

# الأكاديمية العربية الدولية



الأكاديمية العربية الدولية  
Arab International Academy

---

## الأكاديمية العربية الدولية المقررات الجامعية

---

الجمهورية الليبية العربية الشعبية الاشتراكية العظمى  
اللجنة الشعبية العامة للتعليم والبحث العلمي  
الجامعة المفتوحة

مذكرة في:

مادة المحاسبة الإدارية  
( المفردات المضافة – تطبيقات وحلول عملية – أسئلة امتحانات  
وأجوبتها)

إعداد

الأستاذة: جيهان سليمان سالم

مراجعة المادة العلمية:

الأستاذ: خيرى علي طلحة

2009- 2010 مسيحي

## الجزء الأول: المفردات المضافة

### محتويات الجزء الأول

الموضوع	رقم الصفحة
تحليل سلوك التكاليف مع الحجم والربحية.	
أولاً: تحليل سلوك التكاليف .....	4
- التكاليف المتغيرة .....	4
- التكاليف الثابتة .....	4
- التكاليف المختلطة .....	5
ثانياً: طرائق تقدير التكاليف .....	5
- طريقة خريطة الانتشار .....	5
- طريقة الانحدار .....	6
التكاليف الملائمة لاتخاذ القرارات	
والقرارات الإدارية قصيرة الأجل.	
أولاً: مفاهيم التكاليف الملائمة لاتخاذ القرارات .....	7
- التكاليف التفاضلية .....	7
- تكلفة الفرصة البديلة .....	7
- التكاليف الغارقة .....	7
- التكاليف التي يمكن تجنبها .....	8
- التكاليف الدورية .....	8
ثانياً: القرارات الإدارية القصيرة الأجل .....	9
- قرارات قبول أوامر خاصة .....	9

12	- قرارات الشراء أو الصنع.....
15	- قرارات الاستمرار أو التوقف عن الإنتاج.....
18	- إقفال قسم أو خط انتاجي.....
	محاسبة المسؤولية وتقييم الأداء
20	أولاً: مفهوم محاسبة المسؤوليات.....
20	ثانياً: اللامركزية في إدارة المنشآت.....
20	- مزايا اللامركزية.....
21	- عيوب اللامركزية.....
21	ثالثاً: مراكز المسؤولية.....
21	- مراكز التكلفة.....
21	- مراكز الإيراد.....
21	- مراكز الربحية.....
21	- مراكز الاستثمار.....
22	رابعاً: تقارير الأداء.....

## الموضوع الأول:

### تحليل سلوك التكاليف مع الحجم والربحية

#### أولاً: تحليل سلوك التكاليف

إن فهم سلوك التكاليف يعد مفتاح اتخاذ العديد من القرارات في المنشأة، والمديرون الذين يفهمون سلوك التكاليف لديهم قدرة أكبر على التنبؤ بما سيكون عليه التكاليف في ظروف التشغيل المختلفة وعلى سبيل المثال فإن قرار مضاعفة إنتاج منتج معين يمكن أن يؤدي إلى تحمل تكاليف أكثر من الإيرادات المضافة ولتفادي مثل هذه المشاكل يتطلب الأمر التعريف بالمفاهيم الأساسية للتكاليف وأنماط سلوكها، فمثلاً عندما ترتبط عناصر التكاليف بحجم النشاط ( سواء كان الإنتاج أو البيع) فإنها قد تتعرض للتغير كلما تغير حجم النشاط وقد لا تتأثر بهذا التغير في حجم النشاط.

وبالرغم من أن سلوك عناصر التكاليف يأخذ أشكالاً مختلفة ومتباينة إلا أنه يمكن تبويب التكاليف بالنسبة لعلاقتها بالتغير في حجم النشاط إلى:

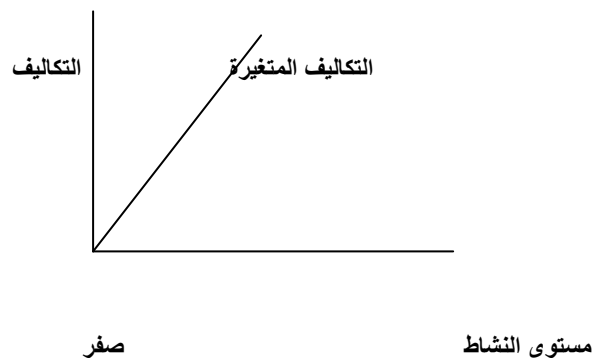
- التكاليف المتغيرة.

- التكاليف الثابتة.

- التكاليف المختلطة.

#### 1- التكاليف المتغيرة:

وهي التكاليف التي يتغير إجمالي قيمتها تناسبياً مع التغير في مستوى النشاط، فإذا تضاعف مستوى النشاط فإننا نتوقع تضاعف إجمالي قيمة التكلفة المتغيرة، حيث يوجد بينها وبين مستوى النشاط علاقة تترجم في شكل معدل للتغير، وهذا المعدل ثابت فمثلاً لو كانت تكلفة المواد الخام لوحدة الإنتاج (15 د) فإن كل زيادة في الإنتاج بمقدار وحدة واحدة يترتب عليها زيادة في تكاليف المواد الخام قدرها (15د)، وعلى ذلك فإن إجمالي تكلفة المواد الخام تتحدد بناءً على الوحدات المنتجة مضروبة في تكلفة الوحدة من المواد الخام، ويوضح الرسم البياني التالي سلوك التكلفة المتغيرة:

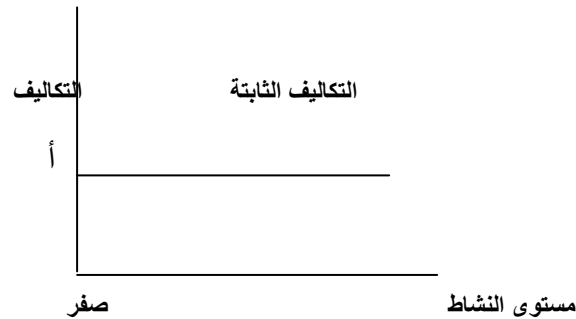


## 2- التكاليف الثابتة:

وهي التكاليف التي تظل ثابتة بقيمتها الكلية تحت أي مستوى من مستويات النشاط في لأجل القصير نسبيا أي التي لا تتغير مع تغير حجم النشاط في حدود مدى معين وزمن محدد، ومثال على ذلك الإيجار وإهلاك المباني، فإذا كانت تكلفة إيجار المبنى 18000 دينار في السنة فإنه يظل هكذا مهما تنوع مستوى النشاط، ويلاحظ أن التكاليف الثابتة ستكون متغيرة من حيث نصيب الوحدة منها مقارنة بالأحجام المختلفة للتشغيل على النحو التالي:

حجم النشاط بالوحدات	التكاليف الثابتة: الإيجار السنوي	نصيب الوحدة من التكلفة الثابتة
صفر	18000	-
20000	18000	9
40000	18000	4.5

ويمكن إيضاح العلاقة بين التكلفة الثابتة ومستويات النشاط بالرسم البياني التالي:



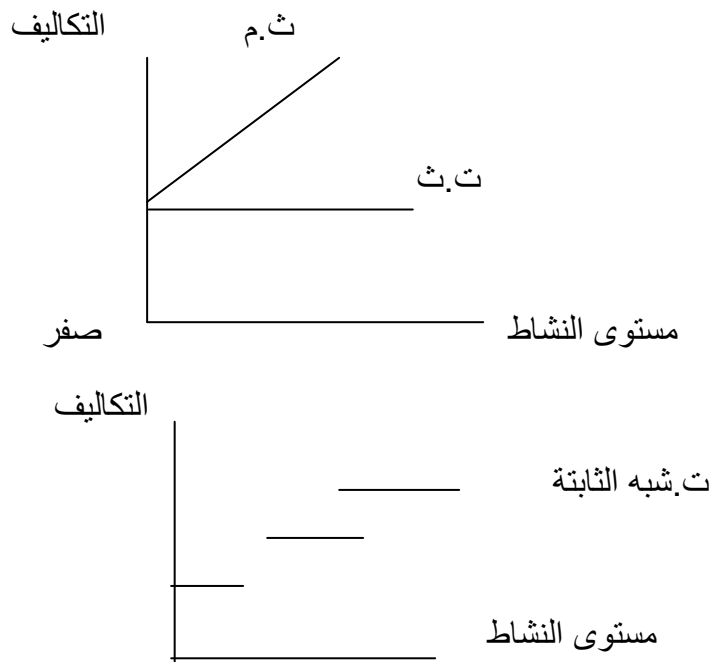
## 3- التكاليف المختلطة:

هي تكاليف شبه متغيرة تتكون من عنصر ثابت وعنصر متغير، ولأغراض اتخاذ القرارات الإدارية يجب فصل التكاليف إلى عنصريها وإضافة الجزء الثابت إلى التكاليف الثابتة.

أما الجزء المتغير فيدرج ضمن التكاليف المتغيرة، ولعل تكاليف الصيانة هي أفضل مثال على هذا النوع، فجزء منها يتم تحميله حتى في حالة التوقف، وزيادة حجم الإنتاج تؤدي إلى زيادة تكاليف الصيانة .

وفي المقابل للتكاليف شبه المتغيرة نجد التكاليف شبه الثابتة ، وهذا النوع من التكاليف يظل ثابتا خلال مدى معين لحجم النشاط ولكنها تزداد إذا زاد حجم النشاط عن الحد الأقصى، ومن أمثلتها تكاليف أجور المشرفين أو الملاحظين حيث يوجد نطاق محدد للإشراف، فمثلا يمكن لمشرف العمال الإشراف على 10 عمال فإذا زادت العمالة عن هذا الرقم تطلب الأمر الاستعانة بملاحظ جديد ومن ثم تزيد التكاليف الثابتة بأجر هذا المشرف الجديد.

وخلاصة القول: أن التكاليف المتغيرة تزداد بنفس نسبة زيادة حجم النشاط ومع ذلك يظل نصيب الوحدة النشاط ثابتا بينما تزداد التكاليف شبه الثابتة والتكاليف شبه المتغيرة ولكن ليس بنفس نسبة الزيادة في حجم النشاط وتظل التكاليف الثابتة دون تعديل بالرغم من تغير حجم النشاط، ومع ذلك يتغير نصيب الوحدة من التكاليف الثابتة، ويمكن توضيح ما سبق بالرسم البياني التالي:



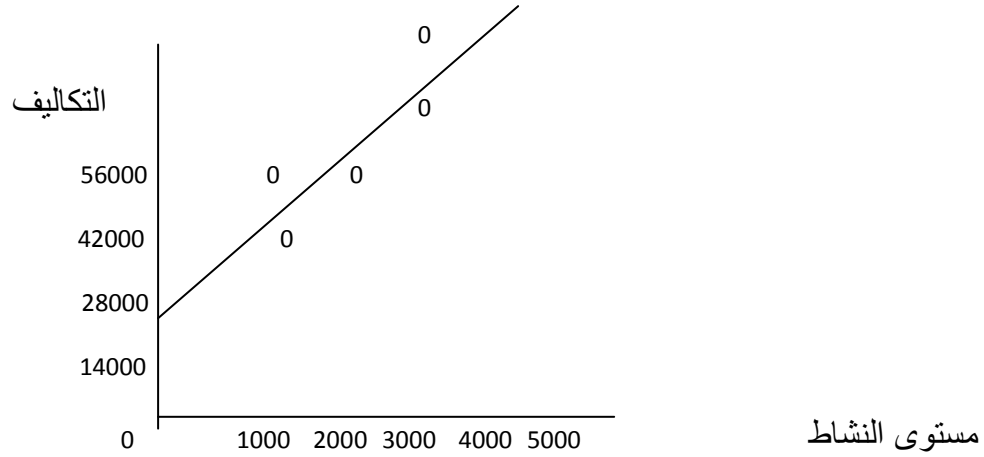
## ثانيا: طرائق تقدير التكاليف

هناك عدة طرائق لتقدير التكاليف بناءً على علاقتها بحجم النشاط أو مستوى النشاط كما يلي:

### 1- طريقة خريطة الانتشار:

تعتمد هذه الطريقة على البيانات التاريخية في الحصول على عدة مستويات للنشاط والتكاليف المقابلة لها مع تمثيل كل مستوى والتكاليف المقابلة له بنقطة على رسم بياني حيث المحور الافقي يمثل مستويات النشاط والمحور الراسي يمثل التكاليف، وهكذا يتوافر لنا ما يسمى مستوى بشكل الانتشار، ثم يرسم خط مستقيم يتوسط هذه النقاط ويمثل نقط انحدار التكاليف على مستوى النشاط ونمد خط حتى يقطع المحور الراسي في نقطة، هذه النقطة تعبر عن التقدير

البياني للجزء الثابت من عنصر التكلفة (أي الجزء من التكلفة الذي تكبده عندما يكون مستوى النشاط صفراً) وبتحديد الجزء الثابت من عنصر التكلفة فإنه يمكن تحديد الجزء المتغير من عنصر التكلفة ثم معدل التغير. والشكل التالي يوضح خريطة الانتشار لأحد عناصر التكلفة.



ويوضح هذا الشكل مدى قوة العلاقة الخطية بين المتغيرات ( حجم النشاط والتكلفة) حين تتقارب النقاط الممثلة للتكاليف الفعلية عند أحجام التشغيل المختلفة ممثلة في ساعات تشغيل الآلات ويتم تحديد معدل التغير بشكل تقريبي خط مستقيم يتوسط النقاط التي على الرسم.

## 2- طريقة الانحدار:

من عيوب الطريقة السابقة عدم دقة رسم الخط الذي يتوسط النقاط حيث يتم بطريقة يدوية ولذلك نتحول إلى الطريقة الرياضية التي تعتمد على المعادلات الرياضية في رسم الخط البياني، وطبقاً لهذه الطريقة فإنه يمكن استخدام نموذج احصائي لقياس متوسط قيمة التغير في أحد عناصر التكاليف المرتبط بزيادة مقدارها وحدة واحدة في حجم الإنتاج أو النشاط ، وأكثر النماذج الانحدار استخداماً هو طريقة المربعات الصغرى.

وتعتمد فكرة المربعات الصغرى على محاولة الوصول إلى خط الانحدار الذي تكون عنده مربعات الانحرافات بين التكلفة الفعلية والتكلفة التي تقع على الخط البياني حيث يمر الخط بالضرورة على نقاط تمثل قراءات تبعا لبيانات التكلفة التاريخية أصغر ما يمكن وتعتمد هذه الطريقة على استخدام المعادلتين التاليتين:

- مجموع التكاليف للقراءات = ( عدد حالات القراءة x التكلفة الثابتة ) + ( التكلفة المتغيرة للوحدة x مجموع قراءات حجم الإنتاج).

- مجموع ( التكلفة x حجم الإنتاج المقابل لها ) = ( التكلفة الثابتة x مجموع احجام الإنتاج ) + [ التكلفة المتغيرة x مجموع (مربع حجم الإنتاج لكل قراءة).



## الموضوع الثاني:

### التكاليف الملائمة لاتخاذ القرارات

#### والقرارات الإدارية قصيرة الاجل

أولاً: مفاهيم التكاليف الملائمة أو المناسبة لغرض اتخاذ القرارات:

تعد الملائمة من الخصائص التي يجب توافرها في المعلومات المحاسبية حتى تحقق الغاية المرجوة منها ، والتي تعني أن المعلومة المحاسبية يجب أن تكون نافعة ومفيدة عند اتخاذ القرار الإداري، وتعد البيانات والمعلومات الخاصة بالتكلفة مناسبة إذا توافر لها الاعتباران التاليان:

1- أن تكون المعلومة مرتبطة بالمستقبل، ويقصد بذلك أن تكون تلك التكاليف متوقع حدوثها خلال الفترة التي يغطيها القرار الإداري.

2- أن تختلف قيم عناصر التكاليف مع اختلاف البدائل، حيث إنَّ هذا الاختلاف يجعلها أكثر فائدة من تلك العناصر التي تدخل في حساب تكلفة كل البدائل وبنفس القيمة.

التكلفة الملائمة للقرار هي إذن التكلفة المتوقعة مستقبلاً والتي تختلف بين البدائل المتاحة وبناءً على ذلك فإن التكلفة التاريخية بالرغم من أنها مفيدة في التنبؤ بالتكاليف إلا أنها غير ملائمة عند اتخاذ القرارات، وفيما يلي بعض مفاهيم التكلفة المرتبطة باتخاذ القرارات:

#### - التكاليف التفاضلية:

عند اتخاذ القرارات تقوم الإدارة بالمقارنة بين البدائل المتاحة ولكل بديل تكاليفه التي يجب أن تقارن بالتكاليف الخاصة بالبدائل الأخرى المتاحة والتكاليف التي تكون موجودة تحت أحد البدائل وغائباً كلياً أو جزئياً بالنسبة لبديل آخر تعرف بأنها تكاليف تفاضلية.

#### - تكلفة الفرصة البديلة:

يمكن أن تعرف بأنها الخسارة أو التضحية بمنفعة ممكنة إذا اختير إجراء معين بدلاً من إجراء آخر، فعندما تختار الإدارة بديلاً وترفض البدائل الأخرى فإنها تستغني عن الأرباح والعوائد الناتجة عن تلك البدائل المرفوضة، هذه العوائد والأرباح التي يمكن أن تتولد من البدائل المرفوضة يطلق عليها تكلفة الفرصة البديلة.

#### - التكاليف الغارقة:

التكاليف التي تم تحملها والتي لا يمكن تغييرها بأي قرار الآن أو في المستقبل فهي ليست تفاضلية وبالتالي لا يمكن استخدامها في تحليل البدائل، وتتميز التكاليف الغارقة بعدة مزايا منها:

أ- التكاليف التي يصعب استردادها مستقبلاً.

ب- التكاليف التي يصعب تغييرها في الأجل القصير.

ت- التكاليف التي يمكن تجاهلها عند المقارنة بين البدائل لاتخاذ القرار.

### **- التكاليف الجارية أو الدورية:**

تمثل التكاليف الجارية النفقات الدورية التي تتحملها المنشأة في الحاضر أو في المستقبل نتيجة لقرار معين، فهي بالنسبة للمستقبل نفقات مازالت تحت البحث والدراسة وتخضع لاحتمالات اتخاذ القرار.

### **- التكاليف التي يمكن تجنبها:**

هي التكاليف التي يمكن تجنبها نتيجة اتخاذ قرار معين، وتشمل التكاليف الثابتة والمتغيرة فاهلاك الآلات والمعدات في قسم معين يعتبر تكلفة ثابتة يمكن تجنبها إذا تم الاستغناء عن هذا القسم بالكامل.

### **ثانيا: القرارات الإدارية قصيرة الأجل:**

هناك العديد من الحالات والمواقف التي تستدعي على الإدارة اتخاذ قرارات بشأنها، وفي هذا الجزء دراسة لبعض الحالات المتعلقة باتخاذ قرارات قصيرة الأجل، مع بيان للتكاليف والإيرادات الملائمة لاتخاذ القرار، والاعتبارات غير المالية الواجب مراعاتها لكل حالة من تلك الحالات، وهذه القرارات هي:

-قرارات قبول أوامر خاصة.

- قرارات الشراء أو الصنع.

- قرارات الاستمرار أو التوقف عن الإنتاج.

- إقفال قسم أو خط إنتاجي:.

### **1- قرار قبول أوامر خاصة**

تتلقى بعض المنشآت عروضاً خاصة لبيع أو تقديم خدمة بسعر يقل عن السعر العادي الذي تباع به المنشأة سلعتها أو خدمتها، ومن الأمثلة على هذا النوع من القرارات أن يتقدم مستورد للمنشأة لشراء كمية من منتجاتها بسعر يقل عن السعر الذي تباع به تلك المنتجات، ويتمثل القرار هنا بالقبول أو الرفض.

ومن الأمور الواجب أخذها في الاعتبار في هذا النوع من القرارات ما يلي:

- مدى توفر الطاقة غير المستغلة لدى المنشأة تكفي للعرض الخاص.

- تأثير العرض الخاص على حجم مبيعات المنشأة الحالي أو أسعار البيع.

- التكاليف الإضافية التي قد يحتاجها العرض، مثل وجود تغليف خاص أو مواصفات معينة غير متوفرة في المنتج العادي للمنشأة.

- مدى تأثير التكاليف الثابتة لدى الشركة بقبول العرض.

- هامش مساهمة الطلب الإضافي يساهم في تغطية التكاليف الثابتة.

وعند دراسة العرض الخاص وفي حالة وجود طاقة غير مستغلة لدى المنشأة تكفي لإنجاز العرض مع عدم وجود مواصفات خاصة للعرض، وعدم تأثر مبيعات المنشأة، فإن العرض يتم قبوله طالما كانت إيراداته تزيد عن تكاليفه المتغيرة، وبعبارة أخرى فإن التكاليف الملائمة للعرض هي التكاليف المتغيرة في حين تعدّ التكاليف الثابتة غير ملائمة ولا تؤخذ في الاعتبار عند قبول القرار.

### مثال (1):

تنتج شركة الاتحاد العربي سلعة تباع الوحدة منها بسعر 8 دینارات، وتبلغ الطاقة الانتاجية السنوية للمؤسسة 100.000 وحدة، تبلغ التكلفة المتغيرة للوحدة 5 دینارات للوحدة والتكاليف الثابتة السنوية 150.000 دینار، والشركة تنتج وتبيع في الوقت الحالي 60.000 وحدة للسوق المحلي وتلقت عرضاً من مستورد لبيعه 30.000 وحدة بسعر 6 دینارات للوحدة.

هل يجب على الشركة قبول أو رفض العرض، علماً بأن العرض لن يؤثر على كمية أو أسعار المبيعات العادية؟.

### الحل:

بما أن سعر العرض 6 دینارات، وفي حين تبلغ التكلفة المتغيرة للوحدة 5 دینارات، فهذا يشير إلى أن العرض سيحقق للمنشأة هامش مساهمة يبلغ دیناراً واحداً للوحدة، وعليه ستزيد المنشأة ربحها الإجمالي بقيمة 30.000 دینار، وبالتالي يتوجب على الشركة قبول العرض، ولتوضيح ذلك نورد قائمة الدخل للشركة قبل وبعد قبول العرض:

#### قائمة الدخل قبل قبول العرض

المبيعات (8*60.000)	480.000
يطرح التكاليف المتغيرة (5*60.000)	(300.000)
هامش المساهمة	180.000
يطرح التكاليف الثابتة	150.000
صافي الدخل	30.000

قائمة الدخل بعد قبول العرض

المبيعات ( $6 \times 30.000 + 8 \times 60.000$ )	660.000
التكاليف المتغيرة ( $5 \times 30.000 + 5 \times 60.000$ )	(450.000)
هامش المساهمة	210.000
التكاليف الثابتة	(150.000)
صافي الدخل	60.000

يلاحظ زيادة ربح المؤسسة بمقدار 30.000 دينار في حالة قبول العرض، مما يدل على أن ربح الشركة يزيد في حالة قبول العرض الجديد طالما كانت إيرادات العرض الإضافية تزيد عن التكاليف الإضافية.

ويمكن الوصول إلى نفس النتائج باستخدام الأسلوب التفاضلي وذلك على النحو المبين في الجدول التالي:

قائمة الدخل المقارنة قبل وبعد العرض:

البيان	بعد العرض	قبل العرض	الفرق
المبيعات	660.000	480.000	180.000
التكاليف المتغيرة	(450.000)	(300.000)	150.000
هامش المساهمة	210.000	180.000	30.000
التكاليف الثابتة	150.000	150.000	0
صافي الدخل	60.000	30.000	30.000

مثال (2):

تنتج الشركة العالمية سلعة تبلغ تكلفتها المتغيرة للوحدة 1.5 دينار كما تبلغ التكاليف الثابتة السنوية 100.000 دينار، والطاقة الانتاجية السنوية للشركة 80.000 وحدة تنتج وتبيع منها 60.000 وحدة في الوقت الحالي وبسعر 3 دینارات للوحدة، وعلى أن يتم تغليف الكمية بشكل خاص يتطلب تكبد تكلفة إضافية تبلغ نصف دينار للوحدة، يشترط المشتري تلبية كامل الطلبية

البالغة 30.000 مع العلم أن الشركة لا تستطيع زيادة الطاقة الإنتاجية لديها وبالتالي ستضطر إلى سد جزء من الكمية اللازمة للعرض من مبيعاتها المحلية.

**المطلوب:** هل يجب على الشركة قبول أو رفض العرض، علما بأن العرض لن يؤثر اسعار المبيعات العادية وستتمكن من بيع باقي الكمية بالسوق المحلي؟.

**الحل:**

يلاحظ وجود متغيرين إضافيين يجب أخذهما في الاعتبار هما:

- التكلفة الإضافية للطلبية والبالغة 0.5 دينار وبذلك سترتفع التكلفة المتغيرة إلى 2 دينارين للوحدة.

- الكمية التي سيتم سحبها من مبيعات الشركة المحلية لتستطيع الشركة تلبية كامل الطلبية هي 10.000 وحدة.

ولتحديد ما إذا كان العرض الإضافي سيتم قبوله أم رفضه من قبل الشركة تم تحضير قائمة الدخل كما يلي:

قائمة الدخل لكمية العرض الإضافي

90.000	إيراد المبيعات (3x30.000)
60.000	التكاليف المتغيرة (2x30.000)
30.000	هامش المساهمة
15.000	هامش المساهمة للمبيعات المحلية المحولة للطلبية (1.5x10.000)
15000	صافي الربح

يلاحظ أن العرض الإضافي سيزيد صافي الدخل بمقدار 15000 د وبالتالي يتوجب على الشركة قبول العرض لزيادة الربحية، ومن الممكن أن هذا العرض سيفتح للشركة أسواقا جديدة خارجية.

## 2- قرار التصنيع الداخلي أو الشراء:

تحتاج المنشآت الصناعية في معظم الأحيان إلى بعض القطع التي تدخل في تصنيع سلعة معينة يجري إنتاجها من قبل المنشأة، ويكون القرار هنا بالمفاضلة بين تصنيع هذه القطع داخل المنشأة أو شرائها من الخارج، ومن الأمثلة على ذلك شركات صناعة السيارات والتي تحتاج إلى العديد

من القطع مثل الاطارات والزجاج والبطاريات، فبالنسبة للإطارات يكون القرار هنا بالمفاضلة بين شرائها من قبل شركات متخصصة في صناعتها أو القيام بتصنيع الإطارات داخليا.

ويتطلب هذا النوع من القرارات إضافة إلى عنصر التكلفة عوامل أخرى غير مالية، منها جودة القطع المشتراة بحيث لا تؤثر على جودة المنتج النهائي كما يجب ضمان استمرارية توريد هذه القطع، ومن الأمور الأخرى الواجب دراستها في هذا الخصوص مدي توفر طاقة انتاجية غير مستغلة يمكن استغلالها لتصنيع القطع وبشكل دائم وليس مؤقت .

أما فيما يتعلق بعنصر التكلفة، فيجب دراسة التكاليف الخاصة بعملية الشراء ومقارنتها مع تكلفة عملية تصنيع القطع داخليا ليتسنى تحديد أي البديلين أفضل.

### مثال(3):

تنتج شركة الاتحاد جهاز فاكس، وتدخل في عملية تصنيع الجهاز القطعة س، وتقدر الشركة بأنها بحاجة الى 100.000 وحدة من القطعة س سنويا، يمكن للشركة شراء كامل احتياجاتها من القطعة س من مورد خارجي بسعر 9 دنانير للقطعة، كما تقدر الشركة أن هناك تكاليف إضافية في حالة الشراء تبلغ دينارا للقطعة مقابل شحن وفحص القطعة، ويمكن للشركة تصنيع القطعة داخليا، وفيما يلي التكاليف المقدرة لعملية تصنيع الكمية التي تحتاجها الشركة والبالغة 100.000 قطعة كما يلي:

البيان	تكلفة القطعة الواحدة	إجمالي التكاليف
مواد مباشرة	4 دينار	400.000
عمل مباشر	2	200.000
ت.ص. غير مباشرة متغيرة	2	200.000
ت.ص. ثابتة	3.5	350.000
الإجمالي	11.5	1150.000

بافتراض أن التكاليف الثابتة ستبقى كما هي في حالة اختيار بديل الشراء من الخارج، أي لا يمكن توفير أي مبلغ منها.

المطلوب: تحديد أي البديلين يتوجب على الشركة اختياره، التصنيع داخليا أو شراء الكمية من الخارج؟

### الحل:

إن التكاليف الملائمة لعملية التصنيع الداخلي ستتضمن في هذه الحالة التكاليف المتغيرة فقط والبالغة 8 دينارات للقطعة، مع استبعاد لكامل التكاليف الثابتة، وبالتالي ستكون التكاليف التصنيع

الاجمالية 800.000 ( 8x100.000)، أما التكاليف الملائمة لبديل الشراء فتبلغ 10 دينارات للقطعة ولكامل الكمية 1000.000 وبناء على ما سبق فإن على الشركة اختيار قرار التصنيع لأنه يوفر مبلغ 200.000 مقارنة مع قرار الشراء، وكما يتضح من الجدول التالي التكاليف الملائمة للبديلين:

تحليل التكاليف الملائمة لقرار الشراء أو التصنيع / الحالة الأولى

البيان	قرار التصنيع	قرار الشراء
مواد مباشرة	400.000	
عمل مباشرة	200.000	
ت.ص. غير مباشرة متغيرة	200.000	
ت. الشراء		1000.000
المجموع	800.000	1000.000
الوفورات في حالة التصنيع	200.000	
المجموع	1000.000	1000.000

أما إذا افترضنا أن الشركة ستوفر 60% من التكاليف الثابتة في حالة الشراء من الخارج، فإن القرار يصبح لصالح عملية الشراء، كما هو موضح من الجدول التالي:

تحليل التكاليف الملائمة لقرار الشراء أو التصنيع / الحالة الثانية

البيان	قرار التصنيع	قرار الشراء
مواد مباشرة	400.000	
عمل مباشر	200.000	
ت.ص. غير مباشرة متغيرة	200.000	
ت.ص. الثابتة التي يمكن تجنبها في حالة عدم التصنيع ( 60x350.000%)	210.000	
تكاليف الشراء		1000.000
المجموع	1010.000	1000.000
الوفورات في حالة الشراء		10.000
المجموع	1010.000	1010.000

ويتضح من الجدول أن التكاليف الثابتة أصبحت ملائمة وبالقدر الذي يمكن تجنبه في حالة الشراء، وبالتالي يجب اخذ ذلك الجزء في الاعتبار عند المفاضلة بين البديلين.

ولزيادة التوضيح لنفترض أن لدى الشركة بديلا آخر في حالة الشراء يتمثل في تأجير الطاقة المتاحة لإنتاج القطعة س، بأجرة سنوية تبلغ 180.000 دينار، كما سيتم في هذه الحالة توفير 10% من إجمالي التكاليف الصناعية السنوية الثابتة، والجدول التالي يبين التكاليف الملائمة للبديلين:

تحليل التكاليف الملائمة لقرار الشراء أو التصنيع / الحالة الثالثة

البيان	قرار التصنيع	قرار الشراء
مواد مباشرة	400.000	
عمل مباشر	200.000	
ت.ص. غير مباشرة متغيرة	200.000	
الإيرادات من تأجير الطاقة غير المستغلة	180.000	
ت.ص. غير مباشرة الثابتة التي يمكن تجنبها في حالة عدم التصنيع ( $10\% \times 350.000$ )	35000	
تكاليف الشراء		1000.000
المجموع	1015.000	1000.000
الوفورات في حالة الشراء		15.000
المجموع	1015.000	1015.000

يلاحظ من الجدول أن قرار الأفضلية لصالح عملية الشراء، لأنه يوفر للشركة مبلغ 15.000 دينار.

### 3- قرار البيع عند نقطة الانفصال أو التصنيع الإضافي:

هناك بعض المنتجات التي تصنع من خلال مادة خام واحدة، حيث تشترك هذه المنتجات في عملية تصنيع واحدة وذلك قبل انفصالها إلى منتجات متعددة، ويطلق على هذه المنتجات بالمنتجات المشتركة كما يطلق على التكاليف التي تنفق على هذه المنتجات بالتكاليف المشتركة



ومن الأمثلة على هذه المنتجات ، مشتقات الحليب والبتروول واللحوم حيث يجري تصنيع الحليب مثلاً إلى جبن أو زبدة ...الخ

فالقرار في هذه الحالة إما بيع المنتج عند نقطة الانفصال أو إجراء تصنيع إضافي له ومن تم بيعه، وتتطلب عملية التصنيع تكاليف إضافية تتحملها المنشأة في سبيل ذلك، وبالمقابل يتوقع أن تحقق المنشأة إيرادات إضافية مقارنة مع إيراداته قبل التصنيع الإضافي.

وبشكل عام تعدّ التكاليف المشتركة الموزعة على المنتجات المختلفة تكلفة غير ملائمة لقرار التصنيع الإضافي أو البيع، لأنها انفقت في الماضي، أما التكاليف التي ستنتفج بعد الانفصال تعتبر تكاليف ملائمة مع العلم أن هذا النوع من التكاليف يجري تحميله لكل منتج على حدي والمقارنة هنا تتم بين الإيراد الإضافي للتصنيع الإضافي والتكاليف الإضافية.

ومن الاعتبارات الواجب مراعاتها في مثل هذا النوع من القرارات مدى توفر سوق للمنتج عند نقطة الانفصال.

#### مثال(4):

تقوم شركة المزرعة بإجراء تصنيع على مادة خام وذلك من خلال عملية تصنيع مشتركة وينتج عن ذلك وعند نقطة الانفصال ثلاثة منتجات هي س،ص،ع وتبلغ مجموع تكاليف المشتركة التي تتحملها الشركة قبل نقطة الانفصال 40.000 دينار،وتقوم الشركة بتوزيع التكاليف المشتركة على المنتجات الثلاثة حسب حجم الكمية المنتجة نسبة إلى الإجمالي، ويمكن للشركة بيع المنتجات الثلاث عند نقطة الانفصال أو إجراء تصنيع إضافي لها حسب المعلومات المرفقة بالجدول التالي:

البيان	س 20%	ص 32%	ع 48%	المجموع
الكمية المنتجة عند نقطة الانفصال (كجم)	5000	8000	12.000	25.000
التكاليف المشتركة الموزعة	8000	12800	19200	40000
القيمة البيعية عند نقطة الانفصال	7500	40.000	3000	50500
تكاليف التصنيع الإضافي	4500	60.000	8500	73000
القيمة البيعية بعد التصنيع	10750	115000	11400	137150

المطلوب: أي من المنتجات يتوجب على الشركة بيعه عند نقطة الانفصال، وأي منها يتوجب إجراء تصنيع إضافي له؟.

## الحل:

لتحديد أي من المنتجات الثلاثة يتوجب على الشركة بيعه عند نقطة الانفصال وأي منها يتوجب إجراء تصنيع إضافي له ، يمكن استخدام أحد الأسلوبين التاليين:

1- الأسلوب التفاضلي: هنا تتم مقارنة الإيرادات الإضافية لكل منتج مع التكاليف الإضافية المنفقة بعد نقطة الانفصال، ويتم استخراج الإيراد الإضافي لكل منتج على النحو التالي:

الإيراد الإضافي = القيمة البيعية بعد التصنيع الإضافي - القيمة البيعية عند نقطة الانفصال

ويكون الإيراد الإضافي للمنتج س =  $10750 - 7500 = 3250$  دينار وبنفس الأسلوب يتم استخراج الإيراد الإضافي للمنتج ص، ع ثم يجري مقارنته بالتكاليف الإضافية والجدول التالي يبين التحليل الخاص باستخراج نتيجة قرار البيع عند نقط الانفصال أو التصنيع الإضافي:

تحليل التكاليف والإيرادات الملائمة لقرار البيع عند نقطة الانفصال أو التصنيع الإضافي/  
الأسلوب التفاضلي

البيان	س	ص	ع	المجموع
الإيراد الإضافي	3250	75000	8400	86650
تكاليف التصنيع الإضافي	(4500)	(60000)	(8500)	(73000)
الربح (الخسارة) نتيجة التصنيع الإضافي	(1250)	15000	(100)	13650

يلاحظ من الجدول أن التصنيع الإضافي للمنتج ص يحقق للشركة ربحاً إضافياً يبلغ 15000 دينار، فيما حقق المنتجان س، ع خسارة لذا يتوجب بيعهما عند نقطة الانفصال.

2- أما الأسلوب الثاني لتحليل قرار التصنيع الإضافي أو البيع عند نقطة الانفصال فيدعى بأسلوب تكلفة الفرصة البديلة والذي يمكن استخدامه للحصول على نفس النتائج كما في الجدول التالي:

تحليل التكاليف والإيرادات الملائمة لقرار البيع عند نقطة الانفصال أو التصنيع الإضافي/  
أسلوب الفرصة البديلة

البيان	س	ص	ع	المجموع
القيمة البيعية بعد التصنيع	10750	115000	11400	137150
يطرح				

- تكاليف التصنيع الإضافي	(4500)	(60000)	(8500)	(73000)
- القيمة البيعية عند نقطة الانفصال	(7500)	(40.000)	(3000)	(50500)
= الربح (الخسارة) نتيجة التصنيع الإضافي	(1250)	15000	(100)	13650

#### 4- إقفال قسم أو خط انتاجي:

هناك بعض الظروف تتطلب اتخاذ قرار يتعلق بإقفال إنتاج أحد المنتجات أو أحد الأقسام أو أحد خطوط الإنتاج أو المناطق الجغرافية وهنا يكون القرار الذي يجب اتخاذه هو هل يجب الاستمرار في تشغيل الأنشطة أو التوقف عنها وهنا نجد أن القرار يؤدي إلى ضياع إيرادات القسم وتوفير تكلفة البضاعة المباعة بمعنى آخر يؤدي إلى تلاشي هامش المساهمة للقسم ويؤدي إلى توفير بعض المصروفات وإذا زاد الوفر في المصروفات على هامش المساهمة المفقودة عندها سيكون القرار لصالح إيقاف الخط الإنتاجي والعكس.

#### مثال(5):

تتكون إحدى الشركات من 3 أقسام هي: 1-2-3 وأظهرت قائمة الدخل المجزأة لهذه الأقسام ما يلي:

هامش المساهمة 37500، 36000، 18000 للأقسام 1-2-3 على التوالي.

صافي الربح (5000)، 12000، 4500 للأقسام على التوالي.

هناك إمكانية لتحويل نشاط القسم(1) لإنتاج منتجات أخرى هامش مساهمتها 20000 بالإضافة إلى ذلك سوف يتم الاستغناء عن بعض الموظفين في حالة الإقفال حيث تبلغ مرتباتهم 7000 وكذلك توفير مبلغ قدره 2500 من المصاريف العامة الموزعة.

#### المطلوب:

في ضوء هذه المعلومات المعطاة لك وبصفتك محاسب إداري هل تنصح بإقفال القسم أو الاستمرار في تشغيله.

#### الحل:

الوفورات التي تترتب على عملية الإقفال:

هامش مساهمة المنتجات الأخرى 20000

الوفر في أجور العمال 7000

الوفر في م. العامة الموزعة 1500

إجمالي الوفر عند تحويل نشاط المنشأة 28500

بما أن المساهمة الحدية للقسم 1 البالغة 37500 سوف تضيع إذا قررنا إقفال القسم وبمقارنة الوفر الناتج عن الادخال وخسائر الاقفال فإن أرباح الشركة سوف تنخفض بمبلغ 9000 أي  $9000 = 28500 - 37500$ ، وفي هذه الحالة يجب الاستمرار في تشغيل القسم (1) بدلا من إقفال القسم حيث يترتب على ذلك خسارة قدرها 9000 د.

## الموضوع الثالث:

### محاسبة المسؤولية وتقييم الأداء

#### أولاً: مفهوم محاسبة المسؤوليات:

تتكون معظم المنشآت الاقتصادية من مجموعة من الوحدات الفرعية حيث تكون كل وحدة مسؤولة عن أداء جزء معين من نشاط المنشأة، هذه الوحدات يمكن أن تطلق عليها أسماء مختلفة مثل: قسم، إدارة، فرع.....الخ.

ويتولى رئاسة كل وحدة شخص مسئول عن تحقيق أهداف هذه الوحدة وأهداف المنشأة ككل وتعمل الإدارة العليا في المنشأة على التأكد من أن مدير أو رئيس كل قسم أو وحدة فرعية يبذل أقصى جهده لتحقيق الأهداف العامة للمنشأة أو ما يسمى وحدة اتساق الهدف، ويقع العبء على المحاسبة الإدارية في كل منشأة لدفع المسؤولين عن الوحدات الفرعية في المنشأة الهادفة للربح للعمل في تناسق لتحقيق هذا الهدف.

إن محاسبة المسؤولية هي الأساليب المختلفة للمحاسبة الإدارية لقياس أداء الأفراد والأقسام تجاه تحقيق الهدف العام للمنشأة.

#### ثانياً: اللامركزية في إدارة المنشآت:

تدار كثير من الشركات الكبيرة بطريقة لا مركزية، واللامركزية تعني أن يحصل مدراء الأقسام والفروع على درجة معينة من الاستقلال عن الإدارة العليا في المنشأة وذلك بالنسبة لاتخاذ القرارات في الوحدات التي يشرفون عليها ولهذه الطريقة في الإدارة (اللامركزية) نواح إيجابية ونواح سلبية نوضحها فيما يلي:

#### مزايا اللامركزية:

1- تؤدي اللامركزية في الإدارة إلى أن يصبح مديرو الإدارات والوحدات الفرعية على درجة عالية من التخصص والمهارة في إدارة الوحدات المسؤولين عنها.

2- منح مديري الوحدات الفرعية بعض الاستقلال لاتخاذ القرارات فيما يخص الوحدات المسؤولين عنها يعطيهم الفرصة للتدريب والتأهيل للترقي إلى مستويات إدارية أعلى، فمثلاً المدير المسئول عن مصنع الشركة في سبها يمكن أن يرقى ( بناءً على الخبرة التي اكتسبها والمهارة التي أبداه في إدارة الفرع) إلى مدير عام الإنتاج للشركة ككل.

3- إعطاء مديري الوحدات الفرعية بعض السلطات فيما يتعلق باتخاذ القرارات يمثل الدافع والحافز لهم على بذل أقصى مجهود لتبدو نتائج أعمال هذه الوحدات أفضل ما يمكن وذلك بخلاف الوضع لو كانوا مجرد منفذين للسياسات والقرارات التي تتخذها الإدارة العليا.

4- تفويض بعض السلطات لمديري الوحدات الفرعية يوفر الوقت للإدارة العليا للتركيز على رسم السياسات العامة للمنشأة.

5- إن تفويض السلطات على أوسع نطاق حتى يصل إلى المستويات الإدارية الدنيا يعطى المنشأة الفرصة للتكيف سريعا وانتهاز الفرص المتاحة والاستجابة لها في الوقت المناسب ومعالجة المشاكل التي تقابلها الوحدة الفرعية من دون تعقيدات بيروقراطية.

### عيوب اللامركزية:

1- التركيز على تحقيق أفضل أداء في الوحدات الفرعية فقط بغض النظر عن تأثير ذلك على الأهداف العامة للمنشأة.

2- يتجاهل مديرو الإدارات الفرعية تأثير الإدارات الفرعية وتأثير قراراتهم على تحقيق الأهداف في الوحدات الفرعية الأخرى.

3- في المنشآت التي تدار بطريقة لا مركزية، قد يحدث تكرار بعض الخدمات أو الوظائف مما قد يزيد الأعباء والتكاليف على المنشأة ككل.

### ثالثا: مراكز المسؤولية:

إن أساس نظم محاسبة المسؤوليات هو اعتبار كل وحدة فرعية في المنشأة مركز مسؤولية، وأن مركز المسؤولية هو وحدة إدارية مستقلة لها مدير مسؤول عن الأداء في هذه الوحدة، ويوجد أربعة أنواع شائعة من مراكز المسؤولية:

#### 1- مركز التكلفة:

مركز التكلفة هو وحدة مستقلة قسم- إدارة- بحيث يكون مدير أو رئيس هذه الوحدة مسؤولا عن التكاليف التي تحدث في تلك الوحدة، فمثلا قسم الطلاء في مصنع للسيارات يعتبر مركز تكلفة.

#### 2- مركز الإيراد:

يعد المدير في هذا النوع من مراكز المسؤولية مسؤولا عن تحقيق الإيراد في هذا القسم فمثلا قسم الحجز في إحدى شركات الطيران أو إدارة المبيعات في إحدى الشركات الصناعية تعتبر مراكز إيراد.

#### 3- مركز الربحية:

في مركز الربحية يعتبر المدير مسؤولا عن صافي أرباح الوحدة، وبما أن صافي الربح هو الفرق بين الإيرادات والمصروفات، فإن مدير الوحدة يكون مسؤولا عن كل من الإيرادات والمصروفات التي تتحقق في الوحدة التي تديرها.

#### 4- مركز الاستثمار:

في مركز الاستثمار قد يكون المدير مسؤولاً عن صافي الربح المحقق في الوحدة بالإضافة إلى مسؤوليته عن حجم رأس المال المستثمر في الوحدة، فمثلاً وكيل (كيا) في ليبيا يعتبر مركزاً استثمارياً بالنسبة لشركة كيا.

#### رابعاً: تقارير الأداء:

يتم تلخيص أداء كل قسم باستخدام تقارير الأداء، أن تقرير الأداء يبين النتائج المالية التقديرية والفعلية بالنسبة لكل نو من أنواع مراكز المسؤولية، فمثلاً تقرير الأداء لمركز التكلفة يركز على المبالغ التقديرية والفعلية في هذا المركز، كما تبين تقارير الأداء الانحرافات بين المبالغ التقديرية والمبالغ الفعلية.

إن تقارير الأداء تساعد الإدارة العليا على تطبيق مبدأ الإدارة بالاستثناء وذلك للرقابة على

عمليات المنشأة بشكل فعال، وقد تستند تقارير محاسبة المسؤولية على ظروف وملابسات كل حالة ويتم إعداد تقاريرها بشكل يختلف عن الشكل المألوف للتقارير المالية ، وعادة ما تستند تقارير الأداء على نظام الموازنة التقديرية، ويمكن إعدادها عن كافة قطاعات ووحدات النشاط في المنشأة، وعادة ما تعد هذه التقارير بشكل دوري بحيث تقدم في نهاية كل فترة يتم على المنشأة، وعادة ما تعد هذه التقارير بشكل دوري بحيث تقدم في نهاية كل فترة على أساسها محاسبة المسؤولية، وفي مجال التصنيع مثلاً يمكن تمييز ثلاثة مستويات رئيسة على الأقل لإعداد تقارير الأداء في محاسبة المسؤولية:

أ- العمال المنفذين- رئيس العمال أو الملاحظ المشرف.

ب- مستوى القسم- رئيس القسم.

ت- مستوى المصنع ككل- مدير المصنع.

ويوضح الشكل التقريبي التالي النظرة الشمولية لتسلسل تقارير الأداء في ظل محاسبة المسؤولية عن المستويات الثلاثة السابقة:

التقارير الشهرية للأداء:

شركة..... تقرير الأداء عن شهر الفاتح

قطاع الإنتاج(المصنع.....)

مستوى مدير المصنع

الانحرافات		التكاليف الفعلية		الموازنة التقديرية المرنة		البيان
من بداية السنة حتى نهاية الفاتح	بيانات الفاتح	من بداية السنة حتى نهاية الفاتح	الفاتح	من بداية السنة حتى نهاية الفاتح	بيانات الفاتح	
(150)	(100)	15850	4100	16000	4000	قسم التكسير
X	X	X	X	x	x	قسم الطحن
X	X	X	X	X	X	قسم الكبس
X	X	X	X	X	X	إجمالي

مستوى رئيس قسم التكسير

الانحرافات		التكاليف الفعلية		الموازنة التقديرية المرنة		البيان
من بداية السنة حتى نهاية الفاتح	بيانات الفاتح	من بداية السنة حتى نهاية الفاتح	الفاتح	من بداية السنة حتى نهاية الفاتح	بيانات الفاتح	
(60)	40	6340	1640	6400	1600	وحدة(1)
X	X	X	X	x	x	وحدة (2)



## مستوى الوحدة

الانحرافات		التكاليف الفعلية		الموازنة التقديرية المرنة		البيان
من بداية السنة حتى نهاية الفاتح	بيانات الفاتح	من بداية السنة حتى نهاية الفاتح	الفاتح	من بداية السنة حتى نهاية الفاتح	بيانات الفاتح	
(24)	16	2536	656	2560	640	مواد خام مباشرة
(18)	12	1902	492	1420	480	عمالة مباشرة
(12)	8	1268	328	1280	320	مهمات غير مباشرة
(6)	4	634	164	640	160	عمالة غير مباشرة
(60)	40	6340	1640	6400	1600	اجمالي

وقد يستلزم الأمر إعداد تقارير محاسبة المسؤولية بشكل يختلف عن الشكل الموضح في المثال السابق، مثل إضافة خانة أخرى للانحراف ( انحراف كمية .. انحراف سعر) أو توضيح تطورات وأهمية الانحرافات في شكل نسبة مئوية وكل ذلك يرجع الى مهارة معد التقرير في الوفاء بمتطلبات الادارة.

ومن الملاحظ أنه كلما ارتفع المستوى الإداري المعد عنه التقرير كلما انخفض عدد البنود الواردة فيه وتركزت تحت عناوين عامة، ومع ذلك فقد تطلب المستويات الإدارية العليا إمدادها ليس فقط بالتقارير في صورة مجمعة ومركزة بل قد ترى ضرورة ان يرفق به تقارير أخرى تفصيلية تبين الأساس المستخدم في إعداد هذه التقارير المجمعة.

وتحقيقاً لما سبق يتطلب الأمر من المحاسب تخصيص قسم أو مكتب خاص لإعداد تقارير محاسبة المسؤولية مهمته إعداد تقارير المتابعة- في مجال محاسبة المسؤولية والتي تتضمن أساساً بيانات أداء كل مدير أو رئيس مسؤول عن كل وحدة معينة مع تجميع التقارير الفعلية كلما ارتفع المستوى المقدم له التقرير حتى يتم إعداد تقرير مجمع ومركز يرفع لرئيس الشركة وبذلك تتم الرقابة التي تعتبر أهم وظائف الإدارة.

## الجزء الثاني : تطبيقات وحلول عملية

### محتويات الجزء الثاني:

الموضوع	رقم الصفحة
التطبيق الأول: الميزانيات التقديرية للعمليات الجارية.....	26
- أولا: الميزانية التقديرية للمبيعات.....	27
- ثانيا: الميزانية التقديرية للإنتاج والمخزون السلعي.....	32
- ثالثا: الميزانية التقديرية للعمالة المباشرة.....	35
- رابعا: الميزانية التقديرية للمواد المباشرة.....	37
التطبيق الثاني: الميزانية التقديرية للعمليات الرأسمالية.....	42
التطبيق الثالث: الميزانية التقديرية النقدية.....	51
التطبيق الرابع : تحليل التعادل.....	62
التطبيق الخامس: التكاليف الملائمة لاتخاذ القرارات والقرارات القصيرة الاجل.....	67
التطبيق السادس: محاسبة المسؤولية وتقييم الأداء.....	85
نماذج من أسئلة المادة وحلولها.....	88

## **التطبيق الاول:**

### **الميزانيات التقديرية للعمليات الجارية**

#### **مفهومها:**

هي كافة الموازنات الفرعية الخاصة بكل مصروفات وايرادات التشغيل، وتشتمل على كافة العناصر التي تشكل قائمة الدخل.

#### **انواعها:**

- موازنة المبيعات.
- موازنة كمية الانتاج والمخزون السلعي.
- موازنة العمالة المباشرة.
- موازنة المواد المباشرة.

### أولاً: الميزانية التقديرية للمبيعات.

هي خطة مستقبلية لتقدير حجم المبيعات المتوقع مع تطوير هذا الحجم بما يناسب أهداف المشروع، وهي تمثل حجر الأساس عند إعداد الموازنة للعمليات الجارية.

وتتأثر موازنة المبيعات بعدة عوامل ومؤشرات:

- الأوضاع الاقتصادية للمجتمع.
- قرارات التسعير.
- المنافسة.
- التقدم الصناعي والتكنولوجي.
- برامج التسويق.

#### حالة عملية:

تقوم إحدى الشركات الصناعية بتوزيع سلعتين هما ( السلعة م والسلعة ن) وقد أمكن جمع المعلومات التالية تمهيدا لإعداد موازنة المبيعات عن فترة الثلاثة الشهور الأولى لسنة 2010

1- إجمالي كمية المبيعات خلال الفترة المناظرة من عام 2009 ف كالاتي:

السلعة ن	السلعة م	الفترة الزمنية
800	6500	شهر أي النار
7500	6200	شهر النوار
900	7000	شهر الربيع

ويتم توزيع السلعة م في ثلاث مناطق هي س-ص-ع بالنسب التالية وعلى التوالي 50%- 30%- 20% بينما يقتصر توزيع السلعة ن على منطقتين س-ع بنسبة 60%-40% على التوالي.

2- تدل نتائج البحوث التسويقية أنه ينتظر زيادة الكمية الإجمالية للمبيعات من هاتين السلعتين بالمعدلات الآتية:

الشهر	السلعة م	السلعة ن
أي النار	8%	15%
النوار	5%	12%
الربيع	6%	20%

3- بلغ سعر البيع للسلعة م 25 د للوحدة الواحدة والسلعة ن 80 د للوحدة الواحدة وذلك في كافة المناطق خلال فترة الموازنة، المطلوب: إعداد الموازنة التقديرية للمبيعات للشركة للسلعتين م-ن؟.

**الحل:**

1- تقديرات السلعة م، ن عن الأشهر الثلاثة:

- تقديرات السلعة م للمبيعات عن شهر أي النار: كمية المبيعات المقدرة للسلعة م = المبيعات الفعلية x نسبة الزيادة

$$= 100/108 \times 6500 = 7020 \text{ وحدة}$$

الكمية سوف تتوزع على ثلاث مناطق كما يلي:

المناطق	الكمية	النسبة	اجمالي الوحدات	سعر الوحدة	القيمة الاجمالية
س	7020	%50	3510	25	87750 د
ص	7020	%30	2106	25	52650 د
ع	7020	%20	1404	25	35100 د

موازنة السلعة م عن شهر أي النار " موازنة المبيعات عن شهر أي النار "

المناطق	الكمية	القيمة
س	3510	87750
ص	2106	52650
ع	1404	35100

وهكذا سوف يتم تقدير المبيعات بالنسبة للسلعة م لشهر النوار والربيع كما يلي:

- كمية المبيعات المقدرة للسلعة م عن شهر النوار = المبيعات الفعلية x نسبة الزيادة

$$= 100/105 \times 6200 = 6510 \text{ وحدة}$$

الكمية سوف تتوزع على ثلاث مناطق بالشكل التالي:

المناطق	الكمية	النسبة	اجمالي الوحدات	سعر الوحدة	القيمة الاجمالية
س	6510	%50	3255	25	81375
ص	6510	%30	1953	25	48825
ع	6510	%20	1302	25	32550

إذن، موازنة المبيعات للسلعة م عن شهر النوار:

المناطق	الكمية	القيمة
س	3255	81375
ص	1953	48825
ع	1302	32550

- تقديرات السلعة م عن شهر الربيع = المبيعات الفعلية x نسبة الزيادة

$$7420 = 100/106 \times 7000$$

الكمية سوف تتوزع على ثلاث مناطق بالشكل التالي:

المناطق	الكمية	نسبة التوزيع	اجمالي الوحدات	سعر الوحدة	القيمة الاجمالية
س	7420	%50	3710	25	92750
ص	7420	%30	2226	25	55650
ع	7420	%20	1484	25	37100

موازنة المبيعات للسلعة عن شهر الربيع

المناطق	الكمية	القيمة
س	3710	92750
ص	2226	55650
ع	1484	37100

وفيما يلي موازنة المبيعات للسلعة م عن الأشهر الثلاثة الاولى لعام 2010:

المناطق	اي النار	النوار	الربيع	الاجمالي
كمية	قيمة	كمية	قيمة	كمية
س	87750	3255	81375	3710
ص	52650	1953	48825	2226
ع	35100	1302	32550	1484
الاجمالي	175500	6510	162750	7420

2- تقديرات السلعة ن لمبيعات عن الأشهر الثلاثة:

- كمية المبيعات المقدرة للسلعة ن عن شهر أي النار

$$= \text{المبيعات الفعلية} \times \text{نسبة الزيادة} = 800 \times 100/115 = 920 \text{ وحدة}$$

الكمية سوف تتوزع على منطقتين بالشكل التالي:

الكمية سوف تتوزع على منطقتين كما يلي:

المناطق	الكمية	نسبة التوزيع	اجمالي الوحدات	سعر الوحدة	القيمة الإجمالية
س	920	60%	552	80	44160 د
ع	920	40%	368	80	29440 د

موازنة المبيعات للسلعة ن عن شهر أي النار:

المناطق	الكمية	القيمة
س	552	44160
ع	368	29440

- تقديرات السلعة ن للمبيعات عن شهر النوار:

كمية المبيعات المقدرة للسلعة ن = المبيعات الفعلية  $\times$  نسبة الزيادة

$$= 750 \times 100/112 = 840 \text{ وحدة}$$

الكمية سوف تتوزع على منطقتين كما يلي:

المناطق	الكمية	نسبة التوزيع	اجمالي الوحدات	سعر الوحدة	القيمة الاجمالية
س	840	%60	504	80	40320 د
ع	840	%40	336	80	26880

موازنة المبيعات عن شهر النوار

المناطق	الكمية	القيمة
س	504	40320
ع	336	26880

- تقديرات السلعة ن عن شهر الربيع

كمية المبيعات المقدرة للسلعة ن عن شهر الربيع = المبيعات الفعلية x نسبة الزيادة

$$1080 = 100/120 \times 900 = \text{وحدة}$$

الكمية سوف تتوزع على المنطقتين على الشكل التالي:

المناطق	الكمية	نسبة التوزيع	اجمالي الوحدات	سعر الوحدة	القيمة الاجمالية
س	1080	%60	648	80	51840
ع	1080	%40	432	80	34560

موازنة المبيعات عن شهر الربيع

المناطق	الكمية	القيمة
س	648	51840
ع	432	34560



أما موازنة السلعة ن عن الأشهر الثلاثة لعام 2010 تظهر بالشكل التالي:

المناطق	اي النار	النوار	الربيع	الاجمالي
كمية	قيمة	كمية	قيمة	كمية
س	44160	504	40320	51840
ع	29440	336	26880	34560
الاجمالي	73600	840	67200	227200

ملاحظة:

لقد تم إعداد موازنة المبيعات لكل سلعة ولكل شهر ثم تم إعدادها عن فترة ثلاثة أشهر لكل سلعة ولكافة المناطق التي يتم التوزيع فيها لغرض التوضيح فقط، أما موازنة المبيعات للسلعتين م، ن، عن الأشهر الثلاثة الأولى لعام 2010 موزعة حسب المناطق بالشكل التالي:

المناطق	السلعة م	السلعة ن	إجمالي القيمة
الكمية	القيمة	الكمية	القيمة
س	10475	1704	136320
ص	6285	-	-
ع	4190	1136	90880
الاجمالي	20950	2840	327200

ثانياً: الميزانية التقديرية للإنتاج والمخزون السلعي

تعد موازنة المخزون السلعي للإنتاج التام أو تحت التشغيل حلقة الوصل بين موازنة المبيعات وموازنة الإنتاج أي يتم تعديل المبيعات بهذا المخزون للوصول إلى برنامج الإنتاج.

أما موازنة الإنتاج المستهدف تمثل خطة تحتوي على كمية الإنتاج المستهدف وتكاليف إنتاج هذه الكمية والطاقة اللازمة لهذه الكمية، والتي تتحدد عن طريق إضافة مخزون آخر المدة إلى المبيعات وطرح مخزون أول المدة.

أي كمية الإنتاج المستهدف = المبيعات + مخزون آخر المدة - مخزون أول المدة

حالات عملية:

الحالة الأولى:

فيما يلي موازنة المبيعات للشركة الاتحاد عن السنة المنتهية في 2009/12/31 ، القيمة بالدينار الليبي.

" موازنة المبيعات لشركة الاتحاد "

الفترة		السلعة أ		السلعة ب		الإجمالي	
كمية	قيمة	كمية	قيمة	كمية	قيمة	كمية	قيمة
الربع الأول	2000	20000	5000	450000	7000	5700000	
الربع الثاني	6000	60000	2000	180000	8000	540000	
الربع الثالث	5000	300000	1000	90000	6000	390000	
الربع الرابع	4000	240000	7000	630000	11000	870000	

فإذا علمت أن شركة الاتحاد تود الاحتفاظ آخر كل ربع سنة بمخزون إنتاج تام بمعدل 25% من مبيعات الربع التالي وأن مبيعات الربع الأول التقديرية لعام 2010 تماثل مبيعات الربع الأول لعام 2009.

المطلوب: إعداد موازنة مخزون الإنتاج التام آخر المدة عن السنة المنتهية 2009.

الحل:

بناءً على المعطيات واتباعاً لسياسة الشركة فإن مخزون آخر المدة يكون كما يلي:

بالنسبة للسلعة -أ-:

$$\text{الربع الأول} = 6000 \times 25\% = 1500$$

$$\text{الربع الثاني} = 5000 \times 25\% = 1250$$

$$\text{الربع الثالث} = 4000 \times 25\% = 1000$$

$$\text{الربع الرابع} = 2000 \times 25\% = 500$$

بالنسبة للسلعة - ب:-

$$\text{الربع الاول} = 2000 \times 25\% = 500$$

$$\text{الثاني} = 1000 \times 25\% = 250$$

$$\text{الثالث} = 7000 \times 25\% = 1750$$

$$\text{الرابع} = 5000 \times 25\% = 1250$$

اذن موازنة الإنتاج آخر المدة بالوحدات عن السنة المنتهية 2009:

السلعة	الربع الاول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
أ	1500	1250	1000	500
ب	500	250	1750	1250

الحالة الثانية:

بالرجوع الى الحالة العملية (1) وعلى فرض أن مخزون أول السنة لعام 2009 ( نهاية السنة 2008 ) هو 800 وحدة للسلعة أ و 1200 للسلعة ب، والمطلوب: إعداد موازنة كمية الإنتاج عن السنة المنتهية في 2009/12/31 ف للسلعة أ فقط .

الحل:

موازنة كمية الإنتاج للسلعة أ عن السنة المنتهية في 2009/12/31 ف .

البيان	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	الاجمالي
كمية المبيعات	2000	6000	5000	4000	17000
+					
مخزون الإنتاج آخر المدة.	1500	1250	1000	500	500
=	3500	7250	6000	4500	17500
-	(800)	(1500)	(1250)	(1000)	(800)
مخزون الإنتاج أول					

المدة					
برنامج الإنتاج المستهدف	2700	5750	4750	3500	16700

ملاحظات على الحل:

- أرقام المبيعات تؤخذ من موازنة المبيعات.
- أرقام المخزون آخر المدة تؤخذ من موازنة المخزون الإنتاج التام آخر المدة.
- مخزون أول كل ربع هو مخزون آخر الربع السابق.
- مخزون آخر السنة هو مخزون آخر الربع الرابع.

### ثالثاً: موازنة العمل المباشر:

توضح موازنة العمل المباشر الاحتياجات المطلوبة للوفاء ببرنامج الإنتاج من كل نوع من أنواع العمالة المباشرة في كل مركز من مراكز التكلفة الإنتاجية، وتحدد الاحتياجات اللازمة من أنواع العمالة المباشرة استناداً إلى الكمية المخططة للإنتاج وإلى دراسة فنية هندسية تحليلية لمعدلات استخدام هذه العمالة في العملية الإنتاجية.

### حالة عملية :

تنتج إحدى الشركات الصناعية ثلاثة أنواع من الدهان (أ، ب، ج)، وفيما يلي برنامج الإنتاج المخطط بالوحدات للأنواع الثلاثة على أساس ربع سنوي.

المنتج	الربع (1)	الربع (2)	الربع (3)	الربع (4)	الإجمالي
أ	2000	4000	8000	6000	20000
ب	1000	4000	6000	4000	15000

وفيما يلي احتياجات الوحدة من العمل المباشر، علماً بأن المعدل المعياري للأجر الساعة يبلغ 4/ ديناراً.

المنتج	:	(أ)	(ب)
ساعات العمل المباشر	:	2	3

### المطلوب:

إعداد موازنة العمل المباشر للشركة بافتراض عدم وجود مخزون أول الفترة وآخرها.

### الحل:

من المعطيات السابقة يلاحظ أن إنتاج الوحدة الواحدة من المنتج (أ) يتطلب ساعتين من العمل المباشر وبمعدل أجر (4) دينارات للساعة، وإنتاج الوحدة من المنتج (ب) يتطلب (3) ساعات وبمعدل أجر 4 دينارات للساعة.

وبالتالي فإن موازنة العمل المباشر للمنتجين (أ،ب) خلال الدورة القادمة تظهر كما يلي:

الفترة الزمنية	الإنتاج المخطط (أ)	العمالة المباشرة		الإنتاج المخطط (ب)	العمالة المباشرة		التكلفة المعيارية للعمل المباشر
		احتياجات الوحدة	تكلفة العمالة		احتياجات الإنتاج من العمالة	تكلفة العمالة	
		2س/للوحدة	4د/ للوحدة		3س/للوحدة	4د/ للوحدة	
الربع الأول	2000	4000	16000	1000	3000	12000	28000
الربع الثاني	4000	8000	32000	4000	12000	48000	80000
الربع الثالث	8000	16000	64000	6000	18000	72000	136000
الربع الرابع	6000	12000	48000	4000	12000	48000	96000
المجموع	20000	40000	160000	15000	45000	180000	340000

### ملاحظات على الحل:

- أن التكلفة المعيارية للإنتاج المخطط تم احتسابها للربع الثالث مثلاً:

المنتج (أ)	المنتج (ب)
الكمية المخططة للإنتاج الربع الثالث	6000
الزمن المعياري لوحدة المنتج	3س
	2س

الساعات المعيارية للأنتاج المخطط	16000	18000
معدل الأجر المعياري للساعة	4دينار	4دينار
التكلفة المعيارية للعمل المباشر	64000	72000

- تعتبر موازنة العمل المباشر أساساً للتخطيط القوى العاملة في المشروع وفي تخطيط احتياجات التدريب.

#### رابعاً: موازنة مشتريات المواد الخام:

يتم إعداد موازنة مشتريات المواد الخام في ضوء احتياجات برنامج الاحتياجات من هذه المواد الخام وبمراعاة المخزون منها أول وآخر المدة وفقاً للمعادلة التالية:

المشتريات التقديرية من المواد الخام = احتياجات برنامج الانتاج من المواد الخام خلال فترة الموازنة + مخزون المواد الخام آخر الفترة - مخزون من المواد الخام أول الفترة.

#### حالة عملية:

تقوم شركة المزرعة بانتاج وبيع السلعة س واحتياجات السلعة من المادة الخام (أ) = 10 قدم بسعر 1.6 د/قدم، فإذا علمت:

- أن البيانات المستخرجة من موازنة كمية الانتاج عن السنة المنتهية في 2009/12/31 هي 2700 للربع الأول، 5750 للربع الثاني، 4750 للربع الثالث، 3500 للربع الرابع.

- أن الشركة تهدف الى الاحتفاظ بمخزون من المواد الخام آخر كل ربع بنسبة 50% من احتياجات برنامج الإنتاج خلال الربع الذي يليه.

- كمية الإنتاج خلال الربع الأول من عام 2010 تماثل كمية الانتاج خلال الربع الأول من عام 2009 ف.

**المطلوب:** إعداد موازنة المشتريات من المواد الخام عن السنة المنتهية في 2009/12/31 بالكمية والقيمة؟.

#### الحل:

السلعة (س) تحتاج الى 10 قدم من المادة الخام (ا) بسعر 1.6 د/للقدم.

يتم تحديد مخزون آخر كل ربع كما يلي:

كمية الإنتاج للربع الثاني = 5750 وحدة

احتياج السلعة س من المادة أ = 10 قدم

احتياج برنامج الانتاج من المادة أ = 57500 قدم

نسبة المخزون المستهدف = 50 %

مخزون آخر الربع الأول = 28750 قدم

اذن موازنة مشتريات المواد الخام عن السنة المنتهية في 2009 /12/31

البيان	الربع لأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	الاجمالي
احتياجات برنامج الإنتاج	27000	57500	47500	35000	167000
(+) مخزون آخر المدة	28750	23750	17500	13500	13500
إجمالي الاحتياجات	55750	81250	65000	48500	180500
(-) مخزون أول المدة	10500	28750	23750	17500	10500
كمية المشتريات	45250	52500	41250	3100	170000
تكلفة شراء القدم	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6
تكلفة المشتريات	72400	84000	6000	49600	272000

#### ملاحظات على الحل:

- 2700 وحدة من موازنة كمية الانتاج x 10 قدم ما تحتاجه السلعة س من المادة أ = 27000 قدم.

- مخزون مواد خام آخر المدة من معطيات السؤال.

- مخزون مواد الخام اول المدة يمثل مخزون آخر المدة للربع السابق.

### حالات عملية شاملة:

#### حالة عملية (1):

تنتج شركة الريحان منتجين س،ص وفيما يلي البيانات الخاصة بتوقعات الشركة عام 2008:

البيان	منتج س	منتج ص
عدد الوحدات المتوقع بيعها	15000	8000
سعر بيع الوحدة	80 د.ل	125 د.ل
عدد الوحدات المتوقعة لمخزون أول المدة	3000	4500
عدد الوحدات الواجب الاحتفاظ بها نهاية الفترة	2000	3500

المطلوب: إعداد موازنة المبيعات وموازنة الإنتاج؟

الحل:

موازنة المبيعات عن السنة المنتهية في 2008/12/31

موازنة المبيعات عن السنة المنتهية في 2008/12/31		
البيان	المنتج س	المنتج ص
عدد الوحدات المتوقع بيعها	15000	8000
سعر بيع الوحدة	80	125
اجمالي قيمة المبيعات	1200000	1000000

موازنة الإنتاج عن السنة المنتهية في 2008/12/31		
البيان	منتج س	منتج ص
عدد الوحدات المتوقع بيعها	15000	8000
(+) مخزون آخر المدة	2000	3500
(-) مخزون أول المدة	(3000)	(4500)
عدد الوحدات الواجب انتاجها	14000	7000

ملاحظة: تذكر أن كمية الإنتاج المستهدف = المبيعات + مخزون آخر المدة - مخزون أول المدة



## حالة عملية (2):

تنتج شركة الريحان منتجين س،ص وفيما يلي التقديرات الخاصة بالإنتاج والمواد والعمل المباشر اللازمة للمنتجين علما بأنه يستخدم في إنتاجها المادة الخام (ع):

البيان	منتج س	منتج ص
كمية المواد الخام اللازمة للإنتاج (كغم)	8	4
سعر (كغم) الواحد من المواد الخام	5 د.ل	
عدد ساعات العمل المباشر اللازمة لتصنيع الوحدة	3	2
معدل الأجر للساعة	2.5	4
عدد الوحدات المتوقع إنتاجها لشهر الماء	5000	6000
رصيد كمية المواد الخام المتوقعة بداية الشهر	2500 كغم	
رصيد كمية المواد الخام الواجب الاحتفاظ بها نهاية الشهر	4000 كغم	

**المطلوب:** إعداد موازنة المواد الخام المباشرة وموازنة العمل المباشر لشهر الماء.

## الحل:

موازنة مشتريات المواد الأولية لشهر الماء	
المواد الخام اللازمة لإنتاج المنتج س ( 8 X 5000 )	40000
المواد الخام اللازمة لإنتاج المنتج ص ( 4 X 6000 )	24000
متطلبات الإنتاج	64000
(+) مخزون آخر المدة	4000
(-) مخزون مواد أول المدة	(2500)
مشتريات مواد خام	65500
سعر شراء الكغم	5
إجمالي قيمة المشتريات بالدينار	327500

موازنة العمل المباشر					
البيان	الإنتاج بالوحدات	الساعات اللازمة لإنتاج الوحدة	إجمالي عدد الساعات	معدل الأجر	إجمالي تكلفة الأجور
المنتج س	5000	3	15000	2.5	37500
المنتج ص	6000	2	12000	4	48000

## التطبيق الثاني:

### الميزانية التقديرية للعمليات الرأسمالية

#### - مفهومها:

إن الموازنة الرأسمالية هي عبارة عن اتخاذ للقرارات التخطيطية الرأسمالية طويلة الأجل المتعلقة بالاستثمارات وتمويلها.

#### - كيفية إعداد الموازنات الرأسمالية:

وتتمثل نقطة البدء في إعداد الموازنة الرأسمالية في حصر الاقتراحات الاستثمارية المقدمة من المستويات الإدارية المختلفة في المشروع، هذا ويتوقف ربحية القرار الرأسمالي على عاملين هامين:

- الزيادة الصافية في التدفقات النقدية الواردة في المستقبل .

- حجم المبالغ الاستثمارية المطلوبة لتنفيذ المقترح الاستثماري.

كما توجد مجموعة من الطرائق التي يمكن من خلالها المفاضلة والاختيار بين البدائل الاستثمارية المقترحة وهذه الطرائق هي:

1- طريقة القيمة الحالية للتدفقات النقدية.

2- طريقة فترة الاسترداد.

3- طريقة مقلوب فترة الاسترداد.

#### أولاً: طريقة القيمة الحالية:

تعد طريقة القيمة الحالية للتدفقات النقدية أفضل الطرائق المتاحة لغرض اتخاذ القرارات الرأسمالية طويلة الأجل، وتفترض هذه الطريقة وجود عائد مقبول تعتبره إدارة المنشأة حداً أدنى للعائد الذي ترضى به وترغب في تحقيقه.

#### حالات عملية:

#### الحالة (1):

بفرض أن أحد مديري الشركة اقترح شراء آلة جديدة تؤدي إلى زيادة كفاءة العمل في قسمه وأن سعر شراء هذه الآلة يبلغ 32000 دينار تخضع لضريبة مبيعات نسبتها 4% كما أن استخدامها يتطلب تقوية في التغذية الكهربائية تكلفتها 268 ديناراً، وسيترتب على استخدام هذه الآلة وفورات نقدية قدرها 10000 دينار سنوياً، ويتوقع أن يمتد عمر الآلة إلى خمس سنوات ولن تكون لها في نهاية عمرها الإنتاجية أية قيمة كخردة، علماً أن نسبة الحد الأدنى

للعائد الذي ترغب الشركة في تحقيقه تبلغ 12%، المطلوب : تحديد صافي القيمة الحالية للآلة.

**الحل:**

التدفقات النقدية الصادرة والتي تمثل تكلفة اقتناء هذه الآلة تبلغ:

القيمة الشرائية للآلة 32000 دينار

ضريبة مبيعات 4% 1280 دينار

تقوية الكهرباء 268 دينار

التكلفة الإجمالية 33548

القيمة الحالية للتدفقات النقدية ( الوفورات )  $= 10000 \times \text{معامل الخصم (ن=5، معدل الفائدة 12\%)}$

$$= 36048 \times 10000 = 36048 \text{ دينار}$$

صافي القيمة الحالية = صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلة – صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجة

$$36048 - 33548 = 2500 \text{ دينار}$$

ومن هذه النتيجة نستنتج أنه مادام صافي القيمة الحالية للآلة موجبة، فإن شراء هذه الآلة يمثل اقتراحا استثماريا مقبولا.

**ملاحظات على الحل:**

- عندما تكون التدفقات النقدية متساوية ومنتظمة خلال العمر الإنتاجي للآلة، فإن القيمة الحالية لكل تدفق نقدي تم حسابها كدفعة واحدة، وذلك باستخدام القيمة الحالية لدفعة مقدارها دينار واحد ولمدة (5) سنوات ومعدل 12%.

- عدم وجود قيمة للآلة في نهاية عمرها الإنتاجي.

وهذا يقودنا إلى دراسة الحالة التي يكون فيها قيمة تخريدية للآلة وأن التدفقات النقدية الواردة غير متساوية كما في التمرين التالي:

## الحالة (2):

ترغب إحدى الشركات في شراء آلة جديدة لاستخدامها في الإنتاج، وترى أن نسبة 12% كعائد على استثمارها تعتبر نسبة مقبولة جداً، تبلغ تكلفة الآلة المقترحة 90000 دينار وسوف يترتب على استخدامها في الإنتاج الوفورات النقدية التالية:

السنة	الوفورات النقدية
1	30000 دينار
2	25000
3	20000
4	20000
5	10000
6	10000

ومن المتوقع أن يتم بيع الآلة في نهاية عمرها الإنتاجي بمبلغ 5000 دينار، **المطلوب:** تحديد صافي القيمة الحالية للاستثمار في هذه الآلة.

### الحل:

القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية غير المتساوية تحسب كالتالي:

السنة	معامل الخصم	الوفورات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية
1	0.8929	30000	26787 دينار
2	0.7972	25000	19930
3	0.7118	20000	14236
4	0.6355	20000	12710
5	0.5674	10000	5674
6	0.50663	15000	<u>7599.45</u>

**86936.45** القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة

**90000** (-) القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة

**- (3603.55)** صافي القيمة الحالية للتدفقات

ومن هذه النتيجة نستخلص أن صافي القيمة الحالية للآلة سالبا، وبالتالي فإن شراء هذه الآلة يمثل اقتراحا مرفوضا لأنه عجز عن تحقيق الحد الأدنى للعائد التي قبلت به إدارة الشركة.

### ملاحظات على الحل:

- أن أسلوب القيمة الحالية يعتمد على القيمة الزمنية للنقود وتوقيت التدفقات النقدية عند تقييم الاقتراح الاستثماري.

تم اعتبار قيمة الخردة تدفقا نقديا داخليا في نهاية السنة السادسة من عمر الآلة، ومن ثم فإن جملة هذا التدفق النقدي الوارد والبالغة 15000 ( 10000 + 5000 قيمة الخردة) يتم خصمها بمعدل 12%.

### الحالة (3):

بفرض أن شركة الهدى للصناعات الكهربائية تفكر في القيام بأحد المشروعين الإستثماريين هما: الهدى والتقى، ويتطلب كل منهما استثمار مبلغ 10000 د.ل. وقد أمكن تقدير صافي التدفقات النقدية لكل منهما على النحو التالي:

العام	مشروع الهدى		مشروع التقى
(1)	4000 جنية		1000 جنية
(2)	3000 جنية		2000 جنية
(3)	3000 جنية		3000 جنية
		10000 ←	
(4)	1000 جنية		4000 جنية
		←	
(5)	_____		5000 جنية
		10000	

فإذا علمت أن:

1 - معدل الفائدة 10% .

2 - القيمة الحالية ل 1 د بمعدل 10% هي كما يلي:

العام	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
القيمة الحالية	0.91	0.83	0.75	068	0.62

**الحل:**

فى ضوء البيانات والمعلومات السابقة، تحسب القيمة الحالية على النحو الوارد بالجدول التالى:

جدول القيمة الحالية للمشروعات الاستثمارية

العام	القيمة الحالية ل 1 ج 10٪	مشروع الهدى		مشروع التقى	
		التدفقات النقدية	القيمة التدفقات النقدية	التدفقات النقدية	القيمة الحالية التدفقات النقدية
1	0.91	4000	3640	1000	990
2	0.83	3000	2490	2000	1660
3	0.75	3000	2250	3000	2250
4	0.68	1000	780	4000	2720
5	0.62	—	—	5000	3100
			9060		10640

يتضح من الجدول السابق ما يلى:

1 - أن مشروع الهدى مرفوض، لأن القيمة الحالية للتدفقات النقدية أقل من التكلفة الأصلية للمشروع وهى 10000 دل أى أن صافى القيمة الحالية سالب .

صافى القيمة الحالية =  $10000 - 9060 = 940$  - دل.

2 - يقبل مشروع التقى، لأن صافى القيمة الحالية للتدفقات النقدية موجب

=  $10000 - 10640 = 640$  دل.

## ثانيا: طريقة فترة الاسترداد:

تعد طريقة فترة الاسترداد من أبسط طرق تقييم الاستثمارات المختلفة وأكثرها استخداما بخاصة في الحالات التي تتطلب سرعة استبعاد مجموعة من الاقتراحات الاستثمارية التي تقل فيها عامل الربحية والحالات التي تزداد فيها درجة المخاطرة، وتهتم هذه الطريقة بتحديد المدة التي يستطيع المستثمر خلالها استرداد تكلفة استثماره الأصلي، وذلك من خلال قيمة الاستثمار الأصلي على التدفق النقدي السنوي بافتراض أنه يحقق تدفقا نقديا متساويا كما يلي:

$$\text{فترة الاسترداد} = \text{تكلفة الاستثمار} / \text{التدفق النقدي المنتظم}$$

أما إذا كانت التدفقات النقدية غير متساوية أو غير منتظمة فإن طريقة حساب فترة الاسترداد سوف تختلف.

### حالات عملية:

#### الحالة (1):

تقوم إحدى الشركات الصناعية بتقييم مقترحا استثماريا تبلغ تكلفته 114200 دينار وعمره الإنتاجي أربع سنوات لن تكون له في نهايتها قيمة تخريدية، وسوف ينتج عن هذا الاستثمار تدفق نقدي سنوي مقداره 40000 دينار خلال سنوات عمره الإنتاجي.

فإذا علمت أن الشركة ترغب في تحقيق حد أدنى للعائد على استثماراتها يبلغ 12%

المطلوب:

1- حساب فترة استرداد هذا الاستثمار.

2- تحديد صافي القيمة الحالية للاستثمار.

### الحل:

$$1- \text{فترة الاسترداد} = \text{تكلفة الاستثمار} / \text{التدفق النقدي المنتظم}$$

$$= 40000 / 114200$$

$$= 2.85 \text{ سنة}$$

أي أن تكلفة شراء المقترح الاستثماري سوف تسترد خلال 2.85 من بدء التنفيذ.

2- تدريب عملي.



## ملاحظات على الحل:

- فترة الاسترداد في حد ذاتها لا تمدنا بقرار قبول أو رفض الاقتراح الاستثماري، وإنما تكمن أهميتها عند المفاضلة والاختيار بين البدائل الاستثمارية.
- كلما كانت فترة الاسترداد قصيرة تشير إلى استثمار أقل مخاطرة.

## الحالة العملية (2):

تقوم إحدى الشركات بتقييم ثلاثة بدائل لمشروعات استثمارية يحتاج كل منها إلى تكلفة نقدية مقدارها 60000 دينار، ويتوقع أن يكون العمر الإنتاجي لكل منها ست سنوات وفي نهايتها لن تكون لأي مشروع قيمة تخريدية، وفيما يلي التدفقات النقدية لكل منها:

السنة	المشروع (1)	المشروع (2)	المشروع (3)
1	50000	20000	10000
2	10000	20000	10000
3	10000	20000	10000
4	10000	20000	10000
5	10000	20000	10000
6	<u>10000</u>	<u>20000</u>	<u>90000</u>
	100000	120000	140000

ويعلق أحد المديرين بأن المشروع (3) هو أفضل المشروعات حيث إن التدفقات النقدية الناتجة عنه أكبر من التدفقات النقدية للمشروعين الآخرين.

**المطلوب:** تقييم وترتيب المشروعات السابقة باستخدام طريقة فترة الاسترداد ، وهل توافق على تقييم ذلك المدير للمشروعات؟.

## الحل:

- بالنسبة للمشروع (1) تدفقات نقدية غير متساوية.

السنة	التدفقات النقدية السنوية	التدفقات النقدية المجمعة
1	50000	50000
2	10000	60000

70000	10000	3
80000	10000	4
90000	10000	5
100000	10000	6

بناءً على البيانات السابقة، فإن فترة الاسترداد للمشروع الأول هي سنتان.

- بالنسبة للمشروع (2) تدفقات النقدية متساوية:

فترة الاسترداد =  $20000 / 60000 = 3$  أي ثلاث سنوات فترة استرداد لتكلفة المشروع الثاني.

- بالنسبة للمشروع (3) تدفقات نقدية غير متساوية.

السنة	التدفقات النقدية السنوية	التدفقات النقدية المجمعة
1	10000	10000
2	10000	20000
3	10000	30000
4	10000	40000
5	10000	50000
6	90000	140000

يمكن الوصول إلى فترة الاسترداد عن طريق التناسب على الصورة التالية:

التدفق النقدي للسنة الخامسة = 50000 دينار

التدفق الإضافي المطلوب لاسترداد تكلفة الاستثمار =  $60000 - 50000 = 10000$  دينار

وتوجد بعد ذلك الفترة التي سوف يتطلبها استرداد التدفق الإضافي =  $140000 / 10000 = 14$

0.11

وعليه فإن فترة الاسترداد الكلية تبلغ =  $5 + 0.11 = 5.11$  سنة

وفقاً لطريقة فترة الاسترداد سيتم اختيار الاقتراح الأول، لأنه يسترد استثماره في فترة أسرع بلغت سنتان وبناءً عليه لا نوافق على تقييم ذلك المدير.

## ملاحظات على الحل:

- يلاحظ أن استرداد تكلفة الأصل تمت بطريقة تجميعية أي على أساس تراكم التدفق النقدي سنويا حتى يتم استرداد المبلغ المستثمر.
- أن قرار اختيار الاقتراح الثاني قد لا يعتبر قرارا سليما لأن طريقة فترة الاسترداد تجاهلت تماما توقيت وحجم التدفقات النقدية خلال فترة الاسترداد فالتدفقات النقدية الكبيرة التي يحققها المشروع الثالث بعد فترة الاسترداد في حين أن الاقتراح الأول يحقق تدفقات نقدية أقل، وبالتالي يمكن أن نوافق على تقييم المدير خاصة إذا دعم هذا القرار باستخدام القيمة الحالية.

### ثالثا: طريقة مقلوب فترة الاسترداد:

تقوم هذه الطريقة على المعادلة التالية:

مقلوب فترة الاسترداد = متوسط التدفق النقدي السنوي الداخل الناجم عن الاستثمار / الاستثمار النقدي الأصلي.

### حالة عملية:

بالرجوع إلى الحالة العملية الثانية، المطلوب احتساب مقلوب فترة الاسترداد.

مقلوب فترة الاسترداد =  $114000 / 40000 = 0.35\%$  فترة الاسترداد السنوية

### التطبيق الثالث:

#### الميزانية التقديرية النقدية

تعد الموازنة النقدية ذات أهمية خاصة بالنسبة للإدارة ، ، وعلى ذلك فالموازنة النقدية أداة تهدف إلى تخطيط المتحصلات النقدية والمدفوعات النقدية خلال فترة زمنية معينة وبدرجة كافية لضمان استمرار المشروع في مزاولة مختلف أنشطته وعملياته، والوفاء بالتزاماته وإدارة موارده النقدية بصورة صحيحة وملائمة تحقق له أهدافه وغاياته.

#### - المتحصلات النقدية:

تتمثل المتحصلات النقدية المتوقعة في المبيعات والمتحصلات من المدينين ، أوراق القبض الفوائد من الاستثمارات، زيادة رأس المال والموارد غير العادية الأخرى.

#### - المدفوعات النقدية:

وهي تتحدد بحسب طبيعة نشاط المشروع ، ففي المنشآت الصناعية تتمثل في مشتريات المواد الأولية والأجور والمصروفات النقدية الصناعية والتسويقية والإدارية إضافة إلى المدفوعات النقدية عن مشتريات الأصول الثابتة وعن الأرباح المتوقع توزيعها للملاك والمساهمين.

#### حالات عملية:

#### الحالة الأولى:

أظهر فحص سجلات المبيعات لشركة النسيم أن 40% من مبيعاتها يتم نقدا والباقي على الحساب، كما أظهر الفحص أن 60% من المبيعات الآجلة يتم تحصيلها في الشهر التالي لشهر البيع، 25% في الشهر الثالث لشهر البيع، 14% في الشهر الرابع لشهر البيع، والباقي 1% ينتظر عدم تحصيله وقد بلغت المبيعات خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من عام 2009 كما يلي:

شهر 10 30000

شهر 11 37500

شهر 12 47500

كما أن المبيعات المخططة لشهر 1 لعام 2010 تبلغ 22500د.

**المطلوب:** إعداد ميزانية المقبوضات النقدية لشهر 1 من عام 2010؟.

#### الحل:

#### المتحصلات النقدية من المبيعات

40% نقدا خلال شهر البيع

60% من الباقي في الشهر التالي لشهر البيع = 36%

25% من الشهر الثالث بعد شهر البيع = 15%

14% من الشهر الرابع لشهر البيع = 8.4%

المتحصلات النقدية من المبيعات خلال شهر (1):

شهر 1 لعام 2010	التفاصيل
2520	مبيعات شهر 10 ( 8.4 x 30000 )
5625	مبيعات شهر 11 ( 15% x 37500 )
17100	مبيعات شهر 12 ( 36% x 47500 )
9000	مبيعات شهر 1 ( 40% x 22500 )
34245	الإجمالي

الحالة الثانية:

تقوم الشركة الهندسية العربية بإنتاج وتسويق سلعة معينة وفيما يلي البيانات المتعلقة " بالموازنة النقدية " التخطيطية من الفترة أي النار إلى نهاية ربيع 2009 .

1- المبيعات النقدية تقدر لشهر أي النار –النوار- الربيع 6000د – 4000د -7000د على التوالي ويبلغ معدل الخصم النقدي بنسبة 5% من المبيعات.

2- المبيعات الآجلة 20000د لشهر الحرث 2008، 24000 د لشهر الكانون 2008، 30000 شهر أي النار، 32000 شهر النوار، 28000 شهر الربيع من عام 2009، وتحصل على أساس 40% في نصف الشهر ، 40% في الشهر التالي، 20% في الشهر الثالث.

3- إيرادات أخرى بلغت 3390د – 5400د – 7130د للأشهر أي النار والنوار والربيع على التوالي.

4- إيرادات بيع معدات مستعملة خلال شهر النوار من عام 2009 مبلغ 2330د، مع العلم أن مصروفات البيع تبلغ 130د.

5- مشتريات المواد المباشرة " مواد خام" ، حيث تقدر القيمة الاجمالية من الاحتياجات الإجمالية للشركة من الخامات بقيمة 200 ألف وتشتري على أربع دفعات متساوية في شهر 1-3-9-6 من عام 2009 ويقضي عقد التوريد بأن تسدد الشركة 20% من قيمة

كل دفعة خلال الشهر الذي يتم فيه الاستلام وأن يسدد الباقي على قسطين متساويين في الشهر التالي والشهر الذي يليه.

6- الأجور المباشرة تقدر بمبلغ 6000 - 5800 - 7300 د عن الأشهر 3-2-1 على التوالي.

7- التكاليف الإضافية الصناعية غير المباشرة هي 2045 - 2130 - 2430 د على التوالي.

8- مصروفات البيع والتوزيع هي 6500 - 6450 - 4350 د للأشهر 3-2-1 على التوالي.

9- المصروفات الإدارية هي 1500 - 1500 - 1500 د للأشهر 3-2-1.

10-تقرر شراء آلات ومعدات جديدة بمبلغ 25000 د في بداية السنة 2009 على أن يسدد من قيمتها 5000 د عند الشراء والباقي بأقساط شهرية متساوية لمدة عشرة أشهر ابتداء من الشهر التالي.

11- تقرر توزيع أرباح على المساهمين قدرت بمبلغ 6500 د لشهر النوار.

**المطلوب:** إعداد الموازنة التقديرية للتدفقات النقدية عن الفترة من 3-1 من عام 2009 مع بيان الفائض أو العجز النقدي في نهاية كل شهر على حدة إذا علمت أن الرصيد النقدي في 2009/1/1 - 2008/12/31 هو مبلغ 15000 د.

**الحل:**

- المتحصلات من المبيعات النقدية:

المتحصلات	شهر (1)	شهر (2)	شهر (3)
مبيعات نقدية	6000	4000	7000
(-) الخصم النقدي 5%	300	200	350
متحصلات المبيعات النقدية	5700	3800	6650

- المتحصل من المبيعات الاجلة:

	أي النار	النوار	الربيع
مبيعات شهر 11 (2008)	4000		
مبيعات شهر 12 (2008)	9600	4800	

6000	12000	12000	شهر 1 (2009)
12800	12800		شهر 2 (2009)
11200			شهر 3 (2009)
30000	29600	25600	الاجمالي

- مشتريات المواد الخام:

$$50000 = 4 / 200000 = \text{قيمة الدفعة}$$

الدفعة الأولى:

$$10000 = 20\% \times 50000 = \text{ما يخص شهر (1)}$$

$$20000 = 40\% \times 50000 = \text{ما يخص شهر (2)}$$

$$20000 = 40\% \times 50000 = \text{ما يخص شهر (3)}$$

الدفعة الثانية:

$$10000 = 20\% \times 50000 = \text{ما يخص شهر (3)}$$

تسديدات الخامات

$$10000 = \text{شهر (1)}$$

$$20000 = \text{شهر (2)}$$

$$30000 = 10000 + 20000 = \text{شهر (3)}$$

شراء المعدات:

$$2000 = 10\% \times 20000 = 50000 - 25000$$

**الموازنة النقدية عن الفترة المنتهية في 2009/12/31**

شهر (3)	شهر (2)	شهر (1)	البيان
15265	18645	15000	رصيد أول المدة
			(+) المقبوضات:
6650	3800	5700	المبيعات النقدية
30000	29600	25600	المتحصل من المبيعات الآجلة
7130	5400	3390	ايرادات أخرى
-	2200	-	مبيعات معدات
43780	41000	34690	اجمالي المتحصلات النقدية
			(-) المدفوعات
30000	20000	10000	مواد مباشرة
7300	58000	6000	أجور مباشرة
2430	2130	2045	تكاليف إضافية
4350	6450	6500	= تسويقية
1500	1500	1500	= إدارية
2000	2000	5000	شراء معدات
-	6500	-	توزيع ارباح
47580	44380	31045	إجمالي المدفوعات
11465	15265	18645	رصيد آخر المدة

ويمكن إظهار الفائض أو العجز لكل شهر من الأشهر فيتم استخراجها كالآتي:



**(المتحصلات النقدية – المدفوعات النقدية)**

الفائض	شهر (1)	شهر (2)	شهر (3)
أو العجز	3465	(3380)	(3800)

**ملاحظات على الحل:**

- لوحظ أن المتحصلات النقدية الآجلة تم إعدادها كما يلي

أبي النار	النوار	الربيع
مبيعات شهر (11)	$20\% \times 20000$	-
مبيعات شهر (12)	$40\% \times 24000$	-
مبيعات شهر (1)	$40\% \times 30000$	$20\% \times 30000$
مبيعات شهر (2)	-	$40\% \times 32000$
مبيعات شهر (3)	-	$40\% \times 28000$

- الفائض أو العجز يمثل = المتحصلات النقدية – المدفوعات النقدية

$$\text{بالنسبة للشهر (1)} = 34690 - 31045 = 3645$$

$$\text{بالنسبة للشهر (2)} = 441000 - 44380 = (3380)$$

$$\text{بالنسبة للشهر (3)} = 43780 - 47580 = (3800)$$

**الحالة الثالثة:**

رسمت شركة الفجر السياسة النقدية لمبيعاتها ومشترياتها من المواد الخام عن عام 2009 كالتالي:

- إن إدارة الشركة قد اعتمدت سياسة البيع الآجل على أساس أن يقوم المدينون بسداد 50% من قيمة المبيعات الآجلة في الربع الذي تمت فيه عملية البيع، وسداد 30% من قيمة هذه المبيعات في الربع التالي لعملية البيع، وسداد 20% من قيمة هذه المبيعات في الربع بعد الربع التالي لعملية البيع، وبالرجوع الي موازنة شركة الفجر خلال عام 2010 ف نجد أن المبيعات المخططة لهذه الشركة تبلغ :

الربع الأول 375100- الربع الثاني 398000 - الربع الثالث 295000 - الربع الرابع 577000.

- المشتريات 60% من قيمة المشتريات يتم سدادها في الربع الذي تمت فيه عملية الشراء وسداد بقية القيمة في الربع التالي لعملية الشراء، وفيما يلي البيانات الخاصة بقيمة المشتريات المخططة من المواد الأولية خلال العام 2010:

الفترة الزمنية	مشتريات (س)	مشتريات (ص)	الاجمالي
الربع الأول	72400	75000	147400
الربع الثاني	84000	51000	135000
الربع الثالث	66000	108000	174000
الربع الرابع	49600	129600	179200

كما أن مشتريات الربع الرابع لسنة 2009 بلغت 80000.

فإذا علمت أن:

- سبق لشركة الفجر واقتضت مبلغ 100.000 د.ل يسدد على 20 قسطا متساويا في 3/31 و9/30 من كل عام مع الفوائد على الرصيد بواقع 9% سنويا، ولقد ظهر رصيد القرض في الميزانية العامة لشركة الفجر في 2009/12/31 بمبلغ 50000، كما ظهر رصيد الفوائد المستحقة مبلغ 1800 .

- الأجر المباشرة تقدر بمبلغ 27800 - 55500 - 58500 - 99000 عن الأرباع 1-2-3-4 على التوالي.

- أظهرت الموازنة الرأسمالية للشركة عن عام 2010 أنه سوف تصل خلال شهر النوار تبلغ قيمة مستنداتها 12500 د.ل، كذلك سوف تصل آلات جديدة أخرى خلال شهر الماء تبلغ قيمة مستنداتها 22500 د.ل.

- تخطط الشركة لتوزيع أرباح على المساهمين خلال شهر هانيبال 2010 مقدارها 16000 د.ل.

- يستحق على الشركة خلال شهر التمور سداد ضريبة الأرباح التجارية عن عام 2010 ومقدارها 64000 د.ل.

ومن واقع ما تقدم، **المطلوب:** إعداد الموازنة التقديرية للتدفقات النقدية خلا العام 2010 مع بيان الفائض أو العجز النقدي إذا علمت أن رصيد النقدية في 2009/12/31 مبلغ 80000 د.ل.

**الحل:**

- المتحصلات النقدية:

المتحصلات النقدية لمبيعات الربع الأول:

$$185500 = 50\% \times 371000 \text{ متحصلات نقدية خلال الربع الأول.}$$

$$111300 = 30\% \times 371000 \text{ متحصلات نقدية خلال الربع الثاني.}$$

$$74200 = 20\% \times 371000 \text{ متحصلات نقدية خلال الربع الثالث.}$$

وهكذا بالنسبة لأرباع السنة الأخرى وبالتالي يمكننا إعداد جدول المتحصلات النقدية من المبيعات على النحو التالي:

البيان	المبلغ	الربع الأول 2010	الربع الثاني 2010	الربع الثالث 2101	الربع الرابع 2010	الربع الأول 2011
مبيعات الربع الأول 2010	371000	185500	111300	74200		
مبيعات الربع الثاني	398000		199000	119400	79600	
مبيعات الربع الثالث	295000			147500	88500	59000
مبيعات الربع الرابع	577000				288500	173100
الاجمالي		185500	310300	341100	456600	232100

- المدفوعات النقدية:

المدفوعات النقدية عم مشتريات الربع الأول:

$$88440 = 60\% \times 147400 \text{ د مدفوعات نقدية خلال الربع الأول.}$$

$$58960 = 40\% \times 147400 \text{ د مدفوعات نقدية خلال الربع الثاني.}$$

واستنادا الى ذلك، فإنه يمكننا إعداد جدول المدفوعات النقدية عن المشتريات الآجلة على النحو التالي:

البيان	المبلغ	الربع الأول 2010	الربع الثاني 2010	الربع الثالث 2101	الربع الرابع 2010	الربع الأول 2011
مشتريات الربع الرابع 2009	32000	32000				
مشتريات الربع الأول	147400	88440	58960			
مشتريات الربع الثاني	135000		81000	54000		
مشتريات الربع الثالث	174000			104400	69600	
مبيعات الربع الرابع	179200				107520	71680
الإجمالي		120440	139960	158400	177120	71680

- الموازنة النقدية عن الفترة المنتهية في 2010/12/31

البيان	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
رصيد أول المدة (+)المقبوضات:	80000	69160	142996	196821
المتحصلات من المبيعات	185500	310300	341100	456600
إجمالي المتحصلات	185500	310300	341100	456600

				(-) المدفوعات:
177120	158400	139960	120440	مشتريات المواد الأولية
99000	58500	55500	27800	الأجور المباشرة
		22500	12500	شراء معدات
	16000			توزيع أرباح
	5000		5000	مدفوعات للقرض
	3375		3600	فوائد القرض
	46000			ضرائب ارباح تجارية
299994	287275	236464	196340	اجمالي المدفوعات
353427	196821	142996	69160	رصيد آخر المدة

ويمكن اظهار الفائض أو العجز لكل ربع كما يلي:

الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	الفائض أو العجز
156606	53825	73836	(10840)	

#### ملاحظات على الحل:

- أن قيم المتحصلات من المبيعات والمدفوعات عن المشتريات أخذت من جدول المتحصلات والمدفوعات الأول والثاني.

- أن قيمة قسط القرض حسبت على أساس إجمالي قيمة القرض على عدد أقساطه البالغة 20 قسطاً.

- أن مقدار فائدة القرض الواجبة السداد في 3/31 حسبت كالتالي:

$$1800 = 12/3 \times 100/9 \times 80000$$

رصيد فائدة القرض في 2008/12/31 = 1800 د

إذن، مقدار فائدة القرض المستحقة = 3600 د

- مقدار فائدة القرض الواجبة السداد في 2009/12/31

$$= 3375 د = \frac{12}{6} \times \frac{100}{9} \times (5000 - 80000)$$

## التطبيق الرابع:

### تحليل التعادل

تذكر أن : نقطة التعادل هي النقطة التي لا يتحقق عندها المشروع أي ربح أو خسارة.

#### حالات عملية:

#### الحالة الأولى:

تقوم إحدى الشركات الصناعية لإنتاج البدلات الرجالية ببيع منتجها في ظروف منافسة قوية بسعر 50 ديناراً للبدلة الواحدة، ونظراً لأن هامش المساهمة متدنٍ فإن الشركة تعتمد على سياسة التسويق بكميات كبيرة وتنشيط مبيعاتها بمنح موظفي المبيعات عمولة 5% من إيرادات البيع وهذا يعادل 2.5 دينار عمولة بيع للبدلة الواحدة.

وتدرس الشركة إمكانية فتح فرع جديد لها اعتماداً على بيانات التكاليف والإيرادات التالية:

مبيعات	50000
تكاليف متغيرة (-)	
تكاليف إنتاج متغيرة	40000
عمولة بيع متغيرة	2500
هامش مساهمة	<u>7500</u>
الأعباء الثابتة السنوية	
تكاليف صناعية غير مباشرة	176000
رواتب وأجور	85000
تكاليف إدارية ومالية مختلفة	<u>39000</u>
	300000

**المطلوب:** الإجابة عن الأسئلة التالية.

أ- تحديد نقطة التعادل السنوية كمياً وقيمة:

الوحدات اللازم إنتاجها لإحداث التعادل =  $300000 / 50 - 42.5$

= 40000 عدد البدلات الواجب إنتاجها

إيرادات مبيعات التعادل =  $50 \times 40000 = 2000000$  دينار

ب- الربح أو الخسارة المتوقع عند رقم المبيعات 35000 بدلة.

صافي الربح = إيراد البيع – التكاليف المتغيرة – التكاليف الثابتة

$$300000 - (42.5 \times 35000) - (50 \times 35000) =$$

$$300000 - 1487500 - 1750000 =$$

$$37500 = \text{صافي الخسارة}$$

لأن عدد الوحدات المباعة أقل من العدد المطلوب للتعادل، فهامش المساهمة قد غطى الجزء الأكبر من التكاليف الثابتة وبقي جزء من دون تغطية وقدره 37500 دينار ويمثل صافي خسارة.

ج- في حالة دفع مدير الفرع الجديد عمولة مبيعات إضافية وقدرها نصف دينار عن كل بدلة، فما هي نقطة التعادل الجديدة؟.

هنا ندرس حالة ارتفاع التكاليف المتغيرة على نقطة التعادل.

التكاليف المتغيرة ارتفعت من 42.5 الى 43 ، وبالتالي انخفض هامش المساهمة من 7.5 الى 7 دينار، حيث إن هامش المساهمة =  $50 - 43 = 7$  د

نقطة التعادل =  $300000 / 7 = 42857$  عدد البدلات الواجب بيعها

أما نقطة التعادل بالدينار =  $300000 / 14\% = 2142857$  أي أن ارتفاع التكلفة المتغيرة بمقدار نصف دينار يتطلب رفع مبيعات التعادل من 200000 دينار الى 2142857 دينار.

د- دراسة أثر تحويل جزء من التكاليف المتغيرة إلى تكاليف ثابتة:

إذا تم إحلال رواتب ثابتة لموظفي المبيعات وقدرها 80000 دينار سنويا بدلا من عمولة البيع المتغيرة البالغة 2.5 دينارات للوحدة، فما هو اثر هذا القرار على نقطة التعادل وهل هذا القرار رشيد؟ ولماذا؟.

وفق المعطيات السابقة فإن التكاليف الثابتة تصبح 380000 والتكاليف المتغيرة 40 دينار وهامش المساهمة 10 دينارات للوحدة، معدل هامش المساهمة 20% وبالتالي فإن:

$$38000 = 10 / 380000 = \text{كمية مبيعات التعادل}$$

$$1900000 = 20\% / 380000 = \text{ومن حيث القيمة}$$



أي أن قرار تحويل عمولة المبيعات إلى رواتب ثابتة يؤدي إلى تخفيض كمية مبيعات التعادل من 40000 الى 38000 وهو مؤشر على أفضلية القرار من ناحية نقطة التعادل .

### الحالة الثانية:

تنتج شركة قاريونس وتبيع أجهزة مرئية، والآتية قائمة الدخل للشركة المذكورة عن السنة الأخيرة:

النسبة	الوحدة	الاجمالي	
100%	60	1200000	المبيعات
؟	45	900000	المصروفات المتغيرة
؟	15	300000	هامش المساهمة
		240000	المصاريف الثابتة
		60000	صافي الدخل

وترغب الادارة في تحسين الربح لذلك سألت عن عدة امور:

### المطلوب:

- 1- حساب نسبة هامش المساهمة للشركة.
- 2- أحسب نقطة التعادل للشركة بالوحدات وبالقائمة .
- 3- افترض أن المبيعات قد زادت بمقدار 400000 دينار وأن سلوك التكاليف لم يتغير فبكم يزيد صافي دخل الشركة؟
- 4- بالرجوع الي البيانات الأصلية، افترض أن الشركة ترغب في تحقيق صافي ربح في السنة القادمة لا يقل عن 90000 دينار فكم وحدة يجب ان تبيعها لمقابلة هذا الهدف.
- 5- بالاشارة إلي البيانات الأصلية أحسب هامش الأمان بالدينار وكنسبة مئوية.
- 6- افترض أن نتيجة لمجهودات الشركة زادت نسبة المبيعات 8% فما هي نسبة الزيادة التي تتوقعها لصافي الربح، اثبت إجابتك بإعداد قائمة دخل جديدة علي أساس زيادة في المبيعات.

### الحل:

- 1- نسبة هامش المساهمة = هامش المساهمة 15 دينار/ سعر البيع 60 دينار = 25%

نسبة المصروفات المتغيرة = المصروفات المتغيرة 45 دينار/ سعر البيع 60 دينار = 75%

2- المبيعات = المصروفات + المصروفات الثابتة + الربح

بفرض أن عدد الوحدات المباعة = س

$$60\text{س} = 45\text{س} + 240000\text{دينار} + 0$$

$$15\text{س} = 240000\text{دينار}$$

$$\text{س (عدد الوحدات)} = 16000 \text{ وحدة}$$

$$(\text{قيمة المبيعات}) = 16000 \text{ وحدة} \times 60 = 960000 \text{ دينار}$$

3- الزيادة في المبيعات 400000 دينار

الزيادة في نسبة هامش المساهمة 25%

الزيادة المتوقعة في هامش المساهمة 100000 دينار

وحيث لا يتوقع زيادة المصروفات الثابتة فإن صافي الربح يزيد بمبلغ 100000 دينار.

4- طريقة المعادلة :

المبيعات = المصروفات المتغيرة + المصروفات الثابتة + الربح

$$60\text{دينار} \times \text{س} = 45\text{دينار} \times \text{س} + 240000\text{دينار} + 90000\text{دينار}$$

$$15\text{س} = 330000\text{دينار}$$

$$\text{س} = 15/330000 = 22000 \text{ وحدة}$$

5- هامش الأمان = إجمالي المبيعات - نقطة التعادل.

$$960000 - 1200000 = 240000 \text{ دينار.}$$

6- إذا زادت المبيعات 8% إذن، ستباع 21600 وحدة ( 20000 وحدة  $\times$  108%) = 216000 وحدة وتكون قائمة الدخل الجديدة كالآتي:

النسبة	الوحدة	الاجمالي	المئوية
100	60	1296000 دل.	المبيعات
%75	45	972000 دل.	المصروفات المتغيرة
%25	15	324000 دل.	هامش المساهمة
		240000 دل.	المصروفات الثابتة
		84000 دل.	صافي الربح

## التطبيق الخامس:

### التكاليف الملائمة لاتخاذ القرارات والقرارات القصيرة الاجل

#### أولاً: قرار التصنيع أو الشراء:

يهدف هذا القرار إلى المفاضلة بين تصنيع بعض الأجزاء أو المنتجات في مصانع المنشأة أو شرائها من موردين وعلى الرغم أنه قد يكون لهذا النوع من القرارات آثار طويلة الأجل إلا أنه يعتبر من ضمن القرارات القصيرة الأجل لأن المنشأة يمكنها عكس آثاره في نهاية فترة التعاقد مع المورد وقبل اتخاذ مثل هذا القرار يجب الأخذ بعين الاعتبار مدى تعامل المورد ومدى مطابقة جودة المنتجات أو الأجزاء التي سيقوم بتوريدها لمعايير الجودة التي تتطلبها المنشأة وما هي طريقة التصرف بالطاقة الانتاجية المتوفرة لدى المنشأة التي يتم استخدامها في الانتاج حالياً هذه الأمور يجب أن تؤخذ بنظر الاعتبار عند اتخاذ هذا النوع من القرارات الإدارية ومسئولية المحاسب الإداري تنحصر في دراسة العوامل الكمية الممثلة في تكاليف القرار وإيراداته وتقديم نتيجة دراسته إلى الإدارة لتقوم من جانبها باتخاذ ما تراه مناسباً.

#### حالات عملية:

##### الحالة الأولى:

تقوم شركة الاتحاد العربي بإنتاج أحد الأجزاء ، وفيما يلي بيانات التكاليف لتصنيع 20000 وحدة من هذا الجزء خلال دورة محاسبية معينة.

البيان	التكاليف الإجمالية	تكاليف الوحدة
مواد مباشرة	80000	4 / د للوحدة
أجور مباشرة	320000	16 / د للوحدة
تكاليف ص. غير مباشرة متغيرة	160000	8 / د للوحدة
تكاليف ص. غير مباشرة ثابتة	200000	10 / د للوحدة
	760000 دينار	38 دينار

ولقد قدم للإدارة عرض بتزويدها بالكمية اللازمة بسعر 35 ديناراً للوحدة.

المطلوب: المفاضلة بين البديلين استناداً الى الافتراضات التالية:

أ- أن كامل التكاليف الثابتة تتعلق بتجهيزات متاحة لا يمكن استخدامها لغرض آخر.

ب- أن تحليل بنود التكاليف الثابتة كما يلي:

60000 تكاليف ثابتة زمنية ومستمرة ( استهلاك، تأمين صناعي، ضرائب).

140000 تكاليف ثابتة يمكن تجنبها في حالة قرار الشراء وتوقيف الإنتاج.

ج- أن التكاليف الثابتة تتعلق بتجهيزات متاحة يمكن استغلالها لمنتج آخر بنسبة 80%.

د- أن التكاليف الثابتة تتعلق بتجهيزات متاحة يمكن تأجيرها بمبلغ 200000 دينار.

الحل:

أ- المفاضلة باعتبار عدم توافر فرصة بديلة للاستفادة من التكاليف الثابتة للطاقة في حالة قرار الشراء:

ستحمل المنشأة التكاليف الثابتة بالكامل بغض النظر عن القرار المتخذ سواء بالتصنيع أم بالشراء، لذلك تظهر المقارنة بين تكلفة التصنيع وتكلفة الشراء كما يلي:

البيان	بديل التصنيع	بديل الشراء	تكاليف تفاضلية
ت.ص متغيرة وتكلفة الشراء	560000	700000	(140000)
ت.ص ثابتة	200000	200000	صفر
اجمالي التكاليف الملائمة	760000	900000	(140000)

يشير التحليل التفاضلي إلى أفضلية قرار التصنيع، فهو يوفر على الشركة 140000 دينار تساهم بدورها في زيادة دخل الشركة، ولعدم وجود بديل للطاقة المتاحة التي تستغل كاملاً في حالة التصنيع.

ب- المفاضلة باعتبار التكاليف الثابتة تنقسم الى قسمين 140000 دينار من بنود التكاليف الثابتة يمكن تجنبها في حالة الشراء، 60000 دينار تكاليف ثابتة مستمرة ولا يمكن تجنبها في حالتي الشراء او التصنيع:

البيان	بديل التصنيع	بديل الشراء	تكاليف تفاضلية
ت.ص.متغيرة وتكلفة الشراء	560000	700000	(140000)
تكلفة.ص.ثابتة يمكن تجنبها	140000	-	140000
ت.ص. ثابتة لا يمكن تجنبها	60000	60000	صفر
إجمالي التكاليف	760000	760000	صفر

هنا تظهر حالة التماثل او السواء لتساوي تكاليف البديلين ، لذلك لا يوجد داع للشراء من الموردين.

ج- المفاضلة باعتبار أن التجهيزات يمكن استخدامها جزئياً لتصنيع منتج آخر، في هذه الحالة ستستغل المنشأة 80% من طاقة الانتاج المتاحة للتصنيع، وبذلك تستغل المنشأة ما يعادل 160000 دينار من التكاليف الثابتة ويبقى مبلغ 40000 دينار تكاليف ثابتة غير مستغلة:

البيان	بديل التصنيع	بديل الشراء	تكاليف تفاضلية
ت.ص.متغيرة وتكلفة شراء	560000	700000	(140000)
ت.ص.ثابتة مستغلة	200000	-	200000
ت.ص.ثابتة غير مستغلة	-	40000	(40000)
إجمالي التكاليف الملائمة	760000	740000	20000

كما يمكن عرض الجدول بشكل آخر على النحو التالي:

البيان	بديل التصنيع	بديل الشراء	تكاليف تفاضلية
ت.ص.متغيرة وتكلفة شراء	560000	700000	(140000)
تكلفة صناعية ثابتة	200000	200000	صفر
إيراد استخدام بديل	-	(160000)	160000
إجمالي التكاليف الملائمة	760000	740000	20000

يلاحظ أن قرار الشراء يوفر على الشركة تكلفة قدرها 20000 دينار.

د- المفاضلة باعتبار أن التجهيزات يمكن تأجيرها:

في هذه الحالة تصبح تكاليف البدلين كما يلي:

البيان	بديل التصنيع	بديل الشراء	تكاليف تفاضلية
ت.ص.متغيرة وتكلفة الشراء	560000	700000	(140000)
ت.ص.ثابتة	200000	200000	صفر
إيراد الايجار المضاع	-	(200000)	200000
إجمالي التكاليف الملائمة	760000	700000	60000

القرار يكون لصالح بديل الشراء، حيث يوفر للمنشأة فرصة استخدام التجهيزات المتاحة بتأجيرها للغير بمبلغ 200000 دينار.

#### الحالة الثانية:

تقوم شركة النسيم بتصنيع أحد الأجزاء اللازمة لمنتجها النهائي، وقد كانت بيانات التكاليف الخاصة بانتاج 10000 وحدة من هذا الجزء في العام القادم على النحو التالي:

مواد مباشرة	40000 دينار
أجور مباشرة	160000 دينار
ت.ص. غير مباشرة متغيرة	60000 دينار
ت.ص. غير مباشرة ثابتة	
رواتب مشرفين	40000 دينار
استهلاك معدات	30000 دينار
تكاليف مشتركة	100000 دينار
إجمالي تكاليف التصنيع	430000 دينار

وقد عرض أحد الموردين أن يزود الشركة بتلك الإجزاء بتكلفة قدرها 33 دينار للوحدة، فإذا علمت أن بند التكاليف المشتركة لا يمكن تجنبها وأن بن استهلاك المعدات يمثل تكلفة استخدام معدات متخصصة لا تصلح لاستخدامات بديلة كما لا توجد قيمة بيعية لتلك المعدات وأنه يمكن الاستغناء عن خدمات المشرفين، المطلوب:

أ- بفرض أنه لا توجد بدائل أخرى لاستخدام المساحة المخصصة لإنتاج تلك الأجزاء وكذلك لا يمكن تأجيرها لمنشأة أخرى، فهل تنصح إدارة المنشأة بقبول عرض المورد أم لا.

ب- بفرض أنه يمكن تأجير المساحة المستغلة حالياً في إنتاج تلك الأجزاء، فما هو قرار الإدارة إذا كان الإيجار السنوي لتلك المساحة:

1- 20000 دينار.

2- 30000 دينار.

3- 50000 دينار.

الحل:

أ- المفاضلة باعتبار عدم توافر استخدامات بديلة للمساحة:

البيان	بدل التصنيع	بدل الشراء	تكاليف تفاضلية
ت.ص. متغيرة وتكلفة الشراء	260000	330000	(70000)
ت.ص. ثابتة لا يمكن تجنبها	130000	130000	صفر
ت.ص. ثابتة يمكن تجنبها	40000	-	40000
إجمالي التكاليف الملائمة	430000	460000	(30000)

تظهر المقارنة أن قرار التصنيع هو الأنسب لأنه يوفر للإدارة 30000 دينار.

ب- المفاضلة باعتبار إمكانية تأجير المساحة المشغولة:

1- حالة الإيجار السنوي 20000 دينار:

البيان	بدل التصنيع	بدل الشراء	تكاليف تفاضلية
ت.ص. متغيرة وتكلفة الشراء	260000	330000	(70000)
ت.ص. ثابتة لا يمكن تجنبها	130000	130000	صفر
ت.ص. ت ثابتة يمكن تجنبها	40000	-	40000
تكلفة الإيجار	20000	-	20000
إجمالي التكاليف الملائمة	450000	460000	(10000)

توضح المفاضلة أن قرار التصنيع ما زال هو الأفضل.

2- الإيجار السنوي 30000 دينار:

البيان	بدل التصنيع	بدل الشراء	تكاليف تفاضلية
ت.ص. متغيرة وتكلفة الشراء	260000	330000	(70000)
ت.ص. ثابتة لا يمكن تجنبها	130000	130000	صفر
ت.ص. ثابتة يمكن تجنبها	40000	-	40000
تكلفة الإيجار	30000	-	20000
إجمالي التكاليف الملائمة	460000	460000	صفر

في هذه الحالة تماثل أو تساوي التكاليف، لذلك لا يوجد داع للشراء من الغير.



### 3- الإيجار السنوي 50000 دينار :

البيان	بدل التصنيع	بدل الشراء	تكاليف تفاضلية
ت.ص. متغيرة وتكلفة الشراء	260000	330000	(70000)
ت.ص. ثابتة لا يمكن تجنبها	130000	130000	صفر
ت.ص. ثابتة يمكن تجنبها	40000	-	40000
تكلفة الإيجار المضاع	50000	-	20000
إجمالي التكاليف الملائمة	480000	460000	(20000)

في هذه الحالة يصبح قرار الشراء أفضل من قرار التصنيع، فهو يحقق زيادة في دخل المنشأة مقدارها 20000 دينار.

#### الحالة الثالثة:

تنتج شركة النسيم منتجين هما س،ص وذلك من خلال عملية تصنيع مشتركة، حيث تبلغ التكاليف المشتركة للمنتجين عند نقطة الانفصال 50.000 دينار، تنتج بعد نقطة الانفصال 10.000 كجم من المنتج س والتي يمكن بيعها بمبلغ 20.000 دينار وتنتج من المنتج ص 15.000 كجم يمكن بيعها بمبلغ 45000 دينار. يتم توزيع التكاليف المشتركة حسب حجم الإنتاج من كل منتج ويمكن إجراء تصنيع إضافي للمنتجين وفيما يلي التفاصيل الخاصة بذلك:

المنتج	التكاليف الإضافية	قيمة البيع بعد التصنيع الإضافي
س	12000	35000
ص	18000	60000

المطلوب: تحديد ما إذا كان يتوجب على الشركة بيع أي من المنتجين عند نقطة الانفصال أو إجراء تصنيع إضافي لها؟.

الحل:

البيع عند نقطة الانفصال أو التصنيع الإضافي

س	ص	
الإيراد الإضافي للمنتج س (20000-35000)	15000	15000
الإيراد الإضافي للمنتج ص (60000-)		

		(40000)
(18000)	(12000)	تكاليف التصنيع الإضافي
(3000)	3000	الربح (الخسارة) نتيجة التصنيع الإضافي

من الجدول يلاحظ أنه على الشركة إجراء تصنيع إضافي للمنتج س البيع عند نقطة الانفصال للمنتج ص.

#### الحالة الرابعة:

تنتج شركة الصناعات الكهربائية جهاز مرئيا وتحتاج لتصنيعه إلى القطعة (501) التي تحتاج منها سنويا 200.000 قطعة والتي يمكن تصنيعها داخل الشركة وذلك ضمن التكاليف التالية:

تكاليف صناعية متغيرة	500.000
تكاليف صناعية ثابتة	300.000
تكاليف صناعية موزعة	200.000
المجموع:	1000.000

تقدمت شركة الرواد بعرض لشركة الصناعات الكهربائية لبيعها الكمية اللازمة بسعر إجمالي 750.000 إذا ما تم قبول العرض فسيتم توفير مبلغ 80.000 دينار من التكاليف الثابتة كما سيتم توفير 10% من التكاليف الصناعية الموزعة.

**المطلوب:** تحديد البديل الأفضل للشركة للتصنيع أم الشراء؟

#### الحل:

التصنيع الداخلي أم الشراء:

البيان	قرار الشراء	قرار التصنيع
تكاليف الشراء:	750.000	
تكاليف التصنيع:		
- تكاليف متغيرة.		500.000
- تكاليف ثابتة .		80000
- تكاليف موزعة.		20000

المجموع	750.000	600000
الوفورات في حالة التصنيع		150000

وبالتالي يتوجب على الشركة تصنيع القطعة داخليا.

#### الحالة الخامسة:

تحتاج إحدى المنشآت إلى 10000 وحدة في السنة من قطعة معينة وكانت تكلفة إنتاج هذه القطعة هي كالاتي:

البيان	ت. الوحدة	الاجمالي
مواد خام	7	70000
أجور.ص.مباشرة	3	30000
أعباء صناعية 60% ثابتة	5	50000
أعباء عامة موزعة	4	40000
المجموع	19	19000

ويتوقع أن ترتفع أسعار المواد الخام في الفترة المقبلة بنسبة 20% وأن ترتفع تكلفة الأجور الصناعية بنسبة 10% أما التكاليف الأخرى ستبقى على ما هي عليه، تقدم مورد خارجي وعرض بيع هذه الكمية إلى الشركة بسعر 18د للوحدة وقد وجدت الشركة أنه إذا تم قبول العرض فإنه يمكنها توفير مبلغ 10000 من الأعباء الثابتة و 10000 من الأعباء العامة الموزعة بالإضافة إلى إمكانية تأجير الآلات المستخدمة في إنتاج هذه القطع إلى الغير بمبلغ 25000.

المطلوب: بصفتك محاسب إداري لهذه الشركة ما هو القرار الذي سوف تقوم باتخاذ

الحل:

أولا: نحدد التكاليف المناسبة للإنتاج الداخلي:

البيان	ت. الوحدة	الاجمالي
مواد خام 7x120%	8.4	48000
الأجور 3x110%	3.3	33000
أعباء صناعية متغيرة	2	20000

10000	1	الوفرات 40x5% في الأعباء الثابتة
10000	1	الوفرات في الأعباء العامة
25000	2.5	تأجير الآلات
182000	18.2	المجموع

ونتيجة لهذا التحليل فإن إجمالي التكاليف المناسبة للإنتاج الداخلي تصبح 182000 أى بمتوسط 18.2 للوحدة الواحدة ولأن سعر الشراء 18 للوحدة وهو أقل من تكلفة إنتاجها داخليا فعلينا قبول عرض المورد.

يمكن إجراء تحليل تفاضلي لهذا القرار بالنموذج التالي:

البيان	ت. الوحدة	الشراء من المورد	الإنتاج الداخلي	التحليل التفاضلي
سعر الشراء من المورد	18	180000	-	180000
ت. المواد	8.4		84000	84000
أجور مباشرة	3.3	-	33000	33000
أعباء متغيرة	2	-	20000	20000
أعباء ثابتة		20000	30000	10000
أعباء عامة موزعة		30000	40000	10000
إيجار معدات		-	25000	25000
مجموع		230000	232000	(2000)

في حالة الشراء من المورد تتحمل المنشأة 20000 أعباء ثابتة 30000 أعباء عامة موزعة لأن هذه التكاليف سوف تستمر عند الشراء من المورد وكذلك إيرادات إيجار المعدات إلى الغير يكون مناسباً للإنتاج الداخلي لأنه يؤدي إلى ضياع هذه الإيرادات .

أذن القرار هو الشراء من المورد.

تذكر أن التكاليف الملائمة لاتخاذ القرار = تكاليف متغيرة (ت.م) + أي تغيرات تطرأ عليها + الوفورات + أي وفورات تتحقق في التكاليف الثابتة.

### ملاحظات على الحل:

تم تعديل المواد المباشرة والأجور المباشرة لأنه يتوقع ارتفاع اسعارها.

تم تقسيم الأعباء الصناعية إلى متغيرة وثابتة.

اعتبرت الأعباء المتغيرة ضمن الملائمة للإنتاج، لأنه إذا لم يتم الإنتاج داخل المنشأة سيتم التخلص منها بالكامل أما الأعباء الصناعية الثابتة فإنها تعتبر غير ملائمة، لأنها سوف تستمر في الحالتين سواء تم الانتاج الداخلي أو تم الشراء من الخارج.

### ثانيا: قرار قبول طلبيات خاصة:

يحدث هذا الوضع عندما يتقدم شخص أو جهة معينة إلى المنشأة لشراء كمية معينة من الإنتاج بسعر خاص يختلف عن السعر العادي الذي يتم البيع به في السوق المحلية وبطبيعة الحال يجب قبول الطلب إذا كان يؤدي إلى زيادة الإيرادات التفاضلية عن التكاليف التفاضلية وهنا يجب أن لاننسى المخاطرة التي قد تحدث نتيجة قبول الطلب لأنه إذا علم العملاء العاديون للمنشأة بهذا الأمر فسيطلبون تخفيض الأسعار وهذا التخفيض يعتبر تكلفة الفرصة ضائعة.

ومن ثم يجب الأخذ بعين الاعتبار هذا الموضوع عند تحديد تكلفة الطلب كذلك الاهتمام بتكلفة الفرصة البديلة لمصادر المنشأة التي سوف تستخدم بالوفاء بالطلب.

### حالات عملية

#### الحالة الاولى:

يتوافر لدى شركة الأمل طاقة تكفي لإنتاج 2500 وحدة، وفيما يلي البيانات المتوقعة لإنتاج خلال العام القادم:

كمية المبيعات 2000 وحدة بسعر 40 ديناراً، 17000 دينار تكاليف صناعية ثابتة، 2500 دينار تكاليف تسويقية وإدارية ثابتة، 24 ديناراً تكلفة الإنتاج المتغيرة للوحدة، 5% من إيرادات البيع عمولة البيع.

ولقد عرض على إدارة الشركة طلبية خاصة لإنتاج 500 وحدة بسعر 32 ، علماً بأن عمولة المبيعات لهذه الطلبية الخاصة 2.5% من إيرادات الطلبية وان سعر البيع القديم لن يتأثر بقبول الطلبية الخاصة، المطلوب:

1- استناداً إلى نظرية التكاليف الكلية قارن بين متوسط تكلفة الوحدة قبل قبول الطلبية وبين سعر الوحدة للطلبية الخاصة، وهل تنصح بالقبول أو الرفض؟؟

2- استنادا إلى نظرية التكاليف المتغيرة حدد هامش المساهمة للوحدة، وهل تنصح بالقبول أم الرفض؟.

3- استنادا إلى أسلوب التحليل التفاضلي هل تنصح بالقبول أم الرفض؟ وهل قرار الإدارة سليم أم لا؟.

**الحل:**

أ- المفاضلة على أساس نظرية التكاليف الكلية:

لحساب متوسط تكلفة الوحدة وفق نظرية التكاليف الكلية ووقبل قبول الطلبية الخاصة يوضح أن هذه التكلفة تبلغ 35.750 دينار للوحدة.

24 د.ل تكلفة الإنتاج المتغيرة للوحدة.

2 عمولة المبيعات (40x5%)

9.750 نصيب الوحدة من التكاليف الثابتة (2000/19500).

35.750 التكلفة الكلية للوحدة.

وبما أن سعر الوحدة للطلبية الخاصة يبلغ 32 دينار، أي أقل من متوسط التكلفة الكلية، فإن القرار يكون برفض الطلبية الخاصة طالما أنها لا تغطي التكاليف الكلية، ولكن القرار غير صائب نظرا لكون بعض التكاليف المعتمدة غير ملائمة لاتخاذ القرار.

ب- المفاضلة على أساس نظرية التكاليف المتغيرة:

إن مدخل نظرية التكاليف المتغيرة هو هامش المساهمة الذي ينتج عن طرح التكلفة المتغيرة من سعر البيع، وطالما أن هامش المساهمة موجب فهو يساهم في تغطية الأعباء الثابتة ويزيد صافي ربح الشركة.

وفي مثالنا يبلغ سعر الوحدة من الطلبية الخاصة 32 دينارا وتبلغ التكلفة المتغيرة للوحدة مع عمولة البيع 24.8 دينار (24 تكاليف متغيرة + 32 x 2.5%) عمولة البيع، أي هامش مساهمة الطلبية الخاصة 7.20 دينار للوحدة، أي 3600 دينار هامش مساهمة لبيع 500 وحدة . استنادا لذلك فإنه من الصائب أن تقبل الإدارة الطلبية الخاصة.

3- المفاضلة على أساس التحليل التفاضلي:

البيان	قبول الطلبية	رفض الطلبية	التكاليف التفاضلية
إيرادات البيع	96000	80000	16000
تكلفة إنتاج متغيرة	(60000)	(48000)	(12000)

عمولة المبيعات	(4400)	(4000)	(400)
تكاليف صناعية ثابتة	(17000)	(17000)	صفر
تكاليف تسويقية ثابتة	(2500)	(2500)	صفر
صافي الدخل	12100	8500	3600

يتضح من التحليل السابق أن قبول الطلبية سيؤدي إلى زيادة صافي ربح الشركة بمبلغ 3600 دينار ، رغم أن سعر بيع الوحدة من الطلبية الخاصة (32) ديناراً أقل من متوسط التكلفة الكلية (35.75) ديناراً.

#### الحالة الثانية:

تنتج شركة جودي أحد أنواع العصائر، تبلغ الطاقة الإنتاجية السنوية 250.000 وحدة، تنتج الشركة حالياً 200.000 وحدة بسعر 0.18 ديناراً وفيما يلي التكاليف ضمن مستوى الإنتاج الحالي:

ت.ص. متغيرة للوحدة	0.08 دينار
ت.ص. الثابتة سنوياً	7500 دينار
م.إدارية وتسويقية متغيرة	0.020 دينار
م.إدارية وتسويقية ثابتة سنوياً	1500

تلقت الشركة عرضاً لبيع 40.000 وحدة بسعر 0.11، وسوف لن يؤثر العرض على مبيعات الشركة العادية، كما أن 50% من المصاريف الإدارية والتسويقية المتغيرة سيتم توفيرها بالنسبة للعرض.

**المطلوب:** تقييم العرض الخاص، وتقديم رأي بقبول العرض أم رفضه؟.

#### الحل:

قائمة الدخل لكمية العرض الإضافي

إيراد المبيعات (0.11 x 40000)	4400
يطرح: التكاليف المتغيرة ( 0.08 x 40000 ) + ( 0.02 x 40000 ) 50%	3600
صافي الربح من العرض الإضافي	800

وبالتالي يجب على الشركة قبول العرض، حيث ستزيد أرباحها بمقدار 400 دينار.

$$800 = 40000 \times \{(0.01 + 0.08) - 0.011\}$$

### الحالة الثالثة:

لنفرض أن أحد الفنادق تقدم لأحد مصانع الأثاث وطلب شراء 250 طاولة، بسعر 150 للطاولة الواحدة وكان سعر البيع في السوق 175 ويوجد لدى المصنع الآلات اللازمة لإنتاج هذه الكمية ضمن أوقات العمل.

وبلغت تقديرات التكاليف الخاصة لإنتاج الطاولة الواحدة كما لي:

80	مواد أولية
20	أجور مباشرة
25	م. متغيرة أخرى
16	م. ثابتة
9	عمولة مندوبي المبيعات في السوق المحلية
150	إجمالي. ت الإنتاج

طلب الفندق إجراء تعديلات على التصميم الطاولة قدرت تكلفتها بمبلغ 10 للطاولة الواحدة.

**المطلوب:** في ضوء المعلومات المعطاة هل توافق على الطلب المقدم من الفندق أم لا. باعتبارك محاسب إداري لهذا المصنع؟.

**الحل:** التكاليف الملائمة لاتخاذ القرار

80	مواد أولية
20	أجور مباشرة
25	م. متغيرة أخرى
10	تعديلات مطلوبة من الفندق
135	المجموع

بما أن التكلفة للوحدة أقل من السعر المعروض لذلك يتم قبول العرض المقدم من الفندق.



## ملاحظات على الحل:

يلاحظ أن تكلفة المواد والأجور المباشرة والمصروفات المتغيرة تعتبر من التكاليف المباشرة لأنه في حالة عدم قبول الطلب فإنه يمكن تجنب حدوثها.

أما المصروفات الثابتة فهي غير ملائمة لاتخاذ القرارات، لأنه لا يمكن تجنب حدوثها.

بالنسبة لعمولة مندوبي البيع سوف تعتبر هنا ثابتة لأنه تم الحصول على الطلب من دون وساطة المندوبين لذلك اعتبرت ضمن الأمور غير الملائمة لاتخاذ القرار.

لقد تم أهمل التكاليف الثابتة لأننا افترضنا توفر طاقة عاطلة.

- ت. المناسبة لاتخاذ القرار هي:

1- ت. م+ التغيرات التي تطرأ عليها بالزيادة أو النقص.

2- الوفورات ( الإيرادات).

3- الوفرة في التكاليف الثابتة والتكاليف المخصصة.

4- أي اضافات أخرى.

5- عمولة وكلاء البيع إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

- ت. غير مناسبة:

1- ت. الثابتة.

2- التكاليف المخصصة.

## ثالثاً: البيع مباشرة أو الاستمرار في التشغيل:

يهدف هذا النوع من القرارات إلى المفاضلة بين بدلين هما، بيع المنتج عند الانتهاء من تصنيعه في مرحلة إنتاج معينة، أو الإستمرار في تصنيعه في مرحلة إنتاج اضافية وبيعه بعد ذلك وبطبيعة الحال فإن تشغيل الإضافي يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي زيادة سعر البيع للمنتج لذلك عند اتخاذ هذا القرار يجب المقارنة بين الزيادة في الإيرادات المترتبة على عملية التصنيع الإضافي والتكاليف الإضافية.

### مثال:

افترض أن إحدى الشركات تقوم ببيع لعب الأطفال بسعر 25 دينارات للوحدة وتوصل المهندسون في الشركة الى امكانية ادخال تعديلات على هذه اللعبة بحيث تصبح أكثر أماناً بكلفة قدرها 3 دينارات للوحدة وبعد ذلك يمكن بيع هذه اللعبة بسعر 29 دينارا.

### الحل:

الإيرادات التفاضلية ( الإضافية ) = 4

التكاليف التفاضلية ( الإضافية ) = 3

الربح التفاضلي 1

من مصلحة الشركة أن تقوم بإجراء هذه التعديلات، لأن التكاليف التفاضلية أقل من الإيرادات أو أن الإيرادات التفاضلية أكبر من التكاليف.

### الحالة عملية:

افترض أن إحدى الشركات الصناعية الكيماوية تقوم بتحديد مادة خام لإنتاج منتجين هما أ-ب وأن سعر بيع الكجم من هذه المنتجات عند نقطة الانفصال هو 2د، 1.5د على التوالي وتوقع الشركة إنتاج 30000 كجم من المنتج أ 40000 من المنتج ب وأن التكلفة المشتركة لإنتاج هذه المنتجات هي 100000 ، وقد اقترح مدير الإنتاج أن يتم تحويل كل المنتج أ الى مرحلة تشغيل إضافية تكلفتها 40000د وتحويل كل المنتج ب إلى مرحلة تصنيع أخرى تكلفتها 25000 وبعد ذلك يباع كل من المنتج أ، ب بسعر 3د لكل كجم الواحد.

**المطلوب:** هل توصي بإجراء تشغيل إضافي أم لا.

### الحل:

الإيرادات النهائية	المنتج أ	المنتج ب
المنتج أ 3 x 30000 المنتج ب 3 x 40000 يطرح: الإيرادات عند نقطة الانفصال أ 2 x 30000 ب 1.5 x 40000	90000    60000	120000    60000
الإيرادات التفاضلية للمنتجات	30000	60000
التكاليف التفاضلية للمنتجات	40000	25000
الربح أو الخسارة التفاضلي	(10000)	35000

مما سبق نوصي بعدم إجراء تشغيل إضافي للمنتج (أ)، لأن تكاليفه التفاضلية أكبر من إيراداته التفاضلية بينما نوصي بإجراء تشغيل إضافي للمنتج (ب)، لأن تكاليفه الإضافية أقل من إيراداته التفاضلية وهذا يؤدي إلى تحقيق ربح تفاضلي قدره 35000د.

#### رابعاً: إيقاف قسم أو خط إنتاجي:

تطرح هذه المشكلة في المنشأة الصناعية ذات الإنتاج المتعدد والذي يتم في خطوط انتاجية وتتطلب هذه المشكلة دراسة بدائل تتمثل فيما يلي:

- بديل الاستمرار بالإنتاج على الخطوط الحالية أو بديل إضافة خط إنتاجي جديد.
- بديل الاستمرار بالإنتاج على الخطوط الحالية أو بديل إيقاف أحد الخطوط الحالية.

#### حالات عملية:

#### الحالة الأولى:

تقوم الشركة العربية للألبان بتشغيل ثلاثة خطوط إنتاجية: خط (1) خط (ب) للحليب، خط (ج) للأجبان، وقد كانت قوائم الدخل القطاعية خلال عام 2006 على النحو التالي:

البيان	خط (أ)	خط (ب)	خط (ج)	المجموع
إيرادات البيع	300000	175000	150000	625000
التكلفة المتغيرة للمبيعات	(150000)	(73500)	(82500)	(306000)
هامش المساهمة	150000	101500	67500	319000
تكاليف ثابتة صناعية وإدارية	(85000)	(70000)	(72500)	(22750)
صافي الربح (الخسارة)	65000	31500	(5000)	91500

وباعتبارك المحاسب الإداري في الشركة ، وفي ضوء المعلومات المعطاة إليك، هل تنصح بإيقاف القسم أو الاستمرار في تشغيله؟.

#### الحل:

انطلاقاً من مدخل الربح القطاعي لكل خط إنتاجي قد يبدو أن قرار إيقاف الخط الإنتاجي (ج) الذي يظهر خسارة قدرها 5000 د،

وباستخدام التحليل التفاضلي:

البيان	بديل الاستمرار	بديل الإيقاف	تكلفة تفاضلية
إيرادات البيع	625000	475000	150000
التكلفة المتغيرة للمبيعات	(306000)	(223500)	(82500)

67500	251500	319000	هامش المساهمة
(51500)	(17600)	(227500)	تكاليف ثابتة
16000	75500	91500	صافي الربح

يوضح التحليل التفاضلي أن قرار المحافظة على الخطوط الإنتاجية الثلاثة هو قرار صائب لأن قرار إيقاف الخط (ج) سيؤدي إلى تخفيض أرباح الشركة بمبلغ قدره 16000 دينار، فالخط (ج) يحقق هامش مساهمة قدره 67500 دينار، تساهم في تغطية التكاليف الثابتة الممكن تجنبها والبالغة 51500 د، والباقي البالغ 16000 د يساهم في زيادة صافي ربح الشركة ككل.

### الحالة الثانية:

يبين الجدول التالي نتائج أعمال العام المالي في شركة المزرعة الصناعية التي تقوم بإنتاج منتجات في ثلاثة خطوط متخصصة لكل منتج منها:

البيان	منتج أ	منتج ب	منتج ج	الإجمالي
مبيعات	7000	24500	14875	46375
تكاليف متغيرة صناعية وتسويقية	3500	17150	8925	29575
هامش المساهمة	3500	7350	5950	16800
تكاليف ثابتة	3500	2000	2000	7500
صناعية	100	850	950	2800
تسويقية	1000	1000	1000	3000
إدارية				
صافي الربح	5500	3850	2000	3500

وباعتبارك المحاسب الإداري في الشركة ، وفي ضوء المعلومات المعطاة إليك، هل تنصح بإقبال القسم أو الاستمرار في تشغيله؟

### الحل:

بدراسة النتائج السابقة وفي ضوء مقارنة هامش المساهمة لكل منتج على حدة مقارنة بموقفه الصافي يتضح ما يلي:

هامش مساهمة منتج (أ) 50% من المبيعات مع خسارة صافية قدرها 2000 د.

هامش مساهمة منتج (ب) 30% من المبيعات مع ربح صافي قدره 3500 د.

هامش مساهمة منتج (ج) 40% من المبيعات مع ربح صافي قدره 2000 د.

وباستخدام التحليل التفاضلي:

البيان	الوضع القائم (أ- ب- ج)	الوضع البديل حذف أ وإنتاج ب-ج	الفروق
مبيعات	46375	39375	(7000)
(-) تكاليف متغيرة	29575	26075	(3500)
(-) تكاليف ثابتة	13300	13300	-
صافي الربح	3500	-	(3500)

إذن، من التحليل السابق يتبين أن حذف المنتج (أ) سيترتب عليه عدم تحقيق أرباح صافية تزيد عن الصفر، أما إذا استمر الخط الإنتاجي (أ) في التشغيل فإن الموقف الكلي يترتب عليه تحقيق ربح صافي كلي 3500 د.

## التطبيق السادس:

### محاسبة المسؤولية وتقييم الأداء

#### تعريف محاسبة المسؤولية:

هي من أحدث الاتجاهات المحاسبية ومن أفضل الأساليب المحاسبية الموجودة لتقييم الأداء، من خلال مراكز المسؤولية التي تقارير من كافة المستويات التي سوف تساعد على تقييم الأداء أول بأول من خلال ربط المعلومات وذلك في صورة تقارير.

#### حالة عملية:

تقوم إحدى الشركات الصناعية بإنتاج ثلاث سلع على التوالي هي أ-ب-ج وتوزع على منطقتين هما س،ص على التوالي وفي منطقة س لديها 3 فروع هي 1-2-3 أما في منطقة ص فليها فرعان هما 1-2 قدمت إليك البيانات التالية:

1- بيانات المبيعات الفرع (1) في منطقة س للسلع أ-ب-ج هي كالآتي ط المبالغ بالآف الدينانير " وعلى التوالي

ج	ب	أ	
80	120	100	المستهدفة
120	150	80	الفعلية

2- بيانات مبيعات فرع (1)-(2)-(3) في منطقة س هي كالآتي:

100	200	300	المستهدفة
120	150	350	الفعلية

3- بيانات مبيعات س،ص هي كالآتي:

400	600	مستهدفة
450	620	فعلية

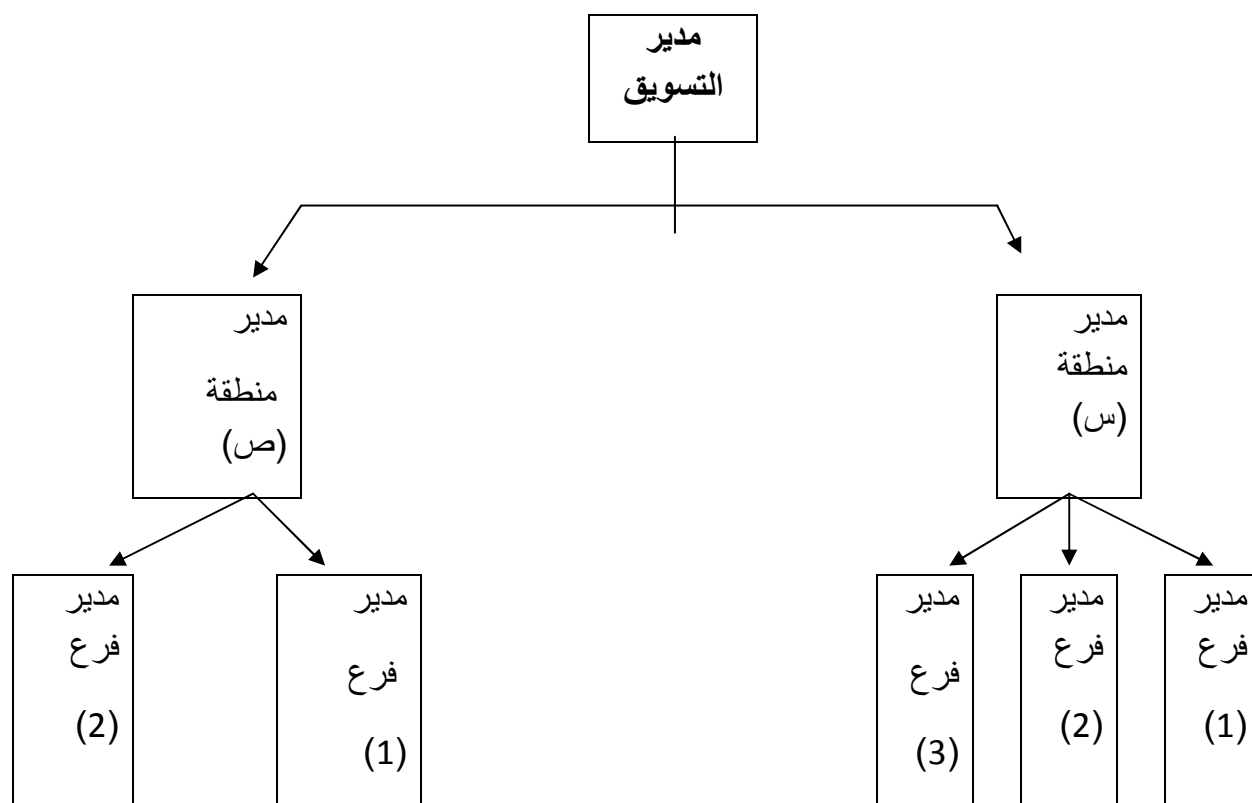
#### المطلوب:

- تصوير خريطة التنظيم الإداري لهذه المنشأة.

- وضع نظام التقارير تقييم الأداء، التي سوف ترفع إلى مدير التسويق لهذه المنشأة وفقا لنظام محاسبة المسؤولية على كافة المستويات الإدارية وفقا للبيانات المعطاة أعلاه.

#### الحل:

-1



2- يتم إعداد التقارير التالية والخاصة بتقييم الأداء وفقا لنظام محاسبة المسؤولية:

- تقرير مقدم من مدير فرع (1) إلى مدير المنطقة س.

المبيعات	المستهدف	الفعلي	الانحراف
السلعة (أ)	100	80	(20)
السلعة (ب)	120	150	30
السلعة (ج)	80	120	40
الإجمالي	300	350	50

- تقرير مقدم من مدير منطقة س إلى مدير إدارة التسويق.

المبيعات	المستهدف	الفعلي	الانحراف
فرع (1)	300	350	50

فرع (2)	200	150	(50)
فرع (3)	100	120	20
الإجمالي	600	620	20

- تقرير مقدم من مدير التسويق إلى الإدارة العليا.

المبيعات	المستهدف	الفعلي	الانحراف
منطقة س	600	620	20
منطقة ص	400	450	50
مج	1000	1070	70



نماذج من أسئلة مادة  
المحاسبة الإدارية وحلولها

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى

الجامعة المفتوحة

أسئلة في مادة المحاسبة الإدارية

**أجب عن ثلاثة أسئلة فقط مما يأتي:**

س1: أجب عن ثلاث فقرات مما يأتي :

- أ- يتم تحديد قيمة المعلومات استناداً إلى خواصها ، عدد وشرح باختصار هذه الخواص.
- ب- اشرح باختصار الفروض التي يقوم عليها تحليل التعادل.
- ج- كيف تستفيد الإدارة من الميزانيات التقديرية في عمليتي التخطيط والرقابة .
- د- اشرح باختصار العوامل المؤثرة في إعداد الميزانية التقديرية للمبيعات.

س2: إليك فيما يلي البيانات المتعلقة بإعداد الميزانية التقديرية النقدية لشركة النور ، وذلك لشهر الصيف 2004:

- 1- رصيد النقدية في بداية الشهر 15000 د.ل.
  - 2- المبيعات المتوقعة خلال الشهر 50000 د.ل منها 25% على الحساب.
  - 3- المشتريات المتوقعة خلال الشهر 40000 د.ل منها 30% على الحساب.
  - 4- يتوقع بيع أوراق مالية بمبلغ 5000 د.ل يتوقع تحصيل هذا المبلغ خلال شهر الصيف.
  - 5- تقدر المصروفات النقدية خلال الشهر بما فيها الأجور بمبلغ 6000 د.ل.
  - 6- تقدر الاستهلاكات الشهرية للآلات بمبلغ 2500 د.ل.
  - 7- يتوقع أن تقوم الشركة بمنح توزيعات نقدية خلال الشهر بمبلغ 5000 د.ل المطلوب :
- إعداد الميزانية التقديرية النقدية لشركة النور خلال شهر الصيف 2004 ف .

س3: تفكر شركة طرابلس في استثمار أموال إضافية في أحد المشروعين الآتيين : وقد زودتك هذه الشركة بالمعلومات الآتية لمساعدتها في اختيار أفضلها (المبالغ بالدينار).

المشروع الأول	المشروع الثاني	
200000	150000	الاستثمار المبدئي
140000	130000	التدفق النقدي الداخل
80000	70000	المصروفات النقدية
5 سنوات	5 سنوات	العمر الإنتاجي
35000	30000	الاستهلاك السنوي
20000	_____	قيمة الخردة

فإذا علمت أن تكلفة رأس المال تبلغ 10% ون معدل الضريبية يبلغ 40% المطلوب المفاضلة بين المشروعين باستخدام :

أ- طريقة فترة الاسترداد.

ب- طريقة صافي القيمة الحالية علماً بأن معامل القيمة الحالية :

( القيمة الحالية لدينار واحد يستحق في نهاية السنة (10% ، 5 سنوات = 0.621 )

( القيمة الحالية لمبلغ دينار واحد يتم الحصول عليه سنوياً لعدد (ن) من السنوات 10% ، 5 سنوات = 3.791 ).

س4: تقوم شركة الأمل الصناعية بتصنيع آلة تصوير وإليك البيانات التقديرية لتصنيع وبيع هذه الآلة بهذه التقنية :

سعر بيع الوحدة 100 د.ل. التكاليف المتغيرة للوحدة 70 د.ل.

التكاليف الثابتة 300000 للفترة.

المطلوب :

1- تحديد نقطة التعادل بالوحدات والدينارات.

2- ما هي كمية المبيعات التي تحقق للشركة أرباح قدرها 150000 د.ل.

3- في حالة تغير تقنية الإنتاج ينتج عن ذلك زيادة التكاليف الثابتة إلى 400000 د.ل. وخفض التكلفة المتغيرة للوحدة على 50 د.ل. فما هي كمية التعادل في هذا المقترح وقارن بين نتائج هذه التقنية ونتائج التقنية الأولى وأيهما أفضل للشركة.

الإجابة :

س2 : الميزانية التقديرية النقدية لشهر الصيف 2004 ف.

البيان	القيمة
المقبوضات:	
المبيعات المتوقعة النقدية	37500
بيع أ. مالية	5000
إجمالي المقبوضات المتوقعة	42500
المدفوعات :	
المشتريات النقدية	28000
مصروفات النقدية بما فيها الأجور	6000
توزيعات نقدية	5000
إجمالي المدفوعات المتوقعة	39000
فائض	3500
رصيد النقدية في 2004/6/1	15000
رصيد النقدية في 2004/6/30	18500

س3: أولاً - طريقة فترة الاسترداد:

البيان	المشروع 1	المشروع 2
التدفق الداخلي	140000	130000
بطرح :		
المصروفات النقدية	80000	70000
الاستهلاك	35000	30000
الدخل الخاضع للضريبة	25000	30000
الضريبة بمعدل 40 %	10000	12000
صافي الدخل	15000	18000

صافي التدفق النقدي

$$\text{للمشروع الأول} = 140000 - (10000 + 80000) = 50000 \text{ د.ل.}$$

صافي التدفق النقدي

$$\text{للمشروع الثاني} = 130000 - (120000 + 70000) = 48000 \text{ د.ل.}$$

الاستثمار المبدئي

فترة الاسترداد للمشروع الأول = صافي التدفق النقدي

14000o

$$\text{صافي التدفق النقدي} = \frac{14000o}{5000o} = 2.8 \text{ سنة}$$

13000o

$$\text{فترة الاسترداد للمشروع الثاني} = \frac{13000o}{4800o} = 2.7 \text{ سنة}$$

المشروع الثاني أفضل من المشروع الأول حيث يتم استرداد الاستثمار في مدة أقل .

صافي القيمة الحالية

صافي القيمة الحالية للمشروع الأول :

$$189550.000 = 3.791 \times 50000$$

12420.00o

$$\frac{12420.00o}{201970.00o} = 0.621 \times 20000$$

بطرح الاستثمار المبدئي

1970.000

صافي القيمة الحالية

صافي القيمة الحالية للمشروع الثاني

$$181.968.000 = 3.791 \times 48000$$

150000.000

بطرح الاستثمار المبدئي

31968.000

صافي القيمة الحالية =

اذن المشروع الثاني أفضل من المشروع الأول حيث يعطي صافي قيمة حالية اكبر .

س4: الفقرة (1) إيجاد نقطة التعادل :

التكاليف الثابتة

نقطة التعادل = المساهمة الحدية

$$= \frac{300000}{70 - 100} = 10000 \text{ وحدة}$$

$$\text{نسبة المساهمة الحدية} = \frac{\text{المساهمة الحدية}}{\text{سعر البيع}} = \frac{30}{100} = 30\%$$

$$\text{نقطة التعادل بالدينارات} = \frac{\text{نسبة المساهمة الحدية}}{\text{التكاليف الثابتة}} = \frac{300000}{0.30} = 1000000$$

أو نقطة التعادل بالدينارات = كمية مبيعات التعادل \* سعر البيع

$$100000 = 100 * 10000 =$$

فقرة (2) كمية المبيعات التي تحقق ربح قدره 150000 د.ل

نفرض المبيعات المستهدفة عند ربح 150000 د.ل = س

$$\text{المبيعات} = \text{ت.ت} + \text{ت.م} + \text{الأرباح}$$

$$100 \text{ س} = 300000 + 70 \text{ س} + 150000$$

$$100 \text{ س} - 70 \text{ س} = 450.000$$

$$\text{س} = \frac{450000}{30} = 15000 \text{ وحدة}$$

أو بالتطبيق مباشرة في المعادلة التالية:

$$\text{كمية المبيعات المستهدفة عند ربح } 150000 = \frac{\text{التكاليف الثابتة} + \text{الربح المستهدف}}{\text{سعر البيع} - \text{التكلفة المتغيرة للوحدة}}$$

فقرة (3) في حالة تغير تقنية الإنتاج :

$$\text{نقطة التعادل الجديدة} = \frac{400000}{50 - 100} = 8000 \text{ وحدة}$$

نلاحظ انخفاض نقطة التعادل من 10000 وحدة إلى 8000 وحدة وهذا أفضل للشركة حيث تصل إلى حجم تعادل أقل بعدها تبدأ في تحقيق الأرباح بمعنى أنها تبدأ في تحقيق الأرباح من بداية حجم 8001 أما في تقنية الإنتاج الأولي فإن تحقيق الأرباح يبدأ من حجم 10001 .

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى

الجامعة المفتوحة

امتحان في مادة المحاسبة الإدارية

**أجب عن جميع الأسئلة الآتية :**

س1: أ- تلعب الميزانيات التقديرية دورا مهما في مساعدة الإدارة في القيام بوظائفها المختلفة ،  
تكلم عن هذا الدور بشيء من الإيجاز .

ب- تقوم المحاسبة على مجموعة من المقومات منها المحاسبية والإدارية والإحصائية ، تكلم  
بالتفصيل عن المقومات المحاسبية .

ج- تقوم شركة الوفاء بتوزيع منتجاتها من خلال ثلاثة مراكز توزيع س ، ص ، ع ونسبة  
40% ، 30% ، 30% على التوالي وقد بلغت المبيعات الفعلية لهذه الشركة خلال عام 2004  
كمية 200,000 وحدة ويتوقع أن تكون زيادة في هذه الكمية خلال عام 2005 بنسبة 20% .  
المطلوب :- إعداد الميزانية التقديرية لمبيعات شركة الوفاء حسب مراكز التوزيع .

س2: أ- إليك البيانات اللازمة لإعداد الميزانية التقديرية النقدية لشركة الانتصار للنصف  
الأول من عام 2005 (المبالغ بالدينارات).

الفترة	المبيعات	المشتريات	المصروفات الإدارية	مصروفات البيع والتوزيع
الربع الأول 2005	150.000	90000	10000	5000
الربع الثاني 2005	180000	120000	12000	8000

وإليك المعلومات الإضافية الآتية :

- 1- جميع المبيعات على الحساب ، ويتم تحصيل 60% منها في نهاية كل ربع ، أما النسبة الباقية فيتم تحصيلها في الربع الذي يليه .
  - 2- تقدر المشتريات النقدية 50% من مشتريات الربع ، أما المشتريات الآجلة يتم سداد قيمتها في الربع التالي .
  - 3- يتم سداد جميع المصروفات الإدارية ومصروفات البيع والتوزيع خلال نفس الربع .
  - 4- من ضمن المصروفات الإدارية ومصروفات مبلغ 2000 دينار يمثل استهلاك أصول ثابتة خلال كل ربع .
  - 5- يتوقع بيع سيارة خلال الربع الأول بمبلغ 5000 دينار ويتوقع تحصيل قيمتها نقداً .
  - 6- يقدر رصيد النقدية في 2005/1/1 بمبلغ 15000 دينار.
- المطلوب :

- 1- إعداد جدول المتحصلات النقدية لكل ربع من النصف الأول من عام 2005.
- 2- إعداد جدول المدفوعات النقدية لكل ربع من النصف الأول من عام 2005.
- 3- ملخص الميزانية التقديرية للنصف الأول من عام 2005.

ب- إذا ما بلغت أرباح إحدى الشركات مبلغ 20000 دينار من بيع كمية 10,000 وحدة وبسعر 10 دینارات ، وأن التكاليف الثابتة لإنتاج هذه الكمية تبلغ 30000 دينار .

المطلوب :

- 1- تحديد التكلفة المتغيرة للوحدة.
- 2- تحديد نقطة التعادل بالوحدات والدينارات .

س3: أ- ما المقصود بالتدفقات النقدية الخارجة والتدفقات النقدية الداخلة من حيث علاقتها بالميزانية التقديرية الرأسمالية . اشرح مستعيناً بمثال رقمي من عندك.

ب- تعزّم شركة الضياء شراء آلة جديدة ، وهي بصدد دراسة الجدوى الاقتصادية لهذه الآلة ، وقد قدمت إليك المعلومات الآتية لمساعدتها في ذلك .

- |                                      |                |
|--------------------------------------|----------------|
| - التكلفة المتوقعة للآلة             | 450.000 دينار. |
| - قيمة الخردة                        | صفر.           |
| - الإيرادات النقدية السنوية المتوقعة | 300000 دينار.  |
| - تكاليف التشغيل النقدية السنوية     | 75000 دينار.   |



- العمر المتوقع 4 سنوات.
  - طريقة الاستهلاك : القسط الثابت.
  - معدل الضرائب 40 %.
  - تكلفة رأس المال 10 %.
- معامل القيمة الحالية لدفعة لمعدل ولمدة أربع سنوات يبلغ 3.1699

المطلوب :

- 1- تحديد فترة الاسترداد للآلة.
- 2- تحديد صافي القيمة الحالية للآلة.
- 3- بماذا ينصح الشركة؟.

الإجابة النموذجية للأسئلة:

إجابة السؤال الأول

أ-

الميزانية التقديرية للمبيعات لشركة الوفاء لسنة 2005 ف

البيان	مركز س	مركز ص	مركز ع	الإجمالي
المبيعات السنوية بالوحدات	96000	72000	72000	240000

إجابة السؤال الثاني :

ب-

جدول المقبوضات النقدية للنصف الأول 2005 ف

البيان	الربع الأول	الربع الثاني	الإجمالي
متحصلات من العملاء	90000	168000	258000
متحصلات من بيع سيارة	5000		5000
الإجمالي	95000	168000	263000

جدول المدفوعات النقدية للنصف الأول 2005 ف

البيان	الربع الأول	الربع الثاني	الإجمالي
مشتريات نقدية	45000	60000	105000
مدفوعات للموردين	—	45000	45000
مصرفات بيعية	5000	8000	13000
مصرفات إدارية	8000	10000	18000
الإجمالي	58000	123000	181000

ملخص الميزانية النقدية التقديرية للنصف الأول 2005 ف

البيان	الربع الأول	الربع الثاني	الإجمالي
المقبوضات	95000	168000	263000
	58000	123000	181000
المدفوعات	37000	45000	—
	—	—	—
الفائض	37000	45000	82000

العجز	15000		
مجموع الفائض أو العجز	صفر		
رصيد النقدية في 2005/1/1	15000		
الحد الأدنى	52000	45000	97000
الرصيد الحر	—	—	—
الفائض			
العجز			

إجابة السؤال الثاني :

ب) نفرض أن التكلفة المتغيرة للوحدة س

المبيعات = التكلفة الثابتة + التكلفة المتغيرة + الأرباح

$$10000 \text{ وحدة} \times 10 = 30000 + 10000 \text{ س} + 20000$$

$$10000 \text{ س} = 100000 - (20000 + 30000)$$

$$\underline{50000}$$

$$\text{س} = \underline{10000} = 5 \text{ د ل} / \text{ للوحدة}$$

المساهمة الحدية للوحدة = سعر البيع - تكلفة المتغيرة

$$= 10 - 5 = 5 \text{ دينارات}$$

$$\begin{aligned} \text{نقطة التعادل بالوحدات} &= \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{المساهمة الحدية للوحدات}} = \frac{30000}{5 - 10} = 6000 \text{ وحدة} \\ \text{قيمة المساهمة الحدية} &= \frac{\text{المساهمة الحدية للوحدات}}{\text{سعر بيع الوحدة}} = 0.5 \\ \text{نقطة التعادل بالدينارات} &= \frac{\text{نسبة المساهمة الحدية}}{\text{د.ت}} = \frac{3000}{0.5} = 60000 \text{ د.ل} \end{aligned}$$

إجابة السؤال الثالث :

(ب)

$$\begin{aligned} \text{قسط الاستهلاك السنوي} &= \frac{450000}{4 \text{ سنوات}} = 112500 \text{ د.ل} \\ \text{الإيرادات النقدية السنوية} &= 300000 \\ \text{يطرح :} \\ \text{م التشغيل} &= (75000) \\ \text{الاستهلاك السنوي} &= (112500) \\ 112500 & \quad (187500) \\ 45000 & \quad \underline{45000} \\ 67500 & \\ \text{صافي الدخل بعد الضرائب} &= 67500 \\ \text{صافي التدفق النقدي} &= 300000 - (45000 + 75000) = 180000 \\ \text{صافي القيمة الحالية للألة} &= 450000 - (3.1699 \times 180000) \\ 120582 &= 450000 - 570582 \end{aligned}$$

$$\text{فترة الاسترداد} = \frac{\text{التكلفة المتوقعة للألة}}{\text{صافي التدفق النقدي}} = \frac{450000}{180000} = 2.5 \text{ سنة}$$

3- تنصح الشركة بقبول وتنفيذ العرض حيث إن صافي القيمة الحالية موجبة .

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى

الجامعة المفتوحة

أسئلة في مادة المحاسبة الإدارية

**أجب عن ثلاثة أسئلة فقط مما يأتي:**

س1: أ- طرق تقييم الاستثمارات تخضع إلى قروض يتم على أساسها التقييم . اذكر وشرح هذه القروض باختصار .

ب-تفكر شركة السدرة في تصنيع منتج جديد وهذا يتطلب شراء آلات جديدة بقيمة 900.000 د.ل وتقدر التكلفة المتغيرة للوحدة 8 دينارات وسعر البيع للوحدة 14 د.ل وقررت الإدارة عدم إنتاج هذا المنتج إلا إذا تأكدت أنها ستحقق أرباحا قدرها 150.000 د.ل المطلوب :

- 1- تحديد كمية المبيعات التي تحقق الربح المستهدف.
- 2- حساب كمية وقيمة المبيعات التي تحقق التعادل.
- 3- تعتقد إدارة الشركة أنه بالإمكان بيع 120.000 وحدة ، ما هو سعر البيع الذي يحقق أرباحا قدرها 150.000 د.ل .

س2: إليك فيما يلي البيانات المتعلقة بإعداد لموازنة النقدية لإحدى الشركات "المبالغ بالدينار" :

الربع	مبيعات	مشتريات	مصرفات صناعية	مصرفات إدارية
الأول	80000	50000	8000	6000
الثاني	100000	60000	7000	9000
الثالث	120000	80000	11000	10000
الرابع	70000	40000	5000	4000

- يبلغ رصيد النقدية في 2007/1/1 15000

- تحصل المبيعات 90% نقدا و 10% خلال الربع الذي يليه .
- تدفع المشتريات في الربع الذي يتم فيه الشراء .
- تمثل مصروفات الاستهلاك لكل ربع نسبة 20% من المصروفات الصناعية ، 10% من المصروفات الإدارية والتسويقية .
- يتم سداد مصروفات صناعية والإدارية والتسويقية في نفس الربع .
- توزيعات الأرباح المخططة للمساهمين 5000 في الربع الرابع .
- أقساط سداد آلات مشتراة 2000 لكل ربع .
- المطلوب : إعداد موازنة نقدية لكل ربع من سنة 2007.

س3: تدرس إحدى الشركات الصناعية بديلين لشراء آلة جديدة وفيما يلي البيانات التي توفرت للشركة لدراسة هذين البديلين :

البيان	بديل 1	بديل 2
تكلفة الشراء	80000	100000
قيمة الخردة نهاية العمر الإنتاجي	5000	صفر
التدفق السنوي قبل الضرائب	25000	30000
العمر الإنتاجي	5 سنوات	5 سنوات
تكلفة برأس المال	10%	10%
ق.ح لدينار لعدد ن=5 بمعدل 10%	3.790	3.790
ق.ح لدينار في نهاية السنة ن = 5 بمعدل 10%	0.621	
معدل ضريبة الدخل	20%	20%

- طريقة القسط الثابت لاستهلاك الأصول .
- المطلوب : المفاضلة بين البديلين وفقاً لطريقة :
- 1- فترة الاسترداد .
- 2- القيمة الحالية الصافية .

س4: على فرض أن إحدى الشركات تتعامل بنوعين من المنتجات هما س ، ص وقد أعطيت لك البيانات التالية :

البيان	المنتج س	المنتج ص
التكلفة الثابتة للوحدة الشراء	8	12
التكلفة المتغيرة للوحدة	12	14
سعر بيع الوحدة	24	30
عدد الوحدات المباعة	500	800

المطلوب : باستخدام معادلة هامش الدخل حدد ما يأتي :

1- هامش الدخل لكل من المنتجين س، ص.

2- هامش الدخل الإجمالي.

3- تحديد ربحية كل منتج .

مع تمنياتي بالتوفيق

الاجابة النموذجية للأسئلة:

إجابة السؤال الأول :

ب) المبيعات = ت ث + ت م + الأرباح

نفرض أن عدد الوحدات المباعة = س.

$$14 \text{ س} = 900.000 + 8 \text{ س} + 150.000$$

$$14 \text{ س} - 8 \text{ س} = 1050.000$$

$$6 \text{ س} = 1050.000$$

$$\therefore \text{س} = \frac{1050.000}{6} = 175.000 \text{ وحدة}$$

طريقة اخرى للحل:

بالنطبق في المعادلة التالية:

$$\begin{array}{l} \text{كمية المبيعات التي تحقق ربح} = \text{ت.ث} + \text{الربح المستهدف} \\ \text{مستهدف مقداره } 150.000 \quad \text{هامش المساهمة} \end{array}$$

$$= \frac{1050.000}{6} = \frac{150.000 + 900.000}{8 - 14} = 175.000$$

6

8 - 14

ت ث

- نقطة التعادل بالوحدات = المساهمة الحدية للوحدة

$$= \frac{900.000}{14 - 8} = 150.000 \text{ وحدة.}$$

$$\text{نقطة التعادل بالدينار} = 14 \times 150.000 = 2100.000$$

- نفرض أن سعر بيع المستهدف (ص)

$$120.000 \text{ ص} = 900.000 + (8 \times 120.000) + 150.000$$

$$\text{ص} = \frac{2010.000}{120.000} = 16.75$$



إجابة السؤال الثاني :

الموازنة النقدية التقديرية لسنة 2007

البيان	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	الإجمالي
<u>أولاً: المقبوضات</u>					
مبيعات نقدية	72.000	90.000	108.000	63.000	333.000
متحصلات من المدينون	—	8.000	10.000	12.000	30.000
إجمالي المقبوضات	72.000	98.000	118.000	75.000	363.000
<u>ثانياً: المدفوعات</u>					
مدفوعات المشتريات	50.000	60.000	80.000	40.000	230.000
المصاريف الصناعية	6.400	5.600	8.800	4.000	24.800
المصاريف الإدارية	5.400	8.100	9.000	3.600	26.100
أرباح موزعة	—	—	—	5.000	5.000
أقساط سداد الآلات	2.000	2.000	2.000	2.000	8.000
إجمالي المدفوعات	63.800	75.700	99.800	54.600	293.900
الفائض (العجز)	8.200	22.300	18.200	20.400	69.100
الرصيد في بداية الربع	15.000	23.200	45.500	63.700	147.400
الرصيد في نهاية الربع	23.200	45.500	63.700	84.100	216.500

إجابة السؤال الثالث :

طريقة صافي القيمة الحالية :

بدیل 2	بدیل 1	
$\frac{100.000}{5} = 20.000$ دينار	$\frac{5.000 - 80.000}{5} = 15.000$ دينار	= الاستهلاك
30.000	25.000	التدفق النقدي
<u>20.000</u>	<u>15.000</u>	يطرح الاهلاك
10.000	10.000	الخاضع للضريبة
<u>% 20</u>	<u>% 20</u>	نسبة الضريبة
2.000	2.000	قيمة الضريبة
28.000	23.000	التدفق النقدي بعد الضريبة

صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية للبدیل الأول =

$$80.000 - (0.621 \times 4.000) + (3.790 \times 23.000)$$

$$80.000 - (2.484 + 87.170) =$$

$$= 9.654 \text{ دينار}$$

صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية للبدیل الثاني =

$$100.000 - (3.790 \times 28.000) = 6.120 \text{ دينار}$$

إذن، البدیل الأول طبقاً لطريقة صافي القيمة الحالية هو البدیل الأفضل لأنه يحقق صافي قيمة أكبر من التدفقات النقدية .

• طريقة الاسترداد :

$$\text{البدیل الأول} = \frac{\text{الاستثمار المبدئي}}{\text{التدفق النقدي بعد الضرائب}} = \frac{80.000}{23.000} = 3.47 \text{ سنة}$$

$$\text{البديل الثاني} = \frac{\text{التدفق النقدي بعد الضرائب}}{\text{الاستثمار المبدئي}} = \frac{100.000}{28.000} = 3.57 \text{ سنة}$$

إذا البديل الأول هو الأفضل نظراً لأن فترة استرداد الاستثمار المبدئي أقل من البديل الثاني .

إجابة السؤال الرابع :

1- هامش الدخل للمنتج (س) = سعر البيع - (التكاليف الثابتة + التكاليف المتغيرة)

$$= 24 - (12+8) = 4 \text{ دينار}$$

$$\text{هامش الدخل للمنتج (ص)} = 30 - (14 + 12) = 4 \text{ دينار}$$

2- هامش الدخل الإجمالي للمنتج (س) = عدد الوحدات × هامش دخل الوحدة

$$= 4 \times 500 = 2.000 \text{ دينار}$$

$$\text{هامش الدخل الإجمالي للمنتج ( ص )} = 4 \times 800 = 3.200$$

$$5.200$$

هامش الدخل للوحدة

3- ربحية المنتج (س) لكل وحدة =  $\frac{\text{قيمة المبيعات الإجمالية}}{100} \times 100$

$$= 100 \times \frac{4}{(30 \times 800) + (24 \times 500)}$$

$$= 100 \times \frac{4}{36.000} = 0.0111\%$$

إجمالي هامش الدخل للمنتج (س)

ربحية هامش الدخل للمنتج (س) =  $\frac{\text{قيمة إجمالي المبيعات}}{100} \times 100$

$$= 100 \times \frac{2.000}{36.000} = 5.5\%$$

$$\text{ربحية المنتج (ص) لكل وحدة} = 100 \times \frac{4}{36.000} = 0.0111\%$$

$$\text{ربحية إجمالي هامش الدخل للمنتج (ص)} = 100 \times \frac{3.200}{36.000} = 8.8\%$$

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى

الجامعة المفتوحة

أسئلة في مادة المحاسبة الإدارية

**أجب عن ثلاثة أسئلة فقط مما يأتي:**

- س1: أ- تكلم باختصار عن المقومات المحاسبية للمحاسبة الإدارية .  
ب- تدرس إحدى الشركات الصناعية بدليلين بشأن شراء آلة جديدة ، وفيما يلي البيانات التي

توفرت لدراسة هذين الاقتراحين :

البيان	الاقتراح الأول	الاقتراح الثاني
تكلفة الشراء	400.000 د.ل	500.000 د.ل
قيمة الخردة في نهاية العمر الإنتاجي	100.000 د.ل	—
التدفق السنوي قبل الإهلاك والضرائب	150.000 د.ل	250.000 د.ل
العمر الإنتاجي	3 سنوات	5 سنوات

بيانات إضافية :

- 1- يتم احتساب الاستهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت.
  - 2- تقدر الضرائب على الدخل بمعدل 50%.
  - 3- سعر الخصم بمعدل 10% سنويا.
- بصفتك المحاسب الإداري للشركة ، المطلوب : المفاضلة بين الافتراضين وفقا لـ:
- أ- طريقة فترة الاسترداد .  
ب- طريقة القيمة الحالية الصافية.

- س2: أ- تقوم الميزانية التقديرية على بعض المبادئ العلمية . اذكرها ، وناقش خمسة منها بالتفصيل .

- ب- على فرض أن إحدى الشركات تتعامل بنوعين من المنتجات هما : م ، ع . وقد أعطيت لك البيانات التالية :

البيان	المنتج ( م )	المنتج ( ع )
التكاليف الثابتة للوحدة	4 د.ل	6 د.ل
التكاليف المتغيرة للوحدة	6 د.ل	7 د.ل
سعر بيع الوحدة	12 د.ل	15 د.ل
عدد الوحدات المباعة	5000 وحدة	8000 وحدة

المطلوب : باستخدام معادلة هامش الدخل تحديد ما يأتي :

1- هامش الدخل لكل من المنتجين م ، ع.

2- هامش الدخل الإجمالي.

3- تحديد ربحية كل منتج .

س3 : أ- يستند أسلوب التعادل إلى فروض . تكلم عنها باختصار .

ب- إليك البيانات المتعلقة بثلاثة منتجات تنتجها شركة الصابون :

البيانات	المنتجات		
	( أ )	( ب )	( ج )
سعر بيع الوحدة	200 درهم	420 درهم	500 درهم
التكلفة المتغيرة للوحدة	160 درهم	280 درهم	360 درهم
هامش الربح	40 درهم	140 درهم	140 درهم
نسبة هامش الربح	20 %	33.3 %	28 %
	30 %	50 %	20 %
	نسبة مزج المبيعات		

علما بأن التكاليف الثابتة تساوي 84000 د.ل.

المطلوب : تعيين نقطة التعادل بالوحدات والدينارات للمزيج البيعي لهذه الشركة .

4: أ- للإدارة وظائف رئيسة ( التخطيط - التنسيق - الرقابة ) .

تكلم عن هذه الوظائف وعلاقتها بالمحاسبة الإدارية .

ب- تستخدم إحدى شركات إنتاج الثلاث نظام الميزانيات التقديرية بقصد تخطيط الطالب

على إنتاجها . فإذا علمت أن الميزانية التقديرية للمبيعات عن الشهور من الفاتح 99 إلى أي

النار 2000 ، كما يلي :

الفتاح 99	24500 وحدة
التمور 99	20000 وحدة
الحرث 99	22000 وحدة
الكانون 99	21000 وحدة
أي النار 2000	23000 وحدة

علماً بأن الشركة تحتفظ دائماً في بداية كل شهر بعدد من الثلاجات تامة الصنع يساوي 20 % من المبيعات المقدرة لذلك الشهر كما تحتفظ بقدر من الإنتاج تحت التشغيل في سبيل التصنيع يساوي الإنتاج اللازم لفترة الإعداد والتي هي في المرحلة الأخيرة ( قسم الطلاء والتجميع النهائي ) 5 أيام علماً بأن أيام العمل في الشهر الواحد هي 25 يوماً.

المطلوب :

1- جدول يبين البضاعة الواجب تسليمها للمخازن الجاهزة للربع الأخير من سنة 1999 ف.

2- تحديد مخزون إنتاج تحت التشغيل أول المدة لمرحلة الإنتاج الأخيرة للربع الأخير لسنة 1999 ف.

3- جدول يبين الكميات الواجب إنتاجها للربع الأخير من سنة 1999 ف.

والله الموفق

### الإجابة النموذجية للأسئلة:

إجابة السؤال الأول :

ب- (أ) طريقة فترة الاسترداد :

1- الاقتراح الأول :

$$\text{الاستهلاك السنوي} = \frac{100.000 - 400.000}{3} = 100.000 \text{ دينار}$$

$$\text{الضرائب} = \frac{50}{100} \times (100.000 - 150.000) = 25.000 \text{ دينار}$$

$$\text{التدفق النقدي بعد الضرائب} = 25.000 - 150.000 = 125.000 \text{ دينار}$$

$$\text{فترة الاسترداد} = \frac{400.000}{125.000} = 3.2 \text{ سنة}$$

2- الاقتراح الثاني :

$$\text{الاستهلاك} = \frac{500.000}{5} = 100.000 \text{ دينار}$$

$$\text{الضرائب} = \frac{50}{100} \times (100.000 - 250.000) = 75.000 \text{ دينار}$$

$$\text{التدفق النقدي بعد الضرائب} = 75.000 - 250.000 = 175.000 \text{ دينار}$$

$$\text{فترة الاسترداد} = \frac{500.000}{175.000} = 2.86 \text{ سنة}$$

∴ طبقاً لطريقة فترة الاسترداد فإن الاقتراح الثاني هو الأفضل لأنه يحقق فترة أقصر لاسترداد الاستثمار المبدئي .

(ب) طريقة صافي القيمة الحالية :

1- الاقتراح الأول :

$$\text{صافي القيمة الحالية للتدفق النقدي} = 2.487 \times 125.000 = 310.875$$

$$\text{صافي القيمة الحالية للخردة} = 0.751 \times 100.000 = 75.100$$

$$\text{الإجمالي} = 385.975$$

$$\text{تكلفة الاستثمار المبدئي} = 400.000$$

$$\text{صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية} = (14.025)$$

2- الاقتراح الثاني:

$$\text{صافي القيمة الحالية للتدفق النقدي} = 3.79 \times 175.000 = 663.250$$

500.000

تكلفة الاستثمار المبدئي =

163.250

صفي القيمة الحالية للتدفقات النقدية

إجابة السؤال الثاني :

ب-

هامش دخل المنتج (م) = سعر بيع الوحدة - (التكاليف الثابتة للوحدة + التكاليف المتغيرة للوحدة)

$$2 = (6+4) - 12 = \text{هامش دخل المنتج (م)}$$

$$2 = (7+6) - 15 = \text{هامش دخل المنتج (ع)}$$

هامش الدخل الإجمالي للمنتج (م) = هامش الدخل للوحدة الواحدة × عدد الوحدات المباعة

$$10.000 = 5.000 \times 2 = \text{دينار}$$

$$16.000 = 8.000 \times 2 = \text{دينار} \text{ هامش الدخل الإجمالي للمنتج (ع)}$$

$$26.000 = 16.000 + 10.000 = \text{دينار} \text{ هامش الدخل الإجمالي للمنتجين}$$

$$\text{ربحية المنتج م} = \frac{\text{هامش الدخل الإجمالي للمنتجين}}{\text{صافي هامش للوحدة من المنتج (م)}} = \frac{2}{26.000} = 0.00769 \%$$

$$\text{ربحية المنتج ع} = \frac{2}{26.000} = 0.00769 \%$$

$$\text{إجمالي هامش الدخل للمنتج (م)} = \frac{10.000}{26.000} \times 100 = 38.46 \%$$

$$\text{إجمالي هامش الدخل للمنتج (ع)} = \frac{16.000}{26.000} \times 100 = 61.53 \%$$

إجابة السؤال الثالث :

ب- نقطة التعادل

مساهمة المنتج (أ) = هامش الربح × نسبة المزيج

$$0.008 = 0.2 \times 0.04 = \text{مساهمة المنتج (أ)}$$

$$0.070 = 0.5 \times 0.140 = \text{مساهمة المنتج (ب)}$$

$$0.042 = 0.3 \times 0.140 = \text{مساهمة المنتج (ج)}$$

$$0.12 = \text{إجمالي مساهمة المزيج}$$



$$\text{نقطة التعادل} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{هامش المساهمة للوحدة}} = \frac{84.000}{0.120} = 700.000$$

$$\text{عدد الوحدات من المنتج ( أ )} = \frac{20}{100} \times 700.000 = 140.000 \text{ وحدة}$$

$$\text{عدد الوحدات من المنتج ( ب )} = \frac{50}{100} \times 700.000 = 350.000 \text{ وحدة}$$

$$\text{عدد الوحدات من المنتج ( ج )} = \frac{30}{100} \times 700.000 = 210.000 \text{ وحدة}$$

نقطة التعادل بالوحدات = 700.000 وحدة

نقطة التعادل بالدينارات = عدد الوحدات × سعر البيع للوحدة

المنتج أ =  $28.000 = 0.200 \times 140.000$

المنتج ب =  $147.000 = 0.42 \times 350.000$

المنتج ج =  $105.000 = 0.5 \times 210.000$

∴ نقطة التعادل بالدينارات = 280.000 دينار

إجابة السؤال الرابع :

ب -

جدول البضاعة الواجب تسليمها لمخازن  
في الربع الأخير لسنة 1999

البضاعة الواجب تسليمها للمخازن	بضاعة أول المدة	المجموع	بضاعة آخر المدة	المبيعات	البيان
20.400	4000	24.400	4.400	20.000	التمور
21.800	4.400	26.200	4.200	22.000	الحرث
21.400	4.200	25.600	4.600	21.000	الكانون
	46.000			23.000	أي النار

جدول إنتاج تحت التشغيل أول الفترة

الكميات الواجب إنتاجها	إنتاج تحت التشغيل أول المدة	المجموع	إنتاج تحت التشغيل آخر المدة	البضاعة الواجب تسليمها للمخازن	البيان
20.680	4.080	24.760	4.360	20.400	التمور
21.720	4.360	26.080	4.280	21.800	الحرث
—	4.280	—	—	21.400	الكانون

فترة الإعداد

كميات تحت التشغيل أول المدة = عدد الوحدات الواجب تسليمها للمخازن × عدد أيام العمل

$$4.080 = \frac{5}{25} \times 20.400 = \text{التمور}$$

$$4.360 = \frac{5}{25} \times 21.800 = \text{الحرث}$$

$$4.280 = \frac{5}{25} \times 21.400 = \text{الكانون}$$

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى

الجامعة المفتوحة

أسئلة في مادة المحاسبة الإدارية

**أجب عن ثلاثة أسئلة فقط مما يأتي:**

- س1: أ- تعتمد المحاسبة الإدارية على مقومات محاسبية . تكلم عن هذه المقومات باختصار .  
ب- اعتادت إحدى الشركات الصناعية إعداد موازنات تقديرية ، وإليك البيانات المقدرة عن كل شهر من أشهر الفترة ( الكانون 99- الربيع 2000 ) :

البيان	الكانون 99	أي النار 2000	النوار 2000	الربيع 2000
المبيعات	25000	30000	27000	35000
المشتريات	20000	22000	25000	20000
الأجور	800	1000	1200	1300
تكاليف إضافية	600	800	900	700
مصروفات إدارية	1000	1200	1300	2100

فإذا علمت أن :

- 1- المبيعات النقدية 30% من مبيعاتها الشهرية وتحصل الباقي خلال الشهر التالي .
- 2- تحصل الشركة على خصم نقدي قدره 15 % على جميع المشتريات متوقع أن تكون نقداً .
- 3- تسدد الأجور الشهرية في بداية الشهر التالي ، أما التكاليف الإضافية والمصروفات الإدارية فتسدد في نفس الشهر الذي تستحق فيه .
- 4- قررت الشركة الاستغناء بالبيع عن جزء من آلاتها القديمة قيمتها الدفترية 8000 د.ل بمبلغ 7000 د.ل في شهر أي النار .
- 5- تعتزم الشركة بيع جزء من استثماراتها قصيرة الأجل لتحصل على مبلغ 2000 د.ل في شهر النوار .
- 6- قسط قرض مصرف التنمية البالغ 7000 د.ل يستحق في شهر الربيع .

7- جرت العادة بسداد ضريبة الدخل التي تقدر هذه السنة 4000 د.ل في بداية شهر النوار .

8- ينص عقد التوسعات الجديدة للمصنع بسداد قسط شهري قدره 9000 د.ل.

9- تقدر التوزيعات هذه السنة 5000 د.ل تدفع في شهر الربيع .

10- ينتظر أن يبلغ رصيد النقدية في 2000/1/1 مبلغ 1800 د.ل.

11- ترغب الشركة بالاحتفاظ بحد أدنى لرصيد النقدية قدره 1000 د.ل.

المطلوب :

أ- إعداد جدول المقبوضات للربع الأول سنة 2000.

ب- بيان جدول المدفوعات المقدرة للربع الأول لسنة 2000.

ج- إعداد ملخص الميزانية النقدية التقديرية للربع الأول لسنة 2000.

س2: أ- تقوم الميزانية التقديرية على بعض المبادئ العلمية التي لابد من مراعاتها عند إعداد مشروع الميزانية .

عدد هذه المبادئ و اشرح خمسة منها.

ب- تقدر شركة صناعية استبدال إحدى آلاتها القديمة بأخرى متطورة ، وعرضت الشركة الموردة بيعها الآلة الجديدة بمبلغ 100000 د.ل بالإضافة لقيمة الآلة لاقديمة . فإذا علمت أن صافي التدفق النقدي قبل الاستهلاك والضرائب يبلغ 25000 د.ل سنوياً لمدة 8 سنوات تصبح الآلة في نهايتها خردة حيث يمكن بيعها حنئذ مقابل 4000 د.ل ، ومن الناحية الأخرى عرضت الشركة الموردة اقتراحاً بديلاً يتضمن تأجير الآلة مقابل 22000 د.ل.

فإذا علمت أن الشركة تتبع طريقة القسط الثابت وأن تكلفة راس المال تبلغ 16 % وأن سعر الضريبة 40%.

المطلوب : المفاضلة بين بدليي الشراء والاستئجار .

س3: أ- هناك بعض الخواص التي يمكن بواسطتها أن نحدد قيمة المعلومات .

عدد هذه الخواص و اشرحها باختصار .

ب- تقوم شركة النصر بإنتاج المنتج (ع) ، وإليك بعض البيانات الخاصة بهذا المنتج :

سعر بيع الوحدة 10 د.ل

التكلفة المتغيرة للوحدة 4 د.ل

48000 د.ل

التكاليف الثابتة

- المطلوب : (1) ما هي نقطة التعادل بالوحدات والدينارات .
- (2) ما هو حجم المبيعات الذي يحقق للشركة أرباحاً قدرها 60% من المبيعات ؟
- (3) إذا ما تقرر زيادة التكلفة المتغيرة للوحدة بمقدار دينار واحد وخفضت التكاليف الثابتة بمقدار 8000 د.ل . ما هي نقطة التعادل الجديدة .

س4: أ- تكلم عن تقسيم الميزانيات التقديرية من حيث الفترة الزمنية التي تستغرقها .

ب- يقوم مصنع الرابطة للصناعات الدوائية بإنتاج نوعين من الدواء (س ، ص) ويتم توزيعهما في الجماهيرية . فإذا علمت أن التقديرات الإجمالية للمبيعات عن سنة 2000 كما يلي :

منتج ( ص )		منتج ( س )		البيان
بنغازي	طرابلس	بنغازي	طرابلس	
1500	1000	1000	2000	أي النار
4000	3000	1500	4000	النوار
3000	2000	2500	5000	الربيع
8500	6000	5000	11000	الربع الأول
9000	7000	6000	10000	الربع الثاني
10000	7000	7000	12000	الربع الثالث
10000	8000	8000	13000	الربع الرابع
37000	28000	26000	46000	المجموع

فإذا علمت أن :

- 1- سعر البيع المقدّر للوحدة منتج س 2 د.ل ، ومنتج ص 3 د.ل.
- 2- يقدر الخصم التجاري والنقدي كالاتي : منتج س 10% من المبيعات ، ومنتج ص 8% من المبيعات.
- المطلوب : إعداد الميزانية التقديرية للمبيعات (إجمالاً وتفصيلاً) عن سنة 2000 علماً بأن الشركة تظهر الخصم بالميزانية التقديرية.

والله الموفق ،،

جدول القيمة الحالية لمعدل تكلفة رأس المال 16 %

السنة	ق.ح لمبلغ دينار واحد لعدد (ن) من السنين	ق.ح لمبلغ دينار واحد تستحق في نهاية السنة
1	0.862	0.862
2	1.605	0.748
3	2.246	0.541
4	2.790	0.552
5	8.274	0.476
6	3.685	0.410
7	4.089	0.354
8	4.344	0.305

الإجابة النموذجية للأسئلة:

إجابة السؤال الأول :

جدول المقبوضات

البيان	أي النار	النوار	الربيع
مبيعات نقدية	9.000	8.100	10.500
مبيعات مؤجلة ( تحصيلات عملاء )	17.500	21.000	18.900
إجمالي النقدية من المبيعات	26.500	29.100	29.400
بيع الآت	7.000		
بيع أوراق مالية		2.000	
	33.500	31.100	29.400

جدول المدفوعات

البيان	أي النار	النوار	الربيع
المشتريات	18.700	21.250	17.000
الأجور	800	1.000	1.200
التكاليف الإضافية	800	900	700
مصروفات إدارية	1.200	1.300	2.100
قرض	—	—	7.000
ضرائب الدخل	—	4.000	—
توسعات	9.000	9.000	9.000
توزيعات	—	—	5.000
	30.500	37.450	42.000

الميزانية النقدية التقديرية للربع الأول 2000

الإجمالي	الربيع	النوار	أي النار	البيان
	29.400	31.100	33.500	المقبوضات
	42.000	37.450	30.500	المدفوعات
	12.600	6.350	3.000	الفائض (العجز)
			1.800	رصيد النقدية في 2000/1/1
			1.000	الحد الأدنى للنقدية
			800	الرصيد الحر في 2000/1/1
(13.550)	(11.800)	(5.550)	3800	الفائض (العجز)

إجابة السؤال الثاني :

ب- البديل الأول (الشراء)

$$\text{الاستهلاك} = \frac{4.000 - 100.000}{8} = 12.000 \text{ دينار}$$

$$\text{الخاضع للضريبة} = 12.000 - 25.000 = 13.000$$

$$\text{الضريبة} = 13.000 \times \frac{40}{100} = 5.200 \text{ دينار}$$

$$\text{التدفق بعد الضرائب} = 12.000 - 5.200 = 6.800 \text{ دينار}$$

$$\text{القيمة الحالية للتدفقات النقدية} = 6.800 \times 4.344 = 29.551.200$$

$$\text{القيمة الحالية للخردة النقدية} = 4.000 \times 0.305 = 1.220$$

$$87,231.200$$

$$\text{صافي الاستثمار} = 87,231.200 - 100.000 = (12,768.800)$$

البديل الثاني (الاستئجار)

$$\text{صافي التدفق النقدي} = 22.000 - 25.000 = 3.000 \text{ دينار}$$

$$\text{الضريبة} = 3.000 \times \frac{40}{100} = 1200 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي التدفق} = 3.000 - 1200 = 1800 \text{ دينار}$$

$$\text{القيمة الحالية للتدفقات النقدية} = 1800 \times 4.344 = 7,819.2 \text{ دينار}$$

∴ الإيجار هو البديل الأفضل لأنه يحقق قيمة موجبة للتدفقات النقدية



إجابة السؤال الثالث :

ب-

$$(1) \text{ نقطة التعادل بالوحدات} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{هامش المساهمة}} = \frac{48.000}{6} = 8.000 \text{ وحدة}$$
$$\text{نقطة التعادل بالدينارات} = (8.000 \times 4) + 48.000 = 32.000 + 48.000 = 80.000$$

(2) المطلوب حجم مبيعات يحقق لشركة أرباح قدرها 60 % من المبيعات

$$\text{حجم المبيعات} = 80.000$$

$$\text{الأرباح المستهدفة} = \frac{60}{100} \times 80.000 = 48.000 \text{ دينار}$$
$$\text{حجم المبيعات المطلوب} = \text{التكاليف الثابتة} + \text{التكاليف المتغيرة} + \text{الأرباح المستهدفة}$$
$$10 \text{ س} = 48.000 + (4 \text{ س}) + 48.000$$
$$10 \text{ س} - 4 \text{ س} = 48.000 + 48.000$$
$$6 \text{ س} = 96.000$$
$$\text{س} = \frac{96.000}{6} = 16.000 \text{ وحدة}$$
$$\text{حجم الإنتاج المستهدف} = 16.000 \text{ وحدة}$$
$$\text{حجم المبيعات بالدينارات} = 10 \times 16.000 = 160.000 \text{ دينار.}$$

$$(3) \text{ نقطة التعادل الجديدة} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{هامش المساهمة}} = \frac{40.000}{5} = 8.000 \text{ وحدة}$$

إجابة السؤال الرابع :

ب- سعر بيع س = 2 دينار الخصم التجاري والنقدي للمنتج (س) = 10%

سعر بيع ص = 3 دينار الخصم التجاري والنقدي للمنتج (ص) = 8%

#### الميزانية التقديرية للمبيعات عن سنة 2000

##### طرابلس

السلعة والمدة	الكمية	القيمة بواقع (2) دينار	الخصم التجاري 10%	الصافي
السلعة (س)	العدد	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي
الربع الأول	11.000	22.0000	2.200	19.800
الربع الثاني	10.000	20.000	2.000	18.000
الربع الثالث	12.000	24.000	2.400	21.600
الربع الرابع	13.000	26.000	2.600	23.400
<b>المجموع</b>	<b>46.000</b>	<b>92.000</b>	<b>9.200</b>	<b>82.800</b>

##### طرابلس

السلعة والمدة	الكمية	القيمة بواقع (3) دينار	الخصم التجاري 8%	الصافي
السلعة (ص)	العدد	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي
الربع الأول	6.000	18.000	1.440	16.560
الربع الثاني	7.000	21.000	1.680	19.230
الربع الثالث	7.000	21.000	1.680	19.320
الربع الرابع	8.000	24.000	1.920	22.080
<b>المجموع</b>	<b>28.000</b>	<b>84.000</b>	<b>6.720</b>	<b>77.280</b>

بنغازي

السلعة والمدة	الكمية	القيمة بواقع (2) دينار	الخصم التجاري 10%	الصافي
السلعة (س)	العدد	دينار لبيي	دينار لبيي	دينار لبيي
الربع الأول	5.000	10.000	1.000	9.000
الربع الثاني	6.000	12.000	1.200	10.800
الربع الثالث	7.000	14.000	1.400	12.600
الربع الرابع	8.000	16.000	1.600	14.400
<b>المجموع</b>	<b>26.000</b>	<b>52.000</b>	<b>5.200</b>	<b>46.800</b>

بنغازي

السلعة والمدة	الكمية	القيمة بواقع (3) دينار	الخصم التجاري 8 %	الصافي
السلعة (ص)	العدد	دينار لبيي	دينار لبيي	دينار لبيي
الربع الأول	8.500	22.500	2.040	20.460
الربع الثاني	9.000	27.000	2.160	24.840
الربع الثالث	10.000	30.000	2.400	27.600
الربع الرابع	10.000	30.000	2.400	27.600
<b>المجموع</b>	<b>37.500</b>	<b>109.500</b>	<b>9.000</b>	<b>100.500</b>



المعرفة حق طبيعي لكل إنسان

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى  
اللجنة الشعبية العامة للتعليم والبحث العلمي  
الجامعة المفتوحة


مذكرة في مادة:

# محاسبة المصارف وشركات التأمين

إعداد

أ. خيرى طلحة

2009 مسيحي

ف... الم رابط 

## فهرس المحتويات

4	مقدمة
5	الماضرة الأولى
5	عمليات قسم الخزينة
15	الماضرة الثانية
15	عمليات قسم الحسابات الجارية
26	الماضرة الثالثة
26	عمليات قسم المقاصة
37	الماضرة الرابعة
37	عمليات قسم الودائع وحسابات التوفير
47	الماضرة الخامسة
47	عمليات قسم الأوراق التجارية
74	الماضرة السادسة
74	تطبيقات على أعمال قسم الاعتمادات المستندية
83	الماضرة السابعة
83	تطبيقات على أعمال قسم خطابات الضمان
90	الماضرة الثامنة
90	عمليات قسم التحويلات الخارجية
98	القسم الثاني
98	تطبيقات عملية في المحاسبة في شركات التأمين

99 .....	المحاضرة التاسعة
99 .....	المعالجة الحاسبية لعمليات قسم التأمين على الحياة
113 .....	المحاضرة العاشرة
113 .....	المعالجة الحاسبية لعمليات قسم التأمينات العامة
131 .....	المحاضرة الحادية عشرة
131 .....	تطبيقات عملية عن الحسابات الختامية والقوائم المالية في المصارف التجارية

تم محمد اللثمي

## مقدمة

في إطار سعي الجامعة المفتوحة إلى تحسين نوعية التعليم بها، وترسيخاً لمفهوم التعلم الذاتي، تم تكليف بعض أعضاء هيئة التدريس بإعداد ملخصات للمواد التعليمية، وأسئلة وتمارين محلولة بهدف مساعدة الطالب على الدراسة الذاتية، والسير في المقرر الدراسي وفقاً لقدراته وظروفه وإمكانياته، وممارسة التقييم الذاتي لمستوى تحصيله العلمي وبصورة مستمرة.

لذا ننصح الدارس بقراءة موضوع أو أكثر من المقرر بفاعلية، ثم يبدأ في الإجابة عن الأسئلة أو التمارين ذات العلاقة بالموضوعات التي درسها ثم يقارن إجابته بالإجابة النموذجية، فإذا وجد إجابته صحيحة ينتقل لدراسة موضوع أو موضوعات أخرى وهكذا.

وعند الانتهاء من دراسة المقرر يبدأ في التدريب على الإجابة عن أسئلة امتحانات سابقة ويقارن إجابته بالإجابات والحلول لهذه الامتحانات، إلى جانب ذلك ينبغي على الدارس أن يستفيد في دراسة المقررات من الوسائط والأساليب والخدمات الأخرى التي توفرها الجامعة من ذلك: حضور اللقاءات العلمية المكثفة، الاستفسار من أساتذة المواد عن نقاط أو جوانب وجد فيها صعوبة.

والله الموفق

الجامعة المفتوحة

## المحاضرة الأولى

### عمليات قسم الخزينة

المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية: -

أولاً: الخزينة العامة.

أ- إيداع رأس مال المصرف في الخزينة.

×× من حـ/ الخزينة.

×× إلى حـ/ رأس المال.

ب- صرف النقدية إلى الخزائن الفرعية بداية وخلال اليوم.

×× من حـ/ خزينة الصادر رقم....

×× إلى حـ/ الخزينة.

ج- استلام النقدية من الخزائن الفرعية آخر اليوم.

×× من حـ/ الخزينة.

إلى مذكورين

×× حـ/ خزينة الصادر رقم....

×× حـ/ خزينة الصادر رقم....

د- استلام النقدية من الفروع.

×× من حـ/ الخزينة.

×× إلى حـ/ الفروع.

هـ- إرسال النقدية إلى الفروع.

×× من حـ/ الفروع.

×× إلى حـ/ الخزينة.



## ثانياً: خزينة الصادر.

أ- سداد المصروفات.

من مذكورين

- ×× حـ/ إيجار المباني.
- ×× حـ/ مصروفات التأمين.
- ×× حـ/ القرطاسية
- ×× حـ/ ... الخ
- ×× إلى حـ/ خزينة الصادر.

ب- شراء الأصول.

- ×× من حـ/ الأصول الثابتة
- ×× أثاث
- ×× حاسبات
- ×× سيارات
- ×× إلى حـ/ خزينة الصادر.

ج- سداد بعض العمليات المصرفية.

من مذكورين

- ×× حـ/ أوراق تجارية مخصومة (خصم أ. قبض).
- ×× حـ/ استثمارات أ. مالية (شراء أ. مالية).
- ×× حـ/ قروض بضمانات (منح قروض للعملاء).
- ×× إلى حـ/ خزينة الصادر.

### ثالثاً: خزينة الوارد.

أ- استلام إيداعات العملاء.

×× من حـ/ خزينة الوارد.

إلى مذكورين

×× حـ/ الحسابات الجارية (دائنة / مدينة).

×× حـ/ ودائع توفير.

×× حـ/ غطاء خطابات الضمان.

### التطبيق (1):-

- 1- تأسس أحد المصارف التجارية في 2008/1/1م، برأس مال قدره 50 مليون د.ل، موزعة على مليون سهم، قيمة السهم الاسمية 50 د.ل مدفوعة بالكامل، وقد أودع عشرين مليون منها في مصرف ليبيا المركزي، والباقي ثم إيداعه في مصرف الأمة، ومصرف الصحاري مناصفة، وفيما يلي العمليات التي قام بها هذا المصرف في ذلك اليوم:-
- 2- تم سحب ثلاثة ملايين دينار من مصرف الأمة ومليون دينار من مصرف الصحاري، وقد أودعت في خزينة المصرف.
- 3- قامت الخزينة العامة بتمويل خزينة الصادر بمبلغ 450,000 د.ل لمواجهة طلبات العملاء في ذلك اليوم.
- 4- سحب من مصرف ليبيا المركزي 1.5 مليون دينار أودع نصفها في الخزينة والباقي في مصرف الوحدة.
- 5- دفع المصرف ما يلي نقداً 25,000 د.ل إيجارات، 5,000 د.ل بوالص تأمين لمدة سنة، 3,000 د.ل قرطاسية.
- 6- شراء أثاث بمبلغ 60,000 د.ل بصك مسحوب على مصرف الوحدة.
- 7- شراء حواسيب بمبلغ 220,000 د.ل بصك مسحوب على مصرف الصحاري.
- 8- دفع ثمن سيارات بمبلغ 70,000 د.ل بصك مسحوب على مصرف الأمة.
- 9- بلغت مقبوضات خزينة الوارد في نفس اليوم 240,000 د.ل بيانها كما يلي: 120,000 د.ل إيداعات في الحسابات الجارية، 40,000 د.ل ودائع التوفير، 80,000 د.ل غطاء خطابات الضمان.

10- بلغت مدفوعات خزينة الصادر مبلغ 210,000 د.ل موزعة كآآآي: 90,000 د.ل خصم أوراق تجارية، 70,000 د.ل شراء أوراق مالية، 50,000 د.ل قروض بضمانات.

11- قامت الخزائن الفرعية بإيداع الفائض لديها في الخزينة العامة للمصرف في نهاية ذلك اليوم.

#### المطلوب:-

أ- إثبات العمليات السابقة في اليومية المركزية للمصرف.

ب- إعداد كشف حركة النقدية الصادرة.

ج- إعداد كشف بحركة النقدية الواردة.

د- إعداد كشف بملخص حركة الخزينة العامة وتحديد رصيد النقدية الدفترية في 1 / 1

2008م.

#### الحل:-

أولاً: القيود اليومية

من مذكورين			
1	حـ/ مصرف ليبيا المركزي		20,000,000
	حـ/ مصرف الأمة		15,000,000
	حـ/ مصرف الصحاري		15,000,000
	إلى حـ/ رأس المال	50,000,000	
	<u>إثبات رأس مال المصرف</u>		
2	من حـ/ الخزينة العامة		5,000,000
	إلى مذكورين		
	حـ/ مصرف الأمة	3,000,000	
	حـ/ مصرف الصحاري	2,000,000	
	<u>سحب من الودائع المصرفية لتمويل الخزينة</u>		
3	من حـ/ خزينة الصادر		450,000
	إلى حـ/ الخزينة العامة	450,000	
	<u>تمويل خزينة الصادر</u>		

4	من مذكورين		
	حـ/ الخزينة العامة		750,000
	حـ/ مصرف الوحدة		750,000
	إلى ح/ المصرف المركزي	1,500,000	
5	<u>سحب من وديعة المصرف المركزي</u>		
	من مذكورين		
	حـ/ مصروفات الإيجار		25,000
	حـ/ مصروفات التأمين		5,000
6	حـ/ القرطاسية		3,000
	إلى ح/ خزينة الصادر	33,000	
	<u>سداد بعض المصروفات نقدا</u>		
	من حـ/ الأثاث		60,000
7	إلى حـ/ مصرف الوحدة	60,000	
	شراء أثاث بصك مسحوب على مصرف الوحدة		
	من حـ/ الحاسبات الآلية		220,000
	إلى حـ/ مصرف الصحاري	220,000	
8	شراء حواسيب بصك مسحوب على مصرف الصحاري		
	من حـ/ السيارات		70,000
	إلى حـ/ مصرف الأمة	70,000	
	شراء سيارات بصك مسحوب على مصرف الأمة		
9	من حـ/ خزينة الوارد		240,000
	إلى مذكورين		
	حـ/ الحسابات الجارية الدائنة	120,000	
	حـ/ حسابات التوفير	40,000	
9	حـ/ غطاء خطابات الضمان	80,000	
	<u>إثبات مقبوضات خزينة الوارد</u>		

10	من مذكورين		
	حـ/ أوراق تجارية مخصصة		90,000
	حـ/ استثمارات أ. مالية		70,000
	حـ/ قروض بضمانات		50,000
	إلى حـ/ خزينة الصادر	210,000	
	مدفوعات خزينة الصادر		

### كشف حركة النقدية الصادرة

المدفوعات		المقبوضات
مصرفات الإيجار	25,000	إلى حـ/ الخزينة العامة
بواليص التأمين	5,000	
القرطاسية	3,000	
أوراق مالية	70,000	
أوراق تجارية مخصصة	90,000	
قروض بضمانات	50,000	
من حـ/ الخزينة العامة	207,000	
	450,000	450,000

### كشف حركة النقدية الواردة

المدفوعات		المقبوضات
من حـ/ الخزينة العامة	240,000	الحسابات الجارية الدائنة
		حسابات التوفير
		غطاء خطابات الضمان
	240,000	120,000
		40,000
		80,000
		240,000

## كشف حركة الخزينة العامة

المقبوضات	المدفوعات	
3,000,000	450,000	المدفوع إلى خزينة الصادر
2,000,000	5,747,000	الرصيد في 2008/1/1م
750,000		مسحوب من مصرف الأمانة
240,000		مسحوب من مصرف الصحاري
207,000		مسحوب من المصرف المركزي
		إيداعات خزينة الوارد
		إيداعات خزينة الصادر
6,197,000	6,197,000	

## تطبيق:-

فيما يلي البيانات الخاصة بالمصرف الأهلي ببنغازي التي قام بها يوم 2003/1/1 ف، علماً بأن المصرف لديه خزينتين فرعيتين (صادر ووارد) بالإضافة للخزينة العامة:

1- كان رصيد الخزينة العامة في بداية ذلك اليوم 6,000,000 د.ل، وقد سلمت إلى خزينة الصادر مبلغ 320,000 د.ل، لتلبية طلبات العملاء.

2- في نهاية الدوام اليومي كانت النتائج كما يلي:

أ- مقبوضات خزينة الوارد كالاتي:

75,000 د.ل حسابات جارية دائنة، 15,000 د.ل ودائع توفير، 50,000 د.ل أ.

تجارية محصلة، 80,000 د.ل ودائع لأجل، 95,000 د.ل نقدية واردة من فرع

سبها، 120,000 د.ل مقابل تحويلات نقدية للخارج.

ب- مدفوعات خزينة الصادر كالاتي:

30,000 د.ل ودائع لأجل، 22,000 ودائع توفير، 60,000 د.ل حسابات جارية،

25,000 د.ل مدفوعات لفرع الخمس، 10,000 د.ل شراء أجهزة حاسوب، 80,000

د.ل شراء أوراق مالية.

3- قام المصرف بإيداع مبلغ 150,000 د.ل لدى المصرف المركزي لدعم الاحتياطي لديه.

## المطلوب:-

1- إجراء قيود اليومية اللازمة في اليومية المركزية.

2- إعداد كشف حركة خزينة الوارد، وكشف حركة خزينة الصادر، وملخص حركة الخزينة العامة.

أولاً: - القيد اليومي.

320,000	من حـ / خزينة الصادر
320,000	إلى حـ / الخزينة العامة
تمويل خزينة الصادر لتلبية طلبات العملاء	
<hr/>	
435,000	من حـ / خزينة الوارد
إلى مذكورين	
75,000	حـ / حسابات الجارية الدائنة
15,000	حـ / حسابات التوفير
50,000	حـ / حسابات الجارية الدائنة
80,000	حـ / ودائع لأجل
95,000	حـ / فرع سبها
120,000	حـ / حوالات خارجية صادرة
إثبات مقبوضات خزينة الوارد	
<hr/>	

من مذكورين	
30,000	حـ / ودائع لأجل
22,000	حـ / حسابات التوفير
60,000	حـ / حسابات الجارية الدائنة
25,000	حـ / فرع الخمس
10,000	حـ / أصول ثابتة (حسابات)
80,000	حـ / استثمارات أوراق مالية
227,000	إلى حـ / خزينة الصادر
إثبات مدفوعات خزينة الصادر	
<hr/>	

150,000 من حـ/ المصرف المركزي  
 150,000 إلى حـ/ الخزينة العامة  
 إيداع بالمصرف المركزي لدعم الاحتياطي لديه

435,000 من حـ/ الخزينة العامة  
 435,000 إلى حـ/ خزينة الوارد  
 إثبات تحويل رصيد خزينة الوارد إلى الخزينة العامة

93.000 من حـ/ الخزينة العامة  
 93.000 إلى حـ/ خزينة الصادر  
 تحويل رصيد خزينة الصادر إلى الخزينة العامة

المقبوضات	كشف حركة الخزينة العامة	المدفوعات
600,000	رصيد 2003/1/1م	مدفوعات لخزينة الصادر
435,000	مقبوضات خزينة الوارد	مدفوعات للمصرف المركزي
93,000	إيداع رصيد خزينة الصادر	
1,128,000		1,128,000

المقبوضات	كشف حركة خزينة الصادر	المدفوعات
320,000	مقبوضات من الخزينة العامة	مدفوعات لودائع لأجل
		مدفوعات لحسابات التوفير
		مدفوعات للحسابات الجارية الدائنة
		تحويلات لفرع الخمس
		شراء أصول ثابتة (حاسبات)
		اقتناء أوراق مالية
		تحويل إلى الخزينة العامة
320,000		320,000



المقبوضات	كشف حركة خزينة الوارد	المدفوعات
إيداعات الحسابات الجارية الدائنة	435,000	إيداع بالخبزينة العامة
إيداعات حسابات التوفير		
أوراق تجارية محصلة		
إيداعات الودائع لأجل		
تحويلات من فرع سبها		
حوالات خارجية صادرة		
75,000		
15,000		
50,000		
80,000		
95,000		
120,000		
435,000	435,000	

## المحاضرة الثانية

### عمليات قسم الحسابات الجارية

تتضمن عمليات قسم الحسابات الجارية ما يلي:-

- 1- عمليات الإيداع، وتشمل:
  - أ- الإيداعات النقدية
  - ب- الإيداعات بصكوك
- 2- عمليات السحب.
- 3- عمليات التحويل
- 4- حساب الفوائد والمصاريف والعمولات

#### المعالجة المحاسبية:-

##### أ- الإيداع النقدي.

يجرى قيد إجمالي بقسم الحسابات العامة في اليومية المركزية، كالآتي:-

××      من حـ / الخزينة الواردة  
 ××      إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء.  
 إجمالي المبالغ التي أودعها العملاء في حساباتهم الجارية

---

##### ب- الإيداع بصكوك المسحوبة على نفس المصرف (أو فرع من فروع).

يتم إثبات هذه الإيداعات بقسم الحسابات العامة في دفتر اليومية المركزية، كالآتي:-

××      من حـ / الحسابات الجارية للعملاء (مدينة / دائنة)  
 ××      إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء مدينة / دائنة).  
 إيداعات بصكوك مسحوبة على نفس المصرف

---

××      من حـ / الفرع  
 ××      إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء (مدينة / دائنة).  
 إيداعات بصكوك مسحوبة على فرع من فروع المصرف

---

### ج- عمليات السحب بصكوك.

يتم إثبات عملية السحب بصكوك بالقيد التالي:-

من مذكورين

×× حـ / الحسابات الجارية الدائنة.

×× حـ / الحسابات الجارية المدينة.

×× إلى حـ / الخزينة

المبالغ التي سحبها العملاء بموجب الصكوك

---

### د- عمليات التحويل الأموال بين عملاء المصرف.

1- إذا كان حسابي العمليتين في نفس المصرف فإن القيد يكون كالاتي:

×× من حـ / الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة)

×× إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة).

إثبات تحويلات نقدية بين العملاء داخل المصرف

---

2- إذا كان حساب طالب التحويل في فرع، وحساب العميل المحول له (المستفيد) في فرع آخر،

فإن القيد يكون كالاتي:

• في دفاتر الفرع المحول (فرع الميدان)

×× من حـ / الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة)

×× إلى حـ / فرع مصراته.

إثبات المبالغ المحولة لحساب العملاء بفرع مصراته

---

• في دفاتر الفرع المحول إليه (فرع مصراته)

×× من حـ / فرع الميدان.

×× إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء (مدينة / دائنة).

إثبات المبالغ المستلمة من فرع الميدان لصالح العملاء بالفرع

---

**هـ- حساب الفوائد والمصاريف.**

1- الفوائد الدائنة، وهي قيمة الفوائد التي يحصل عليها المصرف على أرصدة حسابات العملاء المدينة، ويكون قيد إثبات الفائدة:-

×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء المدينة

×× إلى حـ/ الفوائد الدائنة.

إثبات تحميل الفوائد المقررة على الحسابات الجارية للعملاء المدينة

---

2- إقفال حساب الفوائد الدائنة في نهاية العام في حسابات النتيجة:-

×× من حـ/ الفوائد الدائنة

×× إلى حـ/ الأرباح والخسائر

قفل الفوائد الدائنة في حـ/ أ. خ

---

**و- تحميل المصروفات المصرفية على عملاء المصرف.**

تتقاضى المصارف مصروفات مقابل الخدمات التي تقدمها لعملائها، ويتم إثبات هذه المصروفات كما يلي:-

1- في تحصيل هذه المصروفات نقداً من العملاء، يجرى القيد التالي:-

×× من حـ/ الخزينة

×× إلى حـ/ مصروفات مقابل خدمات.

تحصيل قيمة مصروفات مصرفية نقداً

---

2- في حالة خصم هذه المصروفات من الحسابات الجارية للعملاء، يكون القيد كما يلي:-

×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء ( مدينة / دائنة).

×× إلى حـ/ مصروفات مقابل خدمات.

إثبات قيمة ما تم خصمه من حسابات الجارية للعملاء من مصروفات مقابل خدمات

---

3- إقفال حساب مصروفات مقابل خدمات في حساب النتيجة باعتباره إيراد للمصرف في نهاية العام بالقيود التالي:-

×× من حـ/ مصروفات مقابل خدمات.  
×× إلى حـ/ الأرباح والخسائر.  
إقفال حساب مصروفات مقابل خدمات في حـ / أ. خ

---

### التطبيق الأول:-

البيانات التالية مستخرجة من دفاتر قسم الحسابات الجارية في أحد المصارف التجارية خلال شهر التمور 2008 مسيحي.

1- عمليات الإيداع.

أ- بلغ إجمالي المبالغ المودعة من العملاء 220,000 د.ل، بينها كما يلي:

أ- 120,000 د.ل إيداعات نقدية من عملاء لديهم حسابات جارية دائنة.

ب- إيداعات بصكوك بينها كما يلي:-

• 60,000 د.ل صكوك مسحوبة على حسابات الدائنة في نفس المصرف منها، 15,000 د.ل أودعها أصحاب الحسابات الجارية المدينة.

• 40,000 د.ل صكوك مسحوبة على فروع أخرى قدمها للتحصيل أصحاب الحسابات الجارية الدائنة.

ب- استحق للمصرف عمولة تحصيل بالنسبة للصكوك المسحوبة على الفروع الأخرى قيمتها 900 د.ل.

2- عمليات السحب.

أ- بلغت النقدية التي سحبها العملاء 65,000 د.ل يخص منها أصحاب الحسابات الجارية الدائنة 25,000 د.ل.

ب- بلغت المسحوبات بصكوك وأوامر دفع 12,500 د.ل، منها 5,000 د.ل سحبها أصحاب الحسابات الجارية المدينة، وقد أودعها المستفيدون في حساباتهم الجارية الدائنة، ما عدا مما قيمته 7,000 د.ل ثم صرفها نقدًا.

## 3- عمليات التحويل.

بلغت قيمة أوامر التحويل التي أصدرها عملاء الحسابات الجارية الدائنة إلى المصرف 8,000 د.ل ببيانها كما يلي:-

أ- 5,000 د.ل تخص عملاء لهم حسابات جارية الدائنة في نفس المصرف.

ب- 2,000 د.ل تخص عملاء لهم حسابات جارية في فرع آخر للمصرف.

ج- 1,000 د.ل تخص أشخاص لهم حسابات جارية في مصرف آخر (مصرف الأمة).

## 4- الفوائد والمصروفات المصرفية.

أ- استحققت للمصرف فوائد على أرصدة الحسابات الجارية المدينة قيمتها 500 د.ل سدها العملاء نقداً.

ب- استحق للمصرف مصروفات مصرفية مقابل خدمات قدمت إلى العملاء بلغت 400 د.ل، منها 100 د.ل قيدت على الحسابات الجارية المدينة.

## المطلوب:-

1- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية المركزية، مع إثبات التحويلات في دفاتر الفرع المحول إليه.

2- تصوير حسابات الأستاذ التالية:-

أ- ح/ حسابات الجارية الدائنة، علماً بأن رصيدها في 10/1/2008 هو 200,000 د.ل.

ب- ح/ حسابات الجارية المدينة، وإن رصيدها في 10/1/2008 هو 50,000 د.ل.

## الحل:-

القيود اليومية في دفاتر المصرف:-

من مذكورين

120,000 ح/ الخزينة

60,000 ح/ حسابات الجارية الدائنة

40,000 ح/ الفروع

إلى مذكورين

15,000 ح/ الحسابات الجارية المدينة

205,000 ح/ الحسابات الجارية الدائنة

إجمالي المبالغ المودعة بقسم الجارية خلال شهر التمور 2008 مسيحي

900 من حـ / الحسابات الجارية الدائنة  
 900 إلى حـ / العمولة المصرفية  
 إثبات عمولة تحصيل للصكوك المسحوبة على الفروع الأخرى

---

من مذكورين  
 25,000 حـ / الحسابات الجارية الدائنة  
 40,000 حـ / الحسابات الجارية المدينة  
 65,000 إلى حـ / الخزينة  
 إثبات النقدية التي سحبها العملاء

---

من مذكورين  
 5,000 حـ / الحسابات الجارية المدينة  
 7,500 حـ / الحسابات الجارية الدائنة  
 إلى مذكورين  
 7,000 حـ / الخزينة  
 5,500 حـ / الحسابات الجارية الدائنة  
 إثبات المسحوبات بصكوك وأوامر الدفع

---

8,000 من حـ / الحسابات الجارية الدائنة  
 إلى مذكورين  
 5,000 حـ / الحسابات الجارية الدائنة  
 2,000 حـ / الفروع  
 1,000 حـ / مصرف الأمة  
 إثبات أوامر التحويل التي أصدرها عملاء الحسابات الجارية الدائنة.

---

500 من حـ / الخزينة  
 500 إلى حـ / فوائد الدائنة  
 إثبات الفوائد على أرصدة الحسابات الجارية المدينة

من مذكورين  
 300 حـ / الحسابات الجارية الدائنة  
 100 حـ / الحسابات الجارية المدينة  
 400 إلى حـ / المصروفات المصرفية  
 إثبات المصروفات مقابل خدمات قدمت للعملاء

حـ / الحسابات الجارية الدائنة			
رصيد 10/1	200,000	إلى مذكورين	60,000
من مذكورين	205,000	إلى حـ / العمولة المصرفية	900
من مذكورين	5,500	إلى حـ / الخزينة	25,000
من حـ / الحسابات الجارية الدائنة	5,000	إلى مذكورين	7,500
		إلى مذكورين	8,000
		إلى حـ / المصروفات المصرفية	300
		رصيد 10/1	313,800
	<u>415,500</u>		<u>415,500</u>

حـ / الحسابات الجارية المدينة			
من مذكورين	15,000	رصيد 10/1	50,000
رصيد 10/1	80,100	إلى حـ / الخزينة	40,000
		إلى مذكورين	5,000
		إلى حـ / المصروفات المصرفية	100
	<u>95,100</u>		<u>95,100</u>



## التطبيق الثاني:-

البيانات التالية مستخرجة من دفاتر قسم الحسابات الجارية في مصرف الصحاري فرع طرابلس خلال شهر ناصر 2008م.

- 1- بلغ إجمالي المبالغ المودعة من العملاء 154,840 د.ل كما يلي:-
  - ج- 52,460 د.ل إيداعات نقدية من أصحاب الحسابات الجارية الدائنة.
  - د- 52,000 د.ل إيداعات بصكوك مسحوبة على الحسابات الجارية الدائنة على نفس المصرف منها 18,000 د.ل أودعها أصحاب الحسابات الجارية الدائنة.
  - هـ- 30,380 د.ل إيداعات بصكوك مسحوبة على مصرف الأمة قدمها للحصول أصحاب الحسابات الجارية المدينة.
- 2- استحق للمصرف عمولة تحصيل بالنسبة للصكوك المسحوبة على مصرف الأمة بقيمة 700 د.ل سددها العملاء نقدًا.
- 3- بلغت مسحوبات العملاء النقدية 70,000 د.ل يخص منها أصحاب الحسابات الجارية الدائنة 20,000 د.ل.
- 4- بلغت الصكوك وأوامر دفع 15,000 د.ل، منها 5,000 د.ل سحبها أصحاب الحسابات الجارية المدينة، وقد أودعها المستفيدون حساباتهم الجارية الدائنة ما عدا ما قيمته 6,000 د.ل صرفت نقدًا.
- 5- بلغت أوامر التحويل التي أصدرها عملاء الحسابات الجارية الدائنة إلى المصرف كما يلي: 2,400 د.ل تخص عملاء لهم حسابات جارية دائنة في نفس المصرف، 1,600 د.ل تخص عملاء لهم حسابات جارية في أحد فروع المصرف.
- 6- استحققت للمصرف فوائد على أرصدة الحسابات المدينة بلغت 600 د.ل، واستحق المصرف مصروفات متنوعة مقابل خدمات قدمت للعملاء بقيمة 500 د.ل، منها 200 د.ل قيدت على الحسابات الجارية المدينة.

## المطلوب:-

- أ- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية المركزية للمصرف.
- ب- إثبات التحويلات في دفاتر الفرع.
- ج- تصوير حسابات الأستاذ التالية:
- الحسابات الجارية المدينة رصيدها 2008/7/1 (40,000 د.ل).

- الحسابات الجارية الدائنة رصيدها 2008/7/1 (22,000 د.ل).

### حل التطبيق الثاني:

أ- القيود اليومية في دفاتر اليومية المركزية للمصرف.

من حـ / الخزينة	52,460
إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	52,460
إثبات الإيداعات النقدية	

---

من حـ / الحسابات الجارية الدائنة	52,000
إلى مذكورين	
حـ / الحسابات الجارية الدائنة	18,000
حـ / الحسابات الجارية المدينة	34,000
إثبات الإيداعات بصكوك خلال الشهر	

---

من حـ / مصرف الأمة	30,380
إلى حـ / الحسابات الجارية المدينة	30,380
إثبات الإيداعات بصكوك مسحوبة على مصرف الأمة	

---

من حـ / الخزينة	700
إلى حـ / عمولة تحصيل	700
إثبات عمولة تحصيل صكوك المسحوبة على مصرف الأمة	

---

من مذكورين

50,000	حـ/ الحسابات الجارية المدينة
20,000	حـ/ الحسابات الجارية الدائنة
70,000	إلى حـ/ الخزينة
إثبات مسحوبات العملاء من حساباتهم الجارية نقدًا	

---

من مذكورين

10,000	حـ/ الحسابات الجارية الدائنة
5,000	حـ/ الحسابات الجارية المدينة
إلى مذكورين	
9,000	حـ/ الحسابات الجارية الدائنة
6,000	حـ/ الخزينة
إثبات الصكوك وأوامر الدفع المسحوبة على عملاء الحسابات الجارية المدينة والدائنة.	

---

4,000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

2,400	حـ/ الحسابات الجارية الدائنة
1,600	حـ/ الفروع

إثبات أوامر التحويل التي أصدرها عملاء المصرف.

---

600 من حـ/ الحسابات الجارية المدينة

600 إلى حـ/ الفوائد الدائنة

إثبات الفوائد على أرصدة الحسابات الجارية المدينة

---

من مذكورين

200	حـ/ الحسابات الجارية المدينة
300	حـ/ الحسابات الجارية الدائنة
500	إلى حـ/ مصروفات مقابل خدمات
إثبات مصروفات مقابل خدمات قدمت للعملاء.	

ب- إثبات التحويلات في دفاتر الفرع المحول إليه.

1,600	من حـ/ فرع طرابلس
1,600	إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة
إثبات أوامر التحويل الواردة من فرع طرابلس	

حـ/ الحسابات الجارية المدينة			
40,000	رصيد 2008/7/1	34,000	من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة
50,000	إلى حـ/ الخزينة	30,380	من حـ/ مصرف الأمة
5,000	إلى مذكورين	31,420	رصيد 2008/7/1
600	إلى حـ/ الفوائد الدائنة		
200	إلى حـ/ مصروفات متنوعة		
95,800		95,800	
حـ/ الحسابات الجارية الدائنة			
52,000	إلى مذكورين	22,000	رصيد 2008/7/1
20,000	إلى حـ/ الخزينة	52,460	من حـ/ الخزينة
10,000	إلى مذكورين	18,000	من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة
4,000	إلى مذكورين	9,000	من مذكورين
300	إلى حـ/ مصروفات متنوعة	2,400	من حـ/ الحسابات الجارية المدينة
17,560	رصيد 2008/7/31		
103,860		103,860	

## المحاضرة الثالثة

### عمليات قسم المقاصة

#### المعالجة المحاسبية:-

- يتم إجراء القيود المحاسبية في دفاتر الأطراف الثلاثة المشتركة في عملية المقاصة، وهم:
- أ- المصارف الأعضاء التي اشتركت في عملية المقاصة.
  - ب-المصرف المركزي.
  - ج- غرفة المقاصة.

- 1- إثبات العمليات في دفاتر المصارف.
- أ- الصكوك المقدمة من المصرف والمسحوبة على المصارف الأخرى.

×× من حـ/ المصرف المركزي  
×× إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة).

---

- ب- الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف.

×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة)  
×× إلى حـ/ المصرف المركزي.

---

- 2- إثبات العمليات في دفاتر غرفة المقاصة.
- أ- يطلب من المصارف المدينة بإجراء التحويلات المصرفية بالمبالغ المدينين بها خصماً من رصيدهم لدى المصرف المركزي بالقيود الآتي:

من حـ / المصرف المركزي	xx
إلى مذكورين	
حـ / مصرف الأمة.	xx
حـ / مصرف التجارة والتنمية.	xx
حـ / مصرف الوحدة.	xx

---

ب- أما بالنسبة للمصارف الدائنة فيتم تعديل رصيد حسابها لدى المصرف المركزي بالقييد الآتي:-

من مذكورين	
حـ / مصرف الصحاري	xx
حـ / المصرف التجاري.	xx
إلى حـ / المصرف المركزي.	xx

---

3- إثبات العمليات في دفاتر المصرف المركزي.

أ- إثبات المبالغ المستحقة للمصارف.

من حـ / غرفة المقاصة	xx
إلى مذكورين	
حـ / مصرف الجماهيرية.	xx
حـ / مصرف الوحدة.	xx
حـ / مصرف الأمة.	xx
حـ / المصرف التجاري.	xx

---

**ب- إثبات المبالغ المستحقة على المصارف.**

من مذكورين

××	حـ/ مصرف الجماهيرية.
××	حـ/ مصرف الوحدة.
××	حـ/ مصرف الأمة.
××	حـ/ المصرف التجاري.
××	إلى حـ/ غرفة المقاصة.

**التطبيق الأول:-**

الآتي كشفاً بإجمالي الصكوك المستحقة لكل مصرف والصكوك المسحوبة عليه، الذي أعده مراقب غرفة المقاصة من واقع حواظ الإضافة والخصم التي أعدها مندوبو المصارف.

مصرف ليبيا المركزي				
غرفة المقاصة				
الساعة/.....		تاريخ الجلسة		
الخصم		الإضافة		
المبلغ	عدد الصكوك	اسم المصرف	المبلغ	عدد الصكوك
13,400	10	الصحاري	8,600	24
4,600	14	الأمة	16,600	12
7,600	16	الجمهورية	5,000	8
18,600	14	التجارة والتنمية	14,000	10
44,200	54		44,200	54

**المطلوب:-**

- 1- إثبات العمليات في دفاتر المصارف.
- 2- إثبات العمليات في دفاتر غرفة المقاصة.
- 3- إثبات العمليات في دفاتر المصرف المركزي.

**الحل:-**

**أولاً:-** إثبات العمليات في دفاتر المصارف التي اشتركت في عملية المقاصة.

د- دفاتر مصرف الصحاري.

8,600	من حـ/ المصرف المركزي
8,600	إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
إثبات الصكوك المقدمة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى	

---

13,400	من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
13,400	إلى حـ/ المصرف المركزي
إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف	

---

هـ- دفاتر مصرف الأمة.

16,600	من حـ/ المصرف المركزي
16,600	إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
إثبات الصكوك المرسلة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى	

---

4,600	من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
4,600	إلى حـ/ المصرف المركزي
إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف	

---

و- دفاتر مصرف الجمهورية.

5,000	من حـ/ المصرف المركزي
5,000	إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
إثبات الصكوك المرسلة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى	

---



7,600 من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء  
 7,600 إلى حـ/ المصرف المركزي  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

---

ز- دفاتر مصرف التجارة والتنمية.

14,000 من حـ/ المصرف المركزي  
 14,000 إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء  
 إثبات الصكوك المرسلة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى

---

18,600 من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء  
 18,600 إلى حـ/ المصرف المركزي  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

---

ثانياً:- إثبات العمليات في دفاتر غرفة المقاصة.

يتم تحديد نتيجة المقاصة من واقع الكشف الإجمالي الذي يعده مراقب غرفة المقاصة، وذلك على النحو التالي:-

غرفة المقاصة		
المبالغ المدينة	اسم المصرف	المبالغ الدائنة
4800	الصحاري	—
—	الأمة	12000
2600	الجمهورية	—
4600	التجارة والتنمية	—
12000		12000

بعد تحديد نتيجة المقاصة، يطلب مندوب غرفة المقاصة من المصارف المدينة بإجراء التحويلات المصرفية بالمبالغ المدينة بها خصماً من رصيدهم لدى المصرف المركزي، ويجرى القيد الآتي في غرفة المقاصة.

12,000	من حـ/ المصرف المركزي.
	إلى مذكورين
4800	حـ/ مصرف الصحاري.
2600	حـ/ مصرف الجمهورية.
4600	حـ/ مصرف التجارة والتنمية.

أما بالنسبة للمصارف الدائنة فيتم تعلية رصيد حسابها لدى المصرف المركزي بالقيد الآتي:-

12000	من حـ/ مصرف الأمة
12000	إلى حـ/ المصرف المركزي

ثالثاً: دفاتر المصرف المركزي

44,200	من حـ/ غرفة المقاصة
	إلى المذكورين
8,600	حـ/ مصرف الصحاري.
16,600	حـ/ مصرف الأمة.
5,000	حـ/ مصرف الجماهيرية
14,000	حـ/ مصرف التجارة والتنمية.
	إثبات المبالغ المستحقة للمصارف

## من المذكورين

حـ/ مصرف الصحاري.	13,400
حـ/ مصرف الأمة.	4,600
حـ/ مصرف الجمهورية.	4,600
حـ/ مصرف التجارة والتنمية.	7,600
إلى حـ/ غرفة المقاصة.	44,200
إثبات المبالغ المستحقة على المصارف	

## التطبيق الثاني:-

اجتمع مندوبو بعض المصارف التجارية في غرفة المقاصة لدى المصرف المركزي، وقدم

كل منهم ما لديه من صكوك مسحوبة على المصارف الأخرى، فيما يلي بياناتها:-

1- قدم مندوب مصرف الجمهورية صكوك مسحوبة على المصارف الآتية:

ح- مصرف الوحدة بمبلغ 30,000 د.ل، عدد الصكوك 6.

ط- مصرف الأمة بمبلغ 4,000 د.ل، عدد الصكوك 2.

ي- مصرف الصحاري بمبلغ 5,000 د.ل، عدد الصكوك 3.

2- قدم مندوب مصرف الوحدة صكوك مسحوبة على المصارف الآتية:

ك- مصرف الجمهورية بمبلغ 20,000 د.ل، عدد الصكوك 5.

ل- مصرف الأمة بمبلغ 2,000 د.ل، عدد الصكوك 3.

م- مصرف الصحاري بمبلغ 7,000 د.ل، عدد الصكوك 4.

3- قدم مندوب مصرف الأمة صكوك مسحوبة على المصارف الآتية:

ن- مصرف الجمهورية بمبلغ 20,000 د.ل، عدد الصكوك 8.

س- مصرف الوحدة بمبلغ 5,000 د.ل، عدد الصكوك 3.

ع- مصرف الصحاري بمبلغ 4,000 د.ل، عدد الصكوك 4.

4- قدم مندوب مصرف الصحاري صكوك مسحوبة على المصارف الآتية:

ف- مصرف الجمهورية بمبلغ 5,000 د.ل، عدد الصكوك 2.

ص- مصرف الوحدة بمبلغ 7,000 د.ل، عدد الصكوك 3.

ق- مصرف الأمة بمبلغ 10,000 د.ل، عدد الصكوك 4.

وقد وافقت جميع المصارف على دفع الصكوك المسحوبة عليها.

#### المطلوب:-

1- إعداد كشف إجمالي بالصكوك المستحقة لكل مصرف والصكوك المسحوبة عليه.

2- إثبات قيود اليومية المركزي في دفاتر كل من:-

أ- المصارف الأربعة المجتمعة في ذلك اليوم.

ب- غرفة المقاصة.

ج- المصرف المركزي.

#### الحل:-

كشف إجمالي بالصكوك المستحقة والمسحوبة لكل مصرف

مصرف ليبيا المركزي				
غرفة المقاصة				
تاريخ الجلسة/ ..... الساعة/ .....				
الإضافة		اسم المصرف	الخصم	
عدد الصكوك	المبلغ		عدد الصكوك	المبلغ
11	39,000	الجمهورية	15	45,000
12	29,000	الوحدة	12	42,000
15	29,000	الأمة	9	16,000
9	22,000	الصحاري	11	16,000
47	119,000		47	119,000

2- القيود اليومية في المصارف التجارية.

د- دفاتر مصرف الجمهورية

39,000 من حـ/ المصرف المركزي

39,000 إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

45,000 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء  
 45,000 إلى حـ / المصرف المركزي  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

---

هـ- دفاتر مصرف الوحدة.

29,000 من حـ / المصرف المركزي  
 29,000 إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء  
 إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

---

42,000 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء  
 42,000 إلى حـ / المصرف المركزي  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

---

ج- دفاتر مصرف الأمة.

29,000 من حـ / المصرف المركزي  
 29,000 إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء  
 إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

---

16,000 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء  
 16,000 إلى حـ / المصرف المركزي  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

---

د- دفاتر مصرف الصحاري.

22,000 من حـ / المصرف المركزي  
 22,000 إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء  
 إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

---

16,000 من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء  
 16,000 إلى حـ/ المصرف المركزي  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

---

### 3- القيود اليومية في غرفة المقاصة.

من واقع الكشف الإجمالي الذي ينظمه مراقب غرفة المقاصة يتم إعداد كشف يوضح نتيجة المقاصة للمصارف المدينة والمصارف الدائنة كما يلي:-

غرفة المقاصة		
المصارف المدينة	اسم المصرف	المصارف الدائنة
6,000	الجمهورية	—
13,000	الوحدة	—
—	الأمة	13,000
—	الصحاري	6,000
19,000		19,000

19,000 من حـ/ المصرف المركزي  
 إلى مذكورين  
 6,000 حـ/ مصرف الجمهورية.  
 13,000 حـ/ مصرف الوحدة.  
 إثبات التحويلات المصرفية خصم من أرصدهم لدى المصرف المركزي

---

من مذكورين  
 13,000 حـ/ مصرف الأمة.  
 6,000 حـ/ مصرف الصحاري.  
 19,000 إلى حـ/ المصرف المركزي.  
 إثبات تعليمة أرصدة المصارف الدائنة في حساباتها لدى المصرف المركزي

---

## دفاتر المصرف المركزي:-

من حـ/ غرفة المقاصة	119,000
إلى مذكورين	
حـ/ مصرف الجمهورية.	39,000
حـ/ مصرف الوحدة.	29,000
حـ/ مصرف الأمة	29,000
حـ/ مصرف الصحاري.	22,000
إثبات المبالغ المستحقة للمصارف	

---

## من المذكورين

حـ/ مصرف الجمهورية.	45,000
حـ/ مصرف الوحدة.	42,000
حـ/ مصرف الأمة.	16,000
حـ/ مصرف الصحاري.	16,000
إلى حـ/ غرفة المقاصة.	119,000
إثبات المبالغ المستحقة على المصارف	

---

## المحاضرة الرابعة

### عمليات قسم الودائع وحسابات التوفير

المعالجة المحاسبية للودائع لأجل وحسابات التوفير:-

1- عند استلام الوديعة أو مبلغ التوفير.

×× من حـ / الخزينة  
×× إلى حـ / الودائع لأجل.  
أو حـ / حسابات التوفير.

---

2- عند استحقاق الفوائد.

أ- إضافة قيمة الفائدة إلى حـ / الوديعة أو حساب التوفير.

×× من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل (أو حـ / حسابات التوفير)  
×× إلى حـ / الودائع لأجل (أو حـ / حسابات التوفير).

---

ب- إضافة قيمة الفائدة إلى حـ / جاري العميل.

×× من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل (أو حـ / حسابات التوفير)  
×× إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

---

3- عند سحب الوديعة بنهاية الأجل المحدد.

×× من حـ / الودائع لأجل.  
×× إلى حـ / الخزينة.

---



#### 4- في نهاية السنة المالية.

تقفل الفوائد المدينة في حـ / أ. خ.

×× من حـ / أ. خ

×× إلى حـ / الفوائد المدينة.

---

#### 5- نهاية أجل الوديعة في السنة المالية التالية لسنة الإيداع.

أ- يفتح حساب وسيط باسم "احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل" يثبت فيه الفوائد المدينة المستحقة لحساب ودائع لأجل كل نهاية شهر بالقيود التالي:-

×× من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل

×× إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

---

ب- وفي نهاية السنة المالية يقفل حـ / الفوائد المدينة في حـ / أ. خ

×× من حـ / أ. خ

×× إلى حـ / الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

---

ج- عند حلول أجل الوديعة تعلق بنصيبها من الفوائد من حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

×× من حـ / احتياطي الفوائد المدينة - ودائع لأجل

×× إلى حـ / الودائع لأجل.

---

د- عند صرف الوديعة للعميل يجرى القيد التالي:-

×× من حـ / الودائع لأجل

×× إلى حـ / الخزينة.

---

أو يتم إضافتها إلى الحسابات الجارية للعملاء:-  
 ×× من حـ/ الودائع لأجل  
 ×× إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

---

أو يتم تحويلها إلى حساباتهم بالفروع الأخرى:-  
 ×× من حـ/ الودائع لأجل  
 ×× إلى حـ/ الفروع.

---

### مثال تطبيقي (1):-

فيما يلي البيانات المستخرجة من دفاتر قسم الودائع في أحد المصارف التجارية بمدينة سبها عام 2008م.

- (1) 1-5 بلغت جملة الودائع لأجل التي أودعها العملاء في حساباتها 432,000 د.ل، على أن تُردّ هذه الودائع بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع مع الفوائد المستحقة لها، علماً بأن معدل الفائدة السنوي هو 3%، وقد حصل المصرف من عملائه عمولة قدرها 90 د.ل.
- (2) قام العملاء بتحويل مبلغ قدره 864,000 د.ل من حساباتهم الجارية الدائنة إلى حساب الودائع لأجل لمدة ثلاثة أشهر على أن ترد لهم هذه الودائع في نهاية هذه الفترة مع الفوائد المستحقة لها (4% سنوياً) وقد حصل المصرف عمولة قدرها 150 د.ل.
- (3) في 1 - 8 طلب العملاء من المصرف استرداد ودائع 1-5 مع فوائدها كما يلي:
  - أ- تعليية حساباتهم الجارية بمبلغ 250,000 د.ل.
  - ب- تحويل 100,000 د.ل لعملاء لهم حسابات جارية بفرع المصرف بالبيضاء.
  - ج- صرف باقي الودائع المستحقة وفوائدها نقداً.

### المطلوب:-

- 1- إثباتات العمليات السابقة في دفتر اليومية المركزية للمصرف.
- 2- تصوير الحسابات التالية:-
  - أ- حساب الفوائد المدينة.

ب- حساب احتياطي الفوائد المدينة - ودائع لأجل.

ج- حساب ودائع لأجل.

**الحل:-**

القيود اليومية:-

432,000 من حـ / الخزينة  
432,000 إلى حـ / الودائع لأجل. 5/1  
إثبات جملة الودائع لأجل التي أودعها العملاء

---

90 من حـ / الخزينة  
90 إلى حـ / العمولة المصرفية. 5/1  
إثبات العمولة المصرفية المحصلة

---

الفائدة المدينة الشهرية عن الودائع لأجل =  $\frac{1}{12} \times \frac{3}{100} \times 432,000 = 1,800$  د.ل  
1,800 من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل 5/31  
1,800 إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.  
إثبات الفوائد المدينة المستحقة عن الودائع لأجل لشهر الماء

---

1,800 من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل 6/30  
1,800 إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.  
إثبات الفوائد المدينة المستحقة عن الودائع لأجل عن شهر الصيف

---

1,800 من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل 7/31  
1,800 إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.  
إثبات الفوائد المدينة المستحقة عن الودائع لأجل عن شهر ناصر

---

عند حلول ميعاد رد الوديعة في 1 / 8 / 2008

الفوائد المستحقة لأصحاب الودائع لأجل =  $3 \times 1,800 = 5,400$  د.ل  
5,400 من حـ / احتياطي الفوائد المدينة - ودائع لأجل

8 / 1

5,400 إلى حـ / الودائع لأجل.

تعليق حـ / الودائع لأجل بنصيبها من الفوائد المستحقة

437,400 من حـ / الودائع لأجل

إلى المذكورين

250,000 حـ / الحسابات الجارية للعملاء 8/1

100,000 حـ / الفروع.

87,400 حـ / الخزينة

رد الودائع مع نصيبها من الفوائد

864,150 من حـ / الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

864,000 حـ / الودائع لأجل. 11/1

150 حـ / العمولة المصرفية.

إثبات تحويل مبالغ من حسابات الجارية إلى حساب الودائع لأجل

الفائدة الشهرية عن حساب الودائع لأجل =  $864,000 \times 4\% \times \frac{1}{12} = 2,880$  د.ل

2,880 من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل

2,880 إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل. 11/30

إثبات الفوائد المدينة المستحقة لأصحاب الودائع لأجل عن شهر الحرث

2,880 من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل  
 2,880 إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل. 12/31  
 إثبات الفوائد المدينة المستحقة لأصحاب الودائع لأجل عن شهر الكانون

حـ / الودائع لأجل			
437,400	إلى مذكورين	432,000	من حـ / الخزينة 5/1
864.000	رصيد 12/31	5,400	من حـ / احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 8/1
		864.000	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة
<u>1.301.400</u>		<u>1.301.400</u>	

حـ / الاحتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل			
5,400	إلى حـ / الودائع لأجل	1,800	من حـ / الفوائد المدينة
5,760	رصيد في 12/31	1,800	من حـ / الفوائد المدينة
		1,800	من حـ / الفوائد المدينة
		2,880	من حـ / الفوائد المدينة
		2,880	من حـ / الفوائد المدينة
<u>11,160</u>		<u>11,160</u>	

حـ / الفوائد المدينة ودائع لأجل			
1,800	إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 5/31	11,160	من حـ / أ. خ
1,800	إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 6/30		
1,800	إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 7/31		
2,880	إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 11/30		
2,880	إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 12/31		
<u>11,160</u>		<u>11,160</u>	

11,160 من حـ / أ. خ  
 11,160 إلى حـ / الفوائد المدينة / ودائع لأجل.  
 قفل حـ / الفوائد المدينة في حـ / أ. خ

---

## تطبيق (2):-

فيما يلي بعض العمليات التي قام بها قسم الودائع وحسابات التوفير خلال النصف الثاني من سنة 2008.

- (1) 1 / 7 قام أحد العملاء بإيداع 50,000 د.ل نقداً في حـ / وديعة بفائدة 5% لمدة ثلاثة أشهر، وحصل المصرف على عمولة قدرها 100 د.ل.
  - (2) 1 / 9 طلب أحد العملاء فتح حساب وديعة بقيمة 90,000 د.ل خصماً من حساب جاري لدى المصرف، وقام المصرف بتنفيذ الطلب، وخصم عمولة قدرها 120 د.ل، علماً بأن الفائدة على هذه الوديعة تبلغ 5%، على أن ترد قيمة الوديعة مع فوائدها المستحقة بعد 6 أشهر.
  - (3) 1 / 10 قام المصرف برد الوديعة يوم 1 / 7 مع فوائدها إلى العميل حسب البيان التالي:-
    - أ- إضافة 15,000 د.ل إلى حسابه الجاري طرف المصرف.
    - ب- تحويل 10,000 د.ل إلى حسابه الجاري طرف فرع المصرف.
    - ج- تحويل 10,000 د.ل إلى أحد دائنيه بمصرف الأمة.
    - د- صرفت باقي الوديعة مع الفوائد المستحقة نقداً.
  - (4) في 30 / 12 أودع مجموعة من العملاء لديهم حسابات توفير ما قيمته 40,000 د.ل نقداً.
- المطلوب:-**

- 1- إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر المصرف.
- 2- تصوير الحسابات التالية:
  - أ- حـ / الودائع لأجل.
  - ب- حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل.
  - ج- حـ / احتياطي الفوائد المدينة - ودائع لأجل.

الحل:-

القيود اليومية:-

50,100	من حـ/ الخزينة
	إلى مذكورين
7/1	50,000 حـ/ الودائع لأجل.
	100 حـ/ العمولة المصرفية.
	فتح حـ/ وديعة لأحد عملاء المصرف سددت نقداً

90,120	من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة
	إلى مذكورين
9/1	90,000 حـ/ الودائع لأجل.
	120 حـ/ العمولة المصرفية.
	فتح حـ/ وديعة لأحد عملاء المصرف خصمت من حسابه الجاري

$$\text{الفائدة المدينة للوديعة } 1/7 = 50,000 \times \frac{3}{100} \times \frac{3}{12} = 625 \text{ د.ل.}$$

10/1	625 من حـ/ الفوائد المدينة - ودايع لأجل
	625 إلى حـ/ الودائع لأجل.
	إضافة الفوائد المستحقة لحساب الودائع لأجل

	50,625 من حـ/ الودائع لأجل.
	إلى مذكورين
10/1	15,000 حـ/ الحسابات الجارية الدائنة.
	10,000 حـ/ الفروع.
	10,000 حـ/ مصرف الأمة.
	15,625 حـ/ الخزينة.
	إثبات رد الوديعة مع فوائدها المستحقة

الفائدة المدينة الشهرية للوديعة 9 / 1 =  $\frac{1}{12} \times \frac{5}{100} \times 90,000 = 375$  دل.

375 من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل  
375 إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.  
إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 9/1) عن شهر الفاتح

---

375 من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل  
375 إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.  
إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 9/ 1) عن شهر التمرور

---

375 من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل  
375 إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.  
إثبات الفوائد المستحقة ( للوديعة 9/ 1) عن شهر الحرث

---

375 من حـ / الفوائد المدينة - ودائع لأجل  
375 إلى حـ / احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.  
إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 9/ 1) عن شهر الكانون

---

2,125 من حـ / أ. خ  
2,125 إلى حـ / الفوائد المدينة / ودائع لأجل.  
ترحيل الفوائد المدينة - ودائع لأجل إلى حـ / أ. خ

---



## حـ/ الودائع لأجل

من حـ/ الخزينة 7/1	50,000	إلى مذكورين	50,625
من الحسابات الجارية 9/1	90,000	رصيد 2008/12/31	90,000
من حـ/ الفوائد المدينة- ودائع لأجل	625		
	<u>140,625</u>		<u>140,625</u>

## حـ/ الفوائد المدينة وداائع لأجل

2,125 من حـ/ أ. خ		إلى حـ/ ودائع لأجل	625
		إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة / وداائع لأجل	375
		إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ وداائع لأجل	375
		إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ وداائع لأجل	375
		إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ وداائع لأجل	375
	<u>2,125</u>		<u>2,125</u>

## حـ/ الاحتياطي الفوائد المدينة / وداائع لأجل

إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ وداائع لأجل	375	رصيد في 2008/12/31	1,500
إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ وداائع لأجل	375		
إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ وداائع لأجل	375		
إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ وداائع لأجل	375		
	<u>1,500</u>		<u>1,500</u>

## المحاضرة الخامسة

### عمليات قسم الأوراق التجارية

أولاً: - تحصيل الأوراق التجارية.

1- المعالجة المحاسبية لتحصيل الأوراق التجارية.

أ- عند استلام المصرف للأوراق التجارية من العملاء ويجرى قيد مركز نظامي:-

×× من حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل  
×× إلى حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

---

ب- خصم عمولة التحصيل.

×× من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.  
إلى المذكورين  
×× حـ / عمولة التحصيل.  
×× حـ / رسوم دمغة.

---

ج- في تاريخ الاستحقاق وتحصيل قيمة الورقة من المسحوب عليه.

• إضافة قيمة الورقة للعميل  
×× من حـ / الخزينة  
×× إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

---

• إلغاء القيد النظامي

×× من حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل  
×× إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل

---

د- في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة لأي سبب من الأسباب وأنّ المصرف غير مخول بالقيام بإجراءات الاحتجاج "البروتستو" تعاد الورقة إلى العميل ويقوم المصرف بإلغاء القيد النظامي.

×× من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
×× إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل

---

هـ- أما في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة فإنّ المصرف مخول بالقيام بإجراءات الاحتجاج "البروتستو" تجرى القيود التالية:-

- عند دفع رسوم البروتستو نيابة عن العميل.

×× من حـ / رسوم البروتستو.  
×× إلى حـ / الخزينة.

---

- تحميل مصاريف الاحتجاج لحساب العميل.

×× من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.  
إلى مذكورين  
×× حـ / رسوم البروتستو.  
×× حـ / عمولة البروتستو.

---

- إلغاء القيد النظامي الأول.

×× من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
×× إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل

---

و- في حالة ما إذا كانت الورقة تستحق الأداء ببلد غير بلد المصرف.

- عند ورود إشعار من الفرع أو المصرف المراسل المكلف بالتحصيل بما يفيد تحصيل قيمة الورقة، يجرى القيد التالي:-

×× من حـ / الفرع ... أو المصرف المراسل.  
 ×× إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

---

• إثبات العمولة المستحقة للفرع أو المصرف المرسل.  
 ×× من حـ / العمولة.  
 ×× إلى حـ / الفرع .... أول المصرف المرسل.

---

• إلغاء القيد النظامي الأول.  
 ×× من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
 ×× إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل

---

ز- في حالة رفض المسحوب عليه في بلد الفرع أو المصرف المراسل دفع قيمة الورقة يجرى القيد التالين:-

• إثبات العمولة المستحقة للفرع أو المصرف المراسل.  
 ×× من حـ / العمولة.  
 ×× إلى حـ / الفرع .... أول المصرف المرسل.

---

• إلغاء القيد النظامي الأول.  
 ×× من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
 ×× إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل

---

### تطبيق (1) تحصيل الأوراق التجارية لصالح العملاء:-

فيما يلي بيان بالأوراق التجارية التي قدمها العملاء لتحصيلها لحسابهم خلال شهر النوار 2009 إلى مصرف الوحدة بطرابلس:-

1- بلغت قيمة الكمبيالات التي قدمها العملاء للتحصيل:-

الكمبيالة 1	بمبلغ 1,000 د.ل.
الكمبيالة 2	بمبلغ 700 د.ل.
الكمبيالة 3	بمبلغ 1,500 د.ل.
الكمبيالة 4	بمبلغ 800 د.ل.
الكمبيالة 5	بمبلغ 1,100 د.ل.

وقد قام المصرف بقيد عمولة تحصيل قدرها 150 د.ل، ورسوم دمغة 20 د.ل، خصمت من حساباتهم الجارية.

2- في تاريخ استحقاق الكمبيالة (1) حصل المصرف قيمة هذه الكمبيالة نقداً.

3- في تاريخ الاستحقاق الكمبيالة (2) رفض المسحوب عليه سداد هذه الكمبيالة، فكلّف العملاء باتخاذ إجراءات البروتستو وبلغت رسومها 20 د.ل وعمولتها 30 د.ل.

4- في تاريخ استحقاق الكمبيالة (3) رفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة وأن المصرف غير مخول بالقيام بإجراءات البروتستو.

5- في تاريخ استحقاق الكمبيالة (4) والمسحوبة على عميل لديه حساب جاري بأحد فروع المصرف، حيث وصل إشعار إضافة من الفرع تفيد تحصيل هذه الكمبيالة مقابل عمولة تحصيل قدرها 10 د.ل.

6- في تاريخ استحقاق الكمبيالة (5) والتي أرسلت للتحصيل إلى مصرف الأمة بسبها، حيث وصل إشعار يفيد بعدم سداد المسحوب عليه قيمة الورقة، وبلغت عمولة التحصيل المستحقة للمصرف الأمة 15 د.ل، وقام المصرف بدفع 20 د.ل مصاريف احتجاج.

**المطلوب:-** إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر مصرف الوحدة.

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

5,100 من حـ/ أوراق تجارية برسم التحصيل  
 5,100 إلى حـ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
 إثبات القيد النظامي بالأوراق التجارية برسم التحصيل

170 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

150 حـ / عمولة التحصيل.

20 حـ / رسوم دمغة.

خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من الحسابات الجارية.

1,000 من حـ / الخزينة

1,000 إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

تحصيل قيمة الكمبيالة (1) وإضافة قيمتها للحسابات الجارية للعملاء.

1,000 من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

1,000 إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل

إلغاء القيد النظامي بما يخص الكمبيالة المحصلة.

20 من حـ / رسوم البروتستو.

20 إلى حـ / الخزينة.

إثبات دفع رسوم البروتستو لرفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة (2)

50 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

20 حـ / رسوم البروتستو.

30 حـ / العمولة

تحميل الحسابات الجارية برسوم البروتستو والعمولة لرفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة (2)

700 من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

700 إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل

إلغاء القيد النظامي فيما يتعلق بالكمبيالة (2) المرفوض سداد قيمتها من قبل المسحوب عليه

يتم إرجاع الكمبيالة (3) إلى العميل بعد رفض المسحوب عليه سدادها وإلغاء القيد النظامي من دون القيام بإجراءات الاحتجاج.

1,500 من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
1,500 إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل  
إلغاء القيد النظامي

---

من مذكورين  
800 حـ / الفرع ...  
10 حـ / عمولة التحصيل  
810 إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء.  
تحصيل الكمبيالة (4) المسحوبة على عميل لديه حساب جاري بأحد فروع المصرف

---

800 من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
800 إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل  
إلغاء القيد النظامي المتعلق باستلام الكمبيالة (4)

---

15 من حـ / عمولة تحصيل.  
15 إلى حـ / مصرف الأمة سبها.  
إثبات عمولة التحصيل المستحقة لمصرف الأمة / سبها.

---

20 من حـ / مصاريف احتجاج "بروتستو"  
20 إلى حـ / الخزينة  
دفع رسوم احتجاج لعدم سدا الكمبيالة (5) من قبل المسحوب عليه

---

20 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.  
20 إلى حـ / مصاريف الاحتجاج " البروتستو".  
تحميل العميل بمصاريف الاحتجاج

1,100 من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
 1,100 إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل  
 إلغاء القيد النظامي المتعلق باستلام الكمبيالة (5)

## تطبيق (2) تحصيل الأوراق التجارية لصالح العملاء:-

فيما يلي بيان بالعمليات التي قام بها قسم الأوراق التجارية بمصرف الصحاري المتعلقة بالأوراق التجارية المقدمة للتحصيل:-

- 1- بلغت قيمة الكمبيالات التي قدمها العملاء للتحصيل والمسحوبة على عملاء لديهم حسابات جارية بنفس المصرف مبلغاً وقدره (20,000 د.ل) وقام المصرف بقيد عمولة تحصيل 100 د.ل ورسوم دمغة 20 د.ل على حسابات الجارية للعملاء.  
 في تاريخ الاستحقاق حصل المصرف قيمة هذه الكمبيالات عدا ما قيمته 5,000 د.ل، 3,000 نقداً، والباقي خصماً من حساباتهم الجارية، رفض المسحوب عليهم سدادها، فقام المصرف باتخاذ إجراءات الاحتجاج وبلغت رسومه 10 د.ل وعمولته 15 د.ل.
- 2- بلغت قيمة الأوراق التجارية التي قدمها العملاء للتحصيل والمسحوبة على مدينين لهم حسابات جارية لدى مصرف الوحدة بمدينة درنة 16,000 د.ل، وقد قام المصرف بخصم عمولة تحصيل قدرها 150 د.ل ورسوم دمغة 10 د.ل من الحسابات الجارية للعملاء، وأرسلت الكمبيالات إلى المصرف المراسل، وفي تاريخ الاستحقاق تقدم المسحوب عليهم إلى مصرف الوحدة وسددوا قيمة هذه الأوراق قام مصرف الوحدة بإرسال إشعار إضافة إلى مصرف الصحاري بقيمة الأوراق المحصلة بعد خصم عمولته وقدرها 60 د.ل.

### المطلوب:-

- 1- إجراء القيود اليومية للعمليات السابقة.
- 2- تصوير حساب الأوراق التجارية برسم التحصيل.



**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

1- إثبات استلام الكمبيالات المقدمة للتحويل المسحوبة على عملاء لديهم حسابات جارية لدى المصرف / قيد نظامي.

20,000	من حـ/ أوراق تجارية برسم التحويل
20,000	إلى حـ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحويل

إثبات الأوراق التجارية المقدمة من العملاء للتحويل

---

2- إثبات عمولة التحويل ورسوم الدمغة.

120	من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.
	إلى المذكورين
100	حـ/ عمولة التحويل.
20	حـ/ رسوم دمغة.

إثبات خصم عمولة التحويل ورسوم الدمغة من الحسابات الجارية للعملاء.

---

عند تحويل قيمة الكمبيالات في تاريخ الاستحقاق.

من مذكورين

12,000	حـ/ الحسابات الجارية للعملاء " تخص المسحوب عليهم".
3,000	حـ/ الخزينة
15,000	إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء " تخص الساحب".

تحويل قيمة الكمبيالات وإضافة قيمتها إلى الحسابات الجارية للعملاء.

---

3- عند رفض المسحوب عليهم سداد بعض الكمبيالات.

• عند دفع رسوم الاحتجاج " البروتستو".

10	من حـ/ مصاريف الاحتجاج " البروتستو".
10	إلى حـ/ الخزينة.

إثبات دفع رسوم الاحتجاج

---

- تحميل رسوم الاحتجاج وعمولة القيام بإجراءات الاحتجاج على الحسابات الجارية للعملاء.

25	من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.
	إلى مذكورين
15	حـ / العمولة.
10	حـ / رسوم الاحتجاج.
	خصم عمولة إجراء الاحتجاج ورسوم الاحتجاج من حسابات الجارية للعملاء

---

- رد الكمبيالات إلى العملاء وإلغاء القيد النظامي.

5,000	من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل
5,000	إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل
	إثبات إلغاء القيد النظامي

---

- 4- استلام كمبيالات برسم التحصيل مسحوبة على مدينين لهم حسابات جارية في مصارف أخرى.

16,000	من حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل
16,000	إلى حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل
	إثبات قيد نظامي باستلام الكمبيالات برسم التحصيل

---

160	من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.
	إلى مذكورين
150	حـ / عمولة التحصيل.
10	حـ / رسوم دمغة.
	خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من الحسابات الجارية للعملاء.

---

من مذكورين

15,940 حـ/ مصرف الوحدة

60 حـ/ عمولة التحصيل

16,000 إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إثبات الإشعار بالإضافة الوارد من مصرف الوحدة بتحصيل الكمبيالات المقدمة من العملاء للتحصيل

16,000 من حـ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

16,000 إلى حـ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

إلغاء القيد النظامي بقيمة الكمبيالات المحصلة

### ثانياً: - خصم الأوراق التجارية.

القيمة الحالية للورقة = القيمة الأسمية - الفائدة

$$\text{الفائدة} = \text{القيمة الأسمية} \times \text{نسبة الخصم} \times \frac{\text{عدد الأيام}}{360 \text{ يوم}}$$

العمولة: وهي مقابل الخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه في تحصيل الورقة التجارية.

قيمة المخاطرة : وهي مقابل ما قد يتحمله المصرف من أخطار.

### المعالجة المحاسبية لخصم الأوراق التجارية:-

1- عند خصم الورقة.

×× من حـ/ أوراق تجارية مخصومة.

إلى المذكورين

×× حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

×× حـ/ فوائد الخصم - الأجيرو.

2- عند تحصيل قيمة الورقة من المسحوب عليه "المدين".

- ×× من حـ/ الخزينة (عند التحصيل نقداً).
  - ×× أو من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (عند الخصم من حساب جاري للعميل).
  - ×× إلى حـ/ أوراق تجارية مخصومة.
- 

3- عند رفض المسحوب عليه دفع قيمة الورقة.

- دفع مصاريف الاحتجاج "البروتستو".

- ×× من حـ/ مصاريف الاحتجاج.
  - ×× إلى حـ/ الخزينة.
- 

- خصم قيمة الورقة المرفوضة مضاف إليها قيمة مصاريف الاحتجاج من الحسابات الجارية للعميل.

- ×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

- ×× حـ/ أوراق تجارية مخصومة.
  - ×× حـ/ مصاريف الاحتجاج.
- 

4- إذا كان المسحوب عليه يقيم في مدينة أخرى.

- عند ورود إشعار إضافة من الفرع أو المصرف المراسل بالتحصيل.

- ×× من حـ/ الفرع .... أو المصرف المراسل.
  - ×× إلى حـ/ أوراق تجارية مخصومة.
-

- دفع العمولة المستحقة للفرع .. أو المصرف المراسل.

×× من حـ/ عمولة مراسلين.

×× إلى حـ/ الفرع ... أو المصرف المراسل.

---

- أما في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة للفرع أو المصرف المراسل.

×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (قيمة الورقة + مصاريف الاحتجاج + عمولة المراسل).

إلى مذكورين

×× حـ/ أوراق تجارية مخصومة.

×× حـ/ الفرع ... أو المصرف المراسل.

---

### المعالجة المحاسبية لإعادة خصم الأوراق التجارية لدى المصرف المركزي:-

- 1- في حالة قبول إعادة خصمها من قبل المصرف المركزي.

من مذكورين

×× حـ/ المصرف المركزي.

×× حـ/ مصاريف خصم "الأجيو".

×× إلى حـ/ أوراق تجارية مخصومة.

---

- 2- في حالة تحصيل المصرف المركزي قيمة الورقة من المسحوب عليه لا يجرى قيد محاسبي

في دفاتر المصرف.

- 3- في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة ووصول إشعار خصم من المصرف

المركزي بقيمة الورقة المرفوضة مضاف إليها مصاريف البروتستو.

×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

×× إلى حـ/ المصرف المركزي.

---

### تطبيق ( 3 ) خصم الأوراق التجارية:-

فيما يلي البيانات الخاصة بالعمليات التي قام بها قسم الأوراق التجارية بمصرف التجارة والتنمية خلال سنة 2008م:-

- 1- بلغت قيمة الكمبيالات التي خصمها المصرف لعملائه خلال السنة 700,000 د.ل، دفع المصرف لهم 300,000 د.ل نقداً، وأضاف الباقي لحساباتهم الجارية بعد خصم مصاريف أحيو بمبلغ 40,000 د.ل.
- 2- بلغت قيمة الكمبيالة المخصوصة التي حصلها المصرف نقداً خلال السنة 300,000 د.ل.
- 3- بلغت قيمة الكمبيالات المخصوصة والمحصلة من قبل مصارف المراسلين 100,000 د.ل وكانت عمولة المراسلين 500 د.ل.
- 4- بلغت قيمة الكمبيالات المخصوصة والتي رفض المسحوب عليه تسديد قيمتها 50,000 د.ل وقام المصرف بإجراءات البروتستو بلغت رسومها 200 د.ل، وقد خصم المصرف قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتستو من الحسابات الجارية للعملاء.
- 5- بلغت قيمة الكمبيالات المخصوصة والتي رفض المسحوب عليهم سداد قيمتها 20,000 د.ل والتي سبق إرسالها إلى فروع المصرف لتحصيلها، وبلغت رسوم البروتستو وعمولة الفروع 300 د.ل المستحقة للفروع، وخصم المصرف قيمة الكمبيالات والعمولة ورسوم البروتستو من الحسابات الجارية للعملاء.
- 6- بلغت قيمة الكمبيالات التي أعاد المصرف خصمها لدى المصرف المركزي 130,000 د.ل وكان متوسط سعر الخصم 2%، وقد حصل المصرف المركزي من هذه الكمبيالات ما قيمته 100,000 د.ل، ورفض المسحوب عليهم الباقي، وقد بلغت مصاريف الاحتجاج التي دفعها المصرف المركزي 300 د.ل، وقد رجع المصرف على عملائه وحصل منهم قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتستو خصماً من حساباتهم الجارية.

#### المطلوب:-

- 1- إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية المركزية للمصرف.
- 2- تصوير حـ/ أوراق تجارية مخصوصة.

## القيود اليومية:

700,000 من حـ / أوراق تجارية مخصومة.

إلى مذكورين

300,000 حـ / الخزينة

360,000 حـ / الحسابات الجارية للعملاء

40,000 حـ / فوائد الخصم "أجيو"

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة لعملاء المصرف

300,000 من حـ / الخزينة.

300,000 إلى حـ / أوراق تجارية مخصومة.

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة المحصلة نقدا

من مذكورين

99,500 حـ / مصارف المراسلين.

500 حـ / عمولة مراسلين.

100,000 إلى حـ / أوراق تجارية مخصومة.

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة المحصلة من قبل مصارف المراسلين

200 من حـ / رسوم البروتستو.

200 إلى حـ / الخزينة.

دفع رسوم البروتستو عن الكمبيالات المخصومة التي رفض المسحوب عليهم سداد قيمتها

50,200 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

50,000 حـ / أوراق تجارية مخصومة

200 حـ / رسوم البروتستو

إثبات خصم قيمة الكمبيالات المخصومة المرفوض سدادها من قبل المسحوب عليهم

ورسوم البروتستو من الحسابات الجارية للعملاء

20,300	من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.
	إلى مذكورين
20,000	حـ / أوراق تجارية مخصومة
300	حـ / الفروع
إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة والتي تم رفض سداد قيمتها والمرسلة للتحصيل لفروع المصرف وخصمها من الحسابات الجارية للعملاء	

$$\text{مصاريف الخصم} = \frac{2}{100} \times 130,000 = 2,600 \text{ د.ل.}$$

	من مذكورين
127,400	حـ / المصرف المركزي.
2,600	حـ / مصاريف خصم "أجيو".
130,000	إلى حـ / أوراق تجارية مخصومة.
إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة	
التي تم إعادة خصمها لدى المصرف المركزي بسعر خصم 2%	

#### ملاحظة:-

قيمة الكمبيالات المعاد خصمها والمحصلة من قبل مصرف المركزي لا يتم إجراءات قيد محاسبي بخصوصها لدى دفاتر المصرف.

30,300	من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.
30,300	إلى حـ / المصرف المركزي.
إثبات قيمة الكمبيالات المعاد خصمها لدى المصرف المركزي والتي رفض المسحوب عليهم سداد قيمتها وتحميل الحسابات الجارية للعملاء بقيمة الكمبيالات ورسوم البروتستو.	



منه له حـ/ أوراق تجارية مخصومة

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
700,000	إلى مذكورين	300,000	من حـ/ الخزينة
		100,000	من المذكورين
		50,000	من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
		20,000	من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
		130,000	من المذكورين
		100,000	رصيد في 31 /12 / 2008
700,000		700,000	

#### تطبيق ( 4 ) خصم الأوراق التجارية:-

فيما يلي البيانات الخاصة بقسم الأوراق التجارية بمصرف السرايا خلال السنة المالية المنتهية في 2007/13/31م:-

1- بلغت قيمة الكمبيالات التي خصمها المصرف لعملائه خلال السنة 250,000 د.ل، واستقطع رسوم أجيو بمعدل 3%، وقد دفع المصرف 100,000 د.ل نقداً، وأضاف الباقي لحساباتهم الجارية.

2- بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة التي حصلها المصرف نقداً خلال السنة 50,000 د.ل، و70,000 د.ل خصماً من الحسابات الجارية للعملاء، وقد رفض المسحوب عليه تسديد ما قيمته 30,000 د.ل، وقد اتخذ المصرف ضدهم إجراءات الاحتجاج، والتي بلغت قيمة رسومها 180 د.ل، وقد خصم المصرف قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم الاحتجاج من الحسابات الجارية للعملاء.

3- أمل باقي الكمبيالات وقيمتها 100,000 د.ل، أعاد المصرف خصمها لدى المصرف المركزي، وكان سعر الخصم 1%، وقد حصل المصرف المركزي قيمة نصف الكمبيالات المخصومة لديه، ورفض المسحوب عليهم سداد النصف الآخر، وقام المصرف المركزي بإجراء احتجاج بلغت مصاريفه 200 د.ل، وقد رجع مصرف السرايا على المسحوب عليهم

وحصل المصرف منهم قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتستو خصماً من حساباتهم الجارية.

#### المطلوب :-

- 1- إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية المركزية لمصرف السرايا.
- 2- تصوير حـ/ أوراق تجارية مخصومة.

#### الحل :-

##### القيود اليومية:

$$\text{فوائد الخصم} = 250,000 \times \frac{3}{100} = 7,500 \text{ د.ل.}$$

250,000 من حـ/ أوراق تجارية مخصومة.  
إلى المذكورين

100,000 حـ/ الخزينة.

142,500 حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

7,500 حـ/ فوائد الخصم.

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة لعملاء المصرف

---

50,000 من حـ/ الخزينة.

50,000 إلى حـ/ أوراق تجارية مخصومة.

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة المحصلة نقداً

---

70,000 من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

70,000 إلى حـ/ أوراق تجارية مخصومة.

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة خصماً من الحسابات الجارية

---

180 من حـ / رسوم الاحتجاج.

180 إلى حـ / الخزينة.

دفع قيمة مصاريف الاحتجاج نقداً

30,180 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

30,000 حـ / أوراق تجارية مخصومة

180 حـ / رسوم الاحتجاج

إثبات خصم قيمة الكمبيالات المرفوضة

بالإضافة لمصاريف الاحتجاج من الحسابات الجارية للعملاء

مصاريف الخصم "أجيو" =  $100,000 \times 1\% = 1,000$  د.ل

من المذكورين

99,000 حـ / المصرف المركزي.

1,000 حـ / مصاريف خصم "أجيو".

100,000 إلى حـ / أوراق تجارية مخصومة.

إثبات قيمة الكمبيالات المعاد خصمها لدى المصرف المركزي

لا يجرى قيد للكمبيالات المحصلة والمعاد خصمها لدى المصرف المركزي في دفاتر  
مصرف السرايا.

50,200 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

50,200 إلى حـ / المصرف المركزي.

رفض المسحوب عليهم سداد الكمبيالات المعاد خصمها  
لدى المصرف المركزي وروجوع عليهم خصماً من حساباتهم الجارية.

منه / أوراق تجارية مخصصة له

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
250,000	إلى المذكورين	50,000	من حـ/ الخزينة
		70,000	من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
		30,000	من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء
		100,000	من مذكورين
250,000		250,000	

ثالثاً: - التسليف بضمان الأوراق التجارية.

المعالجة المحاسبية: -

1- عند استلام الأوراق التجارية كضمان يجرى القيد التالي:

×× من حـ/ أوراق تجارية ضمان سلف.  
×× إلى حـ/ مودعي أوراق تجارية سلف.

2- خصم عمولة التحصيل مقدماً.

×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.  
×× إلى حـ/ عمولة تحصيل أوراق تجارية.

3- عند صرف السلفة للعميل.

×× من حـ/ سلف بضمان أوراق تجارية.  
إلى مذكورين  
×× حـ/ الحسابات الجارية للعملاء  
×× حـ/ فوائد سلف بضمان أوراق تجارية.

4- عند تحصيل الأوراق التجارية في تاريخ الاستحقاق.

- ×× من حـ/ الخزينة (بالقيمة الاسمية للورقة التجارية).  
إلى مذكورين
- ×× حـ/ سلف بضمان أوراق تجارية (بقية السلفة).  
×× حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (بالفرق).
- 

5- إلغاء القيد النظامي الأول بقيمة ما تم تحصيله من أوراق.

- ×× من حـ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.  
×× إلى حـ/ أوراق تجارية ضمان سلف.
- 

**حالة رفض المسحوب عليه سداد الورقة:-**

١- عندما يقوم العميل بتسديد قيمة السلفة نقداً أو خصماً من حسابه الجاري لدى المصرف.  
1- إثبات الرفض (وذلك بإلغاء القيد النظامي الأول).

- ×× من حـ/ مودعي أوراق تجارية بضمان سلف.  
×× إلى حـ/ أوراق تجارية بضمان سلف.
- 

2- تخفيض قيمة السلفة بما تم تسديده منها من العميل نقداً أو خصماً من حسابه الجاري.

- ×× من حـ/ الخزينة.  
أو حـ/ الحسابات الجارية للعملاء  
×× إلى حـ/ سلف بضمان أوراق تجارية.
-

ب- عندما يقوم العميل باستبدال الأوراق المرفوضة بغيرها.

1- إثبات الرفض (وذلك بإلغاء القيد النظامي الأول).

×× من حـ / مودعي أوراق تجارية بضمان سلف.

×× إلى حـ / أوراق تجارية بضمان سلف.

---

2- عند إيداع أوراق جديدة.

×× من حـ / أوراق تجارية بضمان سلف.

×× إلى حـ / مودعي أوراق تجارية بضمان سلف.

---

ج- في حالة ما إذا كان المصرف مخول بعمل إجراءات البروتستو للأوراق التجارية المرفوضة، بالتالي فإن المصرف يقوم بإجراء القيد التالين:-

1- عند دفع مصاريف البروتستو.

×× من حـ / مصاريف البروتستو.

×× إلى حـ / الخزينة.

---

2- تحميل المصاريف على حساب جاري العميل.

×× من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

×× إلى حـ / مصاريف البروتستو.

---

**تطبيق (1) التسليف بضمان أوراق تجارية:-**

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم الأوراق التجارية بمصرف الوحدة فرع أول

سبتمبر:-

- بلغت قيمة الكمبيالات التي قدمها أحد عملاء المصرف كضمان للحصول على قرض قصير الأجل 60,000 د.ل، وقد كانت شروط منح القرض على أساس 55% من القيمة الاسمية للأوراق المقدمة.
  - وقد خصم المصرف عمولة تحصيل قدرها 100 د.ل ورسوم دمغة 20 د.ل من الحساب الجاري للعميل.
  - كما بلغت الفائدة 500 د.ل التي خصمها المصرف من العميل وأضاف قيمة باقي المبلغ إلى للحساب الجاري للعميل.
  - وفي تاريخ الاستحقاق قام المصرف بتحصيل قيمة هذه الكمبيالات نقداً، وقد استوفى قيمة القرض وأضاف الباقي للحساب الجاري للعميل.
- المطلوب:** إجراء القيود اليومية اللازمة بدفاتر مصرف الوحدة فرع أول سبتمبر.

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

60,000	من حـ/ أوراق تجارية ضمان سلف.
60,000	إلى حـ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.
إثبات القيد النظامي بتقديم كمبيالات كضمان	
<hr/>	
120	من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.
	إلى المذكورين
100	حـ/ عمولة تحصيل كمبيالات
20	حـ/ رسوم دمغة
خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من حساب جاري العميل	
<hr/>	

$$\text{قيمة القرض الممنوح} = \frac{55}{100} \times 60,000 = 33,000 \text{ د.ل.}$$

33,000	من حـ/ سلف بضمان أوراق تجارية.
	إلى مذكورين
32,500	حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.
500	حـ/ فوائد سلف بضمان أ. ت.
الموافقة على السلفة وأضاف صافي السلفة إلى الحساب الجاري للعميل	

55,000	من حـ/ الخزينة.
	إلى المذكورين
33,000	حـ/ سلف بضمان أوراق تجارية.
22,000	حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.
تحصيل الكمبيالات نقداً وإضافة الباقي بعد خصم السلفة إلى الحساب الجاري للعميل	

55,000	من حـ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.
55,000	إلى حـ/ أوراق تجارية ضمان سلف.

## تطبيق (2) التسليف بضمان أوراق تجارية.

تمت العمليات التالية بقسم الأوراق التجارية بمصرف الصحاري الرئيسي خلال الربع الأول من سنة 2009 م.

- تقدم أحد عملاء المصرف للحصول على سلفة بضمان كمبيالات قيمتها 80,000 د.ل، وقد وافق المصرف على منح عميله سلفة بنسبة 50% من قيمة الكمبيالات المقدمة.
- وقد خصم المصرف عمولة تحصيل قدرها 90 د.ل ورسوم دمغة 15 د.ل من حساب جاري العميل.
- حسبت فائدة على السلفة المقدمة بنسبة 9% لمدة ثلاثة أشهر مدة السلفة وسلمت قيمة السلفة بعد خصم الفائدة نقداً للعميل.



- في تاريخ الاستحقاق رفض المسحوب عليهم سداد قيمة الكمبيالات، مما اضطر المصرف إلى القيام بعمل احتجاج بلغ تكاليفه 30 د.ل دفعت نقداً.
- قام المصرف بخصم قيمة السلفة ومصاريف الاحتجاج من الحساب الجاري للعميل.
- المطلوب:-** إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر مصرف الصحاري الرئيسي.

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

80,000	من حـ / أوراق تجارية ضمان سلف.
80,000	إلى حـ / مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.
	إثبات تسجيل الكمبيالات المقدمة كضمان سلف

---

105	من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.
	إلى المذكورين
90	حـ / عمولة تحصيل كمبيالات
15	حـ / رسوم دمغة
	خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة لكمبيالات المقدمة كضمان سلف

---

$$\text{فوائد السلف} = \text{قيمة السلفة} \times \text{نسبة الفائدة} / \text{المدة}$$

$$\text{فوائد السلف} = ( \frac{50}{100} \times 80,000 ) \times \frac{9}{100} \times \frac{3}{12} = 900 \text{ د. ل}$$

40,000	من حـ / سلف بضمان أوراق تجارية.
	إلى المذكورين
39,100	حـ / الخزينة.
900	حـ / فوائد سلف بضمان أ. ت.
	إثبات صرف السلفة للعميل نقداً بعد خصم قيمة الفائدة

---

30 من حـ / رسوم البروتستو.

30 حـ / الخزينة.

دفع قيمة رسوم البروتستو لرفض المسحوب عليهم سداد الكمبيالات المستحقة عليهم

40,030 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

30 حـ / رسوم البروتستو.

40,000 حـ / سلف بضمان أوراق تجارية.

استيفاء قيمة السلفة ورسوم البروتستو خصماً من حساب جاري العميل

لرفض المسحوب عليهم سداد الكمبيالات المقدمة كضمان

80,000 من حـ / مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.

80,000 إلى حـ / أوراق تجارية ضمان سلف.

إلغاء القيد النظامي الأول

### التطبيق (3) التسليف بضمان الكمبيالات:-

- قدم أحد العملاء وكمبيالات كضمان سلف إلى مصرفه قيمتها 90,000 د.ل وافق المصرف على منحه سلفة بنسبة 30 % من القيمة الاسمية للأوراق.
- خصم المصرف نسبة 0.5% مصاريف تحصيل، و 100 د.ل رسوم دمغة من الحساب الجاري للعميل.
- خصم المصرف فائدة عن قيمة السلفة قدرها 1,500 د.ل، وأضاف صافي قيمة السلفة إلى الحساب الجاري للعميل.
- في تاريخ استحقاق الكمبيالات رفض المسحوب عليهم السداد، فقدم العميل كمبيالات جديدة بدلاً من المرفوضة تستحق بعد شهر من تاريخه، وحصل المصرف عمولة تحصيل 300 د.ل، ورسوم دمغة 80 د.ل عن الكمبيالات الجديدة، وفائدة سلفة 400 د.ل.
- وفي تاريخ استحقاق الكمبيالات الجديدة قام المسحوب عليهم بالوفاء بقيمة الكمبيالات نقداً.

**المطلوب:-** إثبات القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة.

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

90,000	من حـ / أوراق تجارية ضمان سلف.
90,000	إلى حـ / مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.
إثبات القيد النظامي بتقديم كمبيالات كضمان سلف	

---

$$\text{مصاريف التحصيل} = 90,000 \times \frac{5}{100} = 450 \text{ د.ل.}$$

550	من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.
	إلى المذكورين
450	حـ / عمولة تحصيل كمبيالات.
50	حـ / رسوم الدمغة.
إثبات خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من حساب جاري العميل	

---

$$\text{قيمة السلفة} = 90,000 \text{ د.ل.} \times \frac{30}{100} = 27,000 \text{ د.ل.}$$

27,000	من حـ / سلف بضمان أوراق تجارية.
	إلى مذكورين
1,500	حـ / فوائد سلف ضمان أ. ت.
25,500	حـ / الحسابات الجارية للعملاء.
إثبات إضافة السلفة إلى الحساب الجاري للعميل بعد خصم قيمة الفائدة.	

---

90,000	من حـ / مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.
90,000	إلى حـ / أوراق تجارية ضمان سلف.
إلغاء القيد النظامي الأول لرفض العميل سداد الكمبيالات	

---

90,000 من حـ / أوراق تجارية ضمان سلف.  
 90,000 إلى حـ / مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.  
 تقديم كمبيالات جديدة كضمان سلف

---

780 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.  
 إلى مذكورين  
 300 حـ / عمولة التحصيل أ. ت  
 80 حـ / رسوم دمغة  
 400 حـ / فوائد سلف ضمان أوراق تجارية  
 خصم من حساب العميل (عمولة التحصيل ورسوم الدمغة وفوائد السلف)  
 عن تقديم كمبيالات جديدة كضمان

---

من مذكورين  
 27,000 حـ / سلف ضمان أوراق تجارية.  
 63,000 حـ / الحسابات الجارية.  
 90,000 إلى حـ / الخزينة  
 تحصيل قيمة الكمبيالات المقدمة كضمان أ. ت، وقفل سلفة العميل، وإضافة الباقي لحسابه الجاري

---

90,000 من حـ / مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.  
 90,000 إلى حـ / أوراق تجارية ضمان سلف.  
 إلغاء القيد النظام لسداد المسحوب عليهم قيمة الكمبيالات المقدمة كضمان

---

## المحاضرة السادسة

### تطبيقات على أعمال قسم الاعتمادات المستندية

المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية.

أولاً: العمليات الخاصة بالاستيراد.

(1) عند فتح الاعتماد وإخطار المصرف المراسل بذلك:-

×× من حـ / التزامات العملاء - مقابل اعتمادات مستندية.  
 ×× إلى حـ / التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستندية  
 القيد النظامي بفتح الاعتماد

---

(2) عند حجز الاحتياطي النقدي، وخصم العمولات والمصاريف وغيرها من الحساب الجاري للعميل.

×× من حـ / الحسابات الجارية للعملاء ( حـ / العمل المستورد).  
 إلى مذكورين  
 ×× حـ / تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية  
 ×× حـ / عمولة اعتمادات مستندية  
 ×× حـ / المصاريف البريدية والبرقية  
 ×× حـ / عمولة المراسلين<sup>(٥)</sup>  
 ×× حـ / رسوم النهر الصناعي العظيم.  
 ×× حـ / رسوم الدمغة

---

• - ويمكن خصم عمولة المراسلين عند تحويل القيمة إلى مصارف المراسلين.

(3) عندما يتسلم مصرف المستورد إشعار من مراسليه بالخارج (مصرف المصدر) باستلامه لمستندات الشحن من عملية (المصدر)، ودفع قيمتها له وقيد القيمة على حساب المصرف الجاري لديه يلغي القيد النظامي الأول.

×× من حـ/ التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية.  
×× إلى حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية

---

ثم يخصم المصرف قيمة المستندات باستخدام حـ/ التغطية النقدية عن اعتمادات مستندية، والباقي خصماً من الحساب الجاري للعميل في حالة أن التغطية النقدية المحجوزة أقل من نسبة 100% من قيمة الاعتماد.

من مذكورين  
×× حـ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية.  
×× حـ/ الحسابات الجارية للعملاء ( حـ/ جاري العميل).  
×× إلى حـ/ مصارف ومراسلين بالخارج.

---

(4) عند يتلقى المصرف إشعار خصم من المصرف المركزي بما يفيد إتمام عملية التحويل لقيمة الاعتماد للمراسل الأجنبي.

×× من حـ/ مصاريف ومراسلين بالخارج.  
×× إلى حـ/ المصرف المركزي

---

(5) ثم يقلل حساب العمولات والمصاريف الأخرى المحصلة في حـ/ أ. خ، المصرف.

من مذكورين  
×× حـ/ عمولات محصلة.  
×× حـ/ م. البريد والبرق.  
×× إلى حـ/ الأرباح والخسائر.

---

(6) تحويل حـ/ رسوم النهر وحـ/ رسوم الدمغة إلى الجهات التي تم الخصم لصالحها.

من مذكورين

×× حـ/ رسوم النهر الصناعي العظيم.

×× حـ/ رسوم الدمغة.

×× إلى حـ/ الخزينة.

ثانياً: - العمليات الخاصة بالتصدير.

(1) عند استلام المصرف المحلي من المصرف الأجنبي بفتح اعتماد مستندي لصالح أحد المصدرين المحليين.

×× من حـ/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.

×× إلى حـ/ عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة.

(2) بعد استلام المصرف للمستندات الخاصة بشحن البضاعة المصدرة من عمله المصدر، يقوم المصرف بدفع قيمتها بالدينار الليبي وبالسعر الذي يقرره مصرف ليبيا المركزي، وغالباً ما يكون سعراً أعلى من سعر الصرف الاعتيادي لتشجيع عمليات التصدير إلى الخارج، كما يتم استيفاء العمولات والمصاريف الأخرى المرتبة على الدفع.

×× من حـ/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة.

إلى المذكورين

×× حـ/ عمولة اعتمادات واردة

×× حـ/ مصاريف تحويل عملة

×× حـ/ الحسابات الجارية للعملاء ( حـ/ جاري العميل المصدر )

(3) عندما يرسل المصرف المستندات إلى المصرف الأجنبي يشعر بدفع قيمة الاعتماد إلى عمله المصدر المحلي، يجرى قيد التزام على المصرف المراسل.

×× من حـ/ مصاريف ومراسلين بالخارج

×× إلى حـ/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة

4) يتم عكس القيد النظامي الأول بكامل مبلغ الاعتماد الوارد أو بجزء منه عندما يكون الاعتماد الوارد يتم تنفيذه على دفعات.

×× من حـ/ عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة.  
×× إلى حـ/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.

### تطبيق رقم (1) العمليات الخاصة بالاستيراد:-

- طلب أحد عملاء المصرف فتح اعتماد مستندي في مصرف التجارة والتنمية لتوريد بضاعة بمبلغ 100,000 د.ل، وقد حجز المصرف الغطاء النقدي كاملاً من حساب جاري العميل، بالإضافة إلى رسوم دمغة 50 د.ل، ومصاريف مصرفية 70 د.ل، وعمولة مصرف 90 د.ل، ورسوم النهر الصناعي 130 د.ل، وقد تم تنفيذ الطلب.
  - وبعد شهر وصلت مستندات الشحن إلى مصرف التجارة والتنمية واتخذت إجراءات تسديد القيمة إلى مصرف المراسل عن طريق المصرف المركزي، بلغت عمولة المراسل 170 د.ل.
- المطلوب:** إجراء القيود اليومية للعمليات أعلاه.

### الحل:-

100,000 من حـ/ التزامات العملاء - مقابل اعتمادات مستندية.  
100,000 إلى حـ/ التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستندية  
القيد النظامي بفتح الاعتماد

100,350 من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.  
إلى المذكورين  
100,000 حـ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية  
50 حـ/ رسوم الدمغة.  
70 حـ/ مصاريف مصرفية محصلة  
90 حـ/ عمولة مصرف  
130 حـ/ رسوم النهر الصناعي العظيم.  
حجز الغطاء النقدي بالكامل بالإضافة إلى بقية العمولات والرسوم من حساب جاري العميل



عند وصول مستندات الشحن من المصرف المراسل:-

من مذكورين

100,000 حـ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية.

170 حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

100,170 إلى حـ/ مصارف ومراسلين بالخارج.

خصم قيمة المستندات وعمولة المصرف المراسل

وصول إشعار بتحويل المستحق للمصرف المراسل:-

100,170 من حـ/ مصاريف ومراسلين بالخارج.

100,170 إلى حـ/ المصرف المركزي

100,000 من حـ/ التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستندية.

100,000 إلى حـ/ التزامات العملاء - مقابل اعتمادات مستندية

عكس القيد النظامي بما يفيد إتمام تنفيذ الاعتماد وقفله

## تطبيق رقم (2) " اعتماد استيراد ":-

- طلبت شركة سوسة الصناعية من مصرف الوحدة فتح اعتماد مستندي لصالحها بقيمة 400,000 د.ل، وذلك في 2008/4/1 بالشروط التالية:-

- حجز المصرف 50% من قيمة الاعتماد كغطاء خصماً من حسابها الجاري، بالإضافة إلى تسديد 60,000 د.ل نقداً لخزينة المصرف.

- بلغت العمولة 0.5% من قيمة الاعتماد، وبلغت المصروفات المصرفية 200 د.ل، ورسوم الدمغة 50 د.ل، ورسوم النهر الصناعي 500 د.ل تم خصمها جميعاً من حساب جاري الشركة.

- في 1-10 وصلت مستندات شحن الدفعة الأولى، مرفقة بإشعار خصم يفيد بأن مصرف المراسل سدد للمصدر الأجنبي 200,000 د.ل من قيمة الاعتماد، بالإضافة إلى عمولة مصرف المراسل بلغت 300 د.ل.

- وفي 5-10 تم تحويل مستحقات المصرف المراسل عن طريق المصرف المركزي.
  - في 1-11 وصلت مستندات الشحن باقي الاعتماد حيث سدد المصرف المراسل إلى المصدر الأجنبي 200.000 د.ل علماً بأن عمولة مصرف المراسل 250 د.ل
  - وفي 5-11 وصل إشعار من المصرف المركزي بتحويل مستحقات مصرف المراسل خصماً من حساب جاري المصرف لدى المصرف المركزي.
- المطلوب:** إجراء القيود اليومية اللازمة.

### الحل:-

400,000	من حـ/ التزامات العملاء - مقابل اعتمادات مستندية.
400,000	إلى حـ/ التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستندية
	القيد النظامي بفتح الاعتماد

---

	من مذكورين
200,750	حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.
60,000	حـ/ الخزينة
	إلى المذكورين
260,000	حـ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية
50	حـ/ رسوم الدمغة.
200	حـ/ مصاريف مصرفية
2,000	حـ/ عمولة مصرف
500	حـ/ رسوم النهر الصناعي العظيم.
	حجز الغطاء النقدي بالكامل مع بقية العمولات والرسوم

---

	من المذكورين
130,000	حـ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية.
70,300	حـ/ الحسابات الجارية.
200,300	إلى حـ/ مصارف ومراسلين بالخارج.
	تعليقة قيمة مستندات الشحن للبضاعة الواردة لحساب مصرف المراسل

---

**ملحوظة:-**

حيث إنّ نصف بضاعة الاعتماد وصلت مع الشحنة الأولى فإنه قد تمّ تسهيل نصف قيمة حساب تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية، أما باقي قيمة الشحنة فقد تمّ سدادها مع عمولة المراسل خصماً من الحسابات الجارية.

200,300 من حـ/ مصاريف ومراسلين بالخارج.

200,300 إلى حـ/ المصرف المركزي

وصول إشعار خصم يفيد بتحويل مستحقات المصرف المراسل

---

200,000 من حـ/ التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستندية.

200,000 إلى حـ/ التزامات عملاء - مقابل اعتمادات مستندية

عكس القيد النظامي الأول بما يفيد إتمام تنفيذ نصف الاعتماد

---

من المذكورين

130,000 حـ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية.

70,250 حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

200,250 إلى حـ/ مصارف ومراسلين بالخارج.

ورود مستندات بقية الاعتماد وإضافة القيمة لحساب المصرف الأجنبي

---

200,250 من حـ/ مصاريف ومراسلين بالخارج.

200,250 إلى حـ/ المصرف المركزي

وصول إشعار خصم من المصرف المركزي بتحويل مستحقات مصرف المراسل

---

200,000 من حـ/ التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستندية.

200,000 إلى حـ/ التزامات العملاء - مقابل اعتمادات مستندية

إلغاء باقي قيمة القيد النظامي لوصول بقية بضاعة الاعتماد

---

### تطبيق رقم (3) اعتمادات تصدير:-

- بتاريخ 1/ 6/ 2009 وصل إشعار إلى مصرف الجمهورية من مراسليه المصرف الأجنبي بروما يفيد بفتح اعتماد لصالح أحد المصدرين المحليين بقيمة 650,000 د.ل سعر الدولار 1.3 د.ل.
  - وفي تاريخ 5/ 6/ 2009 استلم المصرف مستندات الشحن للبضاعة المصدرة من العميل المصدر (شركة الحديد والصلب بمصراته) وكانت تفاصيل الاعتماد قيمة البضاعة بالدولار 500,000 دولار، سعر دولار التحويل 1.3 د.ل، سعر الدولار تشجيع الصادرات 1.4 دولار، عمولة اعتمادات واردة 1,000 د.ل، ومصاريف تحويل 500 د.ل.
  - وفي تاريخ 10/ 6/ أرسل المصرف مستندات الشحن إلى المصرف الأجنبي المراسل مرفقة بإشعار خصم القيمة من حساب المصرف المراسل.
  - وفي 30/ 6 وصل إشعار يفيد بتنفيذ الاعتماد واستلام البضاعة من قبل المستورد الأجنبي.
- المطلوب:-** إجراء القيود اليومية بدفاتر مصرف الجمهورية.

### الحل:-

عند استلام مصرف الجمهورية إشعار من المصرف الأجنبي بفتح اعتماد مستندي لصالح أحد المصدرين المحليين.

650,000 من حـ/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.

650,000 إلى حـ/ عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة.

فتح اعتماد تصدير لصالح أحد المصدرين المحليين

قيمة البضاعة بسعر التحويل = 500,000 دولار  $\times$  1.3 = 650,000 د.ل

قيمة البضاعة بسعر التصدير التشجيعي = 500,000 دولار  $\times$  1.4 = 700,000 د.ل

منحة تشجيع التصدير التي يتحملها المصرف المركزي =

قيمة البضاعة بسعر التصدير التشجيعي - قيمة البضاعة بسعر التحويل

منحة تشجيع التصدير = 700,000 - 650,000 = 50,000 د.ل

من مذكورين

650,000	حـ/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة.
50,000	حـ/ المصرف المركزي (منحة تشجيع التصدير).

إلى مذكورين

1,000	حـ/ عمولة اعتمادات واردة
500	حـ/ مصاريف تحويل عملة
698,500	حـ/ الحسابات الجارية للعملاء

استلام مستندات شحن البضاعة من المصدر المحلي

650,000	من حـ/ مصارف مراسلين بالخارج
650,000	إلى حـ/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة
إرسال مستندات شحن البضاعة وإشعار خصم القيمة إلى المصرف الأجنبي المراسل	

عند تنفيذ الاعتماد واستلام المستورد الأجنبي البضاعة.

650,000	من حـ/ عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة.
650,000	إلى حـ/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.
عكس القيد النظامي وقفل الاعتماد	

## المحاضرة السابعة

### تطبيقات على أعمال قسم خطابات الضمان

المعالجة المحاسبية لخطابات الضمان:-

أولاً: إذا كان الغطاء نقدياً.

(1) عند تقديم قيمة الغطاء كاملاً أو جزء منه، نقداً أو خصماً من الحساب الجاري للعميل.

×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (أو الخزينة).

إلى مذكورين

×× حـ/ احتياطي خطابات الضمان (بكامل القيمة أو جزء منه).

×× حـ/ عمولة خطابات الضمان.

×× حـ/ رسوم الدمغة.

(2) إثبات القيد المركزي النظامي بالقيمة.

×× من حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.

×× إلى حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة

(3) عند تنفيذ العميل لالتزامه تجاه المستفيد يلغى القيد النظامي السابق.

×× من حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

×× إلى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

(4) ترجيع الاحتياطي لحساب جاري العميل.

×× من حـ/ احتياطي خطابات ضمان.

×× إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

أما في حالة عدم قيام العميل بتنفيذ التزامه تجاه المستفيد يقوم المصرف - بناء على طلب المستفيد - بتسييل خطاب الضمان لصالحه.

من مذكورين

- ×× حـ/ احتياطي خطاب الضمان.
- ×× حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـ/ جاري العميل).
- ×× إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـ/ جاري المستفيد).
- أو إلى حـ/ الخزينة

(5) إلغاء القيد النظامي.

- ×× من حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.
- ×× إلى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

## ثانياً: - خطابات ضمان بدون غطاء.

(1) تحصيل العمولة ورسوم الدمغة من حساب جاري العميل.

×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (أو الخزينة).

إلى المذكورين

×× حـ/ عمولة خطابات الضمان.

×× حـ/ رسوم الدمغة.

(2) إثبات القيد النظامي.

- ×× من حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.
- ×× إلى حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة

(3) في حالة تنفيذ العميل التزامه تجاه المستفيد، يتم إلغاء القيد النظامي.

- ×× من حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.
- ×× إلى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

أما في حالة عدم إيفاء العميل لالتزاماته اتجاه المستفيد، فيقوم المصرف بسداد قيمة الخطاب للمستفيد خصماً من حساب جاري العميل.

×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـ/ جاري العميل).  
 ×× إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـ/ جاري المستفيد).  
 أو إلى حـ/ الخزينة

---

(4) إلغاء القيد النظامي.

×× من حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.  
 ×× إلى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

---

#### تطبيق رقم (1):-

طلب أحد العملاء من مصرفه إصدار خطاب لصالح شركة طرابلس لصيانة الطرق بمبلغ 90,000 دل مقابل تسديد 50% من القيمة نقداً، وحجز الباقي من حسابه الجاري لدى المصرف، وقد بلغت عمولة المصرف 750 دل، ورسوم الدمغة 450 دل، قيدت على الحساب الجاري للعميل.

وفي خلال المدة المقررة لخطاب الضمان، قام العميل بتنفيذ التزامه اتجاه المستفيد، واستلم المصرف خطاب الضمان وأضاف قيمة الغطاء لحساب جاري العميل.

#### المطلوب:-

1- إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر المصرف.

2- تصوير حـ/ احتياطي خطاب الضمان.



الحل:-

القيود اليومية:-

من مذكورين	
حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.	46,200
حـ/ الخزينة.	45,000
إلى المذكورين	
حـ/ احتياطي خطابات الضمان.	90,000
حـ/ عمولة خطابات الضمان.	750
حـ/ رسوم الدمغة.	450
تحصيل قيمة غطاء خطاب الضمان والعمولة ورسوم الدمغة	
<hr/>	
من حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.	90,000
إلى حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة	90,000
<hr/>	
من حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.	90,000
إلى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة	90,000
قيام العميل بتنفيذ التزاماته اتجاه المستفيد وإلغاء القيد النظامي	
<hr/>	
من حـ/ احتياطي خطابات ضمان.	90,000
إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.	90,000
إضافة قيمة غطاء خطاب الضمان للحساب الجاري للعميل	
<hr/>	

التطبيق رقم (2):-

أصدر مصرف التجاري الوطني خطاب ضمان لأحد عملائه بقيمة 15,000 د.ل ومن دون غطاء، وخصم من حساب العميل عمولة 150 د.ل، ورسوم دمغة 75 د.ل، وفي نهاية المدة

المقررة لسريان خطاب الضمان لم يتمكن العميل من تنفيذ التزامه اتجاه المستفيد، فقام المصرف بتسييل خطاب الضمان وخضم القيمة من الحساب الجاري للعميل.  
**المطلوب:-** إثبات القيود اليومية اللازمة.

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

225 من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (أو الخزينة).

إلى مذكورين

150 حـ/ عمولة خطابات الضمان.

75 حـ/ رسوم الدمغة.

خضم قيمة العمولة والرسوم من حساب جاري العميل

---

15,000 من حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.

15,000 إلى حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة

القيد النظامي لإصدار خطاب ضمان للعميل .....

---

15,000 حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (حـ/ جاري العميل).

15,000 إلى حـ/ الخزينة

تسييل خطاب الضمان للمستفيد خصماً من الحسابات الجارية للعملاء

---

15,000 من حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

15,000 إلى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

إلغاء القيد النظامي لانتهاء سريان خطاب الضمان

---

### تطبيق رقم (3):-

أصدر مصرف الأمة لأحد عملائه خطاب ضمان لمصلحة شركة المطاحن الوطنية بقيمة 40,000 د.ل، بغطاء نقدي بنسبة 60% خصم من حساب جاري العميل، بالإضافة إلى عمولة (250)، ورسوم دمغة (200).

وفي نهاية المدة المقررة لخطاب الضمان طلب العميل تمديد خطاب الضمان لمدة شهرين حيث بلغت العمولة 100 د.ل، وفي نهاية المدة المقررة قام العميل بالتزاماته اتجاه المستفيد، وقام المصرف بإضافة قيمة الغطاء إلى حساب جاري العميل. **المطلوب:-** إجراء القيود اليومية اللازمة.

### الحل:-

#### القيود اليومية:-

24,450 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

24,000 حـ / احتياطي خطابات الضمان.

250 حـ / عمولة خطابات الضمان.

200 حـ / رسوم الدمغة.

إصدار الخطاب وحجز الاحتياطي والعمولة والرسوم

40,000 من حـ / التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.

40,000 إلى حـ / التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة

إصدار خطاب ضمان لأحد عملاء المصرف

100 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

100 إلى حـ / عمولة خطابات ضمان.

إثبات عمولة تمديد خطاب الضمان للعميل

40,000 من حـ / التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

40,000 إلى حـ / التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

قيام العميل بتنفيذ التزاماته وإلغاء القيد النظامي

24,000 من حـ/ احتياطي خطابات الضمان  
24,000 إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة  
إضافة قيمة الغطاء إلى الحساب الجاري للعميل

---

## المحاضرة الثامنة

### عمليات قسم التحويلات الخارجية

العمليات التي يقوم بها قسم التحويلات الخارجية:-

- (1) إصدار الصكوك السياحية.
- (2) شراء وبيع العملات الأجنبية.
- (3) إجراء التحويلات الخارجية بالعملة الأجنبية.

أولاً:- المعالجة المحاسبية لإصدار الصكوك السياحية.

- عند خصم القيمة المعادلة بالدينار الليبي والعمولات والمصاريف الأخرى من الحساب الجاري للعميل المستفيد وصرف الصكوك له.

××	من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.
	إلى المذكورين
××	حـ/ صكوك سياحية صادرة.
××	حـ/ عمولة إصدار صكوك.
××	حـ/ مصاريف إصدار صكوك.
××	حـ/ رسوم الدمغة.

- عند ورود إشعار الخصم من المصرف الأجنبي يفيد بصرف العميل قيمة هذه الصكوك السياحية، وخصم قيمتها من حساب المصرف المحلي لدى المصرف الأجنبي أو من حساب يمثله في الخارج المراسلين.

××	من حـ/ صكوك سياحية صادرة.
××	إلى حـ/ مصارف خارجية
××	أو حـ/ مراسلين في الخارج.

- بعد ورود إشعار خصم من المصرف المركزي يفيد بصرف قيمة الصكوك السياحية لصالح المصارف الأجنبية أو المراسلين.

من المذكورين

×× حـ/ المصارف الأجنبية.

×× حـ/ مراسلين في الخارج.

×× إلى حـ/ المصرف المركزي.

### تطبيق رقم (1):-

تقدم أحد العملاء إلى مصرف لشراء صكوك سياحية بمناسبة سفره للخارج بمبلغ 1,000 د.ل، وسدد القيمة 60% نقداً، والباقي خصماً من حسابه الجاري، بالإضافة إلى مصاريف إصدار قيمتها 20 د.ل، وعمولة إصدار 30 د.ل، ورسوم دمغة 5 د.ل، وبعد فترة من الزمن وصل إشعار إلى المصرف من أحد المصارف الأجنبية يفيد بخصم قيمة الصكوك السياحية التي أصدرها للعميل المذكور من حسابه الجاري لدى المصرف الأجنبي، وقام المصرف المركزي بناء على تعليمات المصرف المحلي بالوفاء بقيمة الصكوك السياحية لصالح المصرف الأجنبي، وقد أعلم المصرف المركزي المصرف المحلي بذلك، **المطلوب:-** إجراء القيود اليومية اللازمة.

**الحل:-**

### القيود اليومية:-

صرف الصكوك السياحية وخصم العمولة والمصاريف ورسوم الدمغة:-

من المذكورين

600 حـ/ الخزينة.

455 حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

1,000 حـ/ صكوك سياحية صادرة.

30 حـ/ عمولة إصدار صكوك سياحية صادرة.

20 حـ/ مصاريف إصدار صكوك سياحية صادرة.

5 حـ/ رسوم الدمغة.

وصول إشعار صرف الصكوك للعميل.

1,000 من حـ / الصكوك السياحية الصادرة.

1,000 إلى حـ / مصارف خارجية

---

عند قيام المصرف المركزي بتنفيذ عملية التسديد للمصرف الخارجي.

1,000 من حـ / مصارف خارجية.

1,000 إلى حـ / المصرف المركزي.

---

## ثانياً: - المعالجة المحاسبية لشراء وبيع العملات الأجنبية.

- عند شراء العملة الأجنبية من قبل المصرف.

دينار يورو

xx xx من حـ / صندوق العملة الأجنبية

إلى المذكورين

دينار يورو

xx xx حـ / الخزينة

xx xx حـ / رسوم تحويل عملة

---

- عند بيع العملة الأجنبية من قبل المصرف.

دينار يورو

xx xx من حـ / الخزينة

إلى المذكورين

دينار يورو

xx xx حـ / صندوق العملة الأجنبية

xx xx حـ / رسوم تحويل عملة

---

## تطبيق رقم (2):-

لو فرضنا أن المصرف قد اشترى ما قيمته 100 يورو من أحد السياح الأجانب، وكان سعر الشراء لذلك اليوم هو 0.62 يورو للدينار الليبي الواحد، وأن عمولة التحويل 2%، وفي نفس اليوم تقدم أحد السياح الأجانب إلى المصرف طالباً تحويل ما لديه من عملة محلية (دينار ليبي) إلى ما يعادلها باليورو، كان قد سبق أن اشتراها عند دخوله البلاد من أحد المصارف المحلية، وكان المبلغ المراد تحويله 40 د.ل، وكان سعر البيع 0.67 يورو للدينار الليبي، وأن عمولة التحويل المقررة 2%.

**المطلوب:-** إجراء القيود اليومية اللازمة.

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

دينار	يورو	
161	100	من حـ/ صندوق العملة الأجنبية
		إلى مذكورين
دينار	يورو	
157.78	100	حـ/ الخزينة
3.22		حـ/ عمولة تحويل عملة
		شراء 100 يورو بسعر 0.62 يورو للدينار الواحد
دينار	يورو	
26.80	40	من حـ/ الخزينة
		إلى مذكورين
دينار	يورو	
21.44	40	حـ/ صندوق العملة الأجنبية
5.36		حـ/ عمولة تحويل عملة
		بيع عملة أجنبية بمبلغ 26.80 د.ل، بسعر 0.67 يورو للدينار



ثالثاً: - إجراء التحويلات الخارجية بالعملة الأجنبية وصرف الحولات الواردة.

المعالجة المحاسبية: -

أ- التحويلات الخارجية.

- عند استلام المبلغ المعادل للمبلغ المحول بالعملة المحلية.

×× من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

×× حـ / حولات خارجية صادرة.

×× حـ / عمولة حولات خارجية صادرة.

×× حـ / مصاريف تحويل عملة للخارج.

- عند إرسال إشعار إلى المصرف المركزي يفيد بإجراء عملية التحويل، يقوم الأخير بخصم مبلغ التحويل بالعملة المحلية من رصيد المصرف لديه.

×× من حـ / حولات خارجية صادرة.

×× إلى حـ / مصرف ليبيا المركزي

ب- صرف الحولات الخارجية الواردة بالعملة المحلية.

- عند استلام الحوالة الواردة.

×× من حـ / المصارف الخارجية (أو المراسلين بالخارج).

×× إلى حـ / حولات خارجية واردة.

- عند استلام المصرف المركزي قيمة الحوالة وتحويل ما يقابلها إلى العملة المحلية.

×× من حـ / المصرف المركزي.

×× إلى حـ / المصارف الخارجية (أو المراسلين بالخارج).

- عند صرف قيمة الحوالة للمستفيد نقداً أو إضافة قيمتها لحسابه الجاري لدى المصرف.

×× من حـ/ حوالات خارجية واردة.

إلى المذكورين

×× حـ/ الخزينة ( أو الحسابات الجارية للعملاء).

×× حـ/ عمولة صرف حوالة خارجية واردة.

×× حـ/ مصاريف تحويل.

### تطبيق رقم (3):-

تمت العمليات الآتية بقسم التحويلات الخارجية بأحد المصارف المحلية خلال شهر النوار سنة 2009م.

- طلب أحد العملاء تحويل مبلغ 3,000 د.ل خصماً من حسابه الجاري لدى المصرف لغرض مقابلة نفقات تعليم أحد أبنائه بالخارج.
- وقد نفذ المصرف عملية التحويل بعد أن تقاضى لنفسه عمولة قدرها 90 د.ل، ومصاريف تحويل للخارج 20 د.ل دفعها العميل للمصرف نقداً.
- أرسل المصرف إخطار بذلك إلى المصرف المركزي ليقوم بإجراءات تحويل العملة إلى المصارف الأجنبية. المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة.

الحل:-

القيود اليومية:-

من مذكورين

3,000 حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

110 حـ/ الخزينة.

إلى مذكورين

3,000 حـ/ حوالات خارجية صادرة.

90 حـ/ عمولة حوالات خارجية صادرة.

20 حـ/ مصاريف تحويل عملة للخارج.

استلام المبلغ المعادل المحول بإضافة للعمولة والمصاريف.

3,000 من حـ / حولات خارجية صادرة.  
 3,000 إلى حـ / المصرف المركزي  
 إرسال إشعار إلى المصرف المركزي يطلب منه إجراء عملية التحويل

---

#### تطبيق رقم (4):-

- وصل إشعار إلى أحد فروع مصرف الأمة من أحد المصارف الأجنبية يفيد بأنه قد أصدر حوالة لمصلحة أحد عملائه بمبلغ 5,000 دولار أمريكي.
  - قام فرع مصرف الأمة بإشعار العميل المستفيد بوصول حوالة واردة لصالحه.
  - طلب العميل من المصرف صرف نصف الحوالة نقداً، وإضافة الباقي إلى حسابه الجاري لدى المصرف، حيث نفذ المصرف هذا الطلب بعد خصم عمولة ومصاريف تحويل قدرها 50 دل، و 20 دل على التوالي، علماً بأن سعر الصرف لذلك اليوم هو 1.3 دل للدولار.
  - أرسل فرع مصرف الأمة إلى المصرف المركزي إشعاراً يفيد باستلامه الحوالة الواردة إليه من المصرف الأجنبي وأنه قد قام بإجراءات صرفها للمستفيد.
- المطلوب:-** إجراء القيود اليومية اللازمة.

#### الحل:-

##### القيود اليومية:-

6,500 من حـ / المصارف الخارجية.  
 6,500 إلى حـ / حولات خارجية واردة.  
 استلام حوالة واردة بمبلغ 5,000 دولار سعر الصرف 1.30 دل للدولار.

---

6,500 من حـ / المصرف المركزي.  
 6,500 إلى حـ / المصارف الخارجية.  
 طلب من المصرف المركزي تحصيل قيمة الحوالة الواردة من أحد المصارف الأجنبية.

---

6,500	من حـ / حولات خارجية واردة.
	إلى المذكورين
3,680	حـ / الخزينة
3,750	حـ / الحسابات الجارية للعملاء.
50	حـ / عمولة صرف حوالة خارجية واردة.
20	حـ / مصاريف تحويل.
	صرف نصف الحوالة نقداً وإضافة الباقي
	بعد خصم العمولة والمصاريف إلى الحساب الجاري للعميل

---

**القسم الثاني**  
**تطبيقات عملية في**  
**الحاسبة في شركات التأمين**

## المحاضرة التاسعة

### المعالجة الحاسبية لعمليات قسم التأمين على الحياة

#### تطبيق رقم (1):-

فيما يلي العمليات التي تمت بفرع الحياة في شركات الليبو للتأمين خلال عام 2008 ف  
 علماً بأن الشركة تعيد ما نسبته 40% من عملياتها لدى شركات إعادة التأمين كما تحصل على  
 عمولة قدرها 10% من قيمة الأقساط التأمين المعادة.

(1) بلغت الأقساط المستحقة عن عقود التأمين على الحياة التي أصدرتها الشركة خلال عام  
 2008 ف، 400,000 د.ل، تم تحصيل 330,000 د.ل.

(2) بلغت التعويضات الخاصة بالوفاة خلال العام 70,000 د.ل بلغ المدفوع منها 60,000 د.ل.

(3) بلغت العمولة المستحقة لوكلاء التأمين عن عمليات التأمين الصادر بنسبة 9% من قيمة  
 الأقساط، وبلغ المدفوع منها 30,000 د.ل.

(4) بلغت إيرادات ومصروفات الأخرى للفرع خلال العام ما يلي:-

- مصروفات إدارية 35,000 د.ل.
- إيرادات أ. مالية 9,000 د.ل.
- إيرادات الإيجارات 12,000 د.ل.
- رسوم تعديل الوثائق المحصلة 1,000 د.ل.
- رسوم الإشراف والرقابة المحصلة 1,500 د.ل، بينما المدفوع منها للجهة المشرفة على  
 قطاع التأمين 1,200 د.ل.

(5) قدر الخبير الأكتواري للشركة، الاحتياط الحسابي آخر المدة 125,000 د.ل، أما رصيد  
 الاحتياطي الحسابي أول المدة المرحل من السنة السابقة يبلغ 110,000 د.ل.

#### المطلوب:-

- (1) تسجيل العمليات المذكورة في دفتر اليومية المركزية للشركة.
- (2) تصوير الحسابات بدفتر الأستاذ العام.
- (3) إعداد حساب إيرادات ومصروفات فرع الحياة عن السنة المالية المنتهية في  
 2008/12/31 م.

الحل :-

القيود اليومية :-

400,000	من حـ / حساب الأقساط المستحقة ( حياة ) إلى حـ / الأقساط (حياة) قيمة الأقساط المستحقة للشركة خلال عام 2008 ف.	400,000
160,000	من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر إلى حـ / شركة إعادة التأمين نصيب شركة الإعادة من الأقساط بنسبة 40%	160,000
160,000	من حـ / إيرادات ومصرفات فرع الحياة إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر إقفال حـ / أقساط الإعادة في حـ / الإيرادات والمصرفات	160,000
330,000	من حـ / المصرف إلى حـ / الأقساط المستحقة ما تم تحصيله من الأقساط خلال العام	330,000
60,000	من حـ / التعويضات إلى حـ / جارى المؤمن التعويضات المستحقة للمؤمن لهم عام 2008	60,000
60,000	من جارى المؤمن لهم إلى حـ / المصرف ما تم دفعه إلى المؤمن لهم خلال العام .	60,000
10,000	من حـ / التعويضات إلى حـ / التعويضات المستحقة التعويضات المستحقة للشركة ولم يتم دفعها	10,000
400,000	من حـ / الأقساط (حياة) إلى الإيرادات والمصرفات (فرع الحياة) قفل الأقساط الحياة في حـ / الإيرادات والمصرفات	400,000

28,000	من حـ/ شركة إعادة التأمين	28,000
	إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر	
	نصيب شركة إعادة التأمين في التعويضات بنسبة 40%	
28,000	من حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر	28,000
	إلى حـ/ إيرادات ومصروفات (فرع الحياة)	
	قفل تعويضات إعادة التأمين في حـ/ إيرادات ومصروفات حياة .	
16,000	من حـ/ شركة إعادة التأمين	16,000
	إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر	
	تحميل شركة الإعادة بعمولة إعادة التأمين الصادر.	
16,000	من حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر	16,000
	إلى حـ/ إيرادات ومصروفات (فرع الحياة)	
	عمولة إعادة التأمين الصادر في حـ/ الإيرادات والمصروفات	
36,000	من حـ/ عمولة الوسطاء	36,000
	إلى حـ/ وسطاء التأمين	
	إثبات عمولة الوسطاء بنسبة 9% من الأقساط	
30,000	من حـ/ وسطاء التأمين	30,000
	إلى حـ/ المصرف	
	إثبات ما تم سداده للوسطاء خلال العام	

36,000 من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة  
 36,000 الي حـ/ عمولة الوسطاء  
 إقفال حـ/ عمولة وسطاء في حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

35,000 من حـ/ إيرادات مصروفات فرع الحياة  
 35,000 إلى حـ/ المصروفات الإدارية  
 إقفال حـ/ المصروفات الإدارية في حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة



من المذكورين

2000 حـ/ إيرادات أ. مالية

12,000 حـ/ إيرادات الإيجارات

21,000 إلى حـ/ إيرادات الاستثمارات

إقفال الإيرادات المختلفة في حـ/ إيرادات الاستثمارات

21,000 من حـ/ إيرادات الاستثمارات

21,000 إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

إقفال حـ/ إيرادات الاستثمارات في حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

من مذكورين

1,000 حـ/ رسوم تعديل وثائق

1,500 حـ/ رسوم الإشراف والرقابة المحصلة

2,500 إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة

إقفال حـ/ رسوم الإشراف، و حـ/ رسوم التعديل، في حـ/ أ. خ فرع الحياة

1200 من حـ/ أ. خ فرع الحياة

1200 إلى حـ/ رسوم إشراف مدفوعة

إقفال رسوم الإشراف المدفوعة للجهة المشرفة في حـ/ أ. خ . فرع الحياة

110,000 من حـ/ المال الاحتياطي الحسابي أول المدة

110,000 إلى حـ/ أ. خ فرع الحياة

إقفال حـ/ الاحتياطي الحسابي أول المدة في حـ/ أ. خ فرع الحياة

125,000 من حـ/ أ. خ فرع الحياة

125,000 إلى حـ/ المال الاحتياطي الحسابي آخر المدة

تحميل حـ/ الاحتياطي الحسابي آخر المدة في حـ/ أ. خ فرع الحياة

تصوير بعض الحسابات في دفاتر فرع الحياة:-

حـ/ الأقساط المستحقة

400,000	إلى حـ/ الأقساط	330,000	من حـ/ المصرف
		70,000	رصيد في 21/31
<u>400,000</u>		<u>400,000</u>	

حـ/ الأقساط

400,000	إلى حـ/ أ.م. فرع الحياة	400,000	من حـ/ الأقساط المستحقة
<u>400,000</u>		<u>400,000</u>	

حـ/ شركة إعادة التأمين

28000	إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر	160000	من حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر
16000	إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر		
116000	الرصيد في 12/31		
<u>160,000</u>		<u>160000</u>	

حـ/ عمولة الوسطاء

36,000	إلى حـ/ وسطاء التأمين	36,000	من حـ/ أ.م. فرع الحياة
<u>36,000</u>		<u>36,000</u>	

حـ/ التعويضات

60,000	إلى حـ/ جاري المؤمن	70,000	من حـ/ أ.م. فرع الحياة
10,000	إلى حـ/ التعويضات المستحقة		
<u>70,000</u>		<u>70,000</u>	

## حـ/ إيرادات الاستثمارات

21,000	من المذكورين	21,000	إلى حـ/ أ. خ فرع الحياة
<u>21,000</u>		<u>21,000</u>	

## حـ/ الإيرادات ومصروفات فرع الحياة عن السنة المنتهية في 31-12-2008.

110,000	المال الاحتياطي أول المدة	70,000	التعويضات
400,000	الأقساط	28,000	تعويضات إعادة التأمين الصادر
(160,000)	أقساط إعادة التأمين الصادر	42,000	صافي التعويضات
240,000	صافي الأقساط	36,000	العمولات
21,000	إيرادات الاستثمارات	16,000	عمولة إعادة التأمين الصادر
1,000	رسوم تعديل وثائق	20,000	صافي العمولات
1,500	رسوم إشراف ورقابة محصلة.	35,000	المصروفات الإدارية
		1,200	رسوم إشراف مدفوعة
		125,000	المال الاحتياطي الحسابي آخر المدة
		150,300	صافي ربح فرع الحياة
		(يرحل إلى حـ/ أ. خ العام))	
<u>373,500</u>		<u>373,500</u>	

## التطبيق رقم (2):-

فيما يلي بعض الأرصدة في دفتر الأستاذ العام لإحدى شركات التأمين فرع الحياة، وذلك في 31/12/2007م.

الأقساط المستحقة	60,000 د.ل
التعويضات المستحقة	50,000 د.ل
الاحتياطي الحسابي	120,000 د.ل
العمولة المستحقة	14,000 د.ل

الآتي بيان العمليات التي تمت خلال السنة:-

- (1) بلغت الأقساط المصدرة خلال العام 500,000 د.ل وتم تحصيل ما قيمته 400,000 د.ل وتم إلغاء ما قيمته 20,000 د.ل، وبلغت العمولة المستحقة عليها 20,000 د.ل دفع منها 17,000 د.ل، وأعيد تأمين ما نسبته 25 %، وتحصل الشركة على عمولة على الأقساط المعادة بنسبة 10%.
- (2) بلغت التعويضات المسددة 240,000 د.ل، والمستحقة منها 40,000 د.ل، والتي لازالت تحت التسوية 16,000 د.ل، كما بلغت الاستردادات خلال العام 15,000 د.ل والمعاشات المدفوعة والمستحقة 12,000 د.ل، وكانت هذه المطالبات جميعها معاد التأمين عليها بنسبة 25%.
- (3) رأي الخبير الأكتوري للشركة زيادة الاحتياطي الحسابي بنسبة 20% من القيمة المقدرة له في العام الماضي.
- (4) بلغت المصروفات الإدارية 28,000 د.ل، إيرادات العقارات 16,000 د.ل، وإيراد أ. مالية 8,000 د.ل، رسوم إصدار الوثائق 10,000 د.ل، ومصروفات العقارات 8,000 د.ل.
- (5) بلغت رسوم الإشراف والرقابة المحصلة 15,000 د.ل، رسوم الإشراف والرقابة المدفوعة للجهة المشرفة 12,000 د.ل.
- (6) بلغت مبالغ مقابل دفعات سنوية 20,000 د.ل.
- (7) بلغت قيمة الأقساط إعادة التأمين الوارد 60,000 د.ل، والتعويضات المتعلقة بإعادة التأمين الوارد مبلغاً 18,000 د.ل سدد بصك، كما بلغت عمولة أقساط التأمين الوارد 10% من قيمة أقساط إعادة التأمين الوارد.

(8) بلغت فوائد القروض بضمان الوثائق 16,000 د.ل، تم تحصيل ما قيمته 10,000 د.ل بصك.

### المطلوب:

- 1- إجراء القيود اليومية للعمليات السابقة وإقفال أرصدها في حـ/ أ.م. فرع الحياة.
- 2- تصوير حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة.

### الحل:-

#### القيود اليومية:-

500,000 من حـ/ الأقساط المستحقة

500,000 إلى حـ/ الأقساط

قيمة الأقساط المصدرة خلال العام

-----

400,000 من حـ/ المصرف

400,000 إلى حـ/ الأقساط المستحقة

قيمة الأقساط المحصلة خلال العام

-----

125,000 من حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر

125,000 إلى حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر

نصيب الأقساط المعادة بنسبة 25 % من الأقساط

-----

12500 من حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر

12500 إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر

قيمة العمولة على أقساط المعادة بنسبة 10%

-----

20,000 من حـ/ العمولة الوسطاء

20,000 إلى حـ/ وسطاء التأمين

قيمة عمولة وسطاء التأمين خلال العام

-----

17,000 من حـ / وسطاء التأمين  
 17,000 إلى حـ / المصرف  
 سداد جزء من العمولة المستحقة لوسطاء التأمين.

---

240,000 من حـ / التعويضات  
 240,000 إلى حـ / المصرف  
 قيمة التعويضات المسددة خلال السنة

---

40,000 من حـ / التعويضات  
 40,000 إلى حـ / التعويضات المستحقة  
 قيمة التعويضات المستحقة للمؤمن لهم

---

16,000 من حـ / التعويضات  
 16,000 إلى حـ / تعويضات تحت التسوية  
 قيمة تعويضات تحت التسوية خلال العام

---

15,000 من حـ / الاستردادات  
 15,000 إلى حـ / حملة الوثائق المصفاة  
 قيمة الوثائق المصفاة خلال العام

---

12,000 من حـ / المعاشات المدفوعة المستحقة  
 12,000 إلى حـ / المصرف  
 قيمة المعاشات المستحقة للمؤمن لهم المسددة

---

قيمة التعويضات إعادة التأمين الصادر =  $16,000 + 40,000 + 240,000$  × 25%  
 التأمين الصادر =  $296,000$  × 25% = 74,000 د.ل

296,000 من حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة

296,000 إلى حـ / تعويضات

قفـل حـ / تعويضات في حـ / أ.م. فرع الحياة

74,000 من حـ / شركة إعادة التأمين الصادر

74,000 إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر

إثبات نصيب شركة إعادة التأمين الصادر من التعويضات

قيمة الزيادة في الاحتياطي الحسابي = 120,000 × 20% = 24,000 د.ل

24,000 من حـ / الإيرادات والمصروفات فرع الحياة

24,000 إلى حـ / مال الاحتياطي الحسابي

إثبات الزيادة في قيمة الاحتياطي الحسابي

28,000 من حـ / المصروفات الإدارية

28,000 إلى حـ / المصرف

قيمة المصروفات الإدارية المسددة خلال العام

من مذكورين

16,000 حـ / إيرادات العقارات

8,000 حـ / إيرادات أ. المالية

24,000 إلى حـ / إيرادات الاستثمارات

قفـل إيرادات العقارات والأوراق المالية في حـ / إيرادات الاستثمارات

24,000 من حـ / إيرادات الاستثمارات

24,000 إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة

قفـل إيرادات الاستثمارات في حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة

15,000 من حـ / المصرف  
 15,000 إلى حـ / رسوم الإشراف المحصلة  
 إثبات رسوم الإشراف المحصلة

---

12,000 من حـ / رسوم الإشراف المدفوعة  
 12,000 إلى حـ / الهيئة المشرفة  
 قيمة الرسوم الإشراف المستحقة للهيئة المشرفة

---

15,000 من حـ / رسوم الإشراف المحصلة  
 15,000 إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة  
 قفل رسوم الإشراف في حـ / إيرادات ومصروفات

---

12,000 من حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة  
 12,000 إلى حـ / رسوم الإشراف المدفوعة  
 قفل رسوم الإشراف المدفوع إلى الهيئة المشرفة في حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة

---

20,000 من حـ / الصندوق  
 20,000 إلى حـ / مقابل دفعات سنوية  
 قيمة المحصل من الدفعات مقابل المعاشات الأساسية

---

55,000 من حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة  
 إلى المذكورين  
 15,000 حـ / الاستردادات  
 12,000 حـ / المعاشات المدفوعة والمستحقة  
 28,000 حـ / المصروفات الإدارية  
 إقفال بعض الحسابات في حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة

---



20,000	من حـ / مقابل دفعات سنوية
20,000	إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة
	إقفال مقابل دفعات في حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة
<hr/>	
500,000	من حـ / الأقساط
500,000	إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة
	قفل حـ / الأقساط في حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة
<hr/>	
60,000	من حـ / شركة التأمين المتنازلة
60,000	إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد
	قيمة أقساط التأمين الوارد خلال السنة
<hr/>	
18,000	من حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد
18,000	إلى حـ / شركة التأمين المتنازلة
	قيمة التعويضات إعادة التأمين الوارد
<hr/>	
6,000	من حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد
6,000	إلى حـ / شركة التأمين المتنازلة
	قيمة عمولة أقساط إعادة التأمين الوارد بنسبة 10%
<hr/>	
60,000	من حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد
60,000	إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة
	إقفال حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة
<hr/>	
18,000	من حـ / إيرادات ومصروفات الحياة
18,000	إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد
	قفل حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد في حـ / أ.م
<hr/>	

6,000 من حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة  
 6,000 إلى حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد  
 إقفال حـ / عمولة إعادة التأمين الوارد في حـ / أ.م

---

من المذكورين  
 10,000 حـ / المصرف  
 6,000 حـ / فوائد القروض بضمان الوثائق مستحقة  
 16,000 إلى فوائد القروض بضمان الوثائق  
 إثبات فوائد القروض بضمان الوثائق خلال السنة

---

16,000 من حـ / فوائد القروض بضمان الوثائق  
 16,000 إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة  
 إقفال حـ / فوائد القروض بضمان الوثائق في حـ / أ.م

---

## إيرادات والمصروفات فرع الحياة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2007

المال الاحتياطي أول المدة		120,000	التعويضات	296,000	
الأقساط المصدرة	50,000		تعويضات التأمين الوارد	18,000	
أقساط إعادة التأمين الوارد	60,000			314,000	
	560,000		تعويضات تأمين الصادر	(74,000)	
أقساط إعادة التأمين الصادر	(125,000)		صافي التعويضات		240,000
الاستردادات	(15,000)		العمولة وسطاء التأمين	20,000	
صافي الأقساط		420,000	عمولة التأمين الوارد	6,000	
				26,000	
مقابل الدفعات السنوية		20,000	عمولة التأمين الصادر	(12,500)	
إيرادات الاستثمارات		24,000	صافي العمولة		13,500
رسوم الإشراف المحصلة		15,000	المصروفات الإدارية		28,000
فوائد القروض بضمان الوثائق		16,000	المعاشات المدفوعة		12,000
			رسوم الإشراف المدفوعة		12,000
			المال الاحتياطي آخر المدة		144,000
			صافي الربح فرع الحياة		45,500
			يرحل إلى أ.خ العام		
		495,000			495,000

## المحاضرة العاشرة

### تطبيقات عملية في قسم التأمينات العامة

#### تطبيق رقم (1):-

فيما يلي العمليات التي تمت بفرع الحريق بإحدى شركات التأمين الوطنية خلال السنة المالية المنتهية في 31-12-2008، علماً بأن هذه الشركة تعيد ما نسبته 25% من عملياتها لدى شركة العربية لإعادة التأمين.

- (1) بلغت الأقساط التي استحققت للشركة عن وثائق التأمين المصدرة حتى ذلك التاريخ 560,000 د.ل، وقد بلغ ما تم تحصيله منها 455,000 د.ل.
- (2) بلغت أقساط إعادة التأمين الواردة من الخارج 105,000 د.ل.
- (3) بلغت العمولة المستحقة لوسطاء التأمين مبلغ 49,000 د.ل، سددت الشركة لهم ما قيمته 31,500 د.ل، وتحسب عمولة إعادة التأمين بواقع 10% من قيمة أقساط إعادة التأمين الوارد والصادر.
- (4) بلغت التعويضات المباشرة المستحقة على الشركة لهذا العام 224,000 د.ل، وقد دفعت الشركة للمؤمن لهم منها 168,000 د.ل، كما بلغت تعويضات إعادة التأمين الوارد 42,000 د.ل.
- (5) بلغت إيرادات الاستثمارات 28,000 د.ل، ومصاريف الاستثمارات 5,000 د.ل.
- (6) بلغت المصروفات الإدارية الخاصة بالفرع 10,500 د.ل.
- (7) بلغت رسوم الإصدار وتعديل الوثائق 2,000 د.ل، ورسوم الإشراف المحصلة 1,500 د.ل، ورسوم الدمغة 1,300 د.ل.
- (8) بلغت رسوم الإشراف المستحقة والمدفوعة 1,600 د.ل، ورسوم الدمغة المدفوعة 1,400 د.ل.
- (9) وكانت المخصصات الفنية في 2008/1/1 م هي:-  
مخصص الأخطار السارية 86,000 د.ل.  
مخصص التعويضات تحت التسوية 70,000 د.ل.  
مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات 35,000 د.ل.
- (10) وقدّر الخبير الاكتواري للشركة بأن المخصصات الفنية في 2008/12/31 ف كما يلي:-

- أ- تكوين مخصص الأخطار السارية بنسبة 25% من قيمة صافي الأقساط.  
 ب- مخصص تعويضات تحت التسوية 75,000 د.ل.  
 ج- مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات 30,000 د.ل.

#### المطلوب:-

- 1- إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركة فيما يتعلق بالأقساط والعمولة والتعويضات وإقفال المصروفات والإيرادات في حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق.
- 2- تصوير الحسابات الآتية:-
  - أ- الأقساط (حريق).
  - ب- الأقساط المستحقة (حريق).
  - ج- أقساط إعادة التأمين الصادر.
  - د- التعويضات (حريق).
- 3- تصوير حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق عن السنة المالية المنتهية في 2008/12/31 ف .

#### الحل:-

##### القيود اليومية:-

560,000	من حـ/ الأقساط المستحقة
560,000	إلى حـ/ الأقساط (حريق)
قيمة الأقساط عن الوثائق المصدرة خلال العام	
-----	
140,000	من حـ/ أقساط إعادة التأمين صادر
140,000	إلى حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر
حصة شركة إعادة التأمين من الأقساط بنسبة 25%	
-----	
455,000	من حـ/ المصرف
455,000	إلى حـ/ الأقساط المستحقة
قيمة ما تم تحصيله من الأقساط (حريق)	
-----	

105,000 من حـ/ شركة التأمين (المتنازلة)  
 105,000 إلى حـ/ أقساط إعادة التأمين الوارد  
 حصة الشركة في أقساط إعادة التأمين الوارد من الشركات الأخرى

---

105,000 من حـ/ أقساط إعادة التأمين الوارد  
 105,000 إلى حـ/ الأقساط (حريق)  
 إقفال حـ/ أقساط إعادة التأمين الوارد في حـ/ الإقساط "حريق"

---

140,000 من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة  
 140,000 إلى حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر  
 إقفال حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر في حـ/ أ. خ فرع الحريق

---

665,000 من حـ/ الأقساط (حريق)  
 665,000 إلى حـ/ إيرادات ومصروفات (حريق)  
 إقفال حـ/ الأقساط حريق حـ/ أ. خ فرع الحريق

---

49,000 من حـ/ العمولة  
 49,000 إلى حـ/ وسطاء التأمين  
 العمولة المستحقة لوسطاء التأمين

---

31,500 من حـ/ وسطاء التأمين  
 31,500 إلى حـ/ المصرف  
 قيمة ما سدد من العمولة المستحقة للوسطاء

---

10,500 من حـ/ شركة التأمين (المتنازلة)  
 10,500 إلى حـ/ شركة التأمين "المتنازلة"  
 عمولة إعادة التأمين الوارد المستحقة للشركات المتنازلة

---

14,000 من حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر  
 14,000 إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر  
 العمولة المستحقة للشركة عن عمليات التأمين الصادر

---

10,500 من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق  
 10,500 إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين الوارد.  
 إقفال عمولة إعادة التأمين الوارد في حـ/ أ. خ فرع الحريق

---

14,000 من حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر  
 14,000 إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق  
 التأمين الصادر في حـ/ أ. خ فرع الحريق

---

224,000 من حـ/ التعويضات  
 224,000 إلى حـ/ جاري المؤمن لهم  
 التعويضات المباشرة المستحقة للمؤمن لهم خلال العام

---

168,000 من حـ/ جاري المؤمن لهم  
 168,000 إلى حـ/ المصرف  
 التعويضات المباشرة المستحقة للمؤمن لهم خلال العام

---

تعويضات إعادة التأمين الصادر =  $224,000 \times 25\% = 56,000$   
 56,000 من حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر  
 56,000 إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر  
 نصيب شركة إعادة التأمين الصادر من التعويضات

---

56,000 من حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر  
 56,000 إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق  
 إقفال حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر في حـ/ أ.م. فرع الحريق

42,000 من حـ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد

42,000 إلى حـ/ شركة التأمين (المتنازلة)

نصيب الشركة من تعويضات إعادة التأمين الوارد

42,000 من حـ/ التعويضات

42,000 إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد

إقفال حـ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد في حـ/ التعويضات

5,000 من حـ/ إيرادات الاستثمارات

5,000 إلى حـ/ مصاريف الاستثمارات

إقفال حـ/ مصاريف الاستثمار في إيرادات الاستثمارات

23,000 من حـ/ إيرادات الاستثمارات

23,000 إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

إقفال حـ/ إيرادات الاستثمارات في حـ/ أ. خ فرع الحريق

10,500 من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

10,500 إلى حـ/ المصاريف الإدارية

إقفال مصاريف الإدارية في حـ/ أ. خ فرع الحريق

266,000 من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق

266,000 إلى حـ/ التعويضات

إقفال حـ/ التعويضات في حـ/ أ. خ فرع الحريق



## من مذكورين

2,000	حـ/ رسوم إصدار وتعديل الوثائق
1,500	حـ/ رسوم إشراف محصلة
1,300	حـ/ رسوم الدمغة المحصلة
4,800	إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق
إقفال حسابات الرسوم المحصلة في حـ/ أ. خ فرع الحريق	

3,000 من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق  
إلى مذكورين

1,600	حـ/ رسوم إشراف المدفوعة
1,400	حـ/ رسوم الدمغة المدفوعة
إقفال رسوم المدفوعة في حـ/ أ. خ فرع الحريق	

## من المذكورين

86,000	حـ/ مخصص أخطار سارية أول المدة
70,000	مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة
156,000	إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق
قفل مخصصات أول المدة في حـ/ أ. خ فرع الحريق	

مخصص الأخطار السارية آخر المدة صافي الأقساط × النسبة المقدرة من الخبير الاكتواري

560,000 د.ل	الأقساط المباشرة
105,000	إقساط إعادة التأمين الوارد
665,000	
140,000	يطرح أقساط إعادة التأمين
525,000	صافي الأقساط
%25	النسبة المقدرة
131,250	مخصص الأخطار السارية آخر المدة

206,250	من حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحريق.
	إلى المذكورين
131,250	حـ / مخصص الأخطار سارية آخر المدة.
75,000	حـ / مخصص تعويضات تحت التسوية آخر المدة.

#### إثبات مخصص آخر المدة.

35,000	د.ل	مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات أول المدة
30,000	د.ل	مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات آخر المدة
5,000		فائض مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات

5,000	من حـ / مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات
5,000	إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحريق
	إقفال الزيادة في مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات في حـ / أ. م. فرع الحريق

#### 2- الحسابات المختصة.

حـ / الأقساط ( حريق )	
665,000	حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحريق
56,000	أقساط مستحقة
105,000	أقساط إعادة تأمين وارد
665,000	

حـ / الأقساط المستحقة (حريق)	
560,000	إقساط حريق
445,000	من حـ / المصرف
105,000	رصيد في 21/31
560,000	

## حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر

حـ/ إيرادات ومصروفات	140,000	حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر	140,000
	<u>140,000</u>		<u>140,000</u>

## حـ/ التعويضات (حريق)

حـ/ إيرادات ومصروفات (فرع الحريق)	266,000	جاري المؤمن لهم	224,000
		تعويضات إعادة التأمين الوارد	42,000
	<u>266,000</u>		<u>266,000</u>

## حـ/ الإيرادات والمصروفات (فرع الحريق) عن السنة المنتهية في 2008/12/31

مخصصات أول المدة			التعويضات		
مخصص الأخطار السارية	86,000		التعويضات المباشرة	224,000	
مخصص تعويضات تحت التسوية	70,000		تعويضات إعادة التأمين الوارد	42,000	
مخصص تقلبات أسعار	5,000			266,000	
إجمالي المخصصات		161,000	تعويضات إعادة التأمين الصادر	(56,000)	
<b>الأقساط</b>			صافي التعويضات		210,000
الأقساط المكتسبة المباشرة	560,000				
أقساط إعادة التأمين الوارد	105,000		<b>المصروفات والعمولات</b>		
	665,000		المصروفات الإدارية	10,500	
أقساط إعادة التأمين الصادر	(140,000)		رسوم إشراف مستحقة مدفوعة	1,600	
صافي الأقساط		525,000	رسوم دمغة مستحقة مدفوعة	1,400	13,500
<b>العمولات</b>					
عمولة إعادة التأمين الصادر	14,000		عمولة إعادة التأمين الوارد		10,500
رسوم الإصدار	2,000		عمولة الوسطاء		49,000
رسوم الإشراف	1,500		<b>مخصصات آخر المدة</b>		
رسوم الدمغة	1,300		مخصص الأخطار السارية	131,250	
		18,800	مخصص تعويضات تحت التسوية	75,000	
<b>الإيرادات</b>			إجمالي المخصصات		206,250
إيرادات الاستثمارات		23,000			
			صافي الربح المرحل إلى حـ/		238,550
			الإيرادات والمصروفات العام		
		727,800			727,800

## التطبيق رقم (2):-

العمليات التالية بفرع الحريق في شركة السلامة للتأمين خلال السنة المنتهية في 2009/12/31م (المبالغ بالدينار).

- (1) الأقساط المستحقة بموجب وثائق التأمين المصدرة بلغت 451,200.
- (2) أقساط إعادة التأمين لدى شركات الإعادة 195,000.
- (3) حصلت الشركة الأصلية من الأقساط 438,000.
- (4) تحتسب الشركة العمولة المستحقة للوسطاء بواقع 8% وبلغت العمولة المدفوعة لهم 24,000.
- (5) تحتسب عمولة إعادة التأمين بواقع 10% من أقساط إعادة التأمين.
- (6) بلغت جملة التعويضات 145,200 وبلغ نصيب شركة إعادة التأمين منها 30,000، وقد دفع من التعويضات بواسطة الشركة 90,000.
- (7) بلغت الأقساط التي استحققت الرد للعملاء 12,000 ونصيب شركة إعادة التأمين منها 6,000، وقد سددت الشركة الأصلية قيمة هذه الأقساط إلي العملاء.
- (8) بلغت الأقساط الصافية المستحقة والتي لم تحصل بعد 18,000 ونصيب شركة إعادة التأمين منها 7,200.

## وإليك البيانات الإضافية التالية:-

- أ- التعويضات تحت التسديد في 2009/12/31 بلغت 55,200 ويحتسب احتياطي الأخطار السارية في نفس التاريخ بواقع 45% من صافي الأقساط.
- ب- احتياطي الأخطار السارية في 2009/1/1 بلغ 105,200 واحتياطي التعويضات تحت التسوية بلغ 46,800 في 2009/1/1.
- ج- المصاريف الإدارية التي تخص قسم الحريق قدرها 3,000 وبلغت المصروفات والمدفوعات الأخرى 12,000.
- د- صافي الدخل من الاستثمارات بلغ 6,000، ورسوم إصدار وتعديل الوثائق 900، والإيرادات الأخرى لفرع الحريق 5,100.

## المطلوب:-

- 1- إجراء القيود اليومية اللازمة لإثبات الأقساط والعمولات والتعويضات والاحتياطيات.

2- تصوير حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31م.

451,200 من حـ / الأقساط المستحقة حريق  
451,200 إلى حـ/ الأقساط حريق  
قيمة الأقساط المستحقة عن الوثائق المصدرة

---

195,000 من حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر  
195,000 إلى حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر  
نصيب شركة الإعادة من قيمة الوثائق المصدرة

---

438,000 من حـ/ المصرف  
438,000 إلى حـ/ الأقساط المستحقة حريق  
قيمة الأقساط المحصلة عن الوثائق المصدرة

---

عمولة وسطاء التأمين =  $451,200 \times 8\% = 36,096$  د.ل  
36,096 من حـ / عمولة وسطاء التأمين  
36,096 إلى حـ/ وسطاء التأمين  
إثبات العمولة المستحقة لوسطاء التأمين عن الوثائق المصدرة

---

24,000 من حـ/ وسطاء التأمين  
24,000 إلى حـ/ المصرف  
قيمة المسدد من العمولة المستحقة لوسطاء التأمين

---

عمولة أقساط إعادة التأمين الصادر  $19,500 = 10\% \times 195,000$

19,500 من حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر  
 19,500 إلى حـ/ عمولة أقساط إعادة التأمين الصادر  
 قيمة العمولة المستحقة للشركة عن أقساط إعادة التأمين الصادر

---

19,500 من حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر  
 19,500 إلى حـ/ أ. خ فرع الحريق  
 إقفال عمولة إعادة التأمين الصادر في حـ/ أ. خ حريق

---

145,200 من حـ/ التعويضات  
 145,200 إلى حـ/ جاري المؤمن لهم  
 التعويضات المستحقة للمؤمن لهم خلال العام

---

30,000 من حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر  
 30,000 إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر  
 إثبات نصيب شركة إعادة التأمين الصادر في التعويضات

---

90,000 من حـ/ جاري المؤمن لهم  
 90,000 إلى حـ/ المصرف  
 سداد جزء من التعويضات المستحقة للمؤمن لهم

---

145,200 من حـ/ أ. خ فرع الحريق  
 145,200 إلى حـ/ التعويضات  
 إقفال حـ/ التعويضات في حـ/ أ. خ فرع الحريق

---

30,000 من حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر  
 30,000 إلى حـ / أ. خ فرع الحريق  
 إقفال تعويضات إعادة التأمين الصادر في حـ / أ. خ فرع الحريق

---

12,000 من حـ / الأقساط الملغاة  
 12,000 إلى حـ / جاري المؤمن لهم  
 إثبات قيمة الأقساط الملغاة

---

6,000 من حـ / شركة إعادة التأمين الصادر  
 6,000 إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر الملغاة  
 نصيب شركة إعادة التأمين الصادر في الأقساط المستحقة الرد.

---

12,000 من حـ / جاري المؤمن لهم  
 12,000 إلى حـ / المصرف  
 سداد الأقساط الملغاة المستحقة لحساب جاري المؤمن لهم

---

12,000 من حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحريق  
 12,000 إلى حـ / الأقساط الملغاة  
 قفل الأقساط الملغاة في حـ / أ. خ فرع الحريق

---

6,000 من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر الملغاة  
 6,000 إلى حـ / أ. خ فرع الحريق  
 قفل أقساط إعادة التأمين الصادر الملغاة في حـ / أ. خ فرع الحريق  
 18,000 من حـ / الأقساط المستحقة حريق  
 18,000 إلى حـ / الأقساط حريق  
 قيمة الأقساط المستحقة ولم تحصل بعد

---



7,200 من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر  
 7,200 إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر المستحقة  
 نصيب شركة إعادة التأمين الصادر من الأقساط المستحقة والتي لم تحصل بعد.

#### حـ / الأقساط حريق

أقساط مستحقة	451,200	أ. م فرع الحريق	469,200
أقساط مستحقة	18,000		
	<u>469,200</u>		<u>469,200</u>

#### حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر

أ. م فرع الحريق	202,200	شركة إعادة التأمين الصادر	195,000
		أقساط إعادة تأمين صادر مستحقة	7,200
	<u>202,200</u>		<u>202,200</u>

#### حـ / التعويضات

أ. م فرع الحريق	145,200	جارى المؤمن	145,200
	<u>145,200</u>		<u>145,200</u>

#### حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر

شركة إعادة التأمين الصادر	30,000	أ. م فرع الحريق	30,000
	<u>30,000</u>		<u>30,000</u>

## حـ / أقساط الملغاة

أ. م فرع الحريق	12,000	جاري المؤمن لهم	12,000
	<u>12,000</u>		<u>12,000</u>

## حـ / الأقساط المستحقة

أقساط حريق	451,200	المصرف	438,000
أقساط حريق	18,000	رصيد	31,200
	<u>469,200</u>		<u>469,200</u>

## حـ / عمولة وسطاء التأمين

أ. م فرع حريق	36,096	وسطاء التأمين	36,096
	<u>36,096</u>		<u>36,096</u>

## عمولة إعادة التأمين الصادر

شركة إعادة التأمين الصادر	19,500	حـ / أ. م فرع الحياة	19,500
	<u>19,500</u>		<u>19,500</u>

## حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر المستحقة

أقساط إعادة التأمين	7,200	رصيد	7,200
	<u>7,200</u>		<u>7,200</u>

## حـ أقساط إعادة التأمين الصادر الملغاة

6,000	شركة إعادة التأمين الصادر	أ.م فرع الحريق	6,000
6,000			6,000

36,096 من حـ / أ.م فرع الحريق

36,096 إلى حـ / عمولة وسطا التأمين

إقفال العمولة في حـ / أ.م فرع الحريق

469,200 من حـ / أ.خ فرع الحريق

469,200 إلى حـ / الأقساط حريق

إقفال الأقساط في حـ / أ.خ فرع الحريق

202,200 من حـ / أ.م. فرع الحريق

202,200 إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر

إقفال أقساط إعادة التأمين الصادر في حـ / أ.م. فرع الحريق

من مذكورين

105,200 حـ / احتياطي أخطار سارية 1/1

46,800 حـ / احتياطي تعويضات تحت التسوية 1/1

152,000 إلى حـ / أ.م. فرع الحريق

إقفال احتياطيات أول المدة في حـ / أ.م حريق

183,900 من حـ / أ.م فرع الحريق

إلى المذكورين

128,700 حـ / احتياطي أخطار سارية 12/31

55,200 حـ / احتياطي تعويضات تحت التسوية في 21/31

تحميل حـ / أ.م فرع الحريق باحتياطيات آخر المدة

## احتياطي الأخطار السارية في 2009/12/31 ف

496,200	(1) الأقساط مباشرة
12,000	ب طرح: (1) أقساط المباشرة الملغاة
202,200	(2) أقساط إعادة التأمين الصادر
(6,000)	أقساط إعادة التأمين الصادر الملغاة
196,200	
286000	صافي الأقساط
% 45	نسبة الاحتياطي
128700	احتياطي الأخطار السارية في 12/31

3,000 من حـ / أ. م. فرع الحريق  
 3,000 إلى حـ / م. الإدارية  
 قفل حـ / م. الإدارية في حـ / أ. م. حريق

12,000 من حـ / أ. م. فرع الحريق  
 12,000 إلى حـ / م. مصروفات أخرى  
 قفل م. الأخرى في حـ / أ. م. فرع الحريق

من المذكورين  
 6,000 حـ / إيرادات الاستثمارات  
 900 حـ / رسوم تعديل وثائق  
 5,100 حـ / إيرادات أخرى  
 12,000 إلى حـ / أ. م. فرع الحريق  
 إقفال حسابات الإيرادات في حـ / أ. م. فرع الحريق

## حـ/ الإيرادات والمصروفات (فرع الحريق)

عن السنة المنتهية في 31 /12/ 2008

التعويضات			احتياطات أول المدة
التعويضات المباشرة	145,200		احتياطي أخطار سارية
تعويضات إعادة التأمين الصادرة	(30,000)		احتياطي تعويضات تحت التسوية
صافي التعويضات		115,200	
المصروفات			الأقساط
المصروفات الإدارية	3,000		الأقساط المكتتبة
مصروفات أخرى	12,000		الأقساط الملغاة
عمولة وسطاء التأمين	36,096		
احتياطات آخر المدة		51,096	
احتياطي الأخطار السارية	128,700		أقساط إعادة تأمين صادر
احتياطي تعويضات تحت التسوية	55,200		أقساط إعادة تأمين صادر ملغاة
		183,900	
صافي الربح يرحل إلى حـ/ أ. خ العام		94,304	
			الإيرادات
			إيرادات الاستثمارات
			إيرادات أخرى
		444,500	

## المحاضرة الحادية عشر

### تطبيقات عملية

### عن الحسابات الختامية والقوائم المالية في المصارف التجارية

#### تطبيق رقم (1):-

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة لأحد المصارف التجارية كما هي في 31/12/2008م.

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
280,000	رأس المال	90,860	صندوق التوفير
630,000	استثمارات أ. مالية	1,070	إيرادات محصلة
77,000	أراضي ومباني (قيمة الأراضي 7,000)	1,210	عمولة تحصيل
20,490	أذونات خزانة	31,500	فوائد دائنة
14,000	أثاث	168,000	أوراق تجارية مخصومة
240,450	تقديية بالخزينة	8,750	فوائد سلف
182,000	أرصدة لدى المصرف المركزي	20,900	مصاريف إدارية
13,860	إيراد استثمارات	10,360	فوائد ودائع لأجل
206,500	سلف بضمانات مختلفة	700	عمولة خصم أ. تجارية
35,000	الاحتياطي القانوني	280	مخصص هبوط أسعار
122,500	الاحتياطي العام	4,200	ضرائب
318,000	أرصدة لدى المصارف	980	رسوم إيداع أمانات
1,243,240	حسابات جارية	109,375	حسابات نظامية
61,600	احتياطي سندات القرض العام		

عند الجرد تبين ما يلي:-

- 1- أن هناك مصروفات إدارية مستحقة بمبلغ 350 د.ل.
- 2- هناك ديون مشكوك في تحصيلها بلغت 420 د.ل.
- 3- هناك مبلغ 280 د.ل ضمن عمولة خصم أوراق تجارية تخص سنة القادمة.

4- هناك إيرادات لبعض الاستثمارات لم تستلم بعد بمبلغ 140 دل، وفوائد مستحقة على قروض بلغت 210 دل.

5- يستهلك الأثاث بمعدل 20% والمباني 5% سنوياً.

**المطلوب:-**

1- تصوير ميزان المراجعة في 2008/12/31.

2- إعداد حساب الأرباح والخسائر عن الفترات المنتهية في 2008/12/31.

3- تصوير الميزانية العمومية للمصرف كما هي في 2008/12/31.

**الحل:-**

ميزان المراجعة في 2008/12/31م

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
630,000	استثمارات أ. مالية	280,000	رأس المال
77,000	أراضي ومباني	13,860	إيرادات استثمارات
20,490	أذونات خزانة	35,000	الاحتياطي القانوني
14,000	أثاث	122,500	الاحتياطي العام
240,450	نقدية بالخزينة	1,000,000	حسابات جارية دائنة
182,000	أرصدة لدى المصرف المركزي	61,600	احتياطي سندات القرض العام
206,500	سلف بضمانات مختلفة	90,860	صندوق التوفير
318,000	أرصدة لدى المصارف	1,070	إيرادات محصلة
168,000	أوراق تجارية مضمومة	1,210	عمولة تحصيل
20,900	مصاريف إدارية	31,500	فوائد دائنة
10,360	فوائد ودائع لأجل	700	عمولة خصم أ. تجارية
		280	مخصص هبوط أسعار
		980	رسوم إيداع أمانات
		4,200	ضرائب "مصلحة الضرائب"
		243,240	ودائع لأجل بإخطار
1,887,700		1,887,000	
109,375	حسابات نظامية مدينة	109,375	حسابات نظامية دائنة

### التسويات الجردية:-

- المصروفات الإدارية المستحقة 350 د.ل.

350 من حـ / المصروفات الإدارية  
350 إلى حـ / المصروفات الإدارية المستحقة

---

المصروفات الإدارية الواجب تحميلها  
= م. الإدارية خلال السنة + م. الإدارية المستحقة  
على حـ / أ. خ

$$21,250 = 350 + 20,900$$

21,250 من حـ / أ. خ  
21,250 إلى حـ / م. الإدارية  
قفل حـ / م. الإدارية في حـ / أ. خ

---

- الديون المشكوك في تحصيلها 420 د.ل.

420 من حـ / خسائر الديون المشكوك في تحصيلها  
420 إلى حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

---

420 من حـ / أ. خ  
420 إلى حـ / خسائر الديون المشكوك في تحصيلها

---

- عمولة خصم أ. تجارية مقبوضة مقدماً 280 د.ل.

280 من حـ / عمولة خصم أ. تجارية  
280 إلى حـ / عمولة خصم أ. تجارية مقبوضة مقدماً

---

عمولة خصم أ. تجارية الواجب = عمولة خصم أ. تجارية - عمولة خصم أ. تجارية  
تعليتها إلى حـ / أ. خ المدرجة بالدفاتر خلال السنة المقبوضة مقدماً  
= 700 - 280 = 420 د.ل



420 من حـ / عمولة خصم أ. تجارية  
420 إلى حـ / أ. خ

---

• إيرادات استثمارات مستحقة 140 د.ل.

140 من حـ / إيرادات الاستثمارات المستحقة  
140 إلى حـ / إيرادات الاستثمارات

---

إيرادات الاستثمارات الواجب = إيرادات الاستثمارات  
تعليتها إلى حـ / أ. خ المكتسبة خلال العام  
+ إيرادات الاستثمارات المستحقة  
= 14,000 + 13,860 = 14,000 د.ل

14,000 من حـ / إيرادات الاستثمارات  
14,000 إلى حـ / أ. خ

---

• فوائد مستحقة على القروض 210 د.ل.

210 من حـ / فوائد قروض مستحقة  
210 إلى حـ / الفوائد الدائنة

---

إيرادات الفوائد الدائنة الواجب = الفوائد الدائنة المدرجة بالدفاتر  
تعليتها إلى حـ / أ. خ خلال السنة  
+ فوائد القروض المستحقة

= 31,500 + 210 = 31,710 د.ل

31,710 من حـ / الفوائد الدائنة  
31,710 إلى حـ / أ. خ

---

• م. استهلاك الأثاث = 20 % × 14,000 = 2,800 د.ل.

2,800 من حـ / م. استهلاك الأثاث  
2,800 إلى حـ / الأثاث

---

2,800 من حـ / أ. خ  
2,800 إلى حـ / م. استهلاك الأثاث

---

• م. استهلاك مباني =  $77,000 \times 5\% = 3,850$  د.ل.

3,850 من حـ / م. استهلاك مباني  
3,850 إلى حـ / المـباني

---

3,850 من حـ / أ. خ  
3,850 إلى حـ / م. استهلاك المباني

---

حـ / أ. خ عن السنة المالية المنتهية

منه	في 31 / 12 / 2008	له
10,360	فوائد الودائع لأجل	31,710
21,250	المصروفات الإدارية	14,000
2,800	م. استهلاك الأثاث	420
3,850	م. استهلاك المباني	1,070
420	خسائر الديون المشكوك فيها	1,210
10,710	صافي الربح	980
49,390		49,390

الميزانية العمومية في 2009/12/31م			أصول		
البيان	جزئي	كلي	البيان	جزئي	كلي
<b>خصوم المتداولة</b>			<b>النقدية الحاضرة</b>		
ودائع لأجل بإخطار	243,240	1,334,100	نقدية بالخرينة	240,050	740,050
حسابات جارية دائنة	1,000,000		نقدية لدى المصرف المركزي	182,000	
صندوق التوفير	90,860		نقدية لدى المصارف	318,000	
<b>خصوم متداولة أخرى</b>			<b>الأصول المتداولة</b>		
مصلحة الضرائب "ضرائب"		4,200	استثمارات أ. مالية	630,000	1,024,690
أرصدة دائنة أخرى			أذونات خزانة	20,190	
مخصص الديون المشكوك فيها	420	980	سلف بضمانات مختلفة	206,500	
مخصص هبوط أسعار	280		أوراق تجارية مضمومة	168,000	
عمولة خصم أ. تجارية غير مكتسبة	280				
<b>حقوق الملكية</b>			<b>أرصدة مدينة أخرى</b>		
رأس المال	280,000	509,810	إيرادات استثمارات مستحقة	140	350
الاحتياطي القانوني	35,000		فوائد قروض مستحقة	210	
الاحتياطي العام	122,500				84,350
احتياطي سندات القرض العام	61,600		<b>الأصول الثابتة</b>		
أرباح العام			المباني	73,150	
			الأثاث	11,200	
<b>الإجمالي</b>		1,849,090	<b>الإجمالي</b>		1,849,090
حسابات نظامية دائنة		109,375	حسابات نظامية مدينة		109,375

## تطبيق رقم (2):-

فيما يلي الأرصدة الظاهرة بميزان المراجعة لأحد المصارف التجارية في  
2007/12/31م (بالآلاف الدنانير).

1,800	مرتبات وأجور مدفوعة	17.490.000	رأس المال
400	فوائد مدفوعة	2,000	احتياطي قانوني
800	عمولات مدفوعة	2,000	احتياطي عام
1,400	مصروفات عمومية وإدارية	200	أرباح قابلة للتوزيع
800	تأمينات خطاب ضمان	28,000	قروض وسلف
2,000	التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة	27,000	أ. تجارية مضمومة
2,000	التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة	33,000	ودائع تحت الطلب
2,000	مديونية نظير خطابات ضمان	15,000	ودائع لأجل
8,000	تسهيلات مصرفية (مراسلين بالخارج)	8,000	صندوق توفير
14,210	نقدية بالخزينة	10,000	محفظة أ. مالية
800	أرصدة مدينة مختلفة	1,000	إيرادات أ. مالية
200	أرصدة دائنة مختلفة	4,200	مباني وعقارات
1,000	أثاث ومعدات مكتبية	420	إيراد مباني وعقارات
1,500	فوائد خصم أ. تجارية	5,400	فوائد مقبوضة
2,000	نقدية لدى المصرف المركزي	2,200	عمولة النقد الأجنبي
3,000	نقدية لدى المصارف المحلية	1,600	تغطية نقدية اعتمادات مستندية للاستيراد
1,800	التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية	1,800	التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية

فإذا علمت أن:-

- هناك فوائد مستحقة لمصارف أجنبية بلغت 20,000 د.ل.
- هناك مصروفات إدارية مستحقة بلغت 40,000 د.ل.
- ضمن الفوائد المقبوضة هناك فوائد تخص السنة القادمة بلغت 100,000 د.ل.
- استهلاك المباني 5% سنوياً، والأثاث والمعدات المكتبية 10% سنوياً.
- يراد عمل مخصص للقروض والسلف بواقع 2%.

**المطلوب:-**

- 1- تصوير حـ/ أ. خ عن السنة المالية المنتهية في 2007/12/31 م.
- 2- تصوير الميزانية العمومية كما هي في 2007/12/31 م.

**الحل:****التسويات الجردية:-**

- الفوائد المستحقة للمصارف الأجنبية 20,000 د.ل.
- 20,000      من حـ/ الفوائد المدينة
- 20,000      إلى حـ/ الفوائد المستحقة
- إثبات الفوائد المستحقة للمصارف الأجنبية
- 

الفوائد المدينة الواجب تحميلها إلى حـ/ أ. خ = الفوائد المدفوعة خلال العام + الفوائد المستحقة

$$420,000 = 20,000 + 400,000 = \text{د.ل}$$

420,000      من حـ/ أ. خ

420,000      إلى حـ/ الفوائد المدينة

قفل حـ/ الفوائد المدينة في حـ/ أ. خ

---

- المصروفات الإدارية المستحقة 40,000 د.ل.
- 40,000      من حـ/ المصروفات الإدارية
- 40,000      إلى حـ/ المصروفات الإدارية المستحقة
- إثبات المصروفات الإدارية المستحقة
- 

المصروفات العمومية الواجب تحميلها على حـ/ أ. خ = م. العمومية والإدارية + م. العمومية والإدارية المستحقة

$$1,440,000 = 40,000 + 1,400,000 = \text{د.ل}$$

1,440,000 من حـ / أ. خ  
 1,440,000 إلى حـ / م. العمومية والإدارية  
 قفل حـ / م. العمومية والإدارية في حـ / أ. خ

---

- الفوائد المقبوضة مقدماً " غير المكتسبة " 10,000 د.ل.

10,000 من حـ / الفوائد الدائنة  
 10,000 إلى حـ / الفوائد المقبوضة مقدماً  
 إثبات الفوائد الدائنة غير المكتسبة والتي تخص السنة القادمة

---

الفوائد الدائنة التي تخص السنة الحالية = الفوائد الدائنة المقبوضة - الفوائد الدائنة المقبوضة مقدماً  
 $5,390,000 = 10,000 - 5,400,000$  د.ل

5,390,000 من حـ / الفوائد الدائنة  
 5,390,000 إلى حـ / أ. خ  
 قفل حـ / الفوائد الدائنة في حـ / أ. خ

---

- الاستهلاكات.

استهلاك المباني =  $\frac{5}{100} \times 4,200,000 = 210,000$  د.ل.

210,000 من حـ / م. استهلاك مباني  
 210,000 إلى حـ / المباني  
 إثبات مصروف الاستهلاك وتخفيض قيمة المباني

---

210,000 من حـ / أ. خ  
 210,000 إلى حـ / م. استهلاك المباني  
 تحميل م. استهلاك المباني لحساب / أ. خ

---

$$\text{استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية} = \frac{10}{100} \times 1,000,000 = 100,000 \text{ د.ل.}$$

100,000 من حـ / م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية

100,000 إلى حـ / الأثاث والمعدات المكتبية

إثبات م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية وتخفيض قيمة الأصل به.

100,00 من حـ / أ. خ

100,000 إلى حـ / م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية

قفل حـ / م. استهلاك المباني والمعدات المكتبية في حـ / أ. خ

$$\text{مخصص قروض وسلف مشكوك فيها} = \frac{2}{100} \times 27,000,000 = 540,000 \text{ د.ل.}$$

540,000 من حـ / أ. خ

540,000 إلى حـ / مخصص قروض وسلف مشكوك فيها

تحميل مخصص قروض وسلف مشكوك فيها في حـ / أ. خ

حـ / أ. خ عن السنة المالية المنتهية

في 31 / 12 / 2007م		منه	
له			
الفوائد الدائنة	5,390,000	الفوائد المدينة	420,000
فوائد خصم أ. تجارية	1,500,000	عمولات مدينة	800,000
إيرادات أ. مالية	1,000,000	مرتبات وأجور	1,800,000
إيراد مباني وعقارات	420,000	مصروفات عمومية وإدارية	1,440,000
عمولة النقد الأجنبي	2,200,000	م. استهلاك المباني	210,000
		م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية	100,000
		مخصص قروض وسلف مشكوك فيها	540,000
		صافي ربح العام	5,200,000
	<hr/>		<hr/>
	10,510,000		10,510,000

البيان	جزئي	كلي	البيان	جزئي	كلي
<b>خصوم المتداولة</b>			<b>النقدية الحاضرة</b>		
ودائع لأجل	15,000,000		نقدية بالخرزينة	14,210,000	
ودائع تحت الطلب	33,000,000		عملة بالنقد الأجنبي	2,200,000	
صندوق التوفير	8,000,000		نقدية لدى المصرف المركزي	2,000,000	
تسهيلات مصرفية (مراسلين بالخارج)	8,000,000	64,000,000	نقدية لدى المصارف المحلية	3,000,000	21,410,000
<b>خصوم متداولة أخرى</b>			<b>الأصول المتداولة</b>		
تغطية نقدية اعتمادات مستندية استيراد	1,600,000		محفظة الأوراق المالية	10,000,000	
تأمينات خطابات ضمان	800,000	2,400,000	أوراق تجارية مخصومة	27,000,000	
<b>أرصدة دائنة أخرى</b>			قروض وسلف	28,000,000	
فوائد مدينة مستحقة	20,000		مديونية نظير خطابات ضمان	2,000,000	67,000,000
م. إدارية مستحقة	40,000		<b>أرصدة مدينة أخرى</b>		
فوائد مقبوضة مقدماً	10,000		أرصدة مدينة مختلفة		800,000
أرصدة دائنة مختلفة	200,000		<b>الأصول الثابتة</b>		
مخصص قروض سلف مشكوك فيها	540,000	810,000	مباني وعقارات	3,990,000	
<b>حقوق الملكية</b>			أثاث ومعدات مكتبية	900,000	4,890,000
رأس المال	17,490,000				
الاحتياطي القانوني	2,000,000				
الاحتياطي العام	2,000,000				
أرباح مرحلة من العام السابق	200,000				
أرباح العام	5,200,000	26,890,000			
<b>حسابات نظامية متقابلة</b>		94,100,000	<b>حسابات نظامية متقابلة</b>		94,100,000
التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة	2,000,000	3,800,000	التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة	2,000,000	
التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية	1,800,000		التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	1,800,000	3,800,000
		3,800,000			3,800,000





