدلات أو أسعار الصرف إذا كان نقدياً أو فورياً، أما إذا كان لتسديد يتم بعد تاريخ التعاقد أو الاتفاق، فإن ذلك يؤدي إلى حدوث فروقات بالقيمة ناتجة عن اختلاف معدلات أو أسعار الصرف، كما أن احتفاظ الوحدة المحاسبية (المشروع) بأرصدة من العملات الأجنبية مودعة في خزائن المشروع، أو لدى المصارف التي يتعامل معها، يجعل من الضروري إعادة تقديم هذه الأرصدة بحسب المعدلات المعتمدة في نهاية العام للاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاحتفاظ بأرصدة نقدية لدى المشروع ويقال الشيء نفسه بالنسبة لديون المشروع بعملات أخرى سواء كانت هذه الديون دائنة أم مدينة.

ويعترف المعيار المحاسبي الدولي 21 وكذلك المعيار الأمريكي 52 بفروقات أسعار الصرف على أنها جزء بين الدخل الشامل أو الأرباح والخسائر سواء كان دائناً أم مديناً، على أن تبقى العملة الوظيفية هي الأساس الذي يظهر فروقات الصرف، أما تعرض الأصول غير النقدية لارتفاع القيمة بفعل الضغوط التضخمية فيبقى موضوعاً لتطبيق المعيار 29، وعلى العكس فإن انخفاض أسعار الأصول غير النقدية يبقى موضوعاً لتطبيق المعيار 36.

#### أولاً - فرق أسعار الصرف الناتجة عن استيراد البضائع والخدمات

لاشك أن قيام المشروع باستيراد المواد الأولية والبضائع والخدمات من أهم أسباب حدوث فروق بأسعار الصرف إذا لم يكن الاستيراد نقداً.

مثال:

أرسلت شركة الغدير طلباً لشراء مواد كيميائية من شركة فوكس بمبلغ 100000 دولار أمريكي ثم فتحت اعتماداً مستندياً لدى البنك العربي وكان العقد ينص على تحرير الاعتماد عند وصول المواد إلى مرفأ طرطوس وقد حجز البنك 25% من قيمة الاعتماد مبدئياً في 2010/5/17 حيث إن الدولار يعادل 46 ل.س، أما عند وصول البضاعة إلى المرفأ كان الدولار يعادل 45 ل.س لذا فإن القيود لدى شركة الغدير يمكن أن تكون على النحو التالي:

(1) من اعتماد استيراد مواد كيميائية رقم 23  
1150000 إلى البنك العربي

1150000

$115000 = 46 \times 2500$

(2) من اعتماد استيراد مواد كيميائية رقم 23  
3350000 إلى البنك العربي

3350000

$4500000 = 45 \times 100000$

1150000

ناقص

3350000

(3) 4500000 من المواد الكيميائية في المرفأ (أو في الطريق)

4500000 إلى الاعتماد 23

وهكذا نجد أن انخفاض سعر الدولار من 46 إلى 45 لم يؤد إلى فتح حساب فرق سعر الصرف لأن هذا الفرق انعكس على تخفيض الاعتماد المستندي وهذا أدى على ظهور قيمة المخزون بالسعر الفعلي عند تضعيف الاعتماد 23.

ولو حدث أن سعر الدولار عاد ليرتفع ووصل إلى 47 ل.س بتاريخ وصول المواد إلى مستودعات الشركة في درعا فهل سيجري فتح حساب أسعار الصرف وتسجيل القيد التالي:

|         |                           |
|---------|---------------------------|
| 4600000 | من مخازن المواد الكيماوية |
| 4500000 | إلى بضاعة في الطريق       |
| 100000  | إلى فروق أسعار الصرف      |

#### إثبات وصول البضاعة

والواقع أن هذا القيد الأخير لا يتفق مع المعيار 21 ولا مع المعيار المتعلق بقياس المخزون السلعي، إذ إن حادثة وصول البضاعة إلى مرفأ الوصول أنهى التزام الشركة الواردة ويصبح المخزون خاضعاً لرقابة الشركة المستوردة وإن أي تغيير بقيمة المخزون لم تعد مرتبطة بسعر الصرف، بل إن الأساس بتسعير أو تقديم المخزون يعد مرتبطاً بأسعار السوق المحلية والتي يعبر عنها بأنها تساوي القيمة العادلة للمخزون.

لذا فإن القيد الصحيح هو:

(4)

|         |                           |
|---------|---------------------------|
| 4500000 | من مخازن المواد الكيماوية |
| 4500000 | إلى بضاعة في الطريق       |

أي أن مخاطر تذبذب أسعار الصرف لا تنعكس بالضرورة على قيمة المواد التي تم شراؤها، وليس لها أي أثر محاسبي طالما أن موضوع الشراء قد انتهى في الماضي، أما المخاطر المستقبلية فيجب أن تبني على عمليات فعلية وليس افتراضية، وهي مخاطر مالية لا تتعلق بأسعار المواد المشتراة بقدر نعلقها بالظروف السياسية والاقتصادية والمالية التي تحيط بالتبادل بين العمليتين اللتين تمثلان طرفي العملية.



أما إذا كان الشراء لأجل فإن الموضوع يختلف ففي مثالنا السابق تم فتح اعتماد تسديد القيمة عند الاعتراف بقيمة المخزون في دفاتر المنشأة، أما إذا افترضنا أن سعر الدولار عند وصول البضاعة إلى المرفأ كان 45 ل.س فإن قيد الشراء هو:

(1)

4500000 من البضاعة في الطريق

450000 إلى الموردين (فوكس)

ومن المعروف أن التسديد سيتم بالدولار إذا إن فوكس لا يهتمها سعر الصرف بل إن حساباتها ممسوكة بالدولار الأمريكي وهو عملتها الوظيفية.

أما العملة الوظيفية كشركة الغدير في دمشق فهي الليرة السورية وذلك من خلال تعامل الشركة من السوق السوري فمبيعاتها تتم بالليرة السورية وتدفع مصروفاتها بالليرات السورية ويعمل لديها عمال سوريين وهي ملزمة قانوناً بإمساك حساباتها بالليرة السورية.

وبافتراض أن تاريخ التسديد تم بعد شهر من تاريخ الشراء لكن سعر الدولار كان 47 ل.س فإن شركة الغدير ستدفع 4700000 أي بزيادة 200000 بسبب زيادة سعر صرف الدولار بتاريخ التسديد عن سعر الدولار بتاريخ الشراء:

(2)

4500000 من الموردين (فوكس)

200000 من فروقات أسعار الصرف

4700000 إلى الصرف

وهكذا نشأ حساب فرق أسعار الصرف الذي يتحمل الأعباء أو الفوائض الناتجة عن تذبذب أسعار الصرف، ومن الطبيعي أن يقلل هذا الحساب في الدخل الشامل أي في (الأرباح والخسائر).

وعلى العكس من ذلك فإذا كان السعر عن الدفع 43 وليس 47 فإن انخفاض معدل صرف الدولار يمثل ربحاً في فروق أسعار الصرف وليس ربحاً ناتجاً عن العمليات المعتادة للمشروع ويكون القيد التالي:

|         |                      |
|---------|----------------------|
| 4500000 | من الموردين — فوكس — |
| 4300000 | إلى المصرف           |
| 200000  | إلى فروق أسعار الصرف |

تسديد المورد بحسب سعر الصرف بتاريخ التسديد

ميز لعب بعض المحافظين إلى وضع هذا المبلغ في حساب احتياطي فروق أسعار الصرف وإظهار هذا الحساب في الميزانية العمومية لإطفاء فروق أسعار الصرف التي تحدث في المستقبل.

والواقع إن هذه الممارسة تؤدي إلى الكيل بمكيالين حيث إن ارتفاع سعر الصرف وظهور حساب فروق أسعار الصرف مدينياً يحتم تحميله إلى الأرباح والخسائر إذا زاد هذا الرصيد عن قيمة الاحتياطي المشكل سابقاً، وخاصة أن المعايير الدولية لا تميل إلى تشكيل الاحتياطيات والمخصصات.

أما إذا كان موضوع العملية هو شراء خدمات وليس سلعاً أو بضائع فإذا تم شراء الحادثة نقداً فلا ينشأ فروق صرف، أما إذا تم شراؤها لأجل فإن الفرق من تاريخ الالتزام وتاريخ التسديد يؤدي إلى نشوء فروق الصرف.

### ثانياً — فرق سعر الصرف الناتج عن استيراد الأصول الثابتة

لا يختلف شراء الأصول طويلة الأجل عن شراء المخزون السلعي فإذا تم التسديد نقداً فإن ثبات العملية في دفاتر المنشأة المشتري يعتمد على التكلفة الفعلية محولة على العملة الوظيفية بما فيها نفقات الشحن والتأمين والتركيب.

مثال:

استوردت شركة الغدير معمل بقيمة 100000 دولار أمريكي وكان سعر الدولار عند التعاقد 46 ل.س أما عند وصول المعمل وتحويل المبلغ إن سعر الدولار 47 ل.س.

فإن مجرد التعاقد لا يستوجب الاعتراف بسعر الصرف، أما عند وصول المعمل إلى النقطة التي تتمكن شركة الغدير من الرقابة على المعمل والعمل على نقله وتركيبه وتشغيله عندئذ يتم تسجيل المعمل على أساس 47 ل.س للدولار دون فروقات صرف.

أما إذا افترضنا أن التعاقد تضمن شراء المعمل واستلامه فإن قيد إثبات استلام المعمل يكون:

4600000 من الآلات والمعدات

4600000 إلى القرض

الحصول على قرض بالدولار لتسديد قيمة المعمل نقداً

أما عند تسديد القرض إذا كان سعر الصرف 47 فهذا يؤدي إلى فتح حساب فروقات أسعار الصرف:

4600000 من القرض

100000 من فروق الصرف

4700000 إلى المصرف

ثالثاً - فروقات أسعار صرف الأرصدة النقدية

لابد من إعادة تقديم الأرصدة النقدية (كالنقد في الصندوق أو المصرف أو الاستثمارات القابلة للتحويل الفوري إلى نقدية أو أوراق القبض أو الدفع أو الذمم المدينة أو الدائنة) بحسب سعر الأقفال بتاريخ القوائم المالية مما يؤدي إلى ظهور حساب فروق أسعار الصرف ويعالج رصيده في الدخل الشامل.

مثال:

تتضمن ميزانية الغدير في 2010/12/31 العناصر التالية:

| الحساب          | القيمة  | العملة | سعر الصرف التاريخي |
|-----------------|---------|--------|--------------------|
| نقدية           | 47000   | \$     | 47                 |
| نقدية في المصرف | 4700000 | \$     | 47                 |
| مديون           | 6000000 | E      | 60                 |
| دائنون          | 135000  | \$     | 45                 |

فإذا كان سعر الإقفال للدولار 46 واليورو 61 فلا بد من إعادة تقويم هذه الأرصدة بسعر الإقفال، إذ إنها مبالغ مستحقة بتاريخ القوائم المالية ولا مناص من إعادة تقويمها للوصول إلى قيمتها العادلة بتاريخ القوائم المالية.

#### النقدية بالصندوق \$

| ل.س   | \$   | البيان            | ل.س   | \$   | البيان                    |
|-------|------|-------------------|-------|------|---------------------------|
| 47000 | 1000 | رصيد 12/31 بالسعر | 1000  |      | النسوية بحسب سعر الإقفال  |
|       |      | التاريخي          | 1000  |      | رصيد 12/31 / بسعر الإقفال |
| 47000 | 1000 |                   | 47000 | 1000 |                           |

1 — قيد تسوية النقدية

1000 من فروق أسعار الصرف

1000 إلى النقدية

تسوية فروق الصرف بحسب سعر الإقفال



### نقدية في المصرف \$

| البيان           | \$     | ل.س     | البيان  | \$     | ل.س     |
|------------------|--------|---------|---------|--------|---------|
| فروق الصرف       |        | 100000  | الرصيد  | 100000 | 4700000 |
| بحسب سعر الإقفال |        | 4600000 | الدفترى |        |         |
| الرصيد في        | 100000 |         |         |        |         |
| 12/31            |        |         |         |        |         |
|                  | 1000   | 4700000 |         | 100000 | 4700000 |

2 - قيد تسوية حساب المصرف

100000 من فروق أسعار الصرف

100000 إلى النقدية في المصرف

تسوية فروق الصرف بحسب سعر الإقفال

### المدينون E

| البيان | \$ | ل.س | البيان                      | \$     | ل.س     |
|--------|----|-----|-----------------------------|--------|---------|
|        |    |     | الرصيد الدفترى              | 100000 | 6000000 |
|        |    |     | إلى فروق الصرف بسعر الإقفال |        | 100000  |
|        |    |     | الرصيد                      | 100000 | 6100000 |

3 - تسوية المدينون

100000 من حساب المدينون E

100000 إلى فروق أسعار الصرف

تسوية المدينون بسعر الإقفال

#### الدائنون

| البيان        | \$   | ل.س    | البيان | \$ | ل.س |
|---------------|------|--------|--------|----|-----|
| رصيد دفترى    | 3000 | 135000 |        |    |     |
| من فروق الصرف |      | 3000   |        |    |     |
|               | 3000 | 138000 |        |    |     |

4 - قيد تسوية الدائنين

3000 من فرق الصرف

3000 إلى الدائنين

تسوية الدائنون

حساب فرق أسعار الصرف

|                |               |                |               |
|----------------|---------------|----------------|---------------|
| تسوية النقدية  | 1000          | تسوية المدينين | 100000        |
| تسوية المصرف   | 100000        | الرصيد المدين  | 4000          |
| تسوية الدائنون | 3000          | من أ. ح        |               |
|                | <u>104000</u> |                | <u>104000</u> |

رابعاً - إعادة عرض القوائم المالية بعملة سائدة

مع أن العملة الوظيفية هي الأساس في إعداد القوائم المالية، إلا أن المعيار الدولي 21 لم يمنع إعادة عرض القوائم المالية بإحدى العملات السائدة، كإعداد القوائم المالية بالعملة المحلية واحتساب فروق الصرف على أساسها أي نتيجة التحول من العملات الأخرى إليها وهذا يؤدي إلى إعداد القوائم المالية ونشرها بالعملة الوظيفية.

لكن قد يكون من مصلحة المشروع إعادة عرض قوائمه المالية بعملة سائدة أخرى كالدولار أو اليورو لأغراض لإفصاح في البورصات الدولية، أو العرض إلى المصارف الخارجية، مما يسهل على متخذي القرارات المقارنة واتخاذ القرارات

المناسبة كسواء الأسهم أو تقديم القروض، أو الإطلاع على القوائم المالية بعملات أكثر قابلية للمقارنة.

ويتم التحويل عند ذلك على أساس سعر الإقفال لكافة عناصر المركز المالي أما عناصر قائمة الدخل فتحول عن طريق السعر الوسطي، لأن المبيعات والمشتري والمصروفات تتم تدريجياً خلال العام.

مثال:

كانت القوائم المالية لشركة الغدير في 2010/12/31 بالليرات السورية كما يلي:

#### 1 - قائمة الدخل

|              |                |
|--------------|----------------|
| 100000       | المبيعات       |
| <u>50000</u> | تكلفة المبيعات |
| 50000        |                |
| <u>20000</u> | مصروفات مختلفة |
| <u>30000</u> | صافي الدخل     |

#### 2 - قائمة المركز المالي:

الأصول:

|               |                  |
|---------------|------------------|
| 50000         | نقدية            |
| 40000         | مخزون سلعي       |
| <u>60000</u>  | مخزون سلعي       |
| 150000        | مدينون           |
| <u>80000</u>  | دائنون           |
| 70000         | رأس المال العامل |
| <u>130000</u> | أصول طويلة الأجل |

200000

90000

رأس المال

60000

قروض

50000

أرباح محتجزة

200000

ورغبة من الشركة في إدراج أسهمها في بورصة لندن تم تحويل هذه القوائم المالية إلى الجنيه الإسترليني بسعر الإقبال 100 ل.س للجنيه، أن السعر الوسطي كان 90 ل.س للجنيه الواحد.

قائمة الدخل:

| <u>ل</u>    | <u>ل.س</u>   |                |
|-------------|--------------|----------------|
| 11223       | 100000       | المبيعات       |
| <u>5612</u> | <u>50000</u> | تكلفة المبيعات |
| 5611        | 50000        | مجمّل الربح    |
| <u>2223</u> | <u>20000</u> | مصروفات مختلفة |
| <u>3388</u> | <u>30000</u> | صافي الدخل     |

قائمة المركز المالي:

الأصول

|             |              |            |
|-------------|--------------|------------|
| 5000        | 50000        | نقدية      |
| 4000        | 40000        | مخزون سلعي |
| <u>6000</u> | <u>60000</u> | مدينون     |
| 15000       | 150000       |            |
| <u>8000</u> | <u>80000</u> | دائنون     |



|       |               |                         |
|-------|---------------|-------------------------|
| 7000  | 70000         | رأس المال العامل        |
| 13000 | <u>130000</u> | صافي الأصول طويلة الأجل |

|              |               |              |
|--------------|---------------|--------------|
| <u>20000</u> | <u>200000</u> |              |
| 9000         | 90000         | رأس المال    |
| 6000         | 60000         | قروض         |
| <u>5000</u>  | <u>50000</u>  | أرباح محتجزة |
| <u>20000</u> | <u>200000</u> |              |

#### خامساً - تقويم الأصول في ظل تدهور العملة المحلية:

لاشك بأن تدهور معدل صرف العملة المحلية وارتفاع سعر العملات الصعبة يترافق مع ارتفاع أسعار الأصول المختلفة وارتفاع حدة الضغوط التضخمية، مما يثير السؤال حول الموقف من الأصول التي يتم شراؤها بأسعار صرف أقل، وهل يعاد تقويمها في ظل أسعار الصرف الجديدة؟

فلو استوردت الشركة آلة بمبلغ مليون دولار في عام 2005 وكان سعر الدولار 45 ل.س مما جعل الشركة تسجلها بمبلغ 45 مليون ليرة سورية في تاريخ الشراء. ولو افترضنا أن سعر الدولار قد ازداد وأصبح 90 ل.س مثلاً فهل من المنطقي أن يفيد تقويم الآلة بحسب سعر الصرف الجديد فتصبح 90 مليون ليرة سورية مثلاً بحسب القيد التالي:

|          |                                        |
|----------|----------------------------------------|
| 45000000 | من الآلة                               |
| 45000000 | إلى فروق أسعار الصرف                   |
|          | تسوية قيمة الآلة بحسب سعر الصرف الجديد |

لكن هذا الآخر غير منطقي، لأن ارتفاع معدلات صرف الدولار قد لا يقابله ارتفاع سعر الآلة، وعلى العكس فقد لا يرتفع الدولار وترتفع أسعار الآلات بسبب ظروف العرض والطلب الخاصة بسوق الآلات ذات العلاقة.

وقد بين المعيار 21 أن ارتفاع أسعار الآلات أو انخفاضها لا يعالج عن طريق فروقات أسعار الصرف، بل يمكن إعادة تقويمها بالقيمة العادلة دون النظر إلى أسعار الصرف، وإذا كان الاقتصاد يعاني من ضغوط تضخمية شديدة أشار إليها المعيار المحاسبي الدولي 29 يصبح من المطلوب إعادة تقويم الأصول وعرض القيم المعاد تقويمها في عمود مستقل في القوائم المالية، بناء على معدلات التضخم، كما تعرض المعيار الدولي 16 لحالات تقويم الأصول بناء على معطيات السوق المحلي وليس بناء على تغير أسعار الصرف.

#### سادساً - انخفاض قيمة الأصول المستوردة:

قد تنخفض أسعار استبدال الأصول المستعملة والتي تم استيرادها في السنوات السابقة، وقد يكون هذا الانخفاض في الأغلب بسبب التغير التكنولوجي عن طريق اختراع نماذج أكثر حداثة تؤدي إلى تخفيض تكاليف الإنتاج أو تحسين جودة المنتج، وقد قرر المعيار 36 تخفيض قيمة هذه الأصول لتعرض بقيمتها العادلة في الميزانية ويتم تحميل الأرباح والخسائر بفرق إعادة التقويم أو تخفيض القيمة دون التعرض إلى فروقات أسعار الصرف، لأن سعر الصرف ليس العامل المهم لانخفاض قيمة الأصول، بل قد نجد ارتفاع معدلات صرف العملات الأجنبية وانخفاض أسعار الأصول الثابتة التي تم استيرادها سابقاً، وهذا يقتضي إجراء تخفيض قيمة الأصول الثابتة على أساس القيمة العادلة في السوق المحلي.

## سابعاً - التحويلات النقدية:

قد تسبب التحويلات النقدية فروقات أسعار الصرف، إذ تم تحويل العملات الأجنبية من الفرع أو الشركة الأم أو التابعة بموجب سعر الصرف السائد في تاريخ الشراء، أما عند وصولها فتسجل من قبل الجهة المستلمة بحسب سعر الصرف السائد في تاريخ الوصول وعند المطابقة بين الحسابات الجارية فإن الاختلاف يعود لسعر الصرف.

مثال:

اشترت شركة إينا القابضة 100000 يورو في زغرب بسعر \$1.6 لتحويلها لشركة حيان التابعة وحين وصلت الحوالة إلى دمشق كان سعر اليورو \$1.5 فلما كانت حسابات القابضة والتابعة تمسك بالدولار الأمريكي فإن القيود في إينا

|        |             |
|--------|-------------|
| 160000 | من حيان     |
| 160000 | إلى النقدية |

|        |             |
|--------|-------------|
| 150000 | أما في حيان |
| 150000 | من النقدية  |
| 150000 | إلى إينا    |

وفي نهاية الفترة حين تتم المطابقة بين حساب إينا وحساب حيان نجد أن ثمة فرق هو 10000 ناتج عن سعر الصرف وتتم معالجته بقيد التسوية التالي:

|       |                     |
|-------|---------------------|
| 10000 | من فروق أسعار الصرف |
| 10000 | إلى إينا            |

## ثامناً - التسعير بأسعار ثابتة

كانت بعض الدول تستخدم سعر صرف ثابت لا يتم تغييره إلا بعد فترات طويلة ما يجعل القياس المحاسبي مضللاً، فعند نشوء الاتحاد السوفيتي في عام 1917 كان الروبل يعادل دولار أمريكي تقريباً وقد تم تثبيت سعر الصرف هذا وتسجيل

الصادرات والواردات على هذا الأساس مع أن الدولار الواحد صار يعادل قرابة مئة روبل في أواخر أيام الاتحاد السوفيتي، وهذا ما جعل كافة الحسابات المتعلقة بالتجارة الخارجية مضللة ولا تعكس القيم الواقعية.

إلا أن بعض الشركات تلجأ إلى تثبيت سعر الصرف شهرياً كان تسعير كافة مبيعاتها ومشترياتها خلال الشهر بحسب سعر الصرف المعتمد في أول الشهر بحسب نشرة أحد البنوك المعروفة، وفي الشهر التالي يتم التسجيل بحسب سعر الشهر التالي. وفي بداية كل شهر يتم إعادة تقويم الأرصدة بالعملة الأجنبية بحسب سعر الصرف الجديد ويعالج الفرق في حساب فرق أسعار الصرف.

أما النفقات والإيرادات خلال الشهر فلا تترك فروق أسعار صرف.

مثال:

كانت شركة حيان تمسك حساباتها بالدولار الأمريكي وقد كانت أرصدة العملات

الموجودة لديها في بداية الشهر الخامس لعام 2009 كما يلي:

1.250.000 ل.س حيث كان سعر الصرف 50 ل.س للدولار

500.000 دولار أمريكي

E 320000 يورو حيث كان سعر الصرف 1.2 للدولار

وقد بلغت نفقاتها خلال الشهر

1000000 ل.س \$400000 E300000

أما قيود تسجيل هذه النفقات فهي على النحو التالي:

1 - النفقات بالليرات السورية

20000 من النفقات المختلفة

20000 إلى النقدية بالليرات السورية

إثبات المصروفات بالليرات السورية



## 2 - النفقات بالدولار

|        |                               |
|--------|-------------------------------|
| 400000 | من النفقات المختلفة           |
| 400000 | إلى النقدية بالدولار الأمريكي |
|        | إثبات المصروفات بالدولار      |

## 3 - النفقات باليورو

|        |                       |
|--------|-----------------------|
| 360000 | من النفقات المختلفة   |
| 360000 | إلى النقدية باليورو   |
|        | إثبات النفقات باليورو |

وبافتراض أن أسعار الصرف في بداية الشهر السادس كانت 45 ل.س للدولار 1.5 لليورو للدولار الواحد فلا بد من إعداد قيد تسوية لعرض الأرصدة النقدية بحسب الأسعار الجديدة.

|      |                                               |
|------|-----------------------------------------------|
| 555  | من النقدية                                    |
| 555  | إلى فروقات أسعار الصرف                        |
|      | تحويل رصيد العملة السورية إلى العملة الوظيفية |
| 6000 | من النقدية                                    |
| 6000 | إلى فروقات أسعار الصرف                        |
|      | تحويل رصيد اليورو عن السعر الجديد             |

### تاسعاً - المحاسبة عن عمليات بعملات أجنبية مغطاة بعقود صرف آجلة:

يمثل عقد الصرف الآجل اتفاقاً بين طرفين لتبادل عملتين في وقت محدد مستقبلاً بسعر محدد تم الاتفاق عليه وهو سعر الصرف الآجل، وتلجأ المنشآت لعقد هذا الاتفاق في الظروف التي تتعرض فيها أسعار صرف العملات الأجنبية لتقلبات حادة تزيد من المخاطر المحيطة بالمتعاملين في الأسواق الأجنبية وكذلك كوسيلة للتحوط

(Hedging) الاحتماء من مخاطر تقلبات سعر الصرف عندما يحين موعد التحصيل أو التسديد لأية أرصدة محددة قيمتها بعملة أجنبية، ولعل أهم الأسباب التي تدفع المنشآت إلى مثل هذه العقود تكمن فيما يلي:

1 - تغطية أرصدة حسابات الزبائن أو الموردين محدد قيمتها بالعملة الأجنبية.

2 - تغطية التزامات معينة ومحددة قيمتها بالعملة الأجنبية.

3 - تغطية صافي استثمارات في منشأة أجنبية.

4 - مضاربة على تقلبات سعر الصرف.

لكن ينبغي أن لا نفهم من ذلك بأن المنشأة لا تتحمل بأية أعباء تترتب على تلك العقود. حيث تتحدد التكلفة التي تتحملها المنشأة من عقد الصرف الأجل اعتماداً على العلاقة بين سعر الصرف الفوري وقت التعاقد وسعر الصرف الأجل المتفق عليه (والفرق يسمى بالخصم أو العلاوة)، وبين سعر الصرف الأجل وبين سعر الصرف الفوري الفعلي في تاريخ تنفيذ العقد، علاوة إلى أية نفقات تدفع للمصرف أو للمؤسسة المالية المشاركة في العقد.

فعلى سبيل المثال إذا قام مستورد سوري بالتعاقد بموجب عقد صرف أجل لتغطية تكلفة بضاعة مستوردة بمقتضاه يقوم المصرف بتسليمه (50000) دولار بعد (5) شهور مقابل أن يدفع الثمن بالليرات السورية بعد (5) شهور بناءً على سعر صرف محدد الآن وهو (52) ل.س لكل دولار، وقد كان سعر الصرف بتاريخ الاتفاق (51) ل.س وبفرض أن المصرف يتقاضى عمولة ومصاريف للتعاقد قدرها (10000) ل.س وأنه عند تنفيذ العقد بعد (5) أشهر كان السعر الفوري الفعلي بذلك التاريخ (53) ل.س للدولار.

وبذلك فإن تكلفة البضاعة المستوردة تساوي  $(50000 \times 52 + 10000)$  عمولة  
ومصاريف = 2610000 إذا لم يقم المستورد بإجراء مثل هذا العقد فإن تكلفة  
البضاعة ستكون:

$$50000 \times 53 = 2650000 \text{ ل.س.}$$

وبالمقارنة بين التكلفة بوجود عقد صرف مع التكلفة دون وجود عقد نجد أن  
المستورد استطاع أن يوفر مبلغ 40000 ل.س.

وسنبين فيما يلي كيفية المعالجة المحاسبية للعمليات الأجنبية في حال وجود عقود  
صرف آجلة.

1 - تغطية أرصدة الحسابات المدنية أو الدائنة الناتجة عن عمليات التصدير أو  
الاستيراد:

بقصد درء المخاطر التي تنجم عن تقلب سعر صرف تستخدم المنشآت عقود  
الصرف الآجلة لتغطية الأرصدة المدنية أو الدائنة الناتجة عن عمليات الاستيراد أو  
التصدير التي تم تحصيلها أو تسديد قيمتها بعد فترة زمنية.

ومن وجهة النظر المحاسبية فإن الأمر يتطلب المحاسبة عند العمليات على الاستيراد  
أو التصدير، والاعتراف بالمكاسب أو الخسائر لتحويل العملة بتاريخ إعداد الميزانية  
وكذلك تاريخ إتمام العملية بطريقة مشابهة لما سبق الحديث عنه في الفقرة السابقة،  
علاوة على ذلك يتطلب الأمر تعديل الأرصدة المدنية والدائنة التي تترتب على عقد  
الصرف الأجل وتنفيذ ذلك العقد بتاريخ استلام العملة الأجنبية المتعاقد عليها أو  
تسليمها. حيث إنه إذا كان العقد يغطي تماماً عدد وحدات العملة الأجنبية، فإن  
مكاسب أو خسائر تحويل العملة المرتبطة بالأرصدة المدنية أو الدائنة تكون بنفس  
قيمة المكاسب أو الخسائر وبالتالي لا نعترف بأية مكاسب أو خسائر لتحويل العملة  
بقائمة الدخل، أما إذا كان هناك فرق بين السعر الفوري بتاريخ التعاقد وبين السعر  
الأجل المتفق عليه سيكون لدينا ما يسمى بخصم أو علاوة ينبغي الاعتراف بها

بتاريخ التعاقد، ثم توزيعها على الفترات المحاسبية التي تغطي مدة العقد الأجل، وبالتالي فإن حصة السنة من الخصم أو العلاوة يترتب عليه مصروف أو إيراد ينبغي الاعتراف به بقائمة الدخل.

ولتوضيح ذلك نفترض الأمثلة التالية:

1 - حالة تصدير بضاعة تم التحوط عليها بعقد صرف أجل:

بتاريخ 2011/11/30 تعاقدت مؤسسة بستان على تصدير كمية من التفاح لشركة السهل الأخضر الأردنية بمبلغ (100000) دينار أردني على أن يتم تحصيل الثمن بالعملة الأردنية في 2012/4/30. وبالتاريخ تعاقدت مؤسسة بستان مع أحد السماسرة على أن تقوم بتسليمه مبلغ (100000) دينار أردني بتاريخ 2012/4/30، وذلك بسعر صرف (72) ل.س للدينار فإذا علمت أن أسعار الصرف الفوري الفعلية كانت كما يلي:

|                           |                   |
|---------------------------|-------------------|
| 73 ل.س للدينار الأردني    | بتاريخ 2011/11/30 |
| 72.5 ل.س للدينار الأردني  | بتاريخ 2011/12/31 |
| 72.25 ل.س للدينار الأردني | بتاريخ 2012/5/1   |

والمطلوب:

بيان كيفية إثبات ذلك بالدفاتر المحاسبية خلال عامي 2012/2011 لدى مؤسسة بستان.

القيود المحاسبية لعام 2011:

2011/11/30

|         |                                   |
|---------|-----------------------------------|
| 7300000 | من حـ/ الزبائن /بالدينار الأردني/ |
| 7300000 | إلى حـ/ المبيعات                  |
|         | إثبات البيع /100000 × 73/         |



بتاريخه

من المذكورين

|                                                 |         |
|-------------------------------------------------|---------|
| من حـ/ زبائن عقود بيع أجلة لعملة أجنبية         | 7200000 |
| من حـ/ خصم عقود بيع أجلة لعملة أجنبية           | 100000  |
| إلى حـ/ دائنين مقابل عقود بيع أجلة لعملة أجنبية | 730000  |

إثبات عقد الصرف الأجل

تم احتساب الخصم المترتب على عقد الصرف الأجل كما يلي:

$$100000 - (72 - 73) \times 100000$$

73 سعر الصرف الفوري، 72 سعر الصرف الأجل

بتاريخ 2011/12/31

ينبغي تسوية رصيد حساب الزبائن بالدينار الأردني بحسب سعر الصرف بتاريخ  
الميزانية

50000 من حـ/ خسائر تحويل عملات أجنبية

50000 إلى حـ/ زبائن بالدينار الأردني

$$50000 - (72.5 - 73) \times 100000$$

كذلك ينبغي تسوية حساب دائنين مقابل عقود بيع أجلة لعملة أجنبية بموجب العقد  
التالي:

50000 من حـ/ الدائنين مقابل عقود بيع أجلة لعملة أجنبية

500000 إلى حـ/ مكاسب تحويل العملة

$$50000 - (72.5 - 73) \times 100000$$

ونقوم بتوزيع الخصم مقابل عقود أجلة لعملة أجنبية على الفترات المحاسبية وذلك  
فإن حصة العام الأول (2001) هي:

$$100000 \times (1 \div 5) = 20000 \text{ ل.س.}$$

ونجري القيد التالي:

20000 من حـ/ مصروف تخفيض الخصم مقابل عقود

بيع أجلة لعملة أجنبية

20000 إلى حـ/ الخصم مقابل عقود بيع أجلة لعملة أجنبية

إثبات حصة العام من الخصم

ويقلل حـ/ المصروف في قائمة الدخل كما يلي:

20000 قائمة الدخل

20000 إلى حـ/ مصروف تخفيض الخصم مقابل عقود بيع

أجلة لعملة أجنبية

ويمكن بيان تأثير هذه القيود على الفوائض المالية كما يلي:

أ - على الميزانية الختامية:

الميزانية بتاريخ 2011/12/31

| أصول متداولة                      | خصوم متداولة                       |
|-----------------------------------|------------------------------------|
| 7250000 زبائن (بالدينار الأردني)  | 7250000 دائنين مقابل عقود بيع أجلة |
| 7200000 زبائن مقابل عقود بيع أجلة | لعملة أجنبية                       |
| لعملة أجنبية                      |                                    |
| 80000 خصم مقابل عقود بيع          |                                    |
| أجلة لعملة أجنبية                 |                                    |

ب - على قائمة الدخل:

سيظهر في القائمة قيمة إيرادات المبيعات البالغة (7300000) مقيمة على أساس سعر الصرف بتاريخ البيع، وكذلك مصروف تخفيض الخصم المترتب على عقود بيع أجلة لعملة أجنبية، ومقداره (20000) ل.س أما خسائر تحويل العملة والبالغة (50000) ل.س فسوف يلغى أثرها مكاسب تحويل العملة البالغة (50000) ل.س وبالتالي لا يؤثر على رقم الربح العام 2011.

1 - إثبات عملية التحصيل من شركة السهل الأخضر:

من المذكورين

7225000 من حـ/ نقدية بالعملة الأجنبية /  $72.25 \times 100000$

25000 من حـ/ خسائر تحويل العملة

$((72.25 - 72.5) \times 100000) /$

7250000 إلى حـ/ الزبائن/ بالدينار الأردني

$(72.5 \times 100000)$

إثبات تحصيل قيمة المبيعات بالعملات الأجنبية

2 - تسجيل تسليم العملة الأجنبية إلى السمسار تنفيذاً للعقد الآجل

7250000 من حـ/ الدائنين مقابل عقود أجلة بعملة أجنبية

إلى المذكورين

7225000 إلى حـ/ نقدية العملة الأجنبية

25000 إلى حـ/ مكاسب تحويل العملة

تسليم النقد الأجنبي إلى السمسار

3 - تسجيل استلام النقدية المحلية من السمسار

7200000 من حـ/ النقدية

7200000 إلى حـ/ مدينين عن عقود بيع آجلة لعملة أجنبية

4 - إقفال حـ/ الخصم

80000 من حـ/ مصروف تخفيض خصم عن عقود آجلة لعملة أجنبية.

80000 إلى حـ/ خصم عن عقود بيع آجلة لعملة أجنبية

80000 من الدخل

80000 إلى حـ/ مصروف تخفيض مقابل عقود آجلة لعملة أجنبية

2 - حالة استيراد بضاعة تم التحوط عليها بعقد صرف آجل:

بتاريخ 2011/10/1 قامت شركة الغيث التجارية باستيراد بضائع من الولايات المتحدة بمبلغ 100000 دولار أمريكي على أن يتم السداد بتاريخ 2012/4/1 بالدولار الأمريكي، وبنفس التاريخ قامت شركة الغيث بالتعاقد مع أحد السمسة على شراء (100000) دولار يتم استلامها بتاريخ 2012/4/1 بسعر صرف ثابت ومتفق عليه يساوي 51 ل.س. للدولار وقد كانت أسعار الصرف الفورية الفعلية للدولار كالاتي:

في 2011/10/1 50.50 ل.س. للدولار

في 2011/12/31 50 ل.س. للدولار

في 2012/4/1 50.75 ل.س. للدولار

والمطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفاتر شركة الغيث خلال عامي 2011 و 2012 مع العلم بأن شركة الغيث تعد قوائمها المالية في 12/31 من كل عام.

1 - بتاريخ 2011/10/1 تاريخ الاستيراد والتعاقد

5050000 من حـ/ المشتريات/ أو المخازن

505000 إلى حـ/ الدائنين/ بالدولار الأمريكي



إثبات الاستيراد بسعر صرف 50.50 ل.س

من المذكورين

|         |                                                   |
|---------|---------------------------------------------------|
| 5050000 | من حـ/ مدينين مقابل عقود شراء آجلة لعملة أجنبية   |
| 50000   | من حـ/ علاوة عقود شراء آجلة لعملة أجنبية          |
| 5100000 | إلى حـ/ دائنين مقابل عقود شراء آجلة لعملة أجنبية  |
|         | إثبات عقد الصرف الآجل لشراء (100000) دولار أمريكي |

2 - بتاريخ 2011/12/31 تاريخ إعداد القوائم المالية:

|       |                                                            |
|-------|------------------------------------------------------------|
| 50000 | من حـ/ الدائنين (بالدولار الأمريكي)                        |
| 50000 | إلى حـ/ مكاسب تحويل العملة                                 |
|       | تسوية رصيد حـ/ الدائنين على أساس سعر الصرف بتاريخ 12/31    |
| 25000 | من حـ/ مصروف تخفيض علاوة مقابل عقود شراء آجلة لعملة أجنبية |
| 25000 | إلى حـ/ علاوة مقابل عقود شراء آجلة لعملة أجنبية            |
|       | $25000 = (50000 \times 3 \text{ أشهر} \div 6)$             |

|       |                                                  |
|-------|--------------------------------------------------|
| 25000 | من الدخل                                         |
| 25000 | إلى حـ/ مصروف تخفيض علاوة مقابل عقود شراء آجلة   |
| 50000 | من حـ/ خسائر تحويل العملة                        |
| 50000 | إلى حـ/ مدينين مقابل عقود شراء آجلة لعملة أجنبية |

3- بتاريخ 2012/4/1 تاريخ الاستحقاق وتنفيذ العقد الآجل:

|         |                                                    |
|---------|----------------------------------------------------|
| 5075000 | من حـ/ النقدية (دولار أمريكي)                      |
|         | إلى المذكورين                                      |
| 5000000 | إلى حـ/ المدينين مقابل عقود شراء آجلة لعملة أجنبية |
| 75000   | إلى حـ/ مكاسب تحويل العملة                         |

إثبات استلام العملة الأجنبية المتعاقد على شرائها من السمسار

5100000 من حـ/ الدائنين مقابل عقود شراء آجلة لعملة أجنبية

5100000 إلى حـ/ النقدية

إثبات شداد ثمن العملة الأجنبية بحسب العقد الأجل

5000000 من حـ/ الدائنين (بالدولار الأمريكي)

من حـ/ خسائر تحويل العملة

5075000 إلى حـ/ النقدية بعملة أجنبية

إثبات تسليم الثمن إلى المصدر سداداً لثمن البضاعة المشتراة

25000 من حـ/ مصروف تخفيض علاوة مقابل عقود شراء آجلة لعملة أجنبية

25000 إلى حـ/ علاوة مقابل عقود شراء آجلة لعملة أجنبية

نلاحظ من القيود السابقة أن الأثر النهائي لعملية الشراء بالعملة الأجنبية أن تقوم شركة الغيث بإثبات البضاعة المشتراة بالتكلفة وبالسعر الفوري بتاريخ الاستيراد وهو يعادل (5050000) ل.س بينما تتحمل نقدية فعلية مدفوعة بتاريخ الاستحقاق ثمناً للدولارات المشتراة بالعقد الأجل (5100000) والفرق بينهما والبالغ (50000) يمثل تكلفة إضافية تتحملها المنشأة للاحتماء من مخاطر تقلبات سعر الصرف والتي تم توزيعها بين عام 2011 وعام 2012 على شكل مصروف تخفيض العلاوة وأنه ينبغي القول أن تصنيف الفرق على أنه علاوة أو خصم يتوقف على طبيعة العقد الأجل هل هو عقد بيع أو عملية شراء عملة من جهة وعلى العلاقة بين سعر الصرف الأجل وما إذا كان يزيد أو يقل عن السعر الفوري بتاريخ التعاقد من جهة أخرى.

وبممكننا عرض قواعد تصنيف الفرق وأثره في الشكل التالي:

| نوع العملة        | نوع العقد            | العلاقة بين السعر الآجل والسعر الفوري عند التعاقد | نوع الفرق | أثر الفرق على ح/أ. خ |
|-------------------|----------------------|---------------------------------------------------|-----------|----------------------|
| 1 - عملية تصدير   | بيع آجل لعملة أجنبية | السعر الآجل > السعر الفوري                        | خصم       | مصرف                 |
| 2 - عملية تصدير   | بيع آجل لعملة أجنبية | السعر الآجل < السعر الفوري                        | علاوة     | إيراد                |
| 3 - عملية استيراد | بيع آجل لعملة أجنبية | السعر الآجل > السعر الفوري                        | خصم       | إيراد                |
| 4 - عملية استيراد | بيع آجل لعملة أجنبية | السعر الآجل < السعر الفوري                        | علاوة     | مصرف                 |

## 2 - تغطية التزامات معينة ومحددة قيمتها بعملات أجنبية:

قد تقوم منشأة بالتعاقد بعقد صرف آجل بهدف تغطية التزامات محددة قيمتها بالعملية الأجنبية وتنشأ هذه العقود عندما تدخل المنشأة في عقد تلتزم بموجبه بشراء أو بيع أصل من أو إلى شركة أخرى وتحدد القيمة بالعملية الأجنبية على أن يتم ذلك مستقبلاً. وتتمثل فترة الالتزام في الفترة الواقعة بين تاريخ التعاقد وتاريخ تنفيذ العقد. وعند إبرام العقد لا تقوم بتسجيل أي قيود محاسبية بالدفاتر سواء بدفاتر الشركة المشترية أم البائعة غير أن هذا الالتزام يتطلب دفع أو استلام عملة أجنبية في المستقبل، وخوفاً من الخسائر التي قد تترتب على انخفاض سعر الصرف للعملة الأجنبية، تقوم الشركة بإبرام عقد مع إحدى المؤسسات المالية لشراء أو بيع عملات أجنبية في المستقبل اعتماداً على سعر صرف مستقبلي يحدد بتاريخ إبرام العقد.

ولكن المشكلة المحاسبية المترتبة على إثبات عقد الصرف الآجل لشراء عملة أجنبية قبل تسجيل عملة شراء الأصل ذاته هو أن المكاسب أو الخسائر من تحويل العملة المرتبطة بالعقد الآجل لن يقابلها خسائر أو مكاسب عن حساب الدائنين بالعملية الأجنبية المترتب على شراء الأصل، وبالتالي لن تلغى المكاسب أثر الخسائر كما

أوضحنا في حالة العقود الآجلة التي تغطي عمليات الاستيراد أو التصدير... لذا ينبغي الفصل في طبيعة المكاسب أو الخسائر لتحويل العملة التي تم تسجيلها عن العقود الآجلة: هل يتم الاعتراف بها كمصروف أو إيراد يخص فترة نشوئها أو يمكن تأجيلها وأخذها في الحسبان عند قياس قيمة الأصول التي تعاقدت عليها المنشأة؟

هذا وقد وضع المعيار الأمريكي رقم (52) والصادر عن مجلس معايير المحاسبة المالية الشروط الواجب توافرها في حالة عقود الصرف المؤجلة وهي:

1 - أن تكون عملية الصرف الأجنبي مخصصة لتجنب مخاطر الالتزام بالنقد الأجنبي.

2 - أن يكون الالتزام بالعملة الأجنبية مؤكداً.

وفي حال توافر الشرطين في عقد الصرف الآجل، وكانت قيمته لا تزيد عن مقدار الالتزام المحدد بالنقد الأجنبي فمن الواجب تأجيل الاعتراف بالعناصر التالية:

1 - الخصم أو (العلاوة) على عقد الصرف الآجل المرتبط بفترة الالتزام.

2 - المكاسب الناتجة عن عملية الصرف الأجنبي خلال فترة العقد.

3 - الخسائر الناتجة عن عملية الصرف الأجنبي خلال فترة العقد.

هذا وتعتبر المكاسب أو الخسائر تعديلاً لقيمة بنود العملية بالعملة الأجنبية كما أنه ينبغي مراعاة ولغرض التأجيل بالاعتراف أن تكون القيمة لا تزيد على ما يلزم لتغطية الالتزامات المعينة بعملة أجنبية، وأية زيادة بقيمة العقد على تلك الالتزامات ينبغي الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر المتعلقة بذلك الزيادة وتسجيلها كإيراد أو مصروف يخص الفترة المحاسبية.

ولتوضيح ذلك نفترض المثال التالي:



بتاريخ 2011/9/1، قامت شركة غدق بالاتفاق مع الشركة العالمية للاستيراد والتصدير على أن تقوم الأخيرة بتوريد تجهيزات صناعية بمبلغ (27500000) ل.س، وبالتاريخ نفسه قامت الشركة العالمية بالتعاقد مع شركة أمريكية على توريد تلك التجهيزات بمبلغ (500000) دولار أمريكي على أن يتم التسليم والتسديد بتاريخ 2012/7/1 وقد كانت أسعار صرف الدولار مقابل الليرة السورية كما يلي:

أسعار الصرف بتاريخ 2011/9/1 50 ل.س للدولار الواحد

أسعار الصرف بتاريخ 2011/12/31 49 ل.س للدولار الواحد

أسعار الصرف بتاريخ 2012/7/1 51 ل.س للدولار الواحد

يمكن للشركة العالمية تحديد ربحها من هذه الصفقة اعتماداً على سعر الصرف الفوري والمعلوم لديها بتاريخ التعاقد وذلك كما يلي:

$$27500000 - (50 \times 500000) = 2500000 \text{ ل.س}$$

ولكن لكي تضمن الشركة العالمية تحقيق هذا الربح فإن من الأفضل لها التعاقد أو إجراء عقد صرف أجل يضمن لها ربح الصفقة لأنه قد يتغير سعر الصرف مقابل الليرة السورية في تاريخ السداد الأمر الذي قد يتسبب عنه تلاشي الربح من الصفقة، وربما تحويلها إلى خسارة.

لذلك قامت الشركة العالمية بعقد اتفاق مع أحد السماسرة يقضي أن تقوم الشركة بشراء (500000) دولار يتم استلامها بتاريخ 2012/7/1 بسعر صرف أجل قدره (52) ل.س للدولار الواحد.

وبموجب هذا العقد الأجل وفرت الشركة العالمية حماية ضد تقلبات سعر صرف الدولار وحدثت تكلفة الشراء بعدد معروف من الليرات السورية بتاريخ التعاقد. واعتماداً على ذلك فإن ربح الصفقة أصبح كما يلي:

$$27500000 - (52 \times 500000) = 1500000 \text{ ل.س}$$

أما المعالجة المحاسبية لعقد الصرف الآجل خلال عامي 2011 و2012 فهي كما يلي:

أولاً - تاريخ التعاقد /عقد صرف الآجل/

من المذكورين

25000000 من حـ/ مدينين مقابل عقد أجل لشراء عملة أجنبية

(50 × 500000)

1000000 من حـ/ علاوة مقابل عقد أجل لشراء عملة أجنبية

26000000 إلى حـ/ دائنين مقابل عقد أجل لشراء عملة

أجنبية (52 × 500000)

ثبات عقد شراء (500000) دولار

ثانياً - بتاريخ 2011/12/31 تاريخ إعداد القوائم المالية:

500000 من حـ/ مكاسب وخسائر تحويل العملة المؤجلة

500000 إلى حـ/ مدينين مقابل عقد أجل لشراء عملة أجنبية

إثبات التسوية الناتجة عن انخفاض سعر صرف الدولار

بخصوص العلاوة عن العقد الآجل وقدرها 1000000 ل.س أنه يمكن تأجيل

الاعتراف بها وأخذها في الاعتبار عند قياس قيمة بنود العملية بالعملة الأجنبية

المستقبلية وذلك بحسب المعيار الأمريكي (52).

أو يمكن توزيعها على الفترات التي تغطي العقد الآجل.

ثالثاً - بتاريخ تنفيذ العقد 2012/7/1

25500000 من حـ/ المشتريات

255500000 إلى حـ/ الدائنين/ بالدولار الأمريكي

إثبات شراء التجهيزات 51 × 500000

|                                                                              |          |
|------------------------------------------------------------------------------|----------|
| من حـ/ الدائنين مقابل عقود آجلة لشراء عملة أجنبية                            | 26000000 |
| إلى حـ/ النقدية                                                              | 26000000 |
| إثبات سداد المستحق للسهماء (52 × 500000)                                     |          |
| من حـ/ النقدية/ دولار أمريكي (51 × 500000)                                   | 2500000  |
| إلى المذكورين                                                                |          |
| إلى حـ/ المدينين مقابل عقود آجلة لشراء عملة أجنبية                           | 24500000 |
| إلى حـ/ مكاسب أو خسائر تحويل العملة الأجنبية                                 | 1000000  |
| إثبات تحصيل العملة الأجنبية المشتراة طبقاً للعقد الآجل                       |          |
| من حـ/ الدائنين/ دولار أمريكي                                                | 25500000 |
| إلى حـ/ النقدية/ دولار أمريكي                                                | 2550000  |
| إثبات التسديد للشركة الأمريكية                                               |          |
| من المذكورين                                                                 |          |
| من حـ/ المشتريات                                                             | 500000   |
| من حـ/ مكاسب أو خسائر تحويل العملة الأجنبية                                  | 500000   |
| إلى حـ/ علاوة مقابل عقد آجل لشراء عملة أجنبية                                | 1000000  |
| تعديل تكلفة المشتريات بمقدار رصيد العلاوة مقابل عند صرف آجل وبالتالي فإن     |          |
| تكلفة المشتريات قد أصبحت 26000000 ل.س.                                       |          |
| ويمكن القول أن الأثر النهائي لعملية الشراء والتعاقد بعقد صرف آجل لشراء ما    |          |
| يلزم من عملة أجنبية يتمثل في أن الشركة العالمية قد تحملت نفقة مدفوعة للسهماء |          |
| قدرها 26000000 ل.س لشراء العملة الأجنبية وهي تعادل تكلفة المشتريات.          |          |

## عاشراً - عقود الصرف الآجلة لغرض المضاربة:

تتمثل عقود الصرف لغرض المضاربة الدخول في عقود البيع أو شراء عملات أجنبية في المستقبل بهدف تحقيق مكاسب، وتختلف المعالجة المحاسبية لهذا النوع من العقود عن ما تم الحديث عنه سابقاً فيما يخص العقود الآجلة بالنواحي التالية:

- 1 - يتم إثبات كل من المدينين والدائنين مقابل عقود الصرف الآجلة بتاريخ التعاقد اعتماداً على سعر الصرف الآجل الأمر الذي يؤدي إلى عدم إظهار حساب مستقل للخصم أو العلاوة مقابل عقود الصرف الآجلة بالفرق بين السعر الآجل والفوري.
- 2 - يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملة بسبب تغير أسعار الصرف الآجل مقابل عقود المضاربة كعناصر لقائمة الدخل خلال الفترة التي حصل فيها التغير لأسعار الصرف المعلن عنها في أسواق العملات الأجنبية.
- 3 - يتم تحديد مكاسب أو خسائر تحويل العملة اعتماداً على الفرق بين سعر الصرف الآجل في العقد وسعر الصرف الآجل عن المدة الباقية حتى تاريخ انتهاء العقد.

ولتوضيح المعالجة المحاسبية نفترض المثال التالي:

بفرض أن شركة سورية قامت بالتعاقد في تاريخ 2011/10/1، على شراء 10000 دولار أمريكي بموجب عقد صرف آجل لمدة 6 أشهر توقعاً منها تحقيق مكاسب نتيجة بيع الدولار الأمريكي بتاريخ 2012/4/1.

بفرض أن سعر صرف الدولار مقابل الليرة السورية كان كما يلي:

| 2012/4/1   | 2011/12/31 | 2011/10/1 |                       |
|------------|------------|-----------|-----------------------|
| 46.25 ل.س. | 49.5 ل.س.  | 50 ل.س.   | سعر الصرف الفوري      |
| -          | -          | 47 ل.س.   | سعر الصرف لمدة 6 أشهر |
| -          | 46.5 ل.س.  | -         | سعر الصرف لمدة 3 أشهر |



والمطلوب تسجيل العمليات السابقة بدفاتر الشركة عن عامي 2011 و2012.

في 2011/10/1

|         |                                                   |  |
|---------|---------------------------------------------------|--|
| 4700000 | من حـ/ مدينين مقابل عقود آجلة لشراء عملات أجنبية  |  |
| 4700000 | إلى حـ/ دائنين مقابل عقود آجلة لشراء عملات أجنبية |  |

2011/12/31

|       |                                                   |  |
|-------|---------------------------------------------------|--|
| 50000 | من حـ/ خسائر تحويل العملة                         |  |
| 5000  | إلى حـ/ مدينين مقابل عقود آجلة لشراء عملات أجنبية |  |

100000 دولار  $\times (47 - 46.5)$

بتاريخ 2012/4/1

|       |                                                   |  |
|-------|---------------------------------------------------|--|
| 25000 | من حـ/ خسائر تحويل العملة                         |  |
| 25000 | إلى حـ/ مدينين مقابل عقود آجلة لشراء عملات أجنبية |  |

100000 دولار  $\times (46.5 - 46.25)$

|         |                                                   |  |
|---------|---------------------------------------------------|--|
| 4625000 | من حـ/ النقدية بالعملية الأجنبية                  |  |
| 4625000 | إلى حـ/ مدينين مقابل عقود آجلة لشراء عملات أجنبية |  |

استلام العملة الأجنبية تنفيذاً للعقد

|         |                                                  |  |
|---------|--------------------------------------------------|--|
| 4700000 | من حـ/ دائنين مقابل عقود آجلة لشراء عملات أجنبية |  |
| 4700000 | إلى حـ/ النقدية                                  |  |

تسجيل تسديد المستحق عن العملة الأجنبية المشتراة حسب العقد الآجل

|         |                                   |  |
|---------|-----------------------------------|--|
| 4625000 | من حـ/ النقدية                    |  |
| 4625000 | إلى حـ/ النقدية بالعملات الأجنبية |  |

يلاحظ من القيود ما يلي:

1 - أن دخل الشركة السورية لعام 2011 سيخفض بمقدار الخسائر الناتجة عن التغير في سعر التبادل المستقبلي والبالغة 50000.

2 - إن دخل الشركة السورية لعام 2012 سيخفض أيضاً بمقدار الخسائر الناتجة عن الفرق بين سعر التبادل الفعلي السائد بتاريخ البيع وسعر التبادل المستقبلي الذي كان سائداً في 2012/12/31 بمقدار 25000.

3 - إن جملة الخسائر قد تم توزيعها على عامي 2011 و2012 وهي تمثل الفرق ما بين النقدية التي تم تسديدها طبقاً للعقد والبالغة 4700000 ل.س. والنقدية التي تم الحصول عليها ثمناً لبيع العملة والبالغة 4625000 ل.س. وهذا الفرق يساوي 75000 ل.س.

الحادي عشر - عقود صرف آجلة لتغطية قروض بعملات أجنبية:

تقوم بعض الشركات بشراء استثمارات مالية في شركات أجنبية وبهدف الاحتماء من أثر تقلبات سعر الصرف التي قد تؤثر على صافي تلك الاستثمارات تقوم هذه الشركات بإجراء عقود صرف آجلة للحماية من هذه المخاطر، ويتم ذلك عن طريق لجوء الشركات إلى الاقتراض من أسواق المال الخارجية لعملية تماثل العملة الأجنبية التي تم الاستثمار بها في الشركة الأجنبية، إذ إن أي انخفاض محتمل في قيمة العملة الأجنبية المستخدمة في شراء الاستثمارات في الشركة الأجنبية سيصاحبه انخفاض مماثل في قيمة القرض الأجنبي بنفس المعدل، حيث إن القرض بنفس عملة الاستثمارات الأجنبية، فالخسائر الناتجة في الاستثمارات الأجنبية نتيجة تغير سعر الصرف سوف يقابلها مكاسب من القروض الأجنبية، مما يخلق توازن في صافي الاستثمارات الأجنبية، حيث تتمثل المعالجة المحاسبية في إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على صافي الاستثمارات في الشركات من ناحية، وكذلك أثرها على القروض الأجنبية من ناحية أخرى.

مثال:

بتاريخ 2010/1/1 قامت الشركة السورية للتأمين بشراء استثمارات مالية تعادل 25% من أسهم إحدى الشركات الأمريكية وسددت مقابل ذلك (1000000) دولار أمريكي ولتجنب مخاطر هبوط أسعار الدولار وبالتالي انخفاض قيمة هذه الاستثمارات فقد اقترضت الشركة السورية للتأمين في ذلك التاريخ (1000000) دولار أمريكي من البنك التجاري الأمريكي ليسدد بعد خمس سنوات بمعدل فائدة 7.5% سنوياً، فإذا علمت ما يلي:

1 - سعر صرف الدولار مقابل الليرة السورية في 2010/1/1 كان (50) ل.س. وفي 2010/12/31 بلغ (49.5) ل.س.

2 - تتبع الشركة السورية للتأمين طريقة حقوق الملكية في تقويم استثماراتها الأجنبية.

المطلوب:

1 - إثبات العمليات السابقة بدفاتر الشركة السورية.

2 - بيان أثر تلك العمليات على قائمة الدخل والميزانية الختامية في 2010/12/31.

أ - بتاريخ الحصول على الاستثمارات والقروض في 2010/1/1

500000000 من حـ/ صندوق (عملات أجنبية)

500000000 من حـ/ المصرف

500000000 من حـ/ الاستثمارات في شركات أجنبية

500000000 إلى حـ/ صندوق (عملات أجنبية)

500000000 من حـ/ قروض أجنبية

500000000 إلى حـ/ صندوق/ عملات أجنبية

50000000

من حـ/ المصرف

50000000 إلى حـ/ صندوق/ عملات أجنبية/

ب - بتاريخ 2010/12/31 أي بنهاية السنة المالية الأولى

ينبغي تقييم عنصرى الاستثمارات فى شركات أجنبية والقروض الأجنبية

الاستثمارات الأجنبية:  $49500000 - 49.5 \times 1000000$

القروض الأجنبية:  $49500000 - 49.5 \times 1000000$

إن خسائر سعر الصرف فى عنصر الاستثمارات الأجنبية تساوى 500000 ل.س

يقابله مكاسب ناتجة عن انخفاض فى قيمة القروض الأجنبية (500000) ل.س

ويتم إثبات ذلك محاسبياً كما يلى:

500000 من حـ/ مكاسب وخسائر تقييم العملات

الأجنبية

500000 إلى حـ/ الاستثمارات فى شركات أجنبية

إثبات الخسائر التالية عن تقييم الاستثمارات الأجنبية

500000 من حـ/ القروض الأجنبية

500000 إلى حـ/ مكاسب وخسائر تقييم العملات الأجنبية

إثبات المكاسب الناتجة عن تقييم القروض الأجنبية

ومن حيث أثر ذلك على القوائم المالية: فلن تؤثر تغيرات أسعار الصرف على قائمة

الدخل لأن رصيد حـ/ مكاسب وخسائر تقييم العملات الأجنبية يساوى إلى الصفر،

لأن ما تم تحقيقه من خسائر ناتجة عن انخفاض قيمة الاستثمارات تعادل ما تم

تحقيقه من مكاسب فى انخفاض القروض الأجنبية.

أما بالنسبة إلى قائمة المركز المالى فستظهر الاستثمارات الأجنبية بقيمة

49500000 ضمن الأصول وستظهر القروض الأجنبية ضمن الخصوم بنفس

القيمة.



لكن السؤال الذي يطرح هنا هل تختلف المعالجة المحاسبية في حالة اختلاف أحد المتغيرات السابقة؟

لإجابة عن التساؤل نفترض المثال التالي:

بافتراض نفس بيانات المثال السابق ما عدا أن تاريخ الحصول على القرض كان بتاريخ 2010/7/1 بدلاً من 2010/1/1 حيث كان سعر صرف الدولار مقابل

الليرة السورية يساوي 49.75 ل.س.

والمطلوب: بيان المعالجة المحاسبية

أو بتاريخ 2010/1/1

|                                      |                                  |
|--------------------------------------|----------------------------------|
| 50000000                             | من حـ/ صندوق (عملات أجنبية)      |
| 50000000                             | إلى حـ/ المصرف                   |
|                                      | شراء 10000000/ دولار أمريكي      |
| 50000000                             | من حـ/ استثمارات في شركات أجنبية |
| 50000000                             | إلى حـ/ صندوق/ عملات أجنبية      |
|                                      | شراء استثمارات أجنبية            |
| ب - بتاريخ الحصول على القرض 2010/7/1 |                                  |
| 49750000                             | من حـ/ عملات أجنبية              |
| 49750000                             | إلى حـ/ قروض أجنبية              |
|                                      | إثبات القرض                      |
| 49750000                             | من حـ/ نقدية بالمصرف             |
| 49750000                             | إلى حـ/ عملات أجنبية             |
|                                      | تحويل قيمة القرض إلى عملة محلية  |

ج - بتاريخ 2010/12/31:

ينبغي تقييم عنصرى الاستثمارات الأجنبية والقروض الأجنبية بسعر الصرف  
الجاري بتاريخ 2010/12/31 وتحديد مكاسب وخسائر الناتجة عن إعادة تقييم  
العناصر:

**1 - عنصر الاستثمارات الأجنبية:**

قيمة الاستثمارات الأجنبية في 2010/1/1: 50000000 ل.س.

في 2010/12/31: 49500000 ل.س

الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة الاستثمارات: 500000 ل.س

**2 - عنصر القروض الأجنبية:**

قيمة القرض في 2010/7/1 - 49750000

قيمة القرض في 2010/12/31 - 49500000

مكاسب انخفاض قيمة الالتزام 250000

هنا نلاحظ أن تقييم الاستثمارات قد أظهر خسائر تزيد عن المكاسب المحققة من  
إعادة تقييم القروض الأجنبية وتأخذ المعالجة المحاسبية الحالات التالية:

**الحالة الأولى:**

زيادة خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات عن أرباح انخفاض قيمة القروض:

أ - إثبات الخسائر وتعديل عنصر الاستثمارات بها وإقفالها في حـ/ احتياطي عام:

500000 من حـ/ خسائر تقييم العملات الأجنبية

500000 إلى حـ/ الاستثمارات الأجنبية

إثبات الخسائر في الاستثمارات الأجنبية

500000 من حـ/ الاحتياطي العام

500000 إلى حـ/ خسائر تقييم العملات الأجنبية

إقفال الخسائر في حـ/ الاحتياطي

ب - إثبات الأرباح الناتجة عن تقييم القروض وإقفالها في حـ/ احتياطي

250000 من حـ/ القروض الأجنبية

250000 إلى حـ/ مكاسب تقييم عملات

الأجنبية

إثبات المكاسب الناتجة عن تقييم الالتزام

250000 من حـ/ مكاسب تقييم عملات أجنبية

250000 إلى حـ/ احتياطي العام

ويعالج الفرق في قائمة الدخل

الحالة الثانية:

في حالة انخفاض الخسائر في الاستثمارات عن الأرباح في القروض:

مثال:

شركة غدق السورية حققت عام 2011 خسائر من إعادة تقييم استثماراتها الأجنبية بتاريخ 2011/12/31 مبلغ وقدره /100000/ ل.س وفي الوقت نفسه حققت مكاسب ناتجة عن إعادة تقييم عنصر القروض الأجنبية مبلغ قدره /125000/ ل.س.

والمطلوب:

بيان المعالجة المحاسبية:

أ - إثبات الخسائر في تقييم الاستثمارات

100000 من حـ/ خسائر تقييم العملات الأجنبية

100000 إلى حـ/ الاستثمارات الأجنبية

إثبات الخسائر

100000 من حـ/ الاحتياطي العام  
100000 إلى حـ/ خسائر تقييم العملات الأجنبية  
ب - إثبات المكاسب وإقفال الفائض عن الخسائر في حـ/ الأرباح والخسائر:  
125000 من حـ/ القروض الأجنبية

إلى المذكورين  
100000 إلى حـ/ مكاسب تقييم العملات الأجنبية  
25000 إلى حـ/ فائض مكاسب تقييم العملات الأجنبية  
إثبات المكاسب الناتجة عن تقييم عنصر القروض  
100000 من حـ/ مكاسب تقييم العملات الأجنبية  
100000 إلى حـ/ الاحتياطي العام  
إقفال مكاسب التقييم بما يعادل الخسائر في الاستثمارات  
25000 من حـ/ فائض مكاسب تقييم العملات الأجنبية  
25000 إلى حـ/ الأرباح والخسائر  
إقفال فائض المكاسب في حساب الأرباح والخسائر

#### الحالة الثالثة:

مثال: إذا حقق تقييم بند الاستثمارات أرباح نقل عن خسائر التقييم في القروض.  
شركة غدق حققت خلال عام 2012 أرباحاً من إعادة تقييم استثماراتها الأجنبية  
قدرها /100000/ ل.س وفي الوقت نفسه حققت خسائر من إعادة تقييم القروض  
الأجنبية بمقدار /150000/ المطلوب بيان المعالجة المحاسبية؟  
القيود المحاسبية:

100000 من حـ/ الاستثمارات الأجنبية  
100000 إلى حـ/ مكاسب تقييم عملات أجنبية  
إثبات المكاسب الناتجة عن إعادة التقييم



|        |                                   |
|--------|-----------------------------------|
| 100000 | من حـ/ مكاسب تقييم عملات أجنبية   |
| 100000 | إلى حـ/ الاحتياطي العام           |
|        | إقفال المكاسب في/ الاحتياطي العام |
|        | من المذكورين                      |
| 100000 | من حـ/ خسائر تقييم عملات أجنبية   |
| 50000  | من حـ/ فائض خسائر التقييم         |
| 150000 | إلى حـ/ القروض                    |
|        | إثبات الخسائر في تقييم القروض     |
| 100000 | من حـ/ الاحتياطي العام            |
| 100000 | إلى حـ/ خسائر تقييم عملات أجنبية  |
|        | إقفال الخسائر في الاحتياطي العام  |
| 50000  | من حـ/ الأرباح والخسائر           |
| 50000  | إلى حـ/ فائض خسائر التقييم        |
|        | إقفال فائض الخسائر في التقييم     |

## تمارين حول الفصل السادس

### تمرين رقم 1/:

قامت شركة غدق السورية بشراء بضائع من أحد الشركات الأردنية بتاريخ 2010/1/1 بقيمة 100000/ دينار أردني حيث كان سعر الصرف الفوري 72 ل.س للدينار الأردني وفي 2010/12/31 تاريخ إعداد القوائم المالية كان سعر الصرف 71/ ل.س للدينار.

وفي 2011/1/25 قامت غدق بشراء 100000/ دينار بسعر 73/ ل.س للدينار وذلك لتسديد ديونها للمصدر الأردني.

### والمطلوب:

- 1 - إجراء قيود اليومية اللازمة.
- 2 - بيان أثر العمليات السابقة على القوائم المالية العائدة لعامي 2010 و 2011.

### تمرين 2/:

قامت شركة الإنماء الصناعي بتصدير بضائع إلى السعودية عددها 100000 وحدة وذلك بسعر 10 ريال سعودي للوحدة الواحدة وقد كان سعر الصرف الليرة السورية مقابل الريال السعودي 12 ل.س.

### والمطلوب:

بيان المعالجة المحاسبية بدفاتر شركة الإنماء في ظل الاحتمالات التالية:

- 1 - التسديد تم بتاريخ العملية وهو 2010/12/25.
- 2 - التسديد تم بتاريخ 2011/6/25 حيث كان سعر صرف الليرة مقابل الريال 11.5 ل.س.

### تمرين رقم 3/:

بتاريخ 2011/1/15 تعاقدت إحدى الشركات السورية على تصدير /1000/ قطعة من الألبسة الجاهزة إلى ألمانيا سعر القطعة الواحدة 100 يورو على أن يتم تحصيل الثمن بالعملة الأوروبية في 2012/4/15، وب نفس التاريخ تعاقدت الشركة السورية مع أحد السماسرة على أن تقوم بتسليمه مبلغ /100000/ يورو وذلك بسعر صرف 72 يورو فإذا علمت أن أسعار الصرف الفورية الفعلية كذلك كما يلي:

بتاريخ 2001/1/15: 74 ل.س لليورو

بتاريخ 2011/12/31: 73.5 ل.س لليورو

بتاريخ 2012/4/15: 73 ل.س لليورو

### والمطلوب:

- 1 - إجراء القيود المحاسبية اللازمة خلال عامي 2011 و 2012.
- 2 - بيان أثر ذلك على ميزانية عام 2011 وكذلك على قائمة الدخل.

### تمرين رقم 4/:

بتاريخ 2010/10/1 قامت مؤسسة الحسن بالاتفاق مع إحدى الشركات العالمية على قيام الأخيرة بتوريد آلات بمبلغ /5000000000/ ل.س وبالتاريخ نفسه قامت الشركة العالمية بالتعاقد مع شركة ألمانيا على توريد تلك الآلات بمبلغ /1500000/ يورو على أن يتم التسليم والتسديد بتاريخ 2011/9/1 وقد كانت أسعار صرف يورو مقابل الليرة السورية كما يلي:

بتاريخ 2000/10/1: 70 ل.س لليورو

بتاريخ 2000/12/31: 69 ل.س لليورو

بتاريخ 2011/9/1: 71 ل.س لليورو

والمطلوب:

- 1 - إجراء القيود المحاسبية اللازمة خلال عامي 2010 و2011.
- 2 - بيان أثر ذلك على القوائم المالية خلال عامي 2010 و2011.

تمرين رقم /5/:

— قامت شركة الهادي بالتعاقد بتاريخ 2011/9/1 على شراء 200000 دولار أمريكي بموجب عقد صرف أجل لمدة سنة توقعاً منها تحقيق مكاسب نتيجة بيع الدولار بتاريخ 2012/8/31.

وقد كانت أسعار صرف الدولار مقابل الليرة السورية كما يلي:

| البيان                | بتاريخ<br>2011/9/1 | بتاريخ<br>2011/12/31 | بتاريخ<br>2012/8/31 |
|-----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|
| سعر الصرف الفوري      | 50                 | 49.5                 | 52                  |
| سعر الصرف لمدة سنة    | 52.2               | -                    | -                   |
| سعر الصرف لمدة 4 أشهر | -                  | 52.25                | -                   |

والمطلوب:

- 1 - إثبات العمليات السابقة بدفاتر شركة الهادي خلال عامي 2011 و2012.
- 2 - بيان أثر ذلك على القوائم المالية لعامي 2011 و2012.

تمرين رقم /6/:

في 2011/12/28 تسلمت شركة السراج بدمشق البضاعة التي استوردتها من إحدى الشركات الألمانية وقد كانت قيمة الفاتورة (10000) يورو ترد بعد عشرة أيام، وقد كان سعر الصرف لليورو في ذلك التاريخ 70 ل.س وفي 2012/1/5 تم



تسديد قيمة الفاتورة للشركة الألمانية، وقد كان سعر الصرف لليورو في ذلك التاريخ 69 ل.س.

المطلوب:

إثبات العملية بالدفاتر المحاسبية لدى شركة سراج علماً بأن سنتها المالية تنتهي في 12/31 من كل عام.



# جداول القيمة الحالية

## جدول (1)

Future value of 1,  $f = (1 + i)^n$

| n<br>Periods | 2%       | 2½%      | 3%       | 4%       | 5%       | 6%       | 7%       | 8%        | 9%        | 10%       |
|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| 1            | 1.02000  | 1.02500  | 1.03000  | 1.04000  | 1.05000  | 1.06000  | 1.07000  | 1.08000   | 1.09000   | 1.10000   |
| 2            | 1.04040  | 1.05063  | 1.06090  | 1.08160  | 1.10250  | 1.12360  | 1.14490  | 1.16640   | 1.18810   | 1.21000   |
| 3            | 1.06121  | 1.07689  | 1.09273  | 1.12486  | 1.15763  | 1.19102  | 1.22504  | 1.25971   | 1.29503   | 1.33100   |
| 4            | 1.08243  | 1.10381  | 1.12551  | 1.16986  | 1.21551  | 1.26248  | 1.31080  | 1.36049   | 1.41158   | 1.46410   |
| 5            | 1.10408  | 1.13141  | 1.15927  | 1.21665  | 1.27628  | 1.33823  | 1.40255  | 1.46933   | 1.53862   | 1.61051   |
| 6            | 1.12616  | 1.15969  | 1.19405  | 1.26532  | 1.34010  | 1.41852  | 1.50073  | 1.58687   | 1.67710   | 1.77156   |
| 7            | 1.14869  | 1.18869  | 1.22987  | 1.31593  | 1.40710  | 1.50363  | 1.60578  | 1.71382   | 1.82804   | 1.94872   |
| 8            | 1.17166  | 1.21840  | 1.26677  | 1.36857  | 1.47746  | 1.59385  | 1.71819  | 1.85093   | 1.99256   | 2.14359   |
| 9            | 1.19509  | 1.24886  | 1.30477  | 1.42331  | 1.55133  | 1.68948  | 1.83846  | 1.99900   | 2.17189   | 2.35795   |
| 10           | 1.21899  | 1.28008  | 1.34392  | 1.48024  | 1.62889  | 1.79085  | 1.96715  | 2.15892   | 2.36736   | 2.59374   |
| 11           | 1.24337  | 1.31209  | 1.38423  | 1.53945  | 1.71034  | 1.89830  | 2.10485  | 2.33164   | 2.58043   | 2.85312   |
| 12           | 1.26824  | 1.34489  | 1.42576  | 1.60103  | 1.79586  | 2.01220  | 2.25219  | 2.51817   | 2.81266   | 3.13843   |
| 13           | 1.29361  | 1.37851  | 1.46853  | 1.66507  | 1.88565  | 2.13293  | 2.40985  | 2.71962   | 3.06580   | 3.45227   |
| 14           | 1.31948  | 1.41297  | 1.51259  | 1.73168  | 1.97993  | 2.26090  | 2.57853  | 2.93719   | 3.34173   | 3.79750   |
| 15           | 1.34587  | 1.44830  | 1.55797  | 1.80094  | 2.07893  | 2.39656  | 2.75903  | 3.17217   | 3.64248   | 4.17725   |
| 16           | 1.37279  | 1.48451  | 1.60471  | 1.87298  | 2.18287  | 2.54035  | 2.95216  | 3.42594   | 3.97031   | 4.59497   |
| 17           | 1.40024  | 1.52162  | 1.65285  | 1.94790  | 2.29202  | 2.69277  | 3.15882  | 3.70002   | 4.32763   | 5.05447   |
| 18           | 1.42825  | 1.55966  | 1.70243  | 2.02582  | 2.40662  | 2.85434  | 3.37993  | 3.99602   | 4.71712   | 5.55992   |
| 19           | 1.45681  | 1.59865  | 1.75351  | 2.10685  | 2.52695  | 3.02560  | 3.61653  | 4.31570   | 5.14166   | 6.11591   |
| 20           | 1.48595  | 1.63862  | 1.80611  | 2.19112  | 2.65330  | 3.20714  | 3.86968  | 4.66096   | 5.60441   | 6.72750   |
| 21           | 1.51567  | 1.67958  | 1.86029  | 2.27877  | 2.78596  | 3.39956  | 4.14056  | 5.03383   | 6.10881   | 7.40025   |
| 22           | 1.54598  | 1.72157  | 1.91610  | 2.36992  | 2.92526  | 3.60354  | 4.43040  | 5.43654   | 6.65860   | 8.14027   |
| 23           | 1.57690  | 1.76461  | 1.97359  | 2.46472  | 3.07152  | 3.81925  | 4.74053  | 5.87146   | 7.25787   | 8.95430   |
| 24           | 1.60844  | 1.80873  | 2.03279  | 2.56330  | 3.22510  | 4.04893  | 5.07237  | 6.34118   | 7.91108   | 9.84973   |
| 25           | 1.64061  | 1.85394  | 2.09378  | 2.66584  | 3.38635  | 4.29187  | 5.42743  | 6.84848   | 8.62308   | 10.83471  |
| 1            | 1.11000  | 1.12000  | 1.13000  | 1.15000  | 1.16000  | 1.18000  | 1.20000  | 1.22000   | 1.24000   | 1.26000   |
| 2            | 1.23210  | 1.25440  | 1.29660  | 1.32250  | 1.34560  | 1.39240  | 1.44000  | 1.48840   | 1.53760   | 1.58650   |
| 3            | 1.36763  | 1.40493  | 1.48154  | 1.52088  | 1.56090  | 1.64303  | 1.72800  | 1.81585   | 1.90662   | 1.99313   |
| 4            | 1.51807  | 1.57352  | 1.68896  | 1.74901  | 1.81064  | 1.93878  | 2.07760  | 2.21533   | 2.36421   | 2.41141   |
| 5            | 1.68506  | 1.76234  | 1.92541  | 2.01136  | 2.10034  | 2.28776  | 2.48032  | 2.70271   | 2.93163   | 3.05176   |
| 6            | 1.87041  | 1.97382  | 2.19197  | 2.31306  | 2.43640  | 2.69955  | 2.98598  | 3.29730   | 3.63522   | 3.81170   |
| 7            | 2.07616  | 2.21068  | 2.50227  | 2.66002  | 2.82622  | 3.18547  | 3.58318  | 4.02271   | 4.50767   | 4.76837   |
| 8            | 2.30454  | 2.47596  | 2.85259  | 3.05902  | 3.27041  | 3.75886  | 4.29982  | 4.90771   | 5.58951   | 5.96016   |
| 9            | 2.55893  | 2.77308  | 3.25195  | 3.51788  | 3.80296  | 4.43545  | 5.15978  | 5.98740   | 6.93099   | 7.45058   |
| 10           | 2.83942  | 3.10589  | 3.70722  | 4.04556  | 4.41144  | 5.23384  | 6.19174  | 7.30463   | 8.59443   | 9.31323   |
| 11           | 3.15176  | 3.47855  | 4.22623  | 4.65239  | 5.11726  | 6.17593  | 7.43008  | 8.91165   | 10.65709  | 11.64153  |
| 12           | 3.49845  | 3.89598  | 4.81790  | 5.35023  | 5.93603  | 7.28759  | 8.91610  | 10.87221  | 13.21479  | 14.55192  |
| 13           | 3.88328  | 4.36349  | 5.49241  | 6.15279  | 6.88579  | 8.59936  | 10.69932 | 13.36410  | 16.38634  | 18.18989  |
| 14           | 4.31044  | 4.88711  | 6.26135  | 7.07571  | 7.98752  | 10.14724 | 12.83918 | 16.18220  | 20.31906  | 22.73737  |
| 15           | 4.78459  | 5.47357  | 7.13794  | 8.13706  | 9.26552  | 11.97375 | 15.40702 | 19.74229  | 25.19563  | 28.42171  |
| 16           | 5.31089  | 6.13039  | 8.13725  | 9.35762  | 10.74800 | 14.12902 | 18.48843 | 24.08559  | 31.24259  | 35.52714  |
| 17           | 5.89509  | 6.86604  | 9.27646  | 10.76126 | 12.46768 | 16.67225 | 22.18611 | 29.38442  | 38.74081  | 44.40892  |
| 18           | 6.54355  | 7.68997  | 10.57517 | 12.37545 | 14.46251 | 19.67325 | 26.62333 | 35.84899  | 48.03860  | 55.51115  |
| 19           | 7.26334  | 8.61276  | 12.05569 | 14.23177 | 16.77632 | 23.21444 | 31.94800 | 43.73577  | 59.56786  | 69.38894  |
| 20           | 8.06231  | 9.64629  | 13.74349 | 16.36654 | 19.46076 | 27.39303 | 38.33760 | 53.35764  | 73.86415  | 86.73617  |
| 21           | 8.94917  | 10.80385 | 15.66758 | 18.82152 | 22.57448 | 32.32378 | 46.00512 | 65.09532  | 91.59155  | 108.42022 |
| 22           | 9.93357  | 12.10031 | 17.86104 | 21.64475 | 26.18640 | 38.14206 | 55.20614 | 79.41751  | 113.57352 | 135.52527 |
| 23           | 11.02627 | 13.55235 | 20.36158 | 24.89146 | 30.37622 | 45.00763 | 66.24737 | 96.88936  | 140.83116 | 169.40659 |
| 24           | 12.23916 | 15.17863 | 23.21221 | 28.62518 | 35.23642 | 53.10901 | 79.49685 | 118.20502 | 174.63064 | 211.75824 |
| 25           | 13.58546 | 17.00006 | 26.46192 | 32.91895 | 40.87424 | 62.66863 | 95.39622 | 144.21013 | 216.54199 | 264.69780 |

## جدول (2)

Present value of 1,  $P = \frac{1}{(1+i)^n}$

| n<br>Periods | 2%     | 2½%    | 3%     | 4%     | 5%     | 6%     | 7%     | 8%     | 9%     | 10%    |
|--------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1            | .98039 | .97561 | .97087 | .96154 | .95238 | .94340 | .93458 | .92593 | .91743 | .90909 |
| 2            | .96117 | .95181 | .94260 | .92456 | .90703 | .89000 | .87344 | .85734 | .84168 | .82645 |
| 3            | .94232 | .92860 | .91514 | .88900 | .86384 | .83962 | .81630 | .79383 | .77218 | .75131 |
| 4            | .92385 | .90595 | .88849 | .85480 | .82270 | .79209 | .76290 | .73503 | .70843 | .68301 |
| 5            | .90573 | .88385 | .86261 | .82193 | .78353 | .74726 | .71299 | .68058 | .64993 | .62092 |
| 6            | .88797 | .86230 | .83748 | .79031 | .74622 | .70496 | .66634 | .63017 | .59627 | .56447 |
| 7            | .87056 | .84127 | .81309 | .75992 | .71068 | .66506 | .62275 | .58349 | .54703 | .51316 |
| 8            | .85349 | .82075 | .78941 | .73069 | .67684 | .62741 | .58201 | .54027 | .50187 | .46651 |
| 9            | .83676 | .80073 | .76642 | .70259 | .64461 | .59190 | .54393 | .50025 | .46043 | .42410 |
| 10           | .82035 | .78120 | .74409 | .67556 | .61391 | .55839 | .50835 | .46319 | .42241 | .38554 |
| 11           | .80426 | .76214 | .72242 | .64958 | .58468 | .52679 | .47509 | .42888 | .38753 | .35049 |
| 12           | .78849 | .74356 | .70138 | .62460 | .55684 | .49697 | .44401 | .39711 | .35553 | .31863 |
| 13           | .77303 | .72542 | .68095 | .60057 | .53032 | .46884 | .41496 | .36770 | .32618 | .28966 |
| 14           | .75788 | .70773 | .66112 | .57748 | .50507 | .44230 | .38782 | .34046 | .29925 | .26333 |
| 15           | .74301 | .69047 | .64186 | .55526 | .48102 | .41727 | .36245 | .31524 | .27454 | .23930 |
| 16           | .72845 | .67362 | .62317 | .53391 | .45811 | .39365 | .33873 | .29189 | .25187 | .21763 |
| 17           | .71416 | .65720 | .60502 | .51337 | .43630 | .37136 | .31657 | .27027 | .23107 | .19784 |
| 18           | .70016 | .64117 | .58739 | .49363 | .41552 | .35034 | .29586 | .25025 | .21199 | .17986 |
| 19           | .68643 | .62553 | .57029 | .47464 | .39573 | .33051 | .27651 | .23171 | .19449 | .16351 |
| 20           | .67297 | .61027 | .55368 | .45639 | .37689 | .31180 | .25842 | .21455 | .17843 | .14864 |
| 21           | .65978 | .59539 | .53755 | .43883 | .35894 | .29416 | .24151 | .19866 | .16370 | .13513 |
| 22           | .64684 | .58086 | .52189 | .42196 | .34185 | .27751 | .22571 | .18394 | .15018 | .12285 |
| 23           | .63416 | .56670 | .50669 | .40573 | .32557 | .26180 | .21095 | .17032 | .13778 | .11168 |
| 24           | .62172 | .55288 | .49193 | .39012 | .31007 | .24698 | .19715 | .15770 | .12640 | .10153 |
| 25           | .60953 | .53939 | .47761 | .37512 | .29530 | .23300 | .18435 | .14602 | .11597 | .09230 |
|              |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|              | 11%    | 12%    | 14%    | 15%    | 16%    | 18%    | 20%    | 22%    | 24%    | 25%    |
| 1            | .90090 | .89286 | .87719 | .86957 | .86207 | .84746 | .83333 | .81967 | .80645 | .80000 |
| 2            | .81162 | .79719 | .76947 | .76114 | .75316 | .71818 | .69444 | .67186 | .65036 | .64000 |
| 3            | .73119 | .71178 | .67497 | .66552 | .65666 | .60863 | .57870 | .55071 | .52449 | .51200 |
| 4            | .65873 | .63552 | .59208 | .57175 | .55229 | .51579 | .48225 | .45140 | .42297 | .40960 |
| 5            | .59345 | .56743 | .51937 | .49718 | .47611 | .43711 | .40188 | .37000 | .34111 | .32768 |
| 6            | .53464 | .50663 | .45559 | .43233 | .41044 | .37043 | .33490 | .30328 | .27509 | .26214 |
| 7            | .48166 | .45235 | .39964 | .37594 | .35383 | .31393 | .27908 | .24859 | .22184 | .20972 |
| 8            | .43393 | .40388 | .35056 | .32690 | .30503 | .26604 | .23257 | .20376 | .17891 | .16777 |
| 9            | .39092 | .36061 | .30751 | .28426 | .26295 | .22546 | .19381 | .16702 | .14428 | .13422 |
| 10           | .35218 | .32197 | .26974 | .24718 | .22668 | .19106 | .16151 | .13690 | .11635 | .10737 |
| 11           | .31728 | .28748 | .23662 | .21494 | .19542 | .16192 | .13459 | .11221 | .09383 | .08590 |
| 12           | .28584 | .25668 | .20756 | .18691 | .16846 | .13722 | .11216 | .09198 | .07567 | .06872 |
| 13           | .25751 | .22917 | .18207 | .16253 | .14523 | .11629 | .09346 | .07539 | .06103 | .05498 |
| 14           | .23199 | .20462 | .15971 | .14133 | .12520 | .09855 | .07789 | .06180 | .04921 | .04398 |
| 15           | .20900 | .18270 | .14010 | .12289 | .10793 | .08352 | .06491 | .05065 | .03969 | .03518 |
| 16           | .18829 | .16312 | .12289 | .10686 | .09304 | .07078 | .05409 | .04152 | .03201 | .02815 |
| 17           | .16963 | .14564 | .10780 | .09293 | .08021 | .05998 | .04507 | .03403 | .02581 | .02252 |
| 18           | .15282 | .13004 | .09456 | .08081 | .06914 | .05083 | .03756 | .02789 | .02082 | .01801 |
| 19           | .13768 | .11611 | .08295 | .07027 | .05961 | .04308 | .03130 | .02286 | .01679 | .01441 |
| 20           | .12403 | .10367 | .07276 | .06110 | .05139 | .03651 | .02608 | .01874 | .01354 | .01153 |
| 21           | .11174 | .09256 | .06383 | .05313 | .04430 | .03094 | .02174 | .01536 | .01092 | .00922 |
| 22           | .10067 | .08264 | .05599 | .04620 | .03819 | .02622 | .01811 | .01259 | .00880 | .00738 |
| 23           | .09069 | .07379 | .04911 | .04017 | .03292 | .02222 | .01509 | .01032 | .00710 | .00590 |
| 24           | .08170 | .06588 | .04308 | .03493 | .02838 | .01883 | .01258 | .00846 | .00573 | .00472 |
| 25           | .07361 | .05882 | .03779 | .03038 | .02447 | .01596 | .01048 | .00693 | .00462 | .00378 |



### جدول (3)

Future value of ordinary annuity of  $n$  rents of 1 each ( $F_n$ ):  $F_n = \frac{(1+i)^n - 1}{i}$

| $n$<br>Periods | 2%        | 2½%       | 3%        | 4%        | 5%        | 6%        | 7%        | 8%        | 9%        | 10%        |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 1              | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000    |
| 2              | 2.02000   | 2.02500   | 2.03000   | 2.04000   | 2.05000   | 2.06000   | 2.07000   | 2.08000   | 2.09000   | 2.10000    |
| 3              | 3.06040   | 3.07563   | 3.09090   | 3.12160   | 3.15250   | 3.18360   | 3.21490   | 3.24640   | 3.27810   | 3.31000    |
| 4              | 4.12161   | 4.15252   | 4.18363   | 4.24646   | 4.31013   | 4.37462   | 4.43994   | 4.50611   | 4.57313   | 4.64100    |
| 5              | 5.20404   | 5.25633   | 5.30914   | 5.41632   | 5.52563   | 5.63709   | 5.75074   | 5.86660   | 5.98471   | 6.10510    |
| 6              | 6.30812   | 6.38774   | 6.46841   | 6.63298   | 6.80191   | 6.97532   | 7.15329   | 7.33593   | 7.52333   | 7.71561    |
| 7              | 7.43428   | 7.54753   | 7.66246   | 7.89829   | 8.14201   | 8.39384   | 8.65402   | 8.92280   | 9.20043   | 9.48717    |
| 8              | 8.58297   | 8.73612   | 8.89234   | 9.21423   | 9.54911   | 9.89747   | 10.25980  | 10.63663  | 11.02847  | 11.43589   |
| 9              | 9.75463   | 9.95452   | 10.15911  | 10.58280  | 11.02686  | 11.49132  | 11.97799  | 12.48756  | 13.02104  | 13.57948   |
| 10             | 10.94972  | 11.20338  | 11.46380  | 12.00611  | 12.57789  | 13.18079  | 13.81645  | 14.48656  | 15.19293  | 15.93742   |
| 11             | 12.16872  | 12.48347  | 12.80780  | 13.48635  | 14.20679  | 14.97164  | 15.78360  | 16.64549  | 17.56029  | 18.53117   |
| 12             | 13.41209  | 13.79559  | 14.19203  | 15.02581  | 15.91713  | 16.86894  | 17.88415  | 18.97713  | 20.14072  | 21.38428   |
| 13             | 14.68033  | 15.14044  | 15.61729  | 16.62081  | 17.71298  | 18.88214  | 20.14061  | 21.49530  | 22.95338  | 24.52271   |
| 14             | 15.97394  | 16.51895  | 17.08632  | 18.29191  | 19.59863  | 21.01507  | 22.55049  | 24.21492  | 26.01919  | 27.97498   |
| 15             | 17.29342  | 17.93193  | 18.59891  | 20.02359  | 21.57856  | 23.27597  | 25.12902  | 27.15211  | 29.36092  | 31.77248   |
| 16             | 18.63929  | 19.38022  | 20.15086  | 21.82453  | 23.65749  | 25.67250  | 27.88805  | 30.32428  | 33.00340  | 35.94973   |
| 17             | 20.01207  | 20.86423  | 21.76159  | 23.80791  | 25.84037  | 28.21288  | 30.84022  | 33.75023  | 36.97370  | 40.54471   |
| 18             | 21.41231  | 22.38635  | 23.41444  | 25.84541  | 28.13238  | 30.91365  | 33.99903  | 37.45024  | 41.30134  | 45.59477   |
| 19             | 22.84056  | 23.94601  | 25.11687  | 27.67123  | 30.53880  | 33.75999  | 37.70706  | 41.46626  | 46.01846  | 51.15909   |
| 20             | 24.29737  | 25.54466  | 26.87037  | 29.77808  | 33.06595  | 36.78559  | 40.99519  | 45.76196  | 51.16012  | 57.27901   |
| 21             | 25.78332  | 27.18327  | 28.67649  | 31.96920  | 35.71925  | 39.99273  | 44.86518  | 50.42292  | 56.76483  | 64.00250   |
| 22             | 27.29898  | 28.86286  | 30.53679  | 34.24797  | 38.50521  | 43.19229  | 49.00574  | 55.45676  | 62.87334  | 71.02275   |
| 23             | 28.84496  | 30.58443  | 32.45280  | 36.61789  | 41.43048  | 46.99563  | 53.43613  | 60.89330  | 69.53194  | 79.54303   |
| 24             | 30.42186  | 32.34901  | 34.42617  | 39.08260  | 44.50201  | 50.81258  | 58.17667  | 66.76476  | 76.78981  | 88.40733   |
| 25             | 32.03030  | 34.15776  | 36.45026  | 41.64591  | 47.72710  | 53.76451  | 63.24901  | 73.10564  | 84.70090  | 98.34706   |
|                |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
|                | 11%       | 12%       | 14%       | 15%       | 16%       | 18%       | 20%       | 22%       | 24%       | 25%        |
| 1              | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000   | 1.00000    |
| 2              | 2.11000   | 2.12000   | 2.14000   | 2.15000   | 2.16000   | 2.18000   | 2.20000   | 2.22000   | 2.24000   | 2.25000    |
| 3              | 3.34210   | 3.37440   | 3.43960   | 3.47250   | 3.50660   | 3.57240   | 3.64000   | 3.70840   | 3.77760   | 3.81250    |
| 4              | 4.70973   | 4.77943   | 4.92114   | 4.99378   | 5.06850   | 5.21943   | 5.36800   | 5.52425   | 5.68122   | 5.76363    |
| 5              | 6.22780   | 6.35285   | 6.61010   | 6.74236   | 6.87714   | 7.15421   | 7.44160   | 7.73958   | 8.04844   | 8.20713    |
| 6              | 7.91206   | 8.11519   | 8.52552   | 8.75374   | 8.97748   | 9.44197   | 9.92992   | 10.44229  | 10.98006  | 11.25879   |
| 7              | 9.78027   | 10.08001  | 10.73019  | 11.06680  | 11.41387  | 12.11192  | 12.91590  | 13.73959  | 14.61528  | 15.07349   |
| 8              | 11.85413  | 12.29969  | 13.23776  | 13.72682  | 14.24009  | 15.32700  | 16.49880  | 17.76231  | 19.12294  | 19.84186   |
| 9              | 14.16297  | 14.77566  | 16.08335  | 16.78584  | 17.51851  | 19.08940  | 20.79081  | 22.67001  | 24.71249  | 25.80232   |
| 10             | 16.72201  | 17.54874  | 19.33730  | 20.30372  | 21.32147  | 23.52131  | 25.95868  | 28.65742  | 31.64344  | 33.25290   |
| 11             | 19.56143  | 20.65458  | 23.01432  | 24.34928  | 25.73290  | 28.75513  | 32.15042  | 35.96205  | 40.23787  | 42.56613   |
| 12             | 22.71319  | 24.13313  | 27.37073  | 29.00167  | 30.85017  | 34.93107  | 39.58050  | 44.87370  | 50.89495  | 54.20766   |
| 13             | 26.21164  | 28.02911  | 32.08865  | 34.35192  | 36.78620  | 42.21866  | 48.49660  | 55.74591  | 64.10974  | 68.75958   |
| 14             | 30.09492  | 32.39260  | 37.58107  | 40.50471  | 43.67199  | 50.81802  | 59.19532  | 69.01001  | 80.49608  | 86.94947   |
| 15             | 34.40336  | 37.27971  | 43.84241  | 47.58041  | 51.65951  | 60.96527  | 72.03511  | 85.19221  | 100.81514 | 109.68684  |
| 16             | 39.18995  | 42.75328  | 50.98035  | 55.71747  | 60.92503  | 72.93901  | 87.44213  | 104.93450 | 126.01077 | 138.10855  |
| 17             | 44.50084  | 48.88367  | 59.11760  | 65.07509  | 71.67303  | 87.06804  | 105.93056 | 129.02009 | 157.25336 | 173.62568  |
| 18             | 50.39594  | 55.74971  | 68.39407  | 75.80636  | 84.14072  | 103.74028 | 128.11667 | 158.40451 | 195.99416 | 218.04660  |
| 19             | 56.93949  | 63.43968  | 78.99233  | 88.21181  | 98.60323  | 123.41353 | 154.74000 | 194.25350 | 244.03276 | 273.55576  |
| 20             | 64.20282  | 72.05244  | 91.02493  | 102.44358 | 115.37975 | 146.62797 | 186.68800 | 237.98927 | 303.60062 | 342.94470  |
| 21             | 72.36514  | 81.69874  | 104.76842 | 118.81012 | 134.84051 | 174.02100 | 225.02560 | 291.34691 | 377.46477 | 429.68037  |
| 22             | 81.21431  | 92.50258  | 120.43600 | 137.63164 | 157.41499 | 206.34479 | 271.03072 | 356.44323 | 469.05632 | 538.10109  |
| 23             | 91.14788  | 104.60289 | 139.29704 | 159.27638 | 183.60138 | 244.48685 | 326.22686 | 435.86075 | 582.62984 | 673.62636  |
| 24             | 102.17415 | 118.15524 | 158.65862 | 184.16784 | 213.97761 | 289.49488 | 392.48424 | 532.75011 | 723.46100 | 843.03295  |
| 25             | 114.41331 | 133.33387 | 181.87083 | 212.79302 | 249.21402 | 342.60349 | 471.98108 | 650.95513 | 898.09164 | 1054.79118 |



# (4) جدول

Present value of ordinary annuity of rents of 1 each ( $P_n$ ):  $P_n = \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i}$

| n<br>Periods | 2%       | 2½%      | 3%       | 4%       | 5%       | 6%       | 7%       | 8%       | 9%      | 10%     |
|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|---------|
| 1            | .98039   | .97561   | .97087   | .96154   | .95238   | .94340   | .93458   | .92593   | .91743  | .90909  |
| 2            | 1.94196  | 1.92742  | 1.91347  | 1.88609  | 1.85941  | 1.83339  | 1.80802  | 1.78326  | 1.75911 | 1.73554 |
| 3            | 2.88388  | 2.85602  | 2.82861  | 2.77509  | 2.72325  | 2.67301  | 2.62432  | 2.57710  | 2.53129 | 2.48685 |
| 4            | 3.00773  | 3.76197  | 3.71710  | 3.62990  | 3.54595  | 3.46511  | 3.38721  | 3.31213  | 3.23972 | 3.16987 |
| 5            | 4.71346  | 4.64583  | 4.57971  | 4.45182  | 4.32948  | 4.21236  | 4.10020  | 3.99271  | 3.88965 | 3.79079 |
| 6            | 5.60143  | 5.50813  | 5.41719  | 5.24214  | 5.07569  | 4.91732  | 4.76654  | 4.62288  | 4.48592 | 4.35526 |
| 7            | 6.47199  | 6.34939  | 6.23028  | 6.0205   | 5.8637   | 5.68238  | 5.50929  | 5.30637  | 5.03295 | 4.86842 |
| 8            | 7.32548  | 7.17014  | 7.01969  | 6.73274  | 6.46321  | 6.20979  | 5.97130  | 5.74664  | 5.53402 | 5.33493 |
| 9            | 8.16224  | 7.97087  | 7.78611  | 7.43533  | 7.10782  | 6.80169  | 6.51523  | 6.24689  | 5.99525 | 5.75902 |
| 10           | 8.98259  | 8.75206  | 8.53020  | 8.11090  | 7.72173  | 7.36009  | 7.02358  | 6.71008  | 6.41766 | 6.14457 |
| 11           | 9.78685  | 9.51421  | 9.25262  | 8.76040  | 8.30641  | 7.88687  | 7.49867  | 7.13896  | 6.80519 | 6.49506 |
| 12           | 10.57534 | 10.25776 | 9.95400  | 9.38507  | 8.86325  | 8.38384  | 7.94269  | 7.53608  | 7.16073 | 6.81369 |
| 13           | 11.34837 | 10.98318 | 10.63496 | 9.98565  | 9.39357  | 8.85268  | 8.35765  | 7.90370  | 7.48690 | 7.10336 |
| 14           | 12.10625 | 11.69991 | 11.29607 | 10.56312 | 9.89864  | 9.29498  | 8.74547  | 8.24424  | 7.78615 | 7.36669 |
| 15           | 12.84926 | 12.38130 | 11.93794 | 11.1839  | 10.37966 | 9.71225  | 9.10791  | 8.59408  | 8.06049 | 7.60608 |
| 16           | 13.57771 | 13.05500 | 12.56110 | 11.65230 | 10.83777 | 10.10590 | 9.44665  | 8.85137  | 8.31256 | 7.82371 |
| 17           | 14.29187 | 13.71220 | 13.16612 | 12.16567 | 11.27407 | 10.47726 | 9.76322  | 9.12164  | 8.54363 | 8.02155 |
| 18           | 14.99203 | 14.35336 | 13.75351 | 12.65930 | 11.68959 | 10.82760 | 10.05909 | 9.37189  | 8.75563 | 8.20141 |
| 19           | 15.67846 | 14.97889 | 14.32380 | 13.13394 | 12.08532 | 11.15812 | 10.33560 | 9.60360  | 8.95011 | 8.36492 |
| 20           | 16.35143 | 15.5916  | 14.87747 | 13.59033 | 12.46221 | 11.46992 | 10.59401 | 9.81815  | 9.12855 | 8.51356 |
| 21           | 17.01121 | 16.18455 | 15.41502 | 14.02916 | 12.82115 | 11.76408 | 10.83553 | 10.01680 | 9.29224 | 8.64869 |
| 22           | 17.65805 | 16.76541 | 15.93692 | 14.45112 | 13.16300 | 12.04158 | 11.06124 | 10.20074 | 9.44243 | 8.77154 |
| 23           | 18.29220 | 17.33211 | 16.44361 | 14.85684 | 13.48857 | 12.30338 | 11.27219 | 10.37106 | 9.58021 | 8.88322 |
| 24           | 18.91393 | 17.88499 | 16.93554 | 15.24694 | 13.79864 | 12.55036 | 11.46933 | 10.52876 | 9.70661 | 8.98474 |
| 25           | 19.52346 | 18.42438 | 17.41315 | 15.62208 | 14.09394 | 12.78336 | 11.65358 | 10.67478 | 9.82258 | 9.07704 |
|              | 11%      | 12%      | 14%      | 15%      | 16%      | 18%      | 20%      | 22%      | 24%     | 25%     |
| 1            | .90090   | .89286   | .87719   | .86957   | .86207   | .84746   | .83333   | .81967   | .80645  | .80000  |
| 2            | 1.71252  | 1.69005  | 1.64666  | 1.62571  | 1.60523  | 1.56564  | 1.52778  | 1.49153  | 1.45682 | 1.44000 |
| 3            | 2.44371  | 2.40183  | 2.32163  | 2.28323  | 2.24589  | 2.17427  | 2.10648  | 2.04224  | 1.98130 | 1.95200 |
| 4            | 3.10245  | 3.03735  | 2.91371  | 2.85498  | 2.79818  | 2.69006  | 2.58673  | 2.49364  | 2.40428 | 2.36160 |
| 5            | 3.69590  | 3.60478  | 3.43308  | 3.35216  | 3.27429  | 3.12717  | 2.99061  | 2.86364  | 2.74538 | 2.68928 |
| 6            | 4.23054  | 4.11141  | 3.88867  | 3.78448  | 3.68474  | 3.49760  | 3.32551  | 3.16692  | 3.02047 | 2.95142 |
| 7            | 4.71220  | 4.56376  | 4.28830  | 4.16042  | 4.03857  | 3.81153  | 3.60459  | 3.41551  | 3.24232 | 3.16114 |
| 8            | 5.14612  | 4.96764  | 4.63886  | 4.48732  | 4.34359  | 4.07757  | 3.83716  | 3.61927  | 3.42122 | 3.32891 |
| 9            | 5.53705  | 5.32825  | 4.94637  | 4.77158  | 4.60654  | 4.30302  | 4.03097  | 3.78628  | 3.56550 | 3.46313 |
| 10           | 5.88923  | 5.65022  | 5.21612  | 5.01877  | 4.83323  | 4.49409  | 4.19247  | 3.92318  | 3.66186 | 3.57050 |
| 11           | 6.20652  | 5.93770  | 5.45273  | 5.23371  | 5.02864  | 4.65601  | 4.32706  | 4.03540  | 3.77569 | 3.68640 |
| 12           | 6.49236  | 6.19437  | 5.66029  | 5.42062  | 5.19711  | 4.79322  | 4.43922  | 4.12737  | 3.85136 | 3.72512 |
| 13           | 6.74987  | 6.42355  | 5.84236  | 5.58318  | 5.34233  | 4.90951  | 4.53266  | 4.20277  | 3.91239 | 3.78010 |
| 14           | 6.98187  | 6.62817  | 6.00207  | 5.72448  | 5.46753  | 5.00806  | 4.61057  | 4.26456  | 3.96160 | 3.82408 |
| 15           | 7.19087  | 6.81086  | 6.14217  | 5.84737  | 5.57846  | 5.09158  | 4.67547  | 4.31522  | 4.00129 | 3.85926 |
| 16           | 7.37916  | 6.97399  | 6.26506  | 5.95423  | 5.66850  | 5.16235  | 4.72936  | 4.35673  | 4.03330 | 3.88741 |
| 17           | 7.54879  | 7.11963  | 6.37286  | 6.04716  | 5.74870  | 5.22233  | 4.77463  | 4.39077  | 4.05911 | 3.90993 |
| 18           | 7.70162  | 7.24967  | 6.46742  | 6.12797  | 5.81765  | 5.27316  | 4.81219  | 4.41866  | 4.07993 | 3.92794 |
| 19           | 7.83929  | 7.36578  | 6.55037  | 6.19823  | 5.87746  | 5.31624  | 4.84350  | 4.44152  | 4.09672 | 3.94235 |
| 20           | 7.96333  | 7.46944  | 6.62313  | 6.25933  | 5.92884  | 5.35275  | 4.86958  | 4.46027  | 4.11026 | 3.95380 |
| 21           | 8.07507  | 7.56200  | 6.68696  | 6.31246  | 5.97314  | 5.38360  | 4.89132  | 4.47563  | 4.12117 | 3.96311 |
| 22           | 8.17574  | 7.64465  | 6.74293  | 6.35866  | 6.01133  | 5.40990  | 4.90943  | 4.48822  | 4.12998 | 3.97049 |
| 23           | 8.26643  | 7.71843  | 6.79206  | 6.39884  | 6.04425  | 5.43212  | 4.92453  | 4.49854  | 4.13708 | 3.97639 |
| 24           | 8.34814  | 7.78432  | 6.83514  | 6.43377  | 6.07263  | 5.45095  | 4.93710  | 4.50700  | 4.14281 | 3.98111 |
| 25           | 8.42174  | 7.84314  | 6.87293  | 6.46415  | 6.09709  | 5.46691  | 4.94759  | 4.51393  | 4.14742 | 3.98489 |

# جدول (5)

Future value of an annuity due ( $F_d$ ) of  $n$  rents of 1 each:  $F_d = \frac{(1+i)^n - 1}{i} \times (1+i) = F_d$

| $n$<br>Periods | 2%       | 2½%      | 3%       | 4%       | 5%       | 6%       | 7%       | 8%       | 9%       | 10%       |
|----------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| 1              | 1.02000  | 1.02500  | 1.03000  | 1.04000  | 1.05000  | 1.06000  | 1.07000  | 1.08000  | 1.09000  | 1.10000   |
| 2              | 2.06040  | 2.07563  | 2.09090  | 2.12160  | 2.15250  | 2.18360  | 2.21490  | 2.24640  | 2.27810  | 2.31000   |
| 3              | 3.12161  | 3.15252  | 3.18363  | 3.24646  | 3.31013  | 3.37462  | 3.43994  | 3.50611  | 3.57313  | 3.64100   |
| 4              | 4.20404  | 4.25633  | 4.30914  | 4.41632  | 4.52563  | 4.63709  | 4.75074  | 4.86660  | 4.98471  | 5.10510   |
| 5              | 5.30812  | 5.38774  | 5.46841  | 5.63298  | 5.80191  | 5.97532  | 6.15329  | 6.33598  | 6.52333  | 6.71561   |
| 6              | 6.43428  | 6.54743  | 6.66246  | 6.89829  | 7.14201  | 7.39384  | 7.65402  | 7.92280  | 8.20043  | 8.48717   |
| 7              | 7.58297  | 7.73612  | 7.89234  | 8.21423  | 8.54911  | 8.89747  | 9.25980  | 9.63663  | 10.02847 | 10.43589  |
| 8              | 8.75163  | 8.95452  | 9.15911  | 9.58260  | 10.02656 | 10.49132 | 10.97799 | 11.48756 | 12.02104 | 12.57948  |
| 9              | 9.94927  | 10.20338 | 10.46388 | 11.00611 | 11.57789 | 12.18079 | 12.81645 | 13.48656 | 14.19293 | 14.93742  |
| 10             | 11.16872 | 11.48347 | 11.80780 | 12.48635 | 13.20679 | 13.97164 | 14.78360 | 15.64549 | 16.56029 | 17.53117  |
| 11             | 12.41269 | 12.79555 | 13.19203 | 14.02581 | 14.91713 | 15.86994 | 16.88845 | 17.97713 | 19.14072 | 20.38428  |
| 12             | 13.68033 | 14.14044 | 14.61779 | 15.62684 | 16.71298 | 17.88214 | 19.14064 | 20.49530 | 21.95338 | 23.52271  |
| 13             | 14.97394 | 15.51095 | 16.06332 | 17.29191 | 18.59863 | 20.01507 | 21.55019 | 23.21492 | 25.01919 | 26.97498  |
| 14             | 16.29342 | 16.93193 | 17.58991 | 19.02359 | 20.57856 | 22.27597 | 24.12902 | 26.15211 | 28.36092 | 30.77248  |
| 15             | 17.63929 | 18.38022 | 19.15688 | 20.82453 | 22.65749 | 24.67253 | 26.88805 | 29.32420 | 32.00340 | 34.94973  |
| 16             | 19.01207 | 19.86473 | 20.76159 | 22.69251 | 24.84037 | 27.21288 | 29.84022 | 32.75023 | 35.97370 | 39.54470  |
| 17             | 20.41231 | 21.38635 | 22.41444 | 24.64541 | 27.13238 | 29.90565 | 32.99903 | 36.45024 | 40.30134 | 44.59917  |
| 18             | 21.84056 | 22.94601 | 24.11687 | 26.67123 | 29.53940 | 32.75999 | 36.37896 | 40.44626 | 45.01846 | 50.15909  |
| 19             | 23.29737 | 24.54466 | 25.87037 | 28.77808 | 32.06595 | 35.78559 | 39.99549 | 44.76196 | 50.16012 | 56.27500  |
| 20             | 24.78332 | 26.18327 | 27.67649 | 30.96920 | 34.71925 | 38.99273 | 43.86518 | 49.42292 | 55.76453 | 63.00250  |
| 21             | 26.29898 | 27.86286 | 29.53678 | 33.24797 | 37.50521 | 42.39729 | 48.00574 | 54.45676 | 61.87234 | 70.40275  |
| 22             | 27.84496 | 29.58443 | 31.45288 | 35.61789 | 40.43048 | 45.99583 | 52.43614 | 59.89330 | 68.33194 | 78.54302  |
| 23             | 29.42184 | 31.34904 | 33.42647 | 38.08260 | 43.50200 | 49.81550 | 57.17667 | 65.76476 | 75.78981 | 87.49733  |
| 24             | 31.03030 | 33.15776 | 35.49226 | 40.64591 | 46.72710 | 53.86451 | 62.21994 | 72.10594 | 83.70090 | 97.34706  |
| 25             | 32.67191 | 35.01171 | 37.55301 | 43.31125 | 50.11315 | 58.15638 | 67.67647 | 78.95442 | 92.32378 | 108.16177 |
| 1              | 1.11000  | 1.12000  | 1.13000  | 1.15000  | 1.16000  | 1.18000  | 1.20000  | 1.22000  | 1.24000  | 1.25000   |
| 2              | 2.34210  | 2.37440  | 2.40660  | 2.47250  | 2.50560  | 2.57240  | 2.64000  | 2.70840  | 2.77760  | 2.84750   |
| 3              | 3.69723  | 3.77933  | 3.86143  | 3.99338  | 4.08650  | 4.21543  | 4.36000  | 4.52422  | 4.68422  | 4.76663   |
| 4              | 5.12760  | 5.25285  | 5.37810  | 5.54238  | 5.67714  | 5.84214  | 6.04160  | 6.23958  | 6.43644  | 6.63273   |
| 5              | 6.61286  | 6.78159  | 6.95032  | 7.25374  | 7.42718  | 7.74197  | 8.05992  | 8.42229  | 8.78006  | 9.13879   |
| 6              | 8.16327  | 8.38901  | 8.61474  | 9.06680  | 9.31387  | 9.74152  | 10.15990 | 10.61228 | 11.06466 | 11.51704  |
| 7              | 9.88943  | 10.16969 | 10.44995 | 11.06682 | 11.34009 | 11.82270 | 12.30530 | 12.78790 | 13.27050 | 13.75310  |
| 8              | 11.70197 | 12.03966 | 12.37735 | 13.15584 | 13.48351 | 14.36858 | 14.84618 | 15.32378 | 15.80138 | 16.27898  |
| 9              | 13.60241 | 14.00474 | 14.40707 | 15.34372 | 15.74037 | 16.78131 | 17.31891 | 17.85651 | 18.39411 | 18.93171  |
| 10             | 15.59463 | 16.05458 | 16.51453 | 17.60372 | 18.04717 | 19.24213 | 19.84073 | 20.43933 | 21.03793 | 21.63653  |
| 11             | 17.68019 | 18.20913 | 18.73807 | 20.00067 | 20.48917 | 21.84317 | 22.48077 | 23.11837 | 23.75597 | 24.39357  |
| 12             | 19.86216 | 20.45911 | 21.05606 | 22.48352 | 22.99202 | 24.49602 | 25.27362 | 26.05122 | 26.82882 | 27.60642  |
| 13             | 22.14312 | 22.80966 | 23.47620 | 25.15507 | 25.68357 | 27.34757 | 28.27517 | 29.10277 | 29.93037 | 30.75797  |
| 14             | 24.52408 | 25.25962 | 25.99516 | 27.98402 | 28.53252 | 30.34657 | 31.43417 | 32.52177 | 33.60937 | 34.69697  |
| 15             | 27.00504 | 27.81058 | 28.61612 | 31.00296 | 31.57146 | 33.84557 | 35.08317 | 36.32077 | 37.55837 | 38.79597  |
| 16             | 29.58600 | 30.45964 | 31.33328 | 34.18180 | 34.77030 | 37.36967 | 38.76027 | 40.15087 | 41.54147 | 42.93207  |
| 17             | 32.26796 | 33.21960 | 34.17124 | 37.56064 | 38.17914 | 40.99467 | 42.53027 | 44.10087 | 45.66707 | 47.23327  |
| 18             | 35.05092 | 36.08956 | 37.12820 | 41.14958 | 41.79808 | 44.84967 | 46.58087 | 48.26207 | 49.93327 | 51.60447  |
| 19             | 37.93488 | 39.05952 | 40.18416 | 44.94852 | 45.62652 | 48.84867 | 50.68207 | 52.48327 | 54.28387 | 56.08447  |
| 20             | 40.91884 | 42.12948 | 43.34012 | 48.98736 | 49.69606 | 52.99767 | 54.93367 | 56.96927 | 58.99487 | 61.02047  |
| 21             | 44.00280 | 45.30052 | 46.59824 | 53.29620 | 54.03470 | 57.64767 | 59.81427 | 62.08087 | 64.29247 | 66.50407  |
| 22             | 47.18676 | 48.57928 | 49.97692 | 57.88504 | 58.65354 | 62.49667 | 64.86087 | 67.12647 | 69.43807 | 71.74967  |
| 23             | 50.47072 | 51.96984 | 53.46848 | 62.77388 | 63.58238 | 67.64767 | 70.21207 | 72.60827 | 75.00387 | 77.39947  |
| 24             | 53.85468 | 55.45480 | 57.05496 | 67.97272 | 68.80122 | 72.99767 | 75.63827 | 78.27887 | 80.91947 | 83.56007  |
| 25             | 57.33864 | 59.04976 | 60.76040 | 73.48156 | 74.34006 | 78.64767 | 81.43367 | 84.21927 | 87.00487 | 89.79047  |



(6) جدول

Present value of an annuity due ( $P_0$ ) of  $n$  rents of 1 each: 
$$P_0 = \frac{1 - \frac{1}{(1+i)^n}}{i} \times (1+i) = P_1$$

| $n$<br>Periods | 2%       | 2½%      | 3%       | 4%       | 5%       | 6%       | 7%       | 8%       | 9%       | 10%     |
|----------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|
| 1              | 1.00000  | 1.00000  | 1.00000  | 1.00000  | 1.00000  | 1.00000  | 1.00000  | 1.00000  | 1.00000  | 1.00000 |
| 2              | 1.98039  | 1.97561  | 1.97087  | 1.96184  | 1.95238  | 1.94340  | 1.93458  | 1.92593  | 1.91743  | 1.90909 |
| 3              | 2.94156  | 2.92742  | 2.91347  | 2.88609  | 2.85941  | 2.83339  | 2.80802  | 2.78326  | 2.75911  | 2.73554 |
| 4              | 3.88308  | 3.85602  | 3.82861  | 3.77809  | 3.72325  | 3.67301  | 3.62432  | 3.57710  | 3.53130  | 3.48685 |
| 5              | 4.80773  | 4.76197  | 4.71710  | 4.62990  | 4.54593  | 4.46311  | 4.38221  | 4.31213  | 4.23972  | 4.16987 |
| 6              | 5.71346  | 5.64583  | 5.57971  | 5.45182  | 5.32948  | 5.21236  | 5.10020  | 4.99271  | 4.88965  | 4.79079 |
| 7              | 6.60143  | 6.50813  | 6.41719  | 6.24214  | 6.07569  | 5.91732  | 5.76654  | 5.62380  | 5.48892  | 5.35526 |
| 8              | 7.47199  | 7.34939  | 7.23028  | 7.02055  | 6.78637  | 6.58238  | 6.38929  | 6.20637  | 6.03295  | 5.86842 |
| 9              | 8.32548  | 8.17014  | 8.01969  | 7.73274  | 7.46321  | 7.20979  | 6.97130  | 6.74664  | 6.53482  | 6.33493 |
| 10             | 9.16224  | 8.97087  | 8.78611  | 8.43533  | 8.10782  | 7.80169  | 7.51523  | 7.24689  | 6.99525  | 6.75902 |
| 11             | 9.98259  | 9.75206  | 9.53020  | 9.11090  | 8.72173  | 8.36009  | 8.02358  | 7.71008  | 7.41766  | 7.14457 |
| 12             | 10.78685 | 10.51421 | 10.25262 | 9.76048  | 9.30641  | 8.88687  | 8.49867  | 8.13896  | 7.80519  | 7.49506 |
| 13             | 11.57534 | 11.25776 | 10.95400 | 10.38507 | 9.86325  | 9.38384  | 8.94269  | 8.53408  | 8.16073  | 7.81369 |
| 14             | 12.34837 | 11.98319 | 11.63496 | 10.98565 | 10.39357 | 9.85268  | 9.35765  | 8.90378  | 8.48600  | 8.10336 |
| 15             | 13.10625 | 12.69091 | 12.29607 | 11.56312 | 10.89864 | 10.29498 | 9.74547  | 9.24424  | 8.78615  | 8.36689 |
| 16             | 13.84926 | 13.38139 | 12.93794 | 12.11839 | 11.37966 | 10.71225 | 10.10791 | 9.55948  | 9.06069  | 8.60600 |
| 17             | 14.57771 | 14.05580 | 13.56110 | 12.65230 | 11.83777 | 11.10590 | 10.44665 | 9.85137  | 9.31256  | 8.82371 |
| 18             | 15.29187 | 14.71220 | 14.16612 | 13.16567 | 12.27407 | 11.47726 | 10.76322 | 10.12164 | 9.54363  | 9.02155 |
| 19             | 15.99203 | 15.35336 | 14.75351 | 13.65930 | 12.68059 | 11.82760 | 11.05909 | 10.37189 | 9.75562  | 9.20141 |
| 20             | 16.67846 | 15.97809 | 15.32380 | 14.13394 | 13.08532 | 12.15812 | 11.33560 | 10.60360 | 9.95012  | 9.36492 |
| 21             | 17.35143 | 16.58916 | 15.87747 | 14.59033 | 13.46221 | 12.46992 | 11.59404 | 10.81015 | 10.12855 | 9.51356 |
| 22             | 18.01121 | 17.16155 | 16.41502 | 15.02916 | 13.82115 | 12.76408 | 11.83553 | 11.01680 | 10.29224 | 9.64869 |
| 23             | 18.65805 | 17.76541 | 16.93692 | 15.45112 | 14.16300 | 13.04158 | 12.06124 | 11.20074 | 10.44243 | 9.77154 |
| 24             | 19.29230 | 18.33211 | 17.44361 | 15.85684 | 14.48857 | 13.30338 | 12.27219 | 11.37106 | 10.58021 | 9.88322 |
| 25             | 19.91393 | 18.88199 | 17.93554 | 16.24696 | 14.79864 | 13.55036 | 12.46933 | 11.52876 | 10.70661 | 9.98474 |

| $n$<br>Periods | 11%     | 12%     | 14%     | 15%     | 16%     | 18%     | 20%     | 22%     | 24%     | 25%     |
|----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1              | 1.00000 | 1.00000 | 1.00000 | 1.00000 | 1.00000 | 1.00000 | 1.00000 | 1.00000 | 1.00000 | 1.00000 |
| 2              | 1.90090 | 1.89286 | 1.87719 | 1.86957 | 1.86207 | 1.84746 | 1.83333 | 1.81967 | 1.80645 | 1.80000 |
| 3              | 2.71252 | 2.69065 | 2.64666 | 2.62571 | 2.60523 | 2.56561 | 2.52778 | 2.49153 | 2.45682 | 2.44000 |
| 4              | 3.44371 | 3.40183 | 3.32163 | 3.28323 | 3.24589 | 3.17427 | 3.10648 | 3.04224 | 2.98130 | 2.95200 |
| 5              | 4.10245 | 4.03735 | 3.91371 | 3.85498 | 3.79816 | 3.69006 | 3.58873 | 3.49364 | 3.40428 | 3.36160 |
| 6              | 4.69590 | 4.60478 | 4.43308 | 4.35216 | 4.27429 | 4.12717 | 3.99061 | 3.86364 | 3.74538 | 3.68928 |
| 7              | 5.23054 | 5.11141 | 4.88867 | 4.78448 | 4.68474 | 4.49760 | 4.32551 | 4.16692 | 4.02047 | 3.95142 |
| 8              | 5.71220 | 5.56376 | 5.28830 | 5.16042 | 5.03857 | 4.81153 | 4.60459 | 4.41551 | 4.24232 | 4.16114 |
| 9              | 6.14612 | 5.96764 | 5.63886 | 5.48732 | 5.34359 | 5.07757 | 4.83716 | 4.61927 | 4.42122 | 4.32891 |
| 10             | 6.53705 | 6.32825 | 5.94637 | 5.77158 | 5.60654 | 5.30302 | 5.03097 | 4.78628 | 4.56550 | 4.46313 |
| 11             | 6.88923 | 6.65022 | 6.21612 | 6.01877 | 5.83323 | 5.49409 | 5.19247 | 4.92318 | 4.68186 | 4.57050 |
| 12             | 7.20652 | 6.93770 | 6.45273 | 6.23371 | 6.02864 | 5.65601 | 5.32706 | 5.03540 | 4.77569 | 4.65640 |
| 13             | 7.49236 | 7.19437 | 6.66029 | 6.42052 | 6.19711 | 5.79322 | 5.43922 | 5.12737 | 4.85136 | 4.72512 |
| 14             | 7.74987 | 7.42355 | 6.84236 | 6.58315 | 6.34322 | 5.90951 | 5.53268 | 5.20277 | 4.91239 | 4.78010 |
| 15             | 7.98187 | 7.62817 | 7.00207 | 6.72448 | 6.46753 | 6.00806 | 5.61057 | 5.26456 | 4.96160 | 4.82408 |
| 16             | 8.19087 | 7.81086 | 7.14217 | 6.84737 | 6.57546 | 6.09158 | 5.67547 | 5.31522 | 5.00129 | 4.85926 |
| 17             | 8.37916 | 7.97399 | 7.26506 | 6.95424 | 6.66850 | 6.16235 | 5.72956 | 5.35673 | 5.03330 | 4.88741 |
| 18             | 8.54879 | 8.11963 | 7.37286 | 7.04716 | 6.74870 | 6.22233 | 5.77463 | 5.39077 | 5.05911 | 4.90993 |
| 19             | 8.70162 | 8.24967 | 7.46742 | 7.12797 | 6.81785 | 6.27316 | 5.81219 | 5.41866 | 5.07993 | 4.92794 |
| 20             | 8.83929 | 8.36578 | 7.55037 | 7.19823 | 6.87746 | 6.31624 | 5.84350 | 5.44152 | 5.09672 | 4.94235 |
| 21             | 8.96333 | 8.46944 | 7.62313 | 7.25933 | 6.92884 | 6.35176 | 5.86958 | 5.46027 | 5.11026 | 4.95388 |
| 22             | 9.07507 | 8.56200 | 7.68696 | 7.31246 | 6.97314 | 6.38368 | 5.89132 | 5.47563 | 5.12117 | 4.96311 |
| 23             | 9.17574 | 8.64465 | 7.74294 | 7.35866 | 7.01133 | 6.40990 | 5.90943 | 5.48822 | 5.12998 | 4.97049 |
| 24             | 9.26643 | 8.71843 | 7.79206 | 7.39884 | 7.04425 | 6.43212 | 5.92453 | 5.49854 | 5.13708 | 4.97639 |
| 25             | 9.34814 | 8.78432 | 7.83514 | 7.43377 | 7.07263 | 6.45095 | 5.93710 | 5.50700 | 5.14281 | 4.98111 |

جداول معادلات التسديد

جدول (7)

$$\frac{1}{1-(1+i)^{-n}} = \frac{r-1}{1-r^n}$$

| الفائدة<br>عدد<br>السنوات n | 1,50 %     | 2 %        | 2,50 %     | 3 %        |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 1                           | 1,0150 000 | 1,0200 000 | 1,0250 000 | 1,0300 000 |
| 2                           | 0,5112 779 | 0,5150 495 | 0,5188 272 | 0,5226 108 |
| 3                           | 0,3433 830 | 0,3467 547 | 0,3501 372 | 0,3535 304 |
| 4                           | 0,2594 448 | 0,2626 237 | 0,2658 179 | 0,2690 270 |
| 5                           | 0,2090 893 | 0,2121 584 | 0,2152 469 | 0,2183 546 |
| 6                           | 0,1755 252 | 0,1785 258 | 0,1815 500 | 0,1845 975 |
| 7                           | 0,1515 562 | 0,1545 119 | 0,1574 954 | 0,1605 063 |
| 8                           | 0,1335 840 | 0,1365 098 | 0,1394 673 | 0,1424 564 |
| 9                           | 0,1196 098 | 0,1225 154 | 0,1254 569 | 0,1284 339 |
| 10                          | 0,1084 342 | 0,1113 265 | 0,1142 588 | 0,1172 305 |
| 11                          | 0,0992 938 | 0,1021 779 | 0,1051 060 | 0,1080 774 |
| 12                          | 0,0916 800 | 0,0945 596 | 0,0974 871 | 0,1004 621 |
| 13                          | 0,0852 404 | 0,0881 183 | 0,0910 483 | 0,0940 295 |
| 14                          | 0,0797 233 | 0,0826 020 | 0,0855 365 | 0,0885 263 |
| 15                          | 0,0749 444 | 0,0778 255 | 0,0807 665 | 0,0837 666 |
| 16                          | 0,0707 651 | 0,0736 501 | 0,0765 990 | 0,0796 108 |
| 17                          | 0,0670 796 | 0,0699 698 | 0,0729 278 | 0,0759 525 |
| 18                          | 0,0638 058 | 0,0667 021 | 0,0696 701 | 0,0727 087 |
| 19                          | 0,0608 785 | 0,0637 818 | 0,0667 606 | 0,0698 139 |
| 20                          | 0,0582 457 | 0,0611 567 | 0,0641 471 | 0,0672 158 |
| 21                          | 0,0558 655 | 0,0587 848 | 0,0617 873 | 0,0648 718 |
| 22                          | 0,0537 033 | 0,0566 314 | 0,0596 466 | 0,0627 474 |
| 23                          | 0,0517 307 | 0,0546 681 | 0,0576 964 | 0,0608 139 |
| 24                          | 0,0499 241 | 0,0528 711 | 0,0559 128 | 0,0590 474 |
| 25                          | 0,0482 634 | 0,0512 204 | 0,0542 759 | 0,0574 279 |
| 26                          | 0,0467 320 | 0,0496 992 | 0,0527 687 | 0,0559 383 |
| 27                          | 0,0453 153 | 0,0482 931 | 0,0513 769 | 0,0545 642 |
| 28                          | 0,0440 011 | 0,0469 897 | 0,0500 879 | 0,0532 932 |
| 29                          | 0,0427 788 | 0,0457 783 | 0,0488 913 | 0,0521 147 |
| 30                          | 0,0416 392 | 0,0446 499 | 0,0477 776 | 0,0510 193 |
| 35                          | 0,0369 336 | 0,0400 022 | 0,0432 056 | 0,0465 393 |
| 40                          | 0,0334 271 | 0,0365 557 | 0,0398 362 | 0,0432 624 |
| 45                          | 0,0307 198 | 0,0339 096 | 0,0372 675 | 0,0407 852 |
| 50                          | 0,0285 717 | 0,0318 232 | 0,0352 581 | 0,0388 655 |



جدول (8)

$$\frac{1}{1-(1+i)^{-n}}$$

| الفوائد عدد<br>السنوات n | 3,25 %     | 3,50 %     | 3,75 %     | 4 %        |
|--------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 1                        | 1,0325 000 | 1,0350 000 | 1,0375 000 | 1,0400 000 |
| 2                        | 0,5245 049 | 0,5264 005 | 0,5282 975 | 0,5301 961 |
| 3                        | 0,3552 309 | 0,3569 342 | 0,3586 400 | 0,3603 485 |
| 4                        | 0,2706 372 | 0,2722 511 | 0,2738 687 | 0,2754 900 |
| 5                        | 0,2199 156 | 0,2214 814 | 0,2230 519 | 0,2246 271 |
| 6                        | 0,1861 300 | 0,1876 682 | 0,1892 122 | 0,1907 619 |
| 7                        | 0,1620 220 | 0,1635 445 | 0,1650 737 | 0,1666 096 |
| 8                        | 0,1439 626 | 0,1454 766 | 0,1469 984 | 0,1485 278 |
| 9                        | 0,1299 355 | 0,1314 460 | 0,1329 652 | 0,1344 930 |
| 10                       | 0,1187 311 | 0,1202 414 | 0,1217 613 | 0,1232 909 |
| 11                       | 0,1095 794 | 0,1110 920 | 0,1126 152 | 0,1141 490 |
| 12                       | 0,1019 672 | 0,1034 839 | 0,1050 123 | 0,1065 522 |
| 13                       | 0,0955 392 | 0,0970 616 | 0,0985 964 | 0,1001 437 |
| 14                       | 0,0900 418 | 0,0915 707 | 0,0931 132 | 0,0946 690 |
| 15                       | 0,0852 886 | 0,0868 251 | 0,0883 760 | 0,0899 411 |
| 16                       | 0,0811 401 | 0,0826 848 | 0,0842 448 | 0,0858 200 |
| 17                       | 0,0774 897 | 0,0790 431 | 0,0806 128 | 0,0821 985 |
| 18                       | 0,0742 541 | 0,0758 168 | 0,0773 966 | 0,0789 933 |
| 19                       | 0,0713 680 | 0,0729 403 | 0,0745 306 | 0,0761 386 |
| 20                       | 0,0687 789 | 0,0703 611 | 0,0719 621 | 0,0735 817 |
| 21                       | 0,0664 442 | 0,0680 366 | 0,0696 486 | 0,0712 801 |
| 22                       | 0,0643 294 | 0,0659 321 | 0,0675 553 | 0,0691 988 |
| 23                       | 0,0624 055 | 0,0640 188 | 0,0656 534 | 0,0673 091 |
| 24                       | 0,0606 489 | 0,0622 728 | 0,0639 189 | 0,0655 868 |
| 25                       | 0,0590 393 | 0,0606 740 | 0,0623 317 | 0,0640 120 |
| 26                       | 0,0575 598 | 0,0592 054 | 0,0608 747 | 0,0625 674 |
| 27                       | 0,0561 959 | 0,0578 524 | 0,0595 334 | 0,0612 385 |
| 28                       | 0,0549 351 | 0,0566 026 | 0,0582 954 | 0,0600 130 |
| 29                       | 0,0537 668 | 0,0554 454 | 0,0571 499 | 0,0588 799 |
| 30                       | 0,0526 817 | 0,0543 713 | 0,0560 876 | 0,0578 301 |
| 35                       | 0,0482 535 | 0,0499 983 | 0,0517 732 | 0,0535 773 |
| 40                       | 0,0450 279 | 0,0468 273 | 0,0486 594 | 0,0505 235 |
| 45                       | 0,0426 011 | 0,0444 534 | 0,0463 410 | 0,0482 624 |
| 50                       | 0,0407 303 | 0,0426 337 | 0,0445 742 | 0,0465 502 |

جدول (9)

| المعاملة<br>عدد<br>السنوات n | 4,25 %     | 4,50 %     | 4,75 %     | 5 %        |
|------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 1                            | 1,0425 000 | 1,0450 000 | 1,0475 000 | 1,0500 000 |
| 2                            | 0,5320 961 | 0,5339 976 | 0,5359 005 | 0,5378 049 |
| 3                            | 0,3620 596 | 0,3637 734 | 0,3654 897 | 0,3672 086 |
| 4                            | 0,2771 150 | 0,2787 436 | 0,2803 759 | 0,2820 118 |
| 5                            | 0,2262 070 | 0,2277 916 | 0,2293 809 | 0,2309 748 |
| 6                            | 0,1923 173 | 0,1938 784 | 0,1954 451 | 0,1970 175 |
| 7                            | 0,1681 522 | 0,1697 015 | 0,1712 573 | 0,1728 198 |
| 8                            | 0,1500 649 | 0,1516 096 | 0,1531 620 | 0,1547 218 |
| 9                            | 0,1360 294 | 0,1375 745 | 0,1391 280 | 0,1406 901 |
| 10                           | 0,1248 301 | 0,1263 788 | 0,1279 370 | 0,1295 046 |
| 11                           | 0,1156 934 | 0,1172 482 | 0,1188 134 | 0,1203 889 |
| 12                           | 0,1081 035 | 0,1096 662 | 0,1112 402 | 0,1128 254 |
| 13                           | 0,1017 034 | 0,1032 753 | 0,1048 595 | 0,1064 558 |
| 14                           | 0,0962 381 | 0,0978 203 | 0,0994 156 | 0,1010 240 |
| 15                           | 0,0915 204 | 0,0931 138 | 0,0947 211 | 0,0963 423 |
| 16                           | 0,0874 102 | 0,0890 154 | 0,0906 353 | 0,0922 699 |
| 17                           | 0,0838 002 | 0,0854 176 | 0,0870 506 | 0,0886 991 |
| 18                           | 0,0806 068 | 0,0822 369 | 0,0838 834 | 0,0855 462 |
| 19                           | 0,0777 643 | 0,0794 073 | 0,0810 677 | 0,0827 450 |
| 20                           | 0,0752 198 | 0,0768 761 | 0,0785 505 | 0,0802 426 |
| 21                           | 0,0729 308 | 0,0746 006 | 0,0762 891 | 0,0779 961 |
| 22                           | 0,0708 623 | 0,0725 456 | 0,0742 485 | 0,0759 705 |
| 23                           | 0,0689 855 | 0,0706 825 | 0,0723 997 | 0,0741 368 |
| 24                           | 0,0672 763 | 0,0689 870 | 0,0707 187 | 0,0724 709 |
| 25                           | 0,0657 145 | 0,0674 390 | 0,0691 851 | 0,0709 525 |
| 26                           | 0,0642 831 | 0,0660 214 | 0,0677 819 | 0,0695 643 |
| 27                           | 0,0629 674 | 0,0647 195 | 0,0664 944 | 0,0682 919 |
| 28                           | 0,0617 549 | 0,0635 208 | 0,0653 102 | 0,0671 225 |
| 29                           | 0,0606 350 | 0,0624 146 | 0,0642 183 | 0,0660 455 |
| 30                           | 0,0595 982 | 0,0613 915 | 0,0632 095 | 0,0650 514 |
| 35                           | 0,0554 100 | 0,0572 704 | 0,0591 579 | 0,0610 717 |
| 40                           | 0,0524 184 | 0,0543 431 | 0,0562 967 | 0,0582 782 |
| 45                           | 0,0502 166 | 0,0522 020 | 0,0542 176 | 0,0562 617 |
| 50                           | 0,0485 600 | 0,0506 021 | 0,0526 749 | 0,0547 767 |



جدول (10)

| الفوائد عدد<br>السنوات n | 5,25 %     | 5,50 %     | 5,75 %     | 6 %        |
|--------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 1                        | 1,0525 000 | 1,0550 000 | 1,0575 000 | 1,0600 000 |
| 2                        | 0,5397 107 | 0,5416 180 | 0,5435 267 | 0,5454 369 |
| 3                        | 0,3689 300 | 0,3706 541 | 0,3723 807 | 0,3741 098 |
| 4                        | 0,2836 514 | 0,2852 945 | 0,2869 412 | 0,2885 915 |
| 5                        | 0,2325 733 | 0,2341 764 | 0,2357 841 | 0,2373 964 |
| 6                        | 0,1985 954 | 0,2001 789 | 0,2017 680 | 0,2033 626 |
| 7                        | 0,1743 888 | 0,1759 644 | 0,1775 465 | 0,1791 350 |
| 8                        | 0,1562 892 | 0,1578 640 | 0,1594 463 | 0,1610 359 |
| 9                        | 0,1422 606 | 0,1438 395 | 0,1454 267 | 0,1470 222 |
| 10                       | 0,1310 815 | 0,1326 678 | 0,1342 633 | 0,1358 680 |
| 11                       | 0,1219 747 | 0,1235 706 | 0,1251 768 | 0,1267 929 |
| 12                       | 0,1144 218 | 0,1160 292 | 0,1176 477 | 0,1192 770 |
| 13                       | 0,1080 640 | 0,1096 843 | 0,1113 163 | 0,1129 601 |
| 14                       | 0,1026 452 | 0,1042 791 | 0,1059 257 | 0,1075 849 |
| 15                       | 0,0979 771 | 0,0996 256 | 0,1012 875 | 0,1029 628 |
| 16                       | 0,0939 190 | 0,0955 825 | 0,0972 603 | 0,0989 521 |
| 17                       | 0,0903 630 | 0,0920 420 | 0,0937 360 | 0,0954 448 |
| 18                       | 0,0872 251 | 0,0889 199 | 0,0906 305 | 0,0923 565 |
| 19                       | 0,0844 392 | 0,0861 500 | 0,0878 773 | 0,0896 209 |
| 20                       | 0,0819 423 | 0,0836 793 | 0,0854 235 | 0,0871 846 |
| 21                       | 0,0797 214 | 0,0814 648 | 0,0832 259 | 0,0850 045 |
| 22                       | 0,0777 115 | 0,0794 712 | 0,0812 493 | 0,0830 456 |
| 23                       | 0,0758 936 | 0,0776 696 | 0,0794 647 | 0,0812 785 |
| 24                       | 0,0742 434 | 0,0760 358 | 0,0778 478 | 0,0796 790 |
| 25                       | 0,0727 407 | 0,0745 493 | 0,0763 782 | 0,0782 267 |
| 26                       | 0,0713 682 | 0,0731 931 | 0,0750 386 | 0,0769 043 |
| 27                       | 0,0701 113 | 0,0719 523 | 0,0738 144 | 0,0756 972 |
| 28                       | 0,0689 574 | 0,0708 144 | 0,0726 929 | 0,0745 925 |
| 29                       | 0,0678 958 | 0,0697 686 | 0,0716 633 | 0,0735 796 |
| 30                       | 0,0669 169 | 0,0688 054 | 0,0707 162 | 0,0726 489 |
| 35                       | 0,0630 110 | 0,0649 749 | 0,0669 628 | 0,0689 739 |
| 40                       | 0,0602 864 | 0,0623 203 | 0,0643 791 | 0,0664 615 |
| 45                       | 0,0583 334 | 0,0604 313 | 0,0625 540 | 0,0647 005 |
| 50                       | 0,0569 061 | 0,0590 615 | 0,0612 413 | 0,0634 413 |

جدول (11)

| الفائدة<br>عدد<br>السنوات n | 6,50 %    | 7 %       | 7,50 %    | 8 %       |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1                           | 1,065 000 | 1,070 000 | 1,075 000 | 1,080 000 |
| 2                           | 0,549 261 | 0,553 092 | 0,556 928 | 0,560 769 |
| 3                           | 0,377 576 | 0,381 052 | 0,384 538 | 0,388 033 |
| 4                           | 0,291 903 | 0,295 228 | 0,298 568 | 0,301 921 |
| 5                           | 0,240 635 | 0,243 891 | 0,247 165 | 0,250 456 |
| 6                           | 0,206 568 | 0,209 796 | 0,213 045 | 0,216 315 |
| 7                           | 0,182 332 | 0,185 553 | 0,188 800 | 0,192 072 |
| 8                           | 0,164 237 | 0,167 468 | 0,170 727 | 0,174 015 |
| 9                           | 0,150 238 | 0,153 486 | 0,156 767 | 0,160 080 |
| 10                          | 0,139 105 | 0,142 377 | 0,145 686 | 0,149 029 |
| 11                          | 0,130 055 | 0,133 357 | 0,136 697 | 0,140 076 |
| 12                          | 0,122 568 | 0,125 902 | 0,129 278 | 0,132 695 |
| 13                          | 0,116 283 | 0,119 651 | 0,123 064 | 0,126 522 |
| 14                          | 0,110 940 | 0,114 345 | 0,118 797 | 0,121 297 |
| 15                          | 0,106 353 | 0,109 795 | 0,113 287 | 0,116 830 |
| 16                          | 0,102 378 | 0,105 858 | 0,109 391 | 0,112 977 |
| 17                          | 0,098 906 | 0,102 425 | 0,106 000 | 0,109 629 |
| 18                          | 0,095 855 | 0,099 413 | 0,103 029 | 0,106 702 |
| 19                          | 0,093 156 | 0,096 753 | 0,100 411 | 0,104 128 |
| 20                          | 0,090 756 | 0,094 393 | 0,098 092 | 0,101 852 |
| 21                          | 0,088 613 | 0,092 289 | 0,096 029 | 0,099 832 |
| 22                          | 0,086 691 | 0,090 406 | 0,094 187 | 0,098 032 |
| 23                          | 0,084 961 | 0,088 714 | 0,092 535 | 0,096 422 |
| 24                          | 0,083 398 | 0,087 189 | 0,091 050 | 0,094 978 |
| 25                          | 0,081 981 | 0,085 811 | 0,089 711 | 0,093 679 |
| 26                          | 0,080 695 | 0,084 561 | 0,088 500 | 0,092 507 |
| 27                          | 0,079 523 | 0,083 426 | 0,087 402 | 0,091 448 |
| 28                          | 0,078 453 | 0,082 392 | 0,086 405 | 0,090 438 |
| 29                          | 0,077 474 | 0,081 449 | 0,085 498 | 0,089 619 |
| 30                          | 0,076 577 | 0,080 586 | 0,084 671 | 0,088 827 |
| 35                          | 0,073 062 | 0,077 234 | 0,081 483 | 0,085 803 |
| 40                          | 0,070 694 | 0,075 009 | 0,079 400 | 0,083 860 |
| 45                          | 0,069 060 | 0,073 500 | 0,078 011 | 0,082 587 |
| 50                          | 0,067 974 | 0,072 460 | 0,077 072 | 0,081 743 |



جدول (12)

| الفوائد<br>عدد<br>السنوات | 8,50 %    | 9 %       | 9,50 %    | 10 %      |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1                         | 1,085 000 | 1,090 000 | 1,095 000 | 1,100 000 |
| 2                         | 0,564 616 | 0,568 469 | 0,572 327 | 0,576 190 |
| 3                         | 0,391 539 | 0,395 055 | 0,398 580 | 0,402 115 |
| 4                         | 0,305 288 | 0,308 669 | 0,312 063 | 0,315 471 |
| 5                         | 0,253 766 | 0,257 092 | 0,260 436 | 0,263 797 |
| 6                         | 0,219 607 | 0,222 920 | 0,226 253 | 0,229 607 |
| 7                         | 0,195 369 | 0,198 691 | 0,202 036 | 0,205 406 |
| 8                         | 0,177 331 | 0,180 674 | 0,184 046 | 0,187 444 |
| 9                         | 0,163 424 | 0,166 799 | 0,170 205 | 0,173 641 |
| 10                        | 0,152 408 | 0,155 820 | 0,159 266 | 0,162 745 |
| 11                        | 0,143 493 | 0,146 947 | 0,150 437 | 0,153 963 |
| 12                        | 0,136 153 | 0,139 651 | 0,143 188 | 0,146 763 |
| 13                        | 0,130 023 | 0,133 567 | 0,137 152 | 0,140 779 |
| 14                        | 0,124 842 | 0,128 433 | 0,132 068 | 0,135 746 |
| 15                        | 0,120 420 | 0,124 059 | 0,127 744 | 0,131 474 |
| 16                        | 0,116 614 | 0,120 300 | 0,124 035 | 0,127 817 |
| 17                        | 0,113 312 | 0,117 046 | 0,120 831 | 0,124 664 |
| 18                        | 0,110 403 | 0,114 213 | 0,118 046 | 0,121 930 |
| 19                        | 0,107 901 | 0,111 730 | 0,115 613 | 0,119 547 |
| 20                        | 0,105 671 | 0,109 546 | 0,113 477 | 0,117 460 |
| 21                        | 0,103 695 | 0,107 617 | 0,111 594 | 0,115 624 |
| 22                        | 0,101 939 | 0,105 905 | 0,109 928 | 0,114 005 |
| 23                        | 0,100 372 | 0,104 832 | 0,108 449 | 0,112 572 |
| 24                        | 0,098 970 | 0,103 023 | 0,107 134 | 0,111 300 |
| 25                        | 0,097 712 | 0,101 806 | 0,105 959 | 0,110 168 |
| 26                        | 0,096 580 | 0,100 715 | 0,104 909 | 0,109 159 |
| 27                        | 0,095 560 | 0,099 735 | 0,103 969 | 0,108 258 |
| 28                        | 0,094 639 | 0,098 852 | 0,103 124 | 0,107 451 |
| 29                        | 0,093 806 | 0,098 056 | 0,102 364 | 0,106 728 |
| 30                        | 0,093 051 | 0,097 336 | 0,101 681 | 0,106 079 |
| 35                        | 0,090 189 | 0,094 636 | 0,099 138 | 0,103 690 |
| 40                        | 0,088 382 | 0,092 960 | 0,097 588 | 0,102 259 |
| 45                        | 0,087 220 | 0,091 902 | 0,096 627 | 0,101 391 |
| 50                        | 0,086 463 | 0,091 227 | 0,096 027 | 0,100 859 |

جدول (13)

| الموافقة عدد<br>السنوات n | 10,5 %    | 11 %      | 11,5 %    | 12 %      |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1                         | 1,105 000 | 1,110 000 | 1,115 000 | 1,120 000 |
| 2                         | 0,580 059 | 0,583 934 | 0,587 813 | 0,591 698 |
| 3                         | 0,405 659 | 0,409 213 | 0,412 776 | 0,416 349 |
| 4                         | 0,318 892 | 0,322 326 | 0,325 774 | 0,329 234 |
| 5                         | 0,267 176 | 0,270 570 | 0,273 982 | 0,277 410 |
| 6                         | 0,232 982 | 0,236 377 | 0,239 791 | 0,243 226 |
| 7                         | 0,208 799 | 0,212 215 | 0,215 655 | 0,219 118 |
| 8                         | 0,190 869 | 0,194 321 | 0,197 799 | 0,201 303 |
| 9                         | 0,177 106 | 0,180 602 | 0,184 126 | 0,187 679 |
| 10                        | 0,166 257 | 0,169 801 | 0,173 377 | 0,176 984 |
| 11                        | 0,157 525 | 0,161 121 | 0,164 751 | 0,168 415 |
| 12                        | 0,150 377 | 0,154 027 | 0,157 714 | 0,161 437 |
| 13                        | 0,144 445 | 0,148 151 | 0,151 895 | 0,155 677 |
| 14                        | 0,139 467 | 0,143 228 | 0,147 030 | 0,150 871 |
| 15                        | 0,135 248 | 0,139 065 | 0,142 924 | 0,146 824 |
| 16                        | 0,131 644 | 0,135 517 | 0,139 432 | 0,143 390 |
| 17                        | 0,128 545 | 0,132 471 | 0,136 443 | 0,140 457 |
| 18                        | 0,125 863 | 0,129 843 | 0,133 868 | 0,137 937 |
| 19                        | 0,123 531 | 0,127 563 | 0,131 641 | 0,135 763 |
| 20                        | 0,121 493 | 0,125 576 | 0,129 705 | 0,133 879 |
| 21                        | 0,119 707 | 0,123 838 | 0,128 016 | 0,132 240 |
| 22                        | 0,118 134 | 0,122 313 | 0,126 539 | 0,130 811 |
| 23                        | 0,116 747 | 0,120 971 | 0,125 243 | 0,129 560 |
| 24                        | 0,115 519 | 0,119 787 | 0,124 103 | 0,128 463 |
| 25                        | 0,114 429 | 0,118 740 | 0,123 098 | 0,127 500 |
| 26                        | 0,113 461 | 0,117 813 | 0,122 210 | 0,126 652 |
| 27                        | 0,112 599 | 0,116 989 | 0,121 425 | 0,125 904 |
| 28                        | 0,111 830 | 0,116 257 | 0,120 730 | 0,125 244 |
|                           | 0,111 143 | 0,115 605 | 0,120 112 | 0,124 660 |
| 30                        | 0,110 528 | 0,115 025 | 0,119 564 | 0,124 144 |
| 35                        | 0,108 288 | 0,112 927 | 0,117 605 | 0,122 317 |
| 40                        | 0,106 971 | 0,111 719 | 0,116 497 | 0,121 304 |
| 45                        | 0,106 188 | 0,111 014 | 0,115 864 | 0,120 736 |
| 50                        | 0,105 718 | 0,110 599 | 0,115 500 | 0,120 417 |

جدول (14)

| الفائدة عدد<br>السنوات n | 13 %      | 14 %      | 15 %      | 16 %      |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1                        | 1,130 000 | 1,140 000 | 1,150 000 | 1,160 000 |
| 2                        | 0,599 484 | 0,607 290 | 0,615 116 | 0,622 963 |
| 3                        | 0,423 522 | 0,430 731 | 0,437 977 | 0,445 258 |
| 4                        | 0,336 194 | 0,343 205 | 0,350 265 | 0,357 375 |
| 5                        | 0,284 315 | 0,291 284 | 0,298 316 | 0,305 409 |
| 6                        | 0,250 153 | 0,257 158 | 0,264 237 | 0,271 390 |
| 7                        | 0,226 111 | 0,233 192 | 0,240 360 | 0,247 613 |
| 8                        | 0,208 387 | 0,215 570 | 0,222 850 | 0,230 224 |
| 9                        | 0,194 869 | 0,202 168 | 0,209 574 | 0,217 082 |
| 10                       | 0,184 290 | 0,191 714 | 0,199 252 | 0,206 901 |
| 11                       | 0,175 841 | 0,183 394 | 0,191 069 | 0,198 861 |
| 12                       | 0,168 986 | 0,176 669 | 0,184 481 | 0,192 415 |
| 13                       | 0,163 350 | 0,171 164 | 0,179 110 | 0,187 184 |
| 14                       | 0,158 668 | 0,166 609 | 0,174 688 | 0,182 898 |
| 15                       | 0,154 742 | 0,162 809 | 0,171 017 | 0,179 358 |
| 16                       | 0,151 426 | 0,159 615 | 0,167 948 | 0,176 414 |
| 17                       | 0,148 608 | 0,156 915 | 0,165 367 | 0,173 952 |
| 18                       | 0,146 201 | 0,154 621 | 0,163 186 | 0,171 885 |
| 19                       | 0,144 134 | 0,152 663 | 0,161 336 | 0,170 142 |
| 20                       | 0,142 354 | 0,150 986 | 0,159 761 | 0,168 667 |
| 21                       | 0,140 814 | 0,149 545 | 0,158 417 | 0,167 416 |
| 22                       | 0,139 479 | 0,148 303 | 0,157 266 | 0,166 353 |
| 23                       | 0,138 319 | 0,147 231 | 0,156 278 | 0,165 447 |
| 24                       | 0,137 308 | 0,146 303 | 0,155 430 | 0,164 673 |
| 25                       | 0,136 426 | 0,145 498 | 0,154 699 | 0,164 013 |
| 26                       | 0,135 655 | 0,144 800 | 0,154 070 | 0,163 447 |
| 27                       | 0,134 979 | 0,144 193 | 0,153 526 | 0,162 963 |
| 28                       | 0,134 387 | 0,143 664 | 0,153 057 | 0,162 548 |
| 29                       | 0,133 867 | 0,143 204 | 0,152 651 | 0,162 192 |
| 30                       | 0,133 411 | 0,142 803 | 0,152 300 | 0,161 886 |
| 35                       | 0,131 829 | 0,141 442 | 0,151 135 | 0,160 892 |
| 40                       | 0,130 986 | 0,140 745 | 0,150 562 | 0,160 424 |
| 45                       | 0,130 534 | 0,140 386 | 0,150 279 | 0,160 201 |
| 50                       | 0,130 289 | 0,140 200 | 0,150 139 | 0,160 096 |



## المصطلحات

### العربية والإنكليزية

| الإنكليزية                 | العربية           |
|----------------------------|-------------------|
| Account                    | حساب              |
| Accountancy                | محاسبة            |
| Accounting for branches    | محاسبة الفروع     |
| Accounting for departments | محاسبة الأقسام    |
| Accounting Standards       | معايير المحاسبة   |
| Accounts Payable           | ذمم دائنة         |
| Accounts Receivable        | ذمم مدينة         |
| Accrual Basis              | أساس استحقاق      |
| Accumulated Depreciation   | مجمع استهلاك      |
| Adjusting Entries          | قيود التسوية      |
| Alternative                | بديل              |
| Analysis                   | تحليل             |
| Annuities                  | أقساط طويلة الأجل |
| Assets                     | أصول (موجودات)    |
| Assumptions                | فروض              |
| Balance Sheet              | ميزانية عمومية    |
| Bankruptcy                 | إفلاس             |
| Blight                     | تلف               |
| Brokerage                  | وساطة المالية     |



|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| Book Value        | قيمة دفترية       |
| Budget            | موازنة            |
| Capital           | رأس المال         |
| Capital lease     | عقد إيجار رأسمالي |
| Cash              | نقدية             |
| Cash Basis        | أساس نقدي         |
| Cash Deficit      | عجز نقدي          |
| Cash Equivalents  | نقدية معادلة      |
| Cash Flow         | تدفق نقدي         |
| Cash Surplus      | فائض نقدي         |
| Center            | مركز              |
| Closing Entries   | قيود إقفال        |
| Commission        | عمولة             |
| Compound Interest | فائدة مركبة       |
| Consigned Goods   | بضائع أمانة       |
| Consignee         | عقود              |
| Consigner         | موكل              |
| Contracts         | عقود              |
| Corporate         | مؤسسات            |
| Corruption        | فساد              |
| Cost Flow         | تدفق تكلفة        |
| Current Assets    | أصول متداولة      |

|                                          |                            |
|------------------------------------------|----------------------------|
| Current Liabilities                      | خصوم قصيرة الأجل           |
| Deferred Payment Contracts               | عقود شراء بالتقسيط         |
| Depreciation                             | استهلاك                    |
| Direct Method                            | طريقة مباشرة               |
| Disclosure                               | إفصاح                      |
| Discount                                 | خصم                        |
| Dividends                                | توزيعات                    |
| Earnings                                 | أرباح                      |
| Equity                                   | حقوق الملكية               |
| Financial Accounting                     | محاسبة مالية               |
| Financial Forecasting                    | تنبؤات مالية               |
| Financial Needs                          | احتياجات مالية             |
| Financial Statements                     | قوائم مالية                |
| Generally Accepted Accounting Principles | مبادئ محاسبية متعارف عليها |
| Going Concern Assumption                 | فرض استمرار المشروع        |
| Goods in Transit                         | بضائع بالطريق              |
| Historical Data                          | بيانات تاريخية             |
| Income                                   | إيراد                      |
| Indirect Method                          | طريقة غير مباشرة           |
| Information                              | معلومات                    |
| Installment                              | تقسيط                      |

|                       |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| Interest Rate         | معدل فائدة            |
| Internal Control      | رقابة داخلية          |
| Internal Sources      | مصادر داخلية          |
| Investment            | استثمار               |
| Journal               | دفتر يومية            |
| Leasing               | تمويل (بيع) تأجيري    |
| Ledger                | دفتر أستاذ            |
| Liquidation           | تصفية المشروع         |
| Liquidity             | سيولة                 |
| Loans                 | قروض                  |
| Long Term Investments | استثمارات طويلة الأجل |
| Long Term Liabilities | خصوم طويلة الأجل      |
| Long – Term Notes     | أوراق دفع طويلة الأجل |
| Marketable Securities | استثمارات قصيرة الأجل |
| Maturity              | تاريخ الاستحقاق       |
| Measurement           | قياس                  |
| Notes Payable         | أوراق الدفع           |
| Objectivity           | موضوعية               |
| Par Value             | قيمة اسمية            |
| Percent Value         | قيمة حالية            |
| Percentage            | نسبة مئوية            |
| posting               | ترحيل                 |

|                   |                  |
|-------------------|------------------|
| Price             | سعر              |
| Realized Gains    | مكاسب محققة      |
| Shares            | أسهم عادية       |
| Simple Interest   | فائدة بسيطة      |
| Stock             | مخزون            |
| Trade Notes       | أوراق تجارية     |
| Transactions      | معاملات اقتصادية |
| Unrealized Gains  | مكاسب غير محققة  |
| Unrealized Losses | خسائر غير محققة  |





## المراجع العلمية

### المراجع العربية:

- 1 - دونالد كيسو وجيري ويجانت، المحاسبة المتوسطة الجزء الثاني، دار المريخ الرياض، 1988.
- 2 - دراسات متطورة في المحاسبة، التطور التاريخ والفكري للمحاسبة عن عقود الإيجار.
- 3 - جون لارسن، ن موشس، تعريب وصفي عبد الفتاح أبو المكارم، المحاسبة المتقدمة، دار المريخ الرياض، 1992.
- 4 - حسين القاضي، المحاسبة الخاصة، الجزء الأول، مطبوعات جامعة دمشق لعام 1998.
- 5 - حسين القاضي، حسين دحدوح، غسان إبراهيم، المحاسبة الخاصة جزء (1) عام 2003.
- 6 - حسين القاضي، حسين دحدوح، عقبة الرضا، المحاسبة المالية الخاصة، منشورات جامعة دمشق، 2007.
- 7 - رمضان محمد غنيم علي، المحاسبة المتقدمة، دراسات في مشاكل محاسبية معاصرة، دار الحامد، الطبعة الأولى، عمان، 1997.
- 8 - زياد الراعي، المحاسبة المتقدمة، الجزء الأول، محاسبة دمج الشركات وعمليات العملات الأجنبية، عمان، 1994.
- 9 - معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، 2009.
- 10 - د. محمد مطر عبد الكريم زاوتي، المحاسبة المتقدمة، حالات وتطبيقات عملية في المشاكل المحاسبية المعاصرة، مكتبة الفلاح، عمان عام 1994.

11 - مروان عوض، التعامل بالعمليات الأجنبية وعمليات الاستثمار، دراسات تطبيقية وعملية، عمان، 1985.

12 - محمد أحمد العظمة، يوسف البادي، المحاسبة المالية المجلد الثالث، منشورات دار السلاسل، الكويت 1989.

المراجع الأجنبية:

- Clenn A. Welsch and charles T. Zlatkovich, Intermediate Accounting IRW/N, Boston, 1989.
- AICPA, Accounting Trends & Technignes 1987 (NewYork)
- A. Rashad Abdd Khalik, The Ecomic Effeds on lessees of FAS.
- Statement
- FAASB 13 1976
- FASB 52 232

اللجنة العلمية:

أ. د. حسين القاضي

أ. د. حسين دحدوح

أ. د. رشا حمادة

المدقق اللغوي:

د. سكيئة موعد

حقوق الطبع والترجمة والنشر محفوظة لمديرية الكتب والمطبوعات

جامعة دمشق  
Damascus University



