

# الأكاديمية العربية الدولية



الأكاديمية العربية الدولية  
Arab International Academy

---

## الأكاديمية العربية الدولية المقررات الجامعية

---

**الجماهيرية 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: خيري علي طحة**

**2009-2010 مسيحي**

## الجزء الأول: المفردات المضافة

### محتويات الجزء الأول

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

12	- قرارات الشراء أو الصنع.....
15	- قرارات الاستمرار أو التوقف عن الإنتاج.....
18	- إغفال قسم أو خط انتاجي.....
	محاسبة المسئولية وتقدير الأداء
20	أولاً: مفهوم محاسبة المسئوليات.....
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

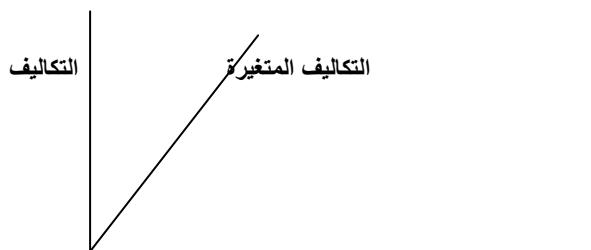
إن فهم سلوك التكاليف يعد مفتاح اتخاذ العديد من القرارات في المنشأة، والمديرون الذين يفهمون سلوك التكاليف لديهم قدرة أكبر على التنبؤ بما سيكون عليه التكاليف في ظروف التشغيل المختلفة وعلى سبيل المثال فإن قرار مضاعفة إنتاج منتج معين يمكن أن يؤدي إلى تحمل تكاليف أكثر من الإيرادات المضافة ولتفادي مثل هذه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

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

- التكاليف المتغيرة.
- التكاليف الثابتة.
- التكاليف المختلطة.

#### 1- التكاليف المتغيرة:

وهي التكاليف التي يتغير إجمالي قيمتها تناصبياً مع التغيير 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 للتغيير، وهذا المعدل ثابت فمثلاً لو كانت تكلفة المواد الخام لوحدة الإنتاج (15 د) فإن كل زيادة في الانتاج بمقدار وحدة واحدة يتربّع 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:

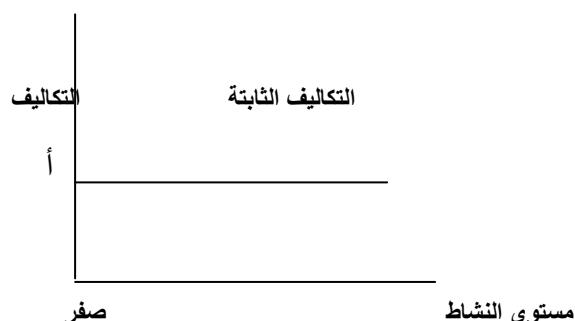


## 2- التكاليف الثابتة:

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

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

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



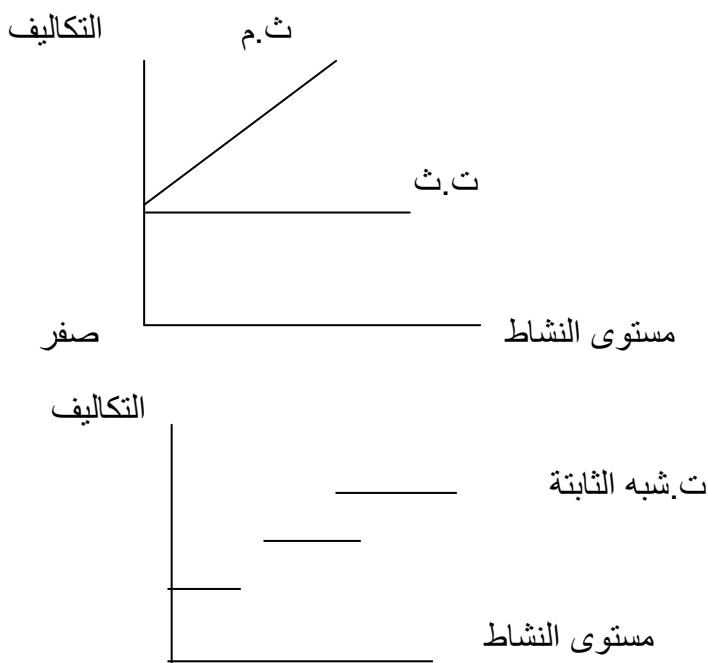
## 3- التكاليف المختلطة:

هي تكاليف شبه متغيرة تتكون من عنصر ثابت وعنصر متغير، ولأغراض اتخاذ القرارات الإدارية يجب فصل التكاليف إلى عنصرتها 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 تحمله 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 بمحظ جديد ومن ثم تزيد التكاليف الثابتة بأجر هذا المشرف الجدي.

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:



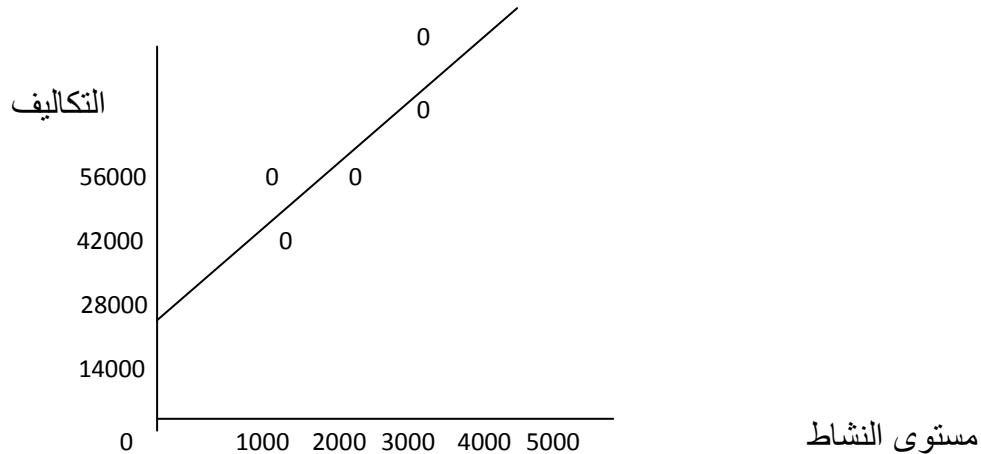
## ثانياً: طرائق تقدير التكاليف

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 الأفقي يمثل مستويات النشاط والمحور الرأسي يمثل التكاليف، وهكذا يتواافق لنا ما يسمى مستوى بشكل الانتشار، ثم يرسم خط مستقيم يتوسط هذه النقط ويتمثل نقط انحدار التكاليف على مستوى النشاط ونمد خط حتى يقطع المحور الرأسي في نقطة، هذه النقطة تعبر عن التقدير

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



ويوضح هذا الشكل مدى قوة العلاقة الخطية بين المتغيرات (حجم النشاط والتكلفة) حين تقارب النقاط الممثلة للتكليف الفعلي عند أحجام التشغيل المختلفة ممثلة في ساعات تشغيل الآلات ويتم تحديد معدل التغيير بشكل تقريري خط مستقيم يتواكب مع النقطة التي على الرسم.

## 2- طريقة الانحدار:

من عيوب الطريقة السابقة عدم دقة رسم الخط الذي يتواكب مع 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 التغيير في أحد عناصر التكليف 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 تبعاً لبيانات التكلفة التاريخية الأصغر ما يمكن وتعتمد هذه الطريقة على استخدام المعادلتين التاليتين:

$$- \text{مجموع التكليف للقراءات} = (\text{عدد حالات القراءة} \times \text{التكلفة الثابتة}) + (\text{التكلفة المتغيرة للوحدة} \times \text{مجموع قراءات حجم الانتاج}).$$

$$- \text{مجموع } (\text{التكلفة} \times \text{حجم الانتاج المقابل لها}) = (\text{التكلفة الثابتة} \times \text{مجموع احجام الانتاج}) + [\text{التكلفة المتغيرة} \times \text{مجموع (مربع حجم الانتاج لكل قراءة)}].$$

**الموضوع الثاني:**  
**التكاليف الملائمة لاتخاذ القرارات**  
**والقرارات الإدارية قصيرة الأجل**

**أولاً: مفاهيم التكاليف الملائمة أو المناسبة لغرض اتخاذ القرارات:**

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

- 1 أن تكون المعلومة مرتبطة بالمستقبل، ويقصد بذلك أن تكون تلك التكاليف متوقعة حدوثها خلال الفترة التي يغطيها القرار الإداري.
- 2 أن تختلف قيم عناصر التكاليف مع اختلاف البدائل، حيث إنّ 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 وكل بديل تكاليفه التي يجب أن تقارن بالتكاليف الخاصة بالبدائل الأخرى المتاحة والتكاليف التي تكون موجودة تحت أحد البدائل وغائبة كلياً أو جزئياً بالنسبة لبديل آخر تعرف بأنها تكاليف تفاضلية.

**- تكلفة الفرصة البديلة:**

يمكن أن تعرف بأنها الخسارة أو التضحية بمنفعة ممكنة اذا اخترت إجراء معين بدلاً من إجراء آخر، فعندما تختر 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 باي قرار الان أو في المستقبل فهي ليست تفاضلية وبالتالي لا يمكن استخدامها في تحليل البدائل، وتنتمي التكاليف الغارقة بعدة مزايا منها:

- A- التكاليف التي يصعب استردادها مستقبلاً.

بـ- التكاليف التي يصعب تغييرها في الأجل القصير.

تـ- 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 والمتحيرة فاها لاك الآلات والمعدات في قسم معين يعتبر تكلفة ثابتة يمكن تجنبها إذا تم الاستغناء عن هذا القسم بالكامل.

#### **ثانياً: القرارات الإدارية قصيرة الأجل:**

هناك العديد من الحالات والمواقف التي تستدعي على الإدارة اتخاذ قرارت 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.

- إغفال قسم أو خط إنتاجي.

1- قرار قبول أوامر خاصة

تنافي بعض المنشآت عروضاً خاصة لبيع أو تقديم خدمة بسعر يقل عن السعر العادي الذي تبيع 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 تأثر التكاليف الثابتة لدى الشركة بقبول العرض.

- هامش مساهمة الطلب الإضافي يساهم في تغطية التكاليف الثابتة.

و عند 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 تعد التكاليف الثابتة غير ملائمة ولا تؤخذ في الاعتبار عند قبول القرار.

#### **مثال (1):**

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

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

#### **الحل:**

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

#### **قائمة الدخل قبل قبول العرض**

المبيعات (8*60.000)	480.000
طرح التكاليف المتغيرة (5*60.000)	(300.000)
هامش المساهمة	180.000
طرح 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 التقاضلي 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 الإنتاجية السنوية للشركة 80.000 وحدة تنتج وتبيع منها 60.000 وحدة في الوقت الحالي وبسعر 3 دينارات للوحدة، وعلى أن يتم تعليم الكمية بشكل خاص يتطلب تكبد تكلفة إضافية تبلغ نصف دينار للوحدة، يشترط المشتري تلبية كامل الطلبيـة

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، علماً بأن العرض لن يؤثر اسعار المبيعات العادلة وستتمكن من بيع باقي الكمية بالسوق المحلي؟.

**الحل:**

يلاحظ وجود متغيرين إضافيين يجب أخذهما في الاعتبار هما:

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

- الكمية التي سيتم سحبها من مبيعات الشركة المحلية لتنстطع 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

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

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 أسواقاً 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 بالمقارنة 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، فالنسبة للاطارات يكون القرار هنا بالفضلة بين شرائها من قبل شركات متخصصة في صناعتها أو القيام بتصنيع الإطارات داخلياً.

ويتطلب هذا النوع من القرارات إضافة إلى عنصر التكلفة عوامل أخرى غير مالية، منها جودة القطع المشتراء بحيث لا تؤثر على جودة المنتج النهائي كما يجب ضمان استمرارية توريد هذه القطع، ومن الأمور الأخرى الواجب دراستها في هذا الخصوص مدى 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 داخلياً ليتسنى تحديد أي البديلين أفضل.

### مثال(3):

تنتج شركة الاتحاد جهاز فاكس، وتدخل في عملية تصنيع الجهاز القطعة س، وتقدر الشركة بأنها بحاجة إلى 100.000 وحدة من القطعة س سنوياً، 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 ديناراً للقطعة مقابل شحن وفحص القطعة، ويمكن للشركة تصنيع القطعة داخلياً، وفيما يلي التكاليف المقدرة لعملية تصنيع الكمية التي تحتاجها الشركة وبالبالغة 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 داخلياً أو شراء الكمية من الخارج؟

### الحل:

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

الاجمالية 800.000 (  $8 \times 100.000$  )، أما التكاليف الملائمة لبديل الشراء فتبلغ 10 دينارات للقطعة ولكلمل 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
اللوفرات في حالة التصنيع	200.000	
المجموع	1000.000	1000.000

أما إذا افترضنا أن الشركة ستتوفر 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 ( $60 \times 350.000$ )	210.000	
تكاليف الشراء		1000.000
المجموع	1010.000	1000.000
اللوفرات 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 بديلاً 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

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

يلاحظ من الجدول أن قرار الأفضلية لصالح عملية الشراء، لأنّه 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 تشتراك هذه المنتجات في عملية تصنيع واحدة وذلك قبل انفصالها إلى منتجات متعددة، ويطبق على هذه المنتجات بالمنتجات المشتركة كما يطلق على التكاليف التي تنفق على هذه المنتجات بالتكاليف المشتركة

ومن الأمثلة على هذه المنتجات ، مشقات الحليب والبترول واللحوم حيث يجري ت تصنيع الحليب مثلاً إلى جبن أو زبدة ... الخ

فالقرار في هذه الحالة إما بيع المنتج عند نقطة الانفصال أو إجراء ت تصنيع إضافي له ومن تم بيعه، وتنطلب عملية الت تصنيع تكاليف إضافية تتحملها المنشأة في سبيل ذلك، وبالمقابل يتوقع أن تتحقق المنشأة إيراداً إضافياً مقارنة مع إيراداته قبل الت تصنيع الإضافي.

وبشكل عام تعد التكاليف المشتركة الموزعة على المنتجات المختلفة تكلفة غير ملائمة لقرار الت تصنيع الإضافي أو البيع، لأنها انفقت في الماضي، أما التكاليف التي ستتفق بعد الانفصال تعتبر تكاليف ملائمة مع العلم أن هذا النوع من التكاليف يجري تحميشه لكل منتج على حدي والمقارنة هنا تتم بين الإيراد الإضافي للت تصنيع 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 ت تصنيع على مادة خام وذلك من خلال عملية ت تصنيع مشتركة وينتج عن ذلك وعن 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 ت تصنيع إضافي لها حسب المعلومات المرفقة بالجدول التالي:

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

المطلوب: أي من المنتجات يتوجب على الشركة بيعه عند نقطة الانفصال، وأي منها يتوجب إجراء ت 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 الإسلوبين التاليين:

1- الإسلوب التفاضلي: هنا تتم مقارنة الإيرادات الإضافية لكل منتج مع التكاليف الإضافية الممنفقة 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  $S = 7500 - 10750 = 5320$  دينار وبنفس الإسلوب يتم استخراج الإيراد الإضافي للمنتج  $S$ ، 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**

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

يلاحظ من الجدول أن التصنيع الإضافي للمنتج  $S$  يحقق للشركة ربحاً إضافياً يبلغ 15000 دينار ، فيما حقق المنتجان  $S$ ،  $U$  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 /  
اسلوب الفرصة البديلة**

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

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

#### 4- إغلاق قسم أو خط انتاجي:

هناك بعض الظروف تتطلب اتخاذ قرار يتعلق بإغلاق 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 ايقاف الخط الإنتاجي والعكس.

**مثال(5):**

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

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

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

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

**المطلوب:**

في ضوء هذه المعلومات المعطاة لك وبصفتك محاسب إداري هل تتصح باغفال القسم أو الاستمرار في تشغيله.

**الحل:**

اللوفرات التي تترتب على عملية الإغلاق:

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 إغلاق القسم وبمقارنة الوفر الناتج عن الادخال و خسائر الإغلاق فإن أرباح الشركة سوف تنخفض بمبلغ 9000 أي  $9000 = 28500 - 37500$ ، وفي هذه الحالة يجب الاستمرار في تشغيل القسم (1) بدلاً من إغلاق القسم حيث يترتب على ذلك خسارة قدرها 9000 د.

### **الموضوع الثالث:**

## **محاسبة المسئولية وتقدير الأداء**

### **أولاً: مفهوم محاسبة المسؤوليات:**

ت تكون 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 مسؤول 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 المسئولية 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 يصير مدير الإدارات والوحدات الفرعية على درجة عالية من التخصص والمهارة في إدارة الوحدات المسؤولين عنها.

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

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

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

5- إن تقويض السلطات على أوسع نطاق حتى يصل إلى المستويات الإدارية الدنيا يعطى المنشأة الفرصة للكيف سريعاً وانهاز 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 مدير 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 والتكليف على المنشأة ككل.

#### **ثالثاً: مراكز المسؤولية:**

إن أساس نظم محاسبة المسؤوليات هو اعتبار كل وحدة فرعية في المنشأة مركزاً مسؤولاً، 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 مسؤولاً عن التكاليف التي تحدث في تلك الوحدة، فمثلاً قسم الطلاء في مصنع للسيارات يعتبر مركز تكلفة.

##### **2- مركز الإيراد:**

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

##### **3- مركز الربحية:**

في مركز الربحية يعتبر المدير مسؤولاً عن صافي أرباح الوحدة، وبما أن صافي الربح هو الفرق بين الإيرادات والمصروفات، فإن مدير الوحدة يكون مسؤولاً 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 والفعالية بالنسبة لكل نوع من أنواع مراكز المسؤولية، فمثلاً تقرير الأداء لمركز التكلفة يركز على المبالغ التقديرية والفعالية في هذا المركز، كما تبين تقارير الأداء الانحرافات بين المبالغ التقديرية والمبالغ الفعلية.

إن تقارير الإداء تساعد الإدارة العليا على تطبيق مبدأ الإداره بالاستثناء وذلك للرقابة على

عمليات المنشأة بشكل فعال، وقد تستند تقارير محاسبة المسئولية على ظروف وملابسات كل حالة ويتم اعداد تقاريرها بشكل مختلف 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 المسئولية، وفي مجال التصنيع مثلاً يمكن تمييز ثلاثة مستويات رئيسية على الأقل لإعداد تقارير الأداء في محاسبة المسئولية:

أ- العمال المنفذين- رئيس العمال أو الملاحظ المشرف.

ب- مستوى القسم- رئيس القسم.

ت- مستوى المصنع ككل- مدير المصنع.

ويوضح الشكل التقريري التالي النظرة الشمولية لسلسل تقارير الأداء في ظل محاسبة المسئولية عن المستويات الثلاثة السابقة:

**التقارير الشهرية للأداء:**

**تقرير الأداء عن شهر الفاتح**

**شركة.....**

**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		النkalيف الفعلية		الموازنة التقديرية المركبة		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 المسئولية بشكل يختلف عن الشكل الموضح في المثال السابق، مثل إضافة خانات أخرى للانحراف ( انحراف كمية ..انحراف سعر) او 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 المسئولية مهمته إعداد تقارير المتابعة- في مجال محاسبة المسئولية 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:

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

## **التطبيق الاول:**

### **الميزانيات التقديرية للعمليات الجارية**

#### **:مفهومها**

هي كافة الموازنات الفرعية الخاصة بكل مصروفات و ايرادات 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 موازنة 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 تمهيداً لإعداد موازنة المبيعات عن فترة الثلاثة الشهور الأولى لسنة 2010

1- إجمالي كمية المبيعات خلال الفترة المعاشرة من عام 2009 ف كالتالي:

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

ويتم توزيع السلعة م في ثلاثة مناطق هي س-ص-ع بـ 50% على التوالي 30%-20% بينما يقتصر توزيع السلعة ن على منطقتين س-ع بـ 60%-40% على التوالي.

2- تدل نتائج البحوث التسويقية أنه ينتظر زيادة الكمية الإجمالية للمبيعات من هاتين السلعتين بال معدلات 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 موازنة التقديرية للمبيعات للشركة للسلعتين مـن؟.

الحل:

1- تقديرات السلعة م، ن عن الأشهر الثلاثة:

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

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

الكمية سوف تتوزع على ثلاثة مناطق كما يلي:

المنطقة	الكمية	النسبة	اجمالي الوحدات	سعر الوحدة	القيمة الإجمالية
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 "

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

وهكذا سوف يتم تدبير المبيعات بالنسبة للسلعة م لشهر النوار والربع كما يلي:

- كمية المبيعات المقدرة للسلعة م عن شهر النوار = المبيعات الفعلية  $\times$  نسبة الزيادة

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

الكمية سوف تتوزع على ثلاثة مناطق بالشكل التالي:

المنطقة	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:

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

- تقديرات السلعة م عن شهر الربيع = المبيعات الفعلية  $\times$  نسبة الزيادة

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

الكمية سوف تتوزع على ثلاثة مناطق بالشكل التالي:

المنطقة	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

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

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

الاجمالي		الربيع		النوار		اي النار		المناطق
قيمة	كمية	قيمة	كمية	قيمة	كمية	قيمة	كمية	
261875	10475	92750	3710	81375	3255	87750	3510	س
157125	6285	55650	2226	48825	1953	52650	2106	ص
104750	4190	37100	1484	32550	1302	35100	1404	ع
523750	20950	185500	7420	162750	6510	175500	7020	الاجمالي

2- تقديرات السلعة ن لمبيعات عن الأشهر الثلاثة:

- كمية المبيعات المقدرة للسلعة ن عن شهر أي النار

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

الكمية سوف تتوسع على منطقتين بالشكل التالي:

الكمية سوف تتوسع على منطقتين كما يلي:

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

موازنة المبيعات للسلعة ن عن شهر أي النار:

القيمة	الكمية	المناطق
44160	552	س
29440	368	ع

- تقديرات السلعة ن للمبيعات عن شهر النوار:

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

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

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  $\times$  نسبة الزيادة

$$= 100/120 \times 900 = 1080$$

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:

الاجمالي		الربيع		النوار		اي النار		المناطق
كمية	قيمة	كمية	قيمة	كمية	قيمة	كمية	قيمة	
136320	1704	51840	648	40320	504	44160	552	س
90880	1136	34560	432	26880	336	29440	368	ع
227200	2840	86400	1080	67200	840	73600	920	الاجمالي

ملاحظة:

لقد تم إعداد موازنة المبيعات لكل سلعة ولكل شهر ثم تم إعدادها عن فترة ثلاثة أشهر لكل سلعة ولكافية 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	القيمة	السلعة ن	الكمية	القيمة	إجمالي القيمة
س	10475	261875	1704	136320	1704	398195
ص	6285	157125	-	-	-	157125
ع	4190	104750	1136	90880	1136	195630
الاجمالي	20950	523750	2840	327200	2840	750950

### ثانياً: الميزانية التقديرية للإنتاج والمخزون السمعي

تعد موازنة المخزون السمعي 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 وتكليف إنتاج هذه الكمية والطاقة اللازمة لهذه الكمية، والتي تتحدد عن طريق إضافة مخزون آخر المدة إلى المبيعات وطرح مخزون أول المدة.

$$\text{أي كمية الإنتاج المستهدف} = \text{المبيعات} + \text{مخزون آخر المدة} - \text{مخزون أول المدة}$$

**حالات عملية:**

**الحالة الأولى:**

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

### "موازنة المبيعات لشركة الاتحاد"

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

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 تمثل مبيعات الربع الاول 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-:

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

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

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

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

بالنسبة للسلعة - بـ:

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

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

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

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

اذن موازنة الإنتاج آخر المدة بالوحدات عن السنة المنتهية 2009:

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

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 31/12/2009 ف للسلعة أ فقط .

الحل:

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

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

					المدة
16700	3500	4750	5750	2700	برنامـج الإنتاج المستهدف

**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 لloffاء ببرنامج الإنتاج من كل نوع من أنواع العمالة المباشرة في كل مركز التكلفة الإنتاجية، وتحدد الاحتياجات اللازمة من أنواع العمالة المباشرة استناداً إلى الكمية المخططـة للإنتاج والـى دراسة فنية هندسية تحليلـية لمعدلات استخدام هذه العمالة في العملية الإنتاجـية.

#### **حـلة عملـية :**

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 الساعـة يبلغ 4/ دينـارـات.

المنتج	:	(ا)	(ب)
ساعـات العمل المباشر	:	2	3

### المطلوب:

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

### 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:

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

### ملاحظات على الحل:

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

المنتج (ب)	المنتج (أ)	الكمية المخططة للإنتاج الرابع الثالث	الزمن المعياري لوحدة المنتج
6000	8000		
3س	2س		

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

- 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 وبمراقبة المخزون منها أول وأخر المدة وفقاً للمعادلة التالية:

المشتريات التقديرية من المواد الخام = احتياجات برنامج الإنتاج 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 الإنتاج عن السنة المنتهية في 31/12/2009 هي 2700 لربع الأول، 5750 لربع الثاني، 4750 لربع الثالث، 3500 لربع الرابع.

- أن الشركة تهدف إلى 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 تمثل كمية الإنتاج خلال الربع الأول من عام 2009.

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

#### الحل:

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

يتم تحديد مخزون آخر كل ربع كما يلي:

كمية الإنتاج لربع الثاني = 5750 وحدة

احتياج السلعة س من المادة أ = 10 قدم

احتياج برنامج الانتاج من المادة أ = 57500 قدم

% 50 = نسبة المخزون المستهدف

= 28750 قدم مخزون آخر الرابع الأول

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

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 الإنتاج  $\times$  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 وفهما 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

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 وفهما 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 المتوقعة 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 X5000 )	40000
المواد الخام اللازمة لإنتاج المنتج ص( 4 X6000 )	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					
إجمالي تكلفة الأجر	معدل الأجر	إجمالي عدد الساعات	الساعات اللازمة لإنتاج الوحدة	الإنتاج بالوحدات	البيان
<b>37500</b>	<b>2.5</b>	<b>15000</b>	<b>3</b>	<b>5000</b>	المنتج س
<b>48000</b>	<b>4</b>	<b>12000</b>	<b>2</b>	<b>6000</b>	المنتج ص

## **التطبيق الثاني:**

### **الميزانية التقديرية للعمليات الرأسمالية**

#### **- مفهومها:**

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

#### **- كيفية إعداد الموازانات 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 المقترن الاستثماري.

كما توجد مجموعة من الطرائق التي يمكن من خلالها المفضلة والاختيار بين البديلان 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، وتقترن هذه الطريقة وجود عائد مقبول تعتبره إدارة المنشأة جداً 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 6% 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 الإنتاجي أية قيمة كخردة، علماً أن نسبة الحد الأدنى

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

### الحل:

التدفقات النقدية الصادرة والتي تمثل تكلفة اقتناء هذه الآلة تبلغ:

القيمة الشرائية للآلية 32000 دينار

ضريبة مبيعات 4% 1280 دينار

تقوية الكهرباء 268 دينار

التكلفة الإجمالية 33548

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

$$36048 = 3.6048 \times 10000$$

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

$$2500 = 33548 - 36048$$

ومن هذه النتيجة نستنتج أنه مadam صافي القيمة الحالية للآلية موجبة، فإن شراء هذه الآلة يمثل اقتراحاً استثمارياً مقبولاً.

### ملاحظات على الحل:

- عندما تكون التدفقات النقدية متساوية ومنتظمة خلال العمر الإنتاجي للآلية، 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 للآلية في نهاية عمرها الإنتاجي.

وهذا يقودنا إلى دراسة الحالة التي يكون فيها قيمة تخريدية للآلية 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 الوفرات النقدية التالية:

<u>الوفرات النقدية</u>	<u>السنة</u>
30000 دينار	1
25000	2
20000	3
20000	4
10000	5
10000	6

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:

<u>القيمة الحالية للتدفقات النقدية</u>	<u>الوفرات النقدية</u>	<u>معامل الخصم</u>	<u>السنة</u>
26787 دينار	30000	0.8929	1
19930	25000	0.7972	2
14236	20000	0.7118	3
12710	20000	0.6355	4
5674	10000	0.5674	5
<u>7599.45</u>	15000	0.50663	6
<b>86936.45</b>	<b>القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة</b>		
<b>90000</b>	<b>(-) القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة</b>		
<b>(3603.55) -</b>	<b>صافي القيمة الحالية للتدفقات</b>		

ومن هذه النتيجة نستخلص أن صافي القيمة الحالية لآلية سالبا، وبالتالي فإن شراء هذه الآلة يمثل اقتراحاً مرفوضاً لأنه عجز عن تحقيق الحد الأدنى للعائد الذي قبلت به إدارة الشركة.

#### ملاحظات على الحل:

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

تم اعتبار قيمة الخردة تدفقاً نقدياً داخلياً في نهاية السنة السادسة من عمر الآلة، ومن ثم فإن جملة هذا التدفق النقدي الوارد والبالغة  $15000 = 5000 + 10000$  قيمة الخردة يتم خصمها بمعدل  $\%12$ .

#### الحالة (3):

بفرض أن شركة الهدى للصناعات الكهربائية تفكير في القيام بأحد المشروعين الاستثماريين هما: الهدى والتقوى، ويطلب كل منهما استثمار مبلغ 10000 د.ل. وقد أمكن تقدير صافي التدفقات النقدية لكل منهما على النحو التالي:

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

فإذا علمت أن:

1 - معدل الفائدة  $\%10$

2 - القيمة الحالية ل 1 د بمعدل  $10\%$  هي كما يلى:

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

الحل:

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

#### جدول القيمة الحالية للمشروعات الاستثمارية

مشروع التقى		مشروع الهدى		القيمة الحالية لـ 1 ج ٪/١٠	العام
القيمة الحالية التدفقات النقدية	التدفقات النقدية	القيمة التدفقات النقدية	التدفقات النقدية		
990	1000	3640	4000	0.91	1
1660	2000	2490	3000	0.83	2
2250	3000	2250	3000	0.75	3
2720	4000	780	1000	0.68	4
3100	5000	—	—	0.62	5
10640		9060			

يتضح من الجدول السابق ما يلى:

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

$$\text{صافى القيمة الحالية} = 9060 - 10000 = -940 \text{ د.ل.}$$

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

$$\text{صافى القيمة الحالية} = 10000 - 10640 = 640 \text{ د.ل.}$$

## ثانياً: طريقة فترة الاسترداد:

تعد طريقة فترة الاسترداد من أبسط طرق تقييم الاستثمارات المختلفة وأكثرها استخداماً وخاصة 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 تدفقاً نقدياً متساوياً كما يلي:

$$\text{فترة الاسترداد} = \frac{\text{تكلفة الاستثمار}}{\text{تدفق النقدي المنتظم}}$$

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

حالات عملية:

الحالة (1):

تقوم إحدى الشركات الصناعية بتقييم مقترحاً استثمارياً تبلغ تكلفته 114200 دينار وعمره الإنتاجي أربع سنوات لن تكون له في نهايتها قيمة تخريبية، 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:

$$1- \text{فترة الاسترداد} = \frac{\text{تكلفة الاستثمار}}{\text{تدفق النقدي المنتظم}}$$

$$40000 / 114200 =$$

$$2.85 = \text{سنة}$$

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 المفضلة والاختيار بين البديلان 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 تخريبية، وفيما يلي التدفقات النقدية لكل منها:

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

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.

<u>التدفقات النقدية المجمعة</u>	<u>التدفقات النقدية السنوية</u>	<u>السنة</u>
50000	50000	1
60000	10000	2

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

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

- بالنسبة للمشروع (2) تدفقات النقدية متساوية:

فترة الاسترداد =  $20000 / 60000 = 3$  أي ثلاثة سنوات فترة استرداد تكلفة المشروع الثاني.

- بالنسبة للمشروع (3) تدفقات نقدية غير متساوية.

<u>السنة</u>	<u>التدفقات النقدية السنوية</u>	<u>التدفقات النقدية المجمعة</u>
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 =  $50000 - 60000 = 10000$  دينار

وتوجد بعد ذلك الفترة التي سوف يتطلبها استرداد التدفق الإضافي =  $140000 / 10000 = 14$  سنة  
0.11

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

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

## ملاحظات على الحل:

- يلاحظ أن استرداد تكلفة الأصل تمت بطريقة تجارية أي على أساس تراكم التدفق النقدي سنويًا حتى يتم استرداد المبلغ المستثمر.
- أن قرار اختيار الاقتراح الثاني قد لا يعتبر قراراً سليماً لأن طريقة فترة الاسترداد تجاهلت تماماً 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.

## ثالثاً: طريقة مقلوب فترة الاسترداد:

تقوم هذه الطريقة على المعادلة التالية:

$\text{مقلوب فترة الاسترداد} = \frac{\text{متوسط التدفق النقدي السنوي الداخل الناجم عن الاستثمار}}{\text{الاستثمار النقدي الأصلي}}$ .

حالة عملية:

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

$$\text{مقلوب فترة الاسترداد} = \frac{114000}{40000} = 0.35\%$$

### **التطبيق الثالث:**

#### **الميزانية التقديرية النقدية**

تعد الموازنة النقدية ذات أهمية خاصة بالنسبة للإدارة ، وعلى ذلك فالموازنة النقدية أداة تهدف إلى تحطيم المتطلبات 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.

#### **- المتطلبات النقدية:**

تمثل المتطلبات النقدية المتوقعة في المبيعات والمدفوعات 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 تمثل في مشتريات المواد الأولية والأجور والمصروفات النقدية الصناعية والتسويقية والإدارية إضافة إلى المدفوعات النقدية عن مشتريات الأصول الثابتة وعن الارباح المتوقعة توزيعها للملك والمساهمين.

#### **حالات عملية:**

#### **الحالة الأولى:**

أظهر فحص سجلات المبيعات لشركة النسيم أن 40% من مبيعاتها يتم نقداً 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% يتنتظر 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 22500 د.

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

#### **الحل:**

#### **المتطلبات النقدية من المبيعات**

**40%** نقداً خلال شهر البيع

$\%36$  من الباقي في الشهر التالي لشهر البيع =

$\%25$  من الشهر الثالث بعد شهر البيع =

$\%8.4$  من الشهر الرابع لشهر البيع =

المتحصلات النقدية من المبيعات خلال شهر (1):

شهر 1 لعام 2010	التفاصيل
2520	مبيعات شهر 10 ( $8.4 \times 30000$ )
5625	مبيعات شهر 11 ( $\%15 \times 37500$ )
17100	مبيعات شهر 12 ( $\%36 \times 47500$ )
9000	مبيعات شهر 1 ( $\%40 \times 22500$ )
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 6000 د - 4000 د - 7000 د على التوالي ويبلغ معدل الخصم النقدي بنسبة 5% من المبيعات.

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

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

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

5- مشتريات المواد المباشرة " مواد خام" ، حيث تقدر القيمة الإجمالية 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 متساوين في الشهر التالي والشهر الذي يليه.

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

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

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

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

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 1-3 من عام 2009 مع بيان الفائض أو العجز النقدي في نهاية كل شهر على حدة إذا علمت أن الرصيد النقدي في 2008/12/31 – 2009/1/1 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
4000 (2008) شهر 11		
9600 (2008) شهر 12	4800	

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

- مشتريات المواد الخام:

$$\text{قيمة الدفعة} = 4 / 200000$$

الدفعة الأولى:

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

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

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

الدفعة الثانية:

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

تسديدات الخامات

$$\text{شهر (1)} = 10000$$

$$\text{شهر (2)} = 20000$$

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

شراء المعدات:

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

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

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

ويمكن إظهار الفائض أو العجز لكل شهر من الأشهر فيما استخرجها كالتالي:

### (المتحصلات النقدية – المدفوعات النقدية)

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

ملاحظات على الحل:

- لوحظ أن المتحصلات النقدية الآجلة تم إعدادها كما يلي

أي النار	مبيعات شهر (11)	النوار	الربع
%20 x 20000	-	-	-
%40 x 24000	%20 x 24000	%40 x 24000	-
%40 x 30000	%40 x 30000	%40 x 30000	%20 x 30000
%40 x 32000	%40 x 32000	-	%40 x 32000
%40 x 28000	-	-	%40 x 28000

- الفائض أو العجز يمثل = المتحصلات النقدية – المدفوعات النقدية

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

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

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

الحالة الثالثة:

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

- 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 إلى موازنة شركة الفجر خلال عام 2010ف 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.

إذا علمت أن:

- سبق لشركة الفجر واقترضت مبلغ 100.000 دل. يسدد على 20 قسطاً متساوياً في 31/3 و 9/30 من كل عام مع الفوائد على الرصيد بواقع 9% سنوياً، ولقد ظهر رصيد القرض في الميزانية العامة لشركة الفجر في 31/12/2009 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 دل.، كذلك سوف تصل آلات جديدة أخرى خلال شهر الماء تبلغ قيمة مستنداتها 22500 دل.

- تخطط الشركة لتوزيع أرباح على المساهمين خلال شهر ديسمبر 2010 مقدارها 16000 دل.

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

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

الحل:

- المتحصلات النقدية:

المتحصلات النقدية لمبيعات الربع الأول:

$185500 = \%50 \times 371000$

$111300 = \%30 \times 371000$

$74200 = \%20 \times 371000$

وهكذا بالنسبة لأرباع السنة الأخرى وبالتالي يمكننا إعداد جدول للمتحصلات 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:

$88440 = \%60 \times 147400$

$58960 = \%40 \times 147400$

واستناداً إلى ذلك، فإنه يمكننا إعداد جدول المدفوعات النقدية عن المشتريات الأجلة 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		
إجمالي	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	80000	69160	142996	196821
(المقروضات:)				
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:

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

#### 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:

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

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

إذن، مقدار فائدة القرض المستحقة = 3600 د

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

$$.3375 = 12/6 \times 100/9 \times (5000 - 80000)$$

#### **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 دينارا للبدلة الواحدة، ونظرا لأن هامش المساهمة متدن 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 اعتمادا 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 كميا وقيمة:

$$\text{الوحدات اللازم إنتاجها لإحداث التعادل} = 42.5-50 / 300000$$

$$= 40000 \text{ عدد البدلات الواجب إنتاجها}$$

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

بـ- الربح أو الخسارة المتوقعة 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 وبقى جزء من دون تغطية وقدره 37500 دينار ويمثل صافي خسارة.

جـ- 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 إلى 43 ، وبالتالي انخفض هامش المساهمة من 7.5 إلى 7 دينار، حيث إن هامش المساهمة =  $50 - 43 = 7$

$$\text{نقطة التعادل} = 300000 / 7 = 42857 \text{ عدد البدلات الواجب بيعها}$$

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

دـ- 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، مما هو أثر 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:

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

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

أي أن قرار تحويل عمولة المبيعات إلى رواتب ثابتة يؤدي إلى تخفيض كمية مبيعات التعادل من 40000 إلى 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 وبالقيمة .
- 3- افترض أن المبيعات قد زادت بمقادير 400000 دينار وأن سلوك التكاليف لم يتغير فبكم يزيد صافي دخل الشركة؟
- 4- بالرجوع إلى البيانات الأصلية، افترض أن الشركة ترغب في تحقيق صافي ربح في السنة القادمة لا يقل عن 90000 دينار فكم وحدة يجب أن تبيعها لمقابلة هذا الهدف.
- 5- بالاشارة إلى البيانات الأصلية أحسب هامش الأمان بالدينار وكنسبة مئوية.
- 6- افترض أن نتيجة لمجهودات الشركة زادت نسبة المبيعات 8% مما هي نسبة الزيادة التي تتوقعها لصافي الربح ، اثبت إجابتك بإعداد قائمة دخل جديدة على أساس زيادة في المبيعات.

### الحل:

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

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

2- المبيعات = المصروفات + المصروفات الثابتة + الربح

بفرض أن عدد الوحدات المباعة = س

$$س = 45س + 240000 + 0$$

$$س = 240000 - 15$$

$$س (عدد الوحدات) = 16000 وحدة$$

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

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

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

$$س = 330000 \text{ دينار}$$

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

5- هامش الأمان = اجمالي المبيعات - نقطة التعادل.

$$= 960000 - 1200000 \text{ دينار}$$

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

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

## **التطبيق الخامس:**

### **التكاليف الملائمة لاتخاذ القرارات والقرارات القصيرة الأجل**

#### **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 ومسؤولية المحاسب الإداري تتحصر في دراسة العوامل الكمية المتمثلة 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	النkalيف الإجمالية	تكاليف الوحدة
مواد مباشرة	80000	4 / د للوحدة
أجور مباشرة	320000	16 / د للوحدة
تكليف.ص. غير مباشرة متغيرة	160000	8 / د للوحدة
تكليف .ص. غير مباشرة ثابتة	200000	10 / د للوحدة
	760000	38 دينار

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

**المطلوب: المفاضلة بين البديلين استناداً إلى الافتراضات التالية:**

**أـ. أن كامل التكاليف الثابتة تتعلق بتجهيزات متاحة لا يمكن استخدامها لغرض آخر.**

**بـ. 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 وتوقف 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:

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

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

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

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

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

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

ج- المفضلة باعتبار أن التجهيزات يمكن استخدامها جزئياً لتصنيع منتج آخر، في هذه الحالة ستنتغل 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 تقاضالية
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 تقاضالية
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- المفضلة باعتبار أن التجهيزات يمكن تأجيرها:

في هذه الحالة تصبح تكاليف البديلين كما يلي:

البيان	بديل التصنيع	بديل الشراء	تكاليف تقاضالية
ت.ص.متغيرة وتكلفة الشراء	560000	700000	(140000)
ت.ص. ثابتة	200000	200000	صفر
إيراد الإيجار 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 الازمة لمنتجها النهائي، وقد كانت بيانات التكاليف الخاصة بانتاج 10000 وحدة من هذا الجزء في العام القادم على النحو التالي:

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

وقد عرض أحد الموردين أن يزود الشركة بتلك الإجزاء بتكلفة قدرها 33 دينار للوحدة، فإذا علمت أن بند التكاليف المشتركة لا يمكن تجنبها وأن بنداً 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 تتصح إدارة المنشأة بقبول عرض المورد أم لا.

ب- بفرض أنه يمكن تأجير المساحة المستغلة حالياً في إنتاج تلك الأجزاء، مما 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 ل المساحة:

البيان	بديل التصنيع	بديل الشراء	تكلفه 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.

#### بـ- المفاضلة باعتبار إمكانية تأجير المساحة المشغولة:

##### 1- حالة الإيجار السنوي 20000 دينار:

البيان	بديل التصنيع	بديل الشراء	تكلفه 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	20000	-	20000
إجمالي التكاليف الملائمة	450000	460000	(10000)

توضح المفاضلة أن قرار التصنيع مازال هو الأفضل.

##### 2- الإيجار السنوي 30000 دينار:

البيان	بديل التصنيع	بديل الشراء	تكلفه 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	بديل التصنيع	بديل الشراء	تكليف تقاضلية
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

ص	س	
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 مرئياً وتحتاج لتصنيعه إلى القطعة (501) التي تحتاج منها سنوياً 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 التصنيع أم الشراء؟

#### الحل:

التصنيع الداخلي أم الشراء:

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

600000	750.000	المجموع
150000		اللوفرات في حالة التصنيع

وبالتالي يتوجب على الشركة تصنيع القطعة داخلية.

#### الحالة الخامسة:

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

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 18 دل للوحدة وقد وجدت الشركة أنه إذا تم قبول العرض فإنه يمكنها توفير مبلغ 10000 من الأعباء الثابتة و10000 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 باتخاذه

الحل:

أولاً: نحدد التكاليف المناسبة للإنتاج الداخلي:

البيان	ت. الوحدة	الاجمالي
مواد خام %120x7	8.4	48000
الأجور %110x3	3.3	33000
أعباء صناعية متغيرة	2	20000

10000	1	الوفرات 5x40% 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 اى بمتوسط 18.2 للوحدة الواحدة وأن 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	84000
أجور مباشرة	3.3	33000	33000	33000
أعباء متغيرة	2	20000	20000	20000
أعباء ثابتة		10000	30000	10000
أعباء عامة موزعة		10000	40000	10000
إيجار معدات		25000	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 إيراد إيجار المعدات إلى الغير يكون مناسبا للإنتاج الداخلي لأنه يؤدي إلى ضياع هذه الإيرادات .

أدنى 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 غيرملائمة، لأنها سوف تستمرة في الحالتين سواء تم الإنتاج الداخلي أو تم الشراء من الخارج.

### ثانياً: قرار قبول طلبات 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 لا ننسى 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 الأولى:

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

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

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

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

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

3- استناداً إلى أسلوب التحليل التفاضلي هل تتصح بالقبول أم الرفض؟ وهل قرار الادارة سليم أم لا؟.

**الحل:**

**أ- المفضلة على أساس نظرية التكاليف الكلية:**

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

24 د.ل. تكلفة الإنتاج المتغيرة للوحدة.

2 عمولة المبيعات ( $\%5 \times 40$ )

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 نظراً لكون بعض التكاليف المعتمدة غير ملائمة لاتخاذ القرار.

**ب- المفضلة 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 يسهم في تغطية الأعباء الثابتة ويزيد صافي ربح الشركة.

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

**3- المفضلة على أساس التحليل التفاضلي:**

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

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

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) دينارا أقل من متوسط التكلفة الكلية (35.75) دينارا.

#### الحالة الثانية:

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

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

تلتقت الشركة عرضاً لبيع 40.000 وحدة بسعر 0.11، وسوف لن يؤثر العرض على مبيعات الشركة العادية، كما أن 50% من المصروفات الإدارية والتسويقيّة المتغيّرة سيتم توفيرها بالنسبة للعرض.

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

#### الحل:

#### قائمة الدخل لكمية العرض الإضافي

إيراد المبيعات ( $0.11 \times 40000$ )	4400
طرح: التكاليف المتغيرة %50 ( $0.02 \times 40000$ ) + ( $0.08 \times 40000$ )	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:

لفرض أن أحد الفنادق تقدم لأحد مصانع الأثاث وطلب شراء 250 طاولة، بسعر 150 للطاولة الواحدة وكان سعر البييع في السوق 175 ويوجد لدى المصنع الآلات الازمة لإنتاج هذه الكميه 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 مندوبى المبيعات في السوق المحلية
150	إجمالي بـ. ت الإنتاج

طلب الفندق إجراء تعديلات على التصميم الطاولة قدرت تكلفتها بمبلغ 10 د 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 لأنها في حالة عدم قبول الطلب فإنه يمكن تجنب حدوثها.

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

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

لقد تم أهمال 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- الوفر في التكاليف الثابتة والتكاليف المخصصة.

4- أي إضافات 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 بديلين هما، بيع المنتج عند الانتهاء من تصنيعه في مرحلة إنتاج معينة، أو الإستمرار في تصنيعه في مرحلة إنتاج إضافية 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:

افرض أن إحدى الشركات تقوم ببيع لعب الأطفال بسعر 25 دينارات للوحدة وتوصل المهندسون في الشركة إلى امكانية إدخال تعديلات على هذه اللعبة بحيث تصبح أكثر أمناً بكافة قدرها 3 دينارات للوحدة وبعد ذلك يمكن بيع هذه اللعبة بسعر 29 ديناراً.

الحل:

$$\text{الإيرادات التفاضلية (إضافية)} = 4$$

$$\text{التكاليف التفاضلية (إضافية)} = 3$$

1

الربح التفاضلي

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 2 د على التوالي وتتوقع الشركة إنتاج 30000 كجم من المنتج A و40000 من المنتج B وأن التكلفة المشتركة لإنتاج هذه المنتجات هي 100000 ، وقد اقترح مدير الإنتاج أن يتم تحويل كل المنتج A إلى مرحلة تشغيل إضافية تكلفتها 40000 د وتحويل كل المنتج B إلى مرحلة تصنيع أخرى تكلفتها 25000 وبعد ذلك يباع كل من المنتج A،B بسعر 3 د لكل كجم الواحد.

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

#### الحل:

المنتج ب	المنتج A	الإيرادات النهائية
120000	90000	المنتج A 30000 x 3 المنتج ب 40000 x 3 يطرح:
60000	60000	A 2 x 30000 B 1.5 x 40000
60000	30000	الإيرادات التفاضلية للمنتجات
25000	40000	التكليف التفاضلية للمنتجات
35000	(10000)	الربح أو الخسارة التفاضلي

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

#### رابعاً: إيقاف قسم أو خط إنتاجي:

تطرح هذه المشكلة في المنشآت الصناعية ذات الإنتاج المتعدد والذي يتم في خطوط إنتاجية وتنطلب 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 للأباجان بتشغيل ثلاثة خطوط إنتاجية: خط (أ) خط (ب) للحليب، خط (ج) للأجبان، وقد كانت قوائم الدخل القطاعية خلال عام 2006 على النحو التالي:

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

وباعتبارك المحاسب الإداري في الشركة ، وفي ضوء المعلومات المعطاة إليك، هل تتصح بـ إيقاف 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 التقاضي:

تكلفة تقاضية	إيرادات البيع	بديل الاستمرار	بديل الإيقاف	البيان
150000	625000	475000	(82500)	التكلفة المتغيرة للمبيعات
(306000)	(306000)	(223500)	91500	إيرادات البيع

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

يوضح التحليل التقاضي أن قرار المحافظة على الخطوط الإنتاجية الثلاثة هو قرار صائب لأن قرار ايقاف 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:

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

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

#### الحل:

بدراسة النتائج السابقة وفي ضوء مقارنة هامش المساهمة لكل منتج على حدة مقارنا 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 التقاضي:

البيان	الوضع القائم (أ- ب- ج)	الوضع البديل حذف أ وانتاج 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 المسئولية وتقييم الأداء**

#### **تعريف محاسبة المسئولية:**

هي من أحدث الاتجاهات المحاسبية ومن أفضل الأساليب المحاسبية الموجودة لتقييم الأداء، من خلال مراكز المسئولية 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 بانتاج ثلاثة سلع على التوالي هي أ-ب-ج وتوزع على منطقتين هما س،ص على التوالي وفي منطقة س لديها 3 فروع هي 3-2-1 أما في منطقة ص فلديها فرعان هما 1-2 قدمت إليك البيانات التالية:

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

ج	ب	أ	المستهدفة
80	120	100	
الفعلية	120	150	80

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

المستهدفة	200	300
الفعلية	150	350

3- بيانات مبيعات س،ص هي كالتالي:

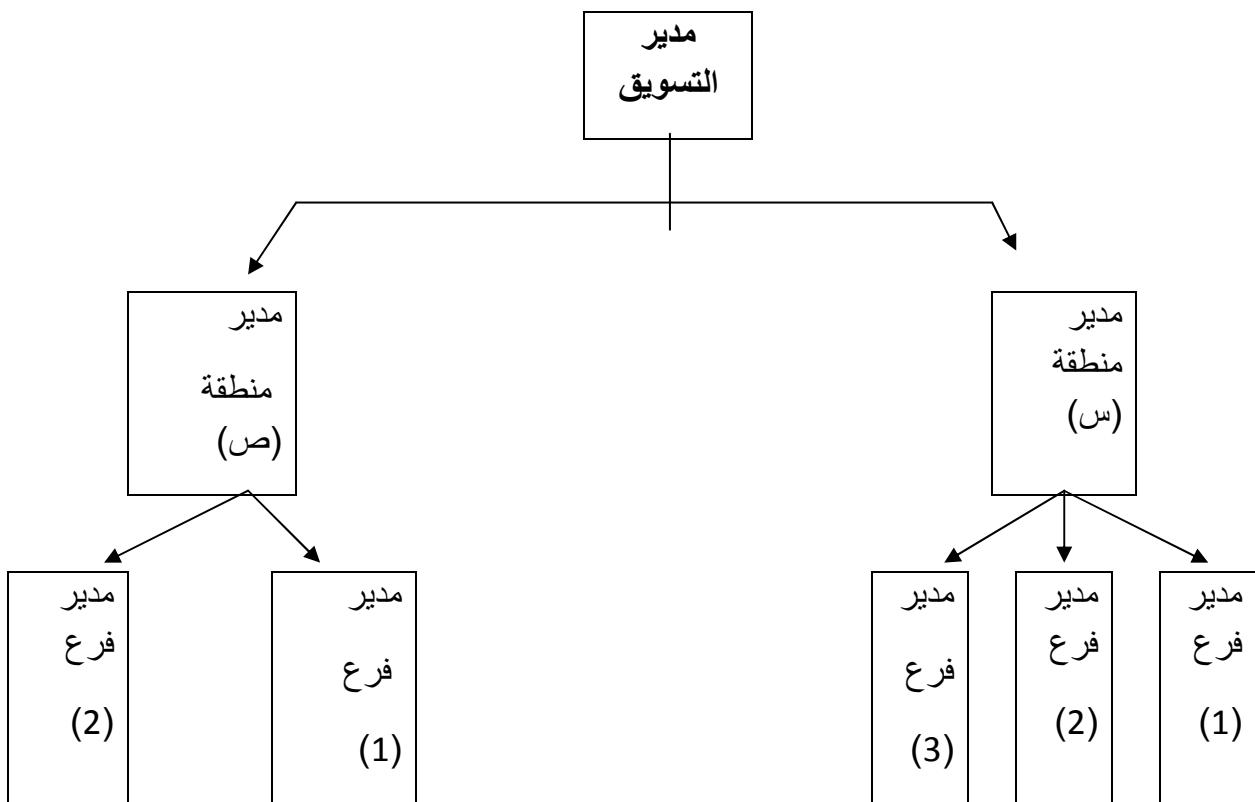
مستهدفة	600
فعالية	620

#### **المطلوب:**

- تصوير خريطة التنظيم الإداري لهذه المنشأة.

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

#### **الحل:**



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

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

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

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

الانحراف	الفعلي	المستهدف	المبيعات
50	350	300	فرع (1)

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

- 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 و حلولها

**الجماهيرية 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 المصاروفات النقدية خلال الشهر بما فيها الأجر 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: تفكك شركة طرابلس في استثمار أموال إضافية في أحد المشروعين الآتيين : وقد زودتك هذه الشركة بالمعلومات الآتية لمساعدتها في اختيار أفضلها (المبالغ بالدينار).

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

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

أ- طريقة فترة الاسترداد.

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

( القيمة الحالية لدinar واحد يستحق في نهاية السنة  $(10\%, 5 \text{ سنوات} = 0.621)$  )

( القيمة الحالية لمبلغ دينار واحد يتم الحصول عليه سنوياً لعدد (n) من السنوات  $(3.791, 5 \text{ سنوات} = 10\%)$  )

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 المقترن وقارن بين نتائج هذه التقنية ونتائج التقنية الأولى وأيهما أفضل للشركة.

الإجابة :

س 2 : الميزانية التقديرية النقدية لشهر الصيف 2004 ف.

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

س 3: أولاً - طريقة فترة الاسترداد:

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

صافي التدفق النقدي

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

صافي التدفق النقدي

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

### الاستثمار المبدئي

فترة الاسترداد للمشروع الأول = صافي التدفق النقدي

**140000**

$$\text{صافي التدفق النقدي} = \frac{140000}{50000} = 2.8 \text{ سنة}$$

**130000**

$$\text{فترة الاسترداد للمشروع الثاني} = \frac{130000}{48000} = 2.7 \text{ سنة}$$

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

صافي القيمة الحالية

صافي القيمة الحالية للمشروع الأول :

$$189550.000 = 3.791 \times 50000$$

**12420.000**

$$\frac{12420.000}{201970.000} = 0.621 \times 20000$$

طرح الاستثمار المبدئي **200000.000**

صافي القيمة الحالية **1970.000**

صافي القيمة الحالية للمشروع الثاني

$$181.968.000 = 3.791 \times 48000$$

طرح الاستثمار المبدئي **150000.000**

صافي القيمة الحالية = **31968.000**

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

س4: الفقرة (1) إيجاد نقطة التعادل :

### النكاية الثابتة

نقطة التعادل = **المساهمة الحدية**

$$\frac{300000}{70 - 10} = 10000 \text{ وحدة}$$

$$\begin{aligned} \text{نسبة المساهمة الحدية} &= \frac{\text{المساهمة الحدية}}{\text{سعر البيع}} = \% 30 = \frac{30}{10} \\ \text{نقطة التعادل بالدينارات} &= \frac{\text{نسبة المساهمة الحدية}}{\text{التكاليف الثابتة}} = \frac{30}{0.3} = 1000000 \\ \text{أو نقطة التعادل بالدينارات} &= \text{كمية مبيعات التعادل} * \text{سعر البيع} \\ &100000 = 100 * 10000 \end{aligned}$$

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

$$\begin{aligned} \text{نفرض المبيعات المستهدفة عند ربح } 150000 \text{ د.ل} &= س \\ \text{المبيعات} &= \text{ت.ت} + \text{ت.م} + \text{الأرباح} \end{aligned}$$

$$100S = 100 * 10000 + 300000$$

$$100S - 70S = 450000$$

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

أو بالتطبيق مباشرة في المعادلة التالية:

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

فقرة (3) في حالة تغير تقنية الإنتاج :

$$\text{نقطة التعادل الجديدة} = \frac{400000}{50 - 10} = 8000 \text{ وحدة}$$

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 الأولى فإن تحقيق الأرباح يبدأ من حجم 10001 .

الجماهيرية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى

الجامعة المفتوحة

امتحان في مادة المحاسبة الإدارية

أجب عن جميع الأسئلة الآتية :

س1: أ- تلعب الميزانيات التقديرية دوراً مهماً في مساعدة الإدارة في القيام بوظائفها المختلفة ، نتكلم 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 وبنسبة %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	المصروفات 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 الباقي ف يتم 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 الأول بـ 5000 دينار ويتوقع تحصيل قيمتها نقداً .
- 6- يقدر رصيد النقدية في 1/1/2005 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 دينارات ، 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 الخارجية والتدفقات النقدية الداخلة من حيث علاقتها بالميزانية التقديرية الرأسمالية . اشرح مستعيناً بمثال رقمي من عندك .

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

- |   |                                    |
|---|------------------------------------|
| - | النكلفة المتوقعة للآلية            |
| - | قيمة الخردة                        |
| - | الإيرادات النقدية السنوية المتوقعة |
| - | تكاليف التشغيل النقدية السنوية     |
- 450.000 دينار .
- 300000 دينار .
- 75000 دينار .

- العمر المتوقع 4 سنوات.
- طريقة الاستهلاك : القسط الثابت.
- معدل الضرائب .% 40
- تكلفة رأس المال .% 10

معامل القيمة الحالية لدفعه لمعدل ولمدة أربع سنوات يبلغ 3.1699

**المطلوب :**

- 1- تحديد فترة الاسترداد للآلية.
- 2- تحديد صافي القيمة الحالية للآلية.
- 3- لماذا 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 المدفوعات 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
مصاريف بيعية	5000	8000	13000
مصاريف إدارية	8000	10000	18000
الإجمالي	58000	123000	181000

ملخص الميزانية النقدية التقديرية للنصف الأول 2005 ف

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

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

إجابة السؤال الثاني :

ب) نفرض أن التكلفة المتغيرة للوحدة س

المبيعات = التكلفة الثابتة + التكلفة المتغيرة + الأرباح

$$10000 \text{ وحدة} \times 10 + 30000 = 100000 + 30000 = 130000$$

$$(130000 - 100000) = 30000 \text{ دل / للوحدة}$$

$$\frac{30000}{10000} = 3 \text{ دل / للوحدة}$$

المساهمة الحدية للوحدة = سعر البيع - تكلفة المتغيرة

$$5 - 3 = 2 \text{ دينارات}$$

$$\text{نقطة التعادل بالوحدات} = \frac{\text{النفاذ الثابت}}{\text{المشاركة الحدية للوحدات}} = \frac{3000}{\frac{5}{10}} = 6000 \text{ وحدة}$$

المشاركة الحدية للوحدات

$$\text{قيمة المساهمة الحدية} = \frac{\text{سعر بيع الوحدة}}{0.5} =$$

$$\text{نقطة التعادل بالدينارات} = \frac{\text{نسبة المساهمة الحدية}}{\frac{3000}{0.5}} = 60000 \text{ د.ل}$$

إجابة السؤال الثالث :

(ب)

450000

$$\text{قسط الاستهلاك السنوي} = \frac{450000}{4 \text{ سنوات}} = 112500 \text{ د.ل}$$

الإيرادات النقدية السنوية 300000

يطرح :

م التشغيل ( 75000 ) الاستهلاك السنوي

112500 (187500) (112500) ضريبة الدخل 40 %

45000 45000 صافي الدخل بعد الضرائب

67500 صافي التدفق النقدي = ( 45000 + 75000 ) - 300000

180000 = ( 45000 + 75000 ) - 300000 صافي القيمة الحالية لالة =

$$450000 - ( 3.1699 \times 180000 ) = 120582 = 450000 - 570582$$

$$\text{فتره الاسترداد} = \frac{\text{النفاذ المتوقعه لالة}}{\text{صافي التدفق النقدي}} = \frac{450000}{180000} = 2.5 \text{ سنة}$$

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

# الجماهيرية العربية الليبية الشعوبية 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 واصرح هذه القروض باختصار .

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

1- تحديد كمية المبيعات التي تحقق الربح المستهدف.

2- حساب كمية وقيمة المبيعات التي تتحقق التعادل.

3- تعتقد إدارة الشركة أنه بالإمكان بيع 120.000 وحدة ، ما هو سعر البيع الذي يحقق أرباحاً قدرها 150.000 د.ل .

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

الربع	مبيعات	مشتريات	مصروفات صناعية	مصروفات 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 1/1/2007 15000

- تحصل المبيعات 90% نقداً 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 مشتراء 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 2	بديل 1		تكلفة الشراء
100000	80000		قيمة الخردة نهاية العمر الإنتاجي
صفر	5000		التدفق السنوي قبل الضرائب
30000	25000		العمر الإنتاجي
5 سنوات	5		تكلفة برأس المال
%10	%10		ق.ح لدينار لعدد $n=5$ بمعدل 10%
3.790	3.790		ق.ح لدينار في نهاية السنة $n = 5$ بمعدل 10%
0.621			معدل ضريبة الدخل
%20	%20		• طريقة القسط الثابت لاستهلاك الأصول .

**المطلوب :** المفضلة 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.

$$150.000 + 900.000 + 8 س = 14$$

$$1050.000 - 8 س = 14$$

$$1050.000 = 6 س$$

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

طريقة أخرى للحل:

بالتطبيق في المعادلة التالية:

ت.ث + الربح المستهدف = كمية المبيعات التي تحقق ربح

هامش المساهمة 150.000 = مستهدف مقداره

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

$$6 \qquad \qquad \qquad 8 - 14$$

ت.ث

- نقطة التعادل بالوحدات = المشاركة الحدية للوحدة

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

نقطة التعادل بالدينار = 2100.000 = 14 × 150.000

- نفرض أن سعر بيع المستهدف (ص)

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

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

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
من متحصلات المدينون	—	8.000	10.000	12.000	30.000
<u>إجمالي المقبوضات</u>	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
<u>إجمالي المدفوعات</u>	63.800	75.700	99.800	54.600	293.900
<u>الفائض (العجز)</u>	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 :

<u>بديل 2</u>	<u>بديل 1</u>	
$\frac{100.000}{5} = 20.000$ 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>	<u>نسبة الضريبة</u>
2.000	2.000	قيمة الضريبة
28.000	23.000	التدفق النقدي بعد الضريبة

صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية للبديل 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 للبديل الثاني =

$$6.120 = 100.000 - (3.790 \times 28.000)$$

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

• طريقة الاسترداد :

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

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

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

إجابة السؤال الرابع :

$$1- \text{هامش الدخل للمنتج (ص)} = \text{سعر البيع} - (\text{التكاليف الثابتة} + \text{التكاليف المتغيرة}) \\ = 12 + 8 - 24 = 4 \text{ دينارات}$$

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

$$2- \text{هامش الدخل الإجمالي للمنتج (ص)} = \text{عدد الوحدات} \times \text{هامش دخل الوحدة} \\ = 4 \times 500 = 2.000 \text{ دينار}$$

$$\text{هامش الدخل الإجمالي للمنتج (ص)} = \frac{3.200}{5.200} = 4 \times 800 = 4 \times 800 = 3.200$$

$$3- \text{ربحية المنتج (ص) لكل وحدة} = \frac{\text{هامش الدخل للوحدة}}{\text{قيمة المبيعات الإجمالية}} \times 100 \\ = \frac{4}{36.000} \times 100 = 11.11\%$$

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

$$= \frac{4}{36.000} \times 100 = 11.11\%$$

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

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

$$\text{ربحية المنتج (ص) لكل وحدة} = \frac{4}{36.000} \times 100 = 11.11\%$$

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

# الجماهيرية 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 بديلين بشأن شراء آلة جديدة ، وفيما يلي البيانات  
التي

توفرت لدراسة هذين الاقتراحين :

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

س 3 : أ- يستند أسلوب التعادل إلى فروض . تكلم عنها باختصار .

ب- إليك البيانات المتعلقة بثلاثة منتجات تنتجها شركة الصابون :

البيان	المنتج	( ا )	( 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	
	نسبة مزج المبيعات	% 20	% 33.3	% 28
		% 50	% 40	% 30

علماً بأن التكاليف الثابتة تساوي 84000 د.ل.

المطلوب : تعين 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 الثلاجات نظام الميزانيات التقديرية بقصد تخطيط الطلب على إنتاجها . فإذا علمت أن الميزانية التقديرية للمبيعات عن الشهور من الفاتح 99 إلى أي

النار 2000 ، كما يلي :

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

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

بـ (أ) طريقة فترة الاسترداد :

1- الاقتراح الأول :

$$\text{الاستهلاك السنوي} = \frac{100.000 - 400.00}{3} = 100.000 \text{ دينار}$$

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

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

$$\text{فترة الاسترداد} = \frac{400.00}{125.00} = 3.2 \text{ سنة}$$

2- الاقتراح الثاني :

$$\text{الاستهلاك} = \frac{500.00}{5} = 100.000 \text{ دينار}$$

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

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

$$\text{فترة الاسترداد} = \frac{500.00}{175.00} = 2.86 \text{ سنة}$$

٦ طبقاً لطريقة فترة الاسترداد فإن الاقتراح الثاني هو الأفضل لأنه يحقق فترة أقصر

لسترداد الاستثمار المبدئي .

(ب) طريقة صافي القيمة الحالية :

1- الاقتراح الأول :

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

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

$$\text{الإجمالي} = 385.975$$

$$\text{تكلفة الاستثمار المبدئي} = \frac{400.000}{385.975} = 1.034$$

$$\text{صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية} = (14.025) - 1.034 = 12.975$$

2- الاقتراح الثاني :

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

$$\begin{array}{l} \text{تكلفة الاستثمار المبدئي} = \\ \frac{500.000}{163.250} \quad \text{صفي القيمة الحالية للتدفقات النقدية} \end{array}$$

إجابة السؤال الثاني :

ب-

$$\text{هامش دخل المنتج (م)} = \text{سعر بيع الوحدة} - (\text{التكاليف الثابتة للوحدة} + \text{التكاليف المتغيرة للوحدة})$$

$$2 = (6+4) - 12$$

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

$$\text{هامش الدخل الإجمالي للمنتج (م)} = \text{هامش الدخل للوحدة الواحدة} \times \text{عدد الوحدات المباعة}$$

$$5.000 = 10.000 \times 2 =$$

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

$$\text{هامش الدخل الإجمالي للمنتجين} = 16.000 + 10.000 = 26.000 = 26 \text{ دينار}$$

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

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

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

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

إجابة السؤال الثالث :

ب- نقطة التعادل

$$\text{مساهمة المنتج (أ)} = \text{هامش الربح} \times \text{نسبة المزيج}$$

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

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

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

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

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

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

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

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

نقطة التعادل بالوحدات = 700.000 وحدة

نقطة التعادل بالدينارات = عدد الوحدات × سعر البيع للوحدة

$$\text{المنتج أ} = 28.000 = 0.200 \times 140.000$$

$$\text{المنتج ب} = 147.000 = 0.42 \times 350.000$$

$$\text{المنتج ج} = \underline{105.000} = 0.5 \times 210.000$$

$$\text{نقطة التعادل بالدينارات} = 280.000 \text{ دينار} \quad \blacksquare$$

إجابة السؤال الرابع :

- ب -

جدول البضاعة الواجب تسليمها لمخازن

في الربع الأخير لسنة 1999

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

**جدول إنتاج تحت التشغيل أول الفترة**

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

**فترة الإعداد**

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

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

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

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

# الجماهيرية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى

## الجامعة المفتوحة

### أسئلة في مادة المحاسبة الإدارية

أجب عن ثلاثة أسئلة فقط مما يأتي:

- س 1: 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 نقداً 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- تعتبر 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 فسط شهري قدره 9000 د.ل.

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

10- ينتظر أن يبلغ رصيد النقدية في 1/1/2000 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 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 وشرح خمسة منها.

ب- تقدر شركة صناعية استبدال إحدى آلاتها القديمة بأخرى متطرفة ، 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 سنويًا لمدة 8 سنوات تصبح الآلة في نهايتها خردة حيث يمكن بيعها حنفيًّا مقابل 4000 د.ل ، ومن الناحية الأخرى عرضت الشركة الموردة اقتراحاً بديلاً يتضمن تأجير الآلة مقابل 22000 د.ل.

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

المطلوب : المفاضلة بين بديل الشراء والاستئجار .

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

**التكاليف الثابتة 48000 د.ل**

- المطلوب : (1) ما هي نقطة التعادل بالوحدات والدينارات .  
 (2) ما هو حجم المبيعات الذي يحقق للشركة أرباحاً فدرها 60% من المبيعات ؟  
 (3) إذا ما تقرر زيادة التكاليف 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 :

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

فإذا علمت أن :

- 1- سعر البيع المقدر للوحدة منتج س 2 د.ل ، ومنتج ص 3 د.ل.  
 2- يقدر الخصم التجاري والنقدi كالتالي : 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

الاجابة 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
مصاروفات إدارية	1.200	1.300	2.100
قرض	—	—	7.000
ضرائب الدخل	—	4.000	—
توسيعات	9.000	9.000	9.000
توزيعات	—	—	5.000
	30.500	37.450	42.000

**الميزانية النقدية التقديرية للربع الأول 2000**

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

إجابة السؤال الثاني :

ب- البديل الأول (الشراء)

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

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

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

$$\text{التدفق بعد الضرائب} = 5.200 - 25.000 = 19.800 \text{ دينار}$$

$$\text{القيمة الحالية للتدفقات النقدية} = 86,011.200 = 4.344 \times 19.800$$

$$\text{القيمة الحالية للخردة النقدية} = \frac{1.220}{87,231.200} = 0.305 \times 4.000$$

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

البديل الثاني (الاستئجار)

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

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

$$\text{صافي التدفق} = 1200 - 3000 = 1800 \text{ دينار}$$

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

• الإيجار هو البديل الأفضل لأنّه يحقق قيمة موجبة للتدفقات النقدية

إجابة السؤال الثالث :

- بـ

$$(1) \text{ نقطة التعادل بالوحدات} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{هامش المساهمة}} = \frac{48.000}{6} = 8.000 \text{ وحدة}$$

$$\text{نقطة التعادل بالدينارات} = (8.000 \times 4) + 48.000 = 32.000 + 48.000 = 80.000$$

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

$$\text{حجم المبيعات} = 80.000$$

$$\text{الأرباح المستهدفة} = \frac{60}{100} \times 80.000 = 48.000 \text{ دينار}$$

$$\text{حجم المبيعات المطلوب} = \text{التكاليف الثابتة} + \text{التكاليف المتغيرة} + \text{الأرباح المستهدفة}$$

$$48.000 + (4 \text{ س} + 48.000) = 10 \text{ س} = 48.000 + 48.000 = 96.000$$

$$96.000 = 6 \text{ س}$$

$$\text{س} = \frac{96.000}{6} = 16.000 \text{ وحدة}$$

$$\text{حجم الإنتاج المستهدف} = 16.000 \text{ وحدة}$$

$$\text{حجم المبيعات بالدينارات} = 10 \times 16.000 = 160.000 \text{ دينار.}$$

التكاليف الثابتة

(3) نقطة التعادل الجديدة = هامش المساهمة

$$8.000 = \frac{40.000}{5} =$$

إجابة السؤال الرابع :

- ب- سعر بيع س = 2 دينار      الخصم التجاري والنفدي للمنتج (س) = %10  
 سعر بيع ص = 3 دينار      الخصم التجاري والنفدي للمنتج (ص) = % 8

### الميزانية التقديرية للمبيعات عن سنة 2000

#### طرابلس

السلعة و المدة	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 و المدة	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>

**بنغازى**

السلعة والمدة	الكمية	القمية بواقع (2) دينار	الخصم التجارى %10	الصافي
السلعة (س)	العدد	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي
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>

**بنغازى**

السلعة والمدة	الكمية	القمية بواقع (3) دينار	الخصم التجارى 8%	الصافي
السلعة (ص)	العدد	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي
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

الجماهيرية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى  
اللجنة الشعبية العامة للتعليم والبحث العلمي  
جامعة المفتوحة

مذكرة في مادة:

# محاسبة المصارف وشركات التأمين

إعداد

أ. خيري طلحة

2009 مسيحي

ف... المرابط

## فهرس المحتويات

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

99 .....	<b>المحاضرة التاسعة</b>
99 .....	<b>المعالجة المحاسبية لعمليات قسم التأمين على الحياة</b>
113.....	<b>المحاضرة العاشرة</b>
113.....	<b>المعالجة المحاسبية لعمليات قسم التأمينات العامة</b>
131.....	<b>المحاضرة الحادية عشرة</b>
131.....	<b>تطبيقات عملية عن الحسابات الختامية والقوائم المالية في المصادر التجارية</b>

نَعْمَ بِحُسْنِ الْلَّهِ

## 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 التدرب على الإجابة عن أسئلة امتحانات سابقة ويقارن إجابته بالإجابات والحلول لهذه الامتحانات، إلى جانب ذلك ينبغي على الدارس أن يستفيد في دراسة المقررات من الوسائل 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**

## الحاضرة الأولى

### عمليات قسم الخزينة

المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية:-

**أولاً: الخزينة العامة.**

**أ- إيداع رأس مال المصرف في الخزينة.**

xx من ح-/ الخزينة.

xx إلى ح-/ رأس المال.

**ب- صرف النقدية إلى الخزائن الفرعية بداية وخلال اليوم.**

xx من ح-/ خزينة الصادر رقم....

xx إلى ح-/ الخزينة.

**ج- استلام النقدية من الخزائن الفرعية آخر اليوم.**

xx من ح-/ الخزينة.

إلى مذكورين

xx ح-/خزينة الصادر رقم ....

xx ح-/ خزينة الصادر رقم ....

**د- استلام النقدية من الفروع.**

xx من ح-/ الخزينة.

xx إلى ح-/الفروع.

**هـ- إرسال النقدية إلى الفروع.**

xx من ح-/ الفروع.

xx إلى ح-/ 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 ××

حسابات ×

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 بضمانت (منح قروض للعملاء). ×%

إلى حـ/ خزينة الصادر. ×%

### ثالثاً: خزينة الوارد.

أ- استلام إيداعات العملاء.

xx من ح-/ خزينة الوارد.

إلى مذكورين

xx ح-/ الحسابات الجارية (دائنة / مدينة).

xx ح-/ ودائع توفير.

xx ح-/ غطاء خطابات الضمان.

### التطبيق (1):-

- 1 تأسس أحد المصارف التجارية في 1/1/2008م، 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 مناسفة، وفيما يلي العمليات التي قام بها هذا المصرف في ذلك اليوم:-
- 2 تم سحب ثلاثة ملايين دينار من مصرف الأمة و مليوني 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 كليون 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 برصك مسحوب على مصرف الوحدة.
- 7 شراء حواسيب بمبلغ 220,000 د.ل برصك مسحوب على مصرف الصحاري.
- 8 دفع ثمن سيارات بمبلغ 70,000 برصك مسحوب على مصرف الأمة.
- 9 بلغت مقوضات 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 كالتالي: 90,000 د.ل خصم أوراق تجارية، 70,000 د.ل شراء أوراق مالية، 50,000 د.ل قروض بضمانت.

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 الدفترى في 1/1/2008.

#### **الحل:-**

أولاً: القيود اليومية

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

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

10	من مذكورين حـ/ أوراق تجارية مخصومة حـ/ استثمارات أ. مالية حـ/ قروض بضمانتـ إلى حـ/ خزينة الصادر <u>مدفوعات خزينة الصادر</u>	210,000	90,000 70,000 50,000
----	--	---------	----------------------------

#### كشف حركة النقدية الصادرة

المدفوعات	المقبوضات		
مصاريف الإيجار	25,000	إلى حـ/ الخزينة العامة	450,000
بواليص التأمين	5,000		
القرطاسية	3,000		
أوراق مالية	70,000		
أوراق تجارية مخصومة	90,000		
قروض بضمانتـ	50,000		
من حـ/ الخزينة العامة	207,000		
	<b>450,000</b>		<b>450,000</b>

#### كشف حركة النقدية الواردة

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

### كشف حركة الخزينة العامة

المدفوعات		المقبوضات
المدفوع إلى خزينة الصادر	450,000	مسحوب من مصرف الأمة
الرصيد في 2008/1/1م	5,747,000	مسحوب من مصرف الصهاريج
	6,197,000	مسحوب من المصرف المركزي
		إيداعات خزينة الوارد
		إيداعات خزينة الصادر
		6,197,000

#### تطبيق:-

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

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 كالتالي:

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 الالزمة في اليومية المركزية.

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

**أولاً:- القيد اليومية.**

من ح-/ خزينة الصادر	320,000
إلى ح-/ الخزينة العامة	320,000
تمويل خزينة الصادر لتلبية طلبات العملاء	

---

من ح-/ خزينة الوارد	435,000
إلى مذكورين	
ح-/ حسابات الجارية الدائنة	75,000
ح-/ حسابات التوفير	15,000
ح-/ حسابات الجارية الدائنة	50,000
ح-/ ودائع لأجل	80,000
ح-/ فرع سبها	95,000
ح-/ حوالات خارجية صادرة	120,000
إثبات مقبوضات خزينة الوارد	

---

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

---

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

---

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

---

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

---

المدفوعات	كشف حركة الخزينة العامة		المقبولات
مدفوعات لخزينة الصادر	320,000	رصيد 2003/1/1	600,000
مدفوعات للمصرف المركزي	150,000	مقبولات خزينة الوارد	435,000
	658,000	إيداع رصيد خزينة الصادر	93,000
		1,128,000	

المدفوعات	كشف حركة خزينة الصادر		المقبولات
مدفوعات لودائع لأجل	30,000	مقبولات من الخزينة العامة	320,000
مدفوعات لحسابات التوفير	22,000		
مدفوعات للحسابات الجارية الدائنة	60,000		
تحويلات لفرع الخمس	25,000		
شراء أصول ثابتة (حسابات)	10,000		
اقتناء أوراق مالية	80,000		
تحويل إلى الخزينة العامة	93,000		
	320,000		320,000

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

## الحاضرہ الثانية

### عمليات قسم الحسابات الجارية

تتضمن عمليات قسم الحسابات الجارية ما يلي:-

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

**المعالجة المحاسبية:-**

أ- الإيداع النقدي.

يجري في إجمالي بقسم الحسابات العامة في اليومية المركزية، كالتالي:-

× من حـ / الخزينة الواردة

× إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء.

إجمالي المبالغ التي أودعها العملاء في حساباتهم الجارية

**ب- الإيداع بصفة المسحوبة على نفس المصرف (أو فرع من فروعه).**

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

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

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

إيداعات بصفة المسحوبة على نفس المصرف

× من حـ / الفرع

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

إيداعات بصفة المسحوبة على فرع من فروع المصرف

**جـ - عمليات السحب بصفوك.**

يتم إثبات عملية السحب بصفوك بالقيد التالي:-

من مذكورين

xx حـ/ الحسابات الجارية الدائنة.

xx حـ/ الحسابات الجارية المدينة.

xx إلى حـ/ الخزينة

**المبالغ التي سحبها العملاء بموجب الصكوك**

---

**دـ - عمليات التحويل الأموال بين عملاء المصرف.**

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

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

xx 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 كالتالي:

- في دفاتر الفرع المحول (فرع الميدان)

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

xx إلى حـ/ فرع مصراته.

**إثبات المبالغ المحولة لحساب العملاء بفرع مصراته**

---

- في دفاتر الفرع المحول إليه (فرع مصراته)

xx من حـ/ فرع الميدان.

xx 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 تحويل الفوائد المقررة على الحسابات الجارية للعملاء المدينة

---

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

×× من حـ/ الفوائد الدائنة  
×× إلى حـ/ الأرباح والخسائر  
قفل الفوائد الدائنة في حـ/ أ. خ

---

**وـ - تحويل المصاريف المصرفية على عملاء المصرف.**

تنقاضى المصارف مصاريفاً مقابل الخدمات التي تقدمها لعملائها، ويتم إثبات هذه المصاريف كما يلى :-

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

×× من حـ/ الخزينة  
×× إلى حـ/ مصاريفاً مقابل خدمات.  
تحصيل قيمة مصاريفاً مصرفية نقداً

---

2- في حالة خصم هذه المصاريف من الحسابات الجارية للعملاء، يكون القيد كما يلى:-

×× من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (مدينة / دائنة)  
×× إلى حـ/ مصاريفاً مقابل خدمات.

إثبات قيمة ما تم خصمها من حسابات الجارية للعملاء من مصاريفاً مقابل خدمات

---

3- إغفال حساب مصروفات مقابل خدمات في حساب النتيجة باعتباره إيراد للمصرف في نهاية

العام بالقيد التالي:-

xx من ح-/ مصروفات مقابل خدمات.

xx إلى ح-/ الأرباح والخسائر.

إغفال حساب مصروفات مقابل خدمات في ح-/ 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، بيانها كما يلي:

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

ب- إيداعات بسكوك بيانها 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 بسكوك وأوامر دفع 12,500 د.ل، منها 5,000 د.ل سحبها أصحاب الحسابات الجارية المدينة، وقد أودعها المستفيدين في حساباتهم الجارية الدائنة، ما عدا مما قيمته 7,000 د.ل ثم صرفها نقداً.

### 3- عمليات التحويل.

بلغت قيمة أوامر التحويل التي أصدرها عملاء الحسابات الجارية الدائنة إلى المصرف 8 د.ل بيانها 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- استحقت للمصرف فوائد على أرصدة الحسابات الجارية المدينة قيمتها 500 د.ل سدادها 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:-

الفيد اليومية في دفاتر المصرف:-

من مذكورين

ح/ الخزينة	120,000
------------	---------

ح/ حسابات الجارية الدائنة	60,000
---------------------------	--------

ح/ الفروع	40,000
-----------	--------

إلى مذكورين

ح/ الحسابات الجارية المدينة	15,000
-----------------------------	--------

ح/ الحسابات الجارية الدائنة	205,000
-----------------------------	---------

إجمالي المبالغ المودعة بقسم الجارية خلال شهر التمور 2008 مسيحي

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	900
إلى ح/ العمولة المصرفية	900
<hr/>	
إثبات عمولة تحصيل للصكوك المسحوبة على الفروع الأخرى	

من مذكورين	
ح/ الحسابات الجارية الدائنة	25,000
ح/ الحسابات الجارية المدينة	40,000
إلى ح/ الخزينة	65,000
<hr/>	
إثبات النقدية التي سحبها العملاء	

من مذكورين	
ح/ الحسابات الجارية المدينة	5,000
ح/ الحسابات الجارية الدائنة	7,500
إلى مذكورين	
ح/ الخزينة	7,000
ح/ الحسابات الجارية الدائنة	5,500
<hr/>	
إثبات المسحوبات بصكوك وأوامر الدفع	

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

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

من مذكورين	
حـ/ الحسابات الجارية الدائنة	300
حـ/ الحسابات الجارية المدينة	100
إلى حـ/ المصاريف المصرفية	400
<b>إثبات المصاريف مقابل خدمات قدمت للعملاء</b>	

<b>حـ/ الحسابات الجارية الدائنة</b>			
10/1 رصيد	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/ المصاريف المصرفية	300
		10/1 رصيد	313,800
	<hr/> 415,500		<hr/> 415,500

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

## 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 دل. كما يلي:-
  - ج- 52,460 دل. إيداعات نقدية من أصحاب الحسابات الجارية الدائنة.
  - د- 52,000 دل. إيداعات بسكوك مسحوبة على الحسابات الجارية الدائنة على نفس المصرف منها 18,000 دل. أودعها أصحاب الحسابات الجارية الدائنة.
  - ه- 30,380 دل. إيداعات بسكوك مسحوبة على مصرف الأمة قدمها للتحصيل أصحاب الحسابات الجارية المدينة.
  - 2- استحق للمصرف عمولة تحصيل بالنسبة للسكوك المسحوبة على مصرف الأمة بقيمة 700 دل. سدادها العملاء نقداً.
  - 3- بلغت مسحوبات العملاء النقدية 70,000 دل. يخص منها أصحاب الحسابات الجارية الدائنة 20,000 دل.
  - 4- بلغت الصكوك وأوامر دفع 15,000 دل. منها 5,000 دل. سحبها أصحاب الحسابات الجارية المدينة، وقد أودعها المستفيدون حساباتهم الجارية الدائنة ما عدا ما قيمته 6,000 دل. صرف نقداً.
  - 5- بلغت أوامر التحويل التي أصدرها عملاء الحسابات الجارية الدائنة إلى المصرف كما يلي: 2,400 دل. تخص عملاء لهم حسابات جارية دائنة في نفس المصرف، 1,600 دل. تخص عملاء لهم حسابات جارية في أحد فروع المصرف.
  - 6- استحقت للمصرف فوائد على أرصدة الحسابات المدينة بلغت 600 دل. واستحق المصرف مصروفات متعددة مقابل خدمات قدمت للعملاء بقيمة 500 دل. منها 200 دل. 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 1/7/2008 (40,000 دل.).

- 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
<hr/>	

من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة	52,000
إلى مذكورين	
ـ/ الحسابات الجارية الدائنة	18,000
<hr/>	
ـ/ الحسابات الجارية المدينة	34,000
<hr/>	
إثبات الإيداعات بسكوك خلال الشهر	

من حـ/ مصرف الأمة	30,380
إلى حـ/ الحسابات الجارية المدينة	30,380
<hr/>	
إثبات الإيداعات بسكوك مسحوبة على مصرف الأمة	

من حـ/ الخزينة	700
إلى حـ/ عمولة تحصيل	700
<hr/>	
إثبات عمولة تحصيل صكوك المسحوبة على مصرف الأمة	

من مذكورين	
ـ/ الحسابات الجارية المدينة	50,000
ـ/ الحسابات الجارية الدائنة	20,000
إلى ـ/ الخزينة	70,000

إثبات مسحوبات العملاء من حساباتهم الجارية نقداً

---

من مذكورين	
ـ/ الحسابات الجارية الدائنة	10,000
ـ/ الحسابات الجارية المدينة	5,000
إلى مذكورين	
ـ/ الحسابات الجارية الدائنة	9,000
ـ/ الخزينة	6,000

إثبات الصكوك وأوامر الدفع المسحوبة على عملاء الحسابات الجارية المدينة والدائنة.

---

من ـ/ الحسابات الجارية الدائنة	4,000
إلى مذكورين	
ـ/ الحسابات الجارية الدائنة	2,400
ـ/ الفروع	1,600

إثبات أوامر التحويل التي أصدرها عملاء المصرف.

---

من ـ/ الحسابات الجارية المدينة	600
إلى ـ/ الفوائد الدائنة	600

إثبات الفوائد على أرصدة الحسابات الجارية المدينة

---

من مذكورين	
ـ ح/ الحسابات الجارية المدينة	200
ـ ح/ الحسابات الجارية الدائنة	300
إلى ح/ مصروفات مقابل خدمات	500
إثبات مصروفات مقابل خدمات قدمت للعملاء.	

ب- إثبات التحويلات في دفاتر الفرع المحول إليه.

إثبات أوامر التحويل الواردة من فرع طرابلس	1,600
إلى ح/- الحسابات الجارية الدائنة	1,600
من ح/- فرع طرابلس	1,600

حـ/ الحسابات الجارية الدائنة			
2008/7/1	رصيد	22,000	إلى مذكورين
من حـ/ الخزينة		52,460	إلى حـ/ الخزينة
من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة		18,000	إلى مذكورين
من مذكورين		9,000	إلى مذكورين
من حـ/ الحسابات الجارية المدينة		2,400	إلى حـ/ مصروفات متعددة
			300
		2008/7/31	17,560
		103,860	103,860

## الحاضرہ الثالثة

### عمليات قسم المقاصلة

#### **المعالجة المحاسبية:-**

يتم إجراء القيود المحاسبية في دفاتر الأطراف الثلاثة المشتركة في عملية المقاصلة، وهم:

أ- المصادر الأعضاء التي اشتركت في عملية المقاصلة.

ب-المصرف المركزي.

ج-غرفة المقاصلة.

1- إثبات العمليات في دفاتر المصادر.

أ- الصكوك المقدمة من المصرف والمسحوبة على المصادر الأخرى.

xx من ح-/المصرف المركزي

xx إلى ح-/الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة)

---

ب- الصكوك المقدمة من المصادر الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف.

xx من ح-/الحسابات الجارية للعملاء (دائنة / مدينة)

xx إلى ح-/المصرف المركزي.

---

2- إثبات العمليات في دفاتر غرفة المقاصلة.

أ- يطلب من المصادر المدينة بإجراء التحويلات المصرافية بالمبالغ المدينين بها خصماً من رصيدهم لدى المصرف المركزي بالقيد الآتي:

٢٠ من حـ/ المصرف المركزي  
إلى مذكورين  
حـ/ مصرف الأمة. ××  
حـ/ مصرف التجارة والتنمية. ××  
حـ/ مصرف الوحدة. ××

**بـ**- أما بالنسبة للمصارف الدائنة فيتم تعديل رصيد حسابها لدى المصرف المركزي بالقيمة الآتى:-

من مذكورين	
حـ/ مصرف الصحاري	xx
حـ/ المصرف التجاري.	xx
إلى حـ/ المصرف المركزي.	xx

- إثبات العمليات في دفاتر المصرف المركزي.
- إثبات المبالغ المستحقة للمصارف.

xx	من حـ/ غرفة المقاصلة
xx	إلى مذكورين
xx	ـ/ مصرف الجماهيرية.
xx	ـ/ مصرف الوحدة.
xx	ـ/ مصرف الأمة.
xx	ـ/ المصرف التجاري.

**بـ- إثبات المبالغ المستحقة على المصادر.**

- من مذكورين
- ـ حـ/ مصرف الجماهيرية.      ××
  - ـ حـ/ مصرف الوحدة.      ××
  - ـ حـ/ مصرف الأمة.      ××
  - ـ حـ/ المصرف التجاري.      ××
  - ـ إلى حـ/ غرفة المقاصلة.      ××
- 

**التطبيق الأول:-**

الآتي كشفاً بإجمالي الصكوك المستحقة لكل مصرف والصكوك المسحوبة عليه، الذي أعده مراقب غرفة المقاصلة من واقع حافظة الإضافة والخصم التي أعدها مندوبو المصادر.

مصرف ليبيا المركزي		غرفة المقاصلة		تاريخ الجلسة
الساعة/.....	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 المصادر.
- 2      إثبات العمليات في دفاتر غرفة المقاصلة.
- 3      إثبات العمليات في دفاتر المصرف المركزي.

**الحل:-**

**أولاً:-** إثبات العمليات في دفاتر المصارف التي اشتركت في عملية المقاصة.

د- دفاتر مصرف الصهارى.

من حـ/ المصرف المركزي	8,600
إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء	8,600
<b>إثبات الصكوك المقدمة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى</b>	
_____	
من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء	13,400
إلى حـ/ المصرف المركزي	13,400
<b>إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف</b>	
_____	
<b>هـ- دفاتر مصرف الأمة.</b>	
_____	
من حـ/ المصرف المركزي	16,600
إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء	16,600
<b>إثبات الصكوك المرسلة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى</b>	
_____	
من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء	4,600
إلى حـ/ المصرف المركزي	4,600
<b>إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف</b>	
_____	
<b>وـ- دفاتر مصرف الجمهورية.</b>	
_____	
من حـ/ المصرف المركزي	5,000
إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء	5,000
<b>إثبات الصكوك المرسلة لغرفة المقاصة والمسحوبة على المصارف الأخرى</b>	
_____	

من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء 7,600  
 إلى حـ/ المصرف المركزي 7,600  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

---

زـ- دفاتر مصرف التجارة والتنمية.

من حـ/ المصرف المركزي 14,000  
 إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء 14,000  
 إثبات الصكوك المرسلة لغرفة المقاصلة والمسحوبة على المصارف الأخرى

---

من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء 18,600  
 إلى حـ/ المصرف المركزي 18,600  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

---

**ثانياً:**ـ إثبات العمليات في دفاتر غرفة المقاصلة.  
 يتم تحديد نتيجة المقاصلة من واقع الكشف الإجمالي الذي يعده مراقب غرفة المقاصلة، وذلك  
 على النحو التالي:-

المبالغ الدائنة	اسم المصرف	غرفة المقاصلة	المبالغ المدينة
—	الصهاريج	4800	
12000	الأمة	—	
—	الجمهورية	2600	
—	التجارة والتنمية	4600	
12000		12000	

بعد تحديد نتيجة المقاصلة، يطلب مندوب غرفة المقاصلة من المصارف المدينة بإجراء التحويلات المصرفية بالمبالغ المدينية بها خصماً من رصيدهم لدى المصرف المركزي، ويجرى القيد الآتي في غرفة المقاصلة.

إلى مذكورين	12,000	من حـ/ المصرف المركزي.
ـ/ مصرف الصحاري.	4800	ـ/ مصرف الجمهورية.
ـ/ مصرف التجارة والتنمية.	4600	

- أما بالنسبة للمصارف الدائنة فيتم تعليمة رصيد حسابها لدى المصرف المركزي بالقيد الآتي:-

من حـ/ مصرف الأمة 12000  
إلى حـ/ المصرف المركزي 12000

### **ثالثاً: دفاتر المصرف المركزي**

إثبات المبالغ المستحقة للمصارف	44,200
ـ ح/ مصرف الصحاري.	8,600
ـ ح/ مصرف الأمة.	16,600
ـ ح/ مصرف الجماهيرية	5,000
ـ ح/ مصرف التجارة والتنمية.	14,000
إلى المذكورين	
من ح/ غرفة المقااصة	

من المذكورين	
ـ حـ/ مصرف الصحاري.	13,400
ـ حـ/ مصرف الأمة.	4,600
ـ حـ/ مصرف الجمهورية.	4,600
ـ حـ/ مصرف التجارة والتنمية.	7,600
إلى حـ/ غرفة المقاصلة.	44,200
إثبات المبالغ المستحقة على المصادر	

### التطبيق الثاني:-

- اجتمع مندوبو بعض المصادر التجارية في غرفة المقاصلة لدى المصرف المركزي، وقدم كل منهم ما لديه من صكوك مسحوبة على المصادر الأخرى، فيما يلي بياناتها:-
- 1 قدم مندوب مصرف الجمهورية صكوك مسحوبة على المصادر الآتية:
    - ـ حـ- مصرف الوحدة بمبلغ 30,000 د.ل، عدد الصكوك 6.
    - ـ طـ- مصرف الأمة بمبلغ 4,000 د.ل، عدد الصكوك 2.
    - ـ يـ- مصرف الصحاري بمبلغ 5,000 د.ل، عدد الصكوك 3.
  - 2 قدم مندوب مصرف الوحدة صكوك مسحوبة على المصادر الآتية:
    - ـ كـ- مصرف الجمهورية بمبلغ 20,000 د.ل، عدد الصكوك 5.
    - ـ لـ- مصرف الأمة بمبلغ 2,000 د.ل، عدد الصكوك 3.
    - ـ مـ- مصرف الصحاري بمبلغ 7,000 د.ل، عدد الصكوك 4.
  - 3 قدم مندوب مصرف الأمة صكوك مسحوبة على المصادر الآتية:
    - ـ نـ- مصرف الجمهورية بمبلغ 20,000 د.ل، عدد الصكوك 8.
    - ـ سـ- مصرف الوحدة بمبلغ 5,000 د.ل، عدد الصكوك 3.
    - ـ عـ- مصرف الصحاري بمبلغ 4,000 د.ل، عدد الصكوك 4.
  - 4 قدم مندوب مصرف الصحاري صكوك مسحوبة على المصادر الآتية:
    - ـ فـ- مصرف الجمهورية بمبلغ 5,000 د.ل، عدد الصكوك 2.
    - ـ صـ- مصرف الوحدة بمبلغ 7,000 د.ل، عدد الصكوك 3.
    - ـ قـ- 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 الأربع المجمعة في ذلك اليوم.
  - ب-غرفة المقاصلة.
  - ج-المصرف المركزي.

الحل:-

#### كشف إجمالي بالصكوك المستحقة والممسحوبة لكل مصرف

مصرف ليبيا المركزي				
غرفة المقاصلة				
تاريخ الجلسة/ ..... الساعة/ .....				
الخصم	اسم المصرف	الإضافة		
المبلغ	عدد الصكوك	المبلغ	عدد الصكوك	
45,000	15	الجمهورية	39,000	11
42,000	12	الوحدة	29,000	12
16,000	9	الأمة	29,000	15
16,000	11	الصهارى	22,000	9
119,000	47		119,000	47

- القيود اليومية في المصارف التجارية.

د- دفاتر مصرف الجمهورية

من ح/ المصرف المركزي 39,000

إلى ح/ الحسابات الجارية للعملاء 39,000

إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

45,000 من ح/ الحسابات الجارية للعملاء  
 45,000 إلى ح/ المصرف المركزي  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى و المسحوبة على عملاء المصرف

---

هـ- دفاتر مصرف الوحدة.  
 29,000 من ح/ المصرف المركزي  
 29,000 إلى ح/ الحسابات الجارية للعملاء  
 إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

---

42,000 من ح/ الحسابات الجارية للعملاء  
 42,000 إلى ح/ المصرف المركزي  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى و المسحوبة على عملاء المصرف

---

جـ- دفاتر مصرف الأمة.  
 29,000 من ح/ المصرف المركزي  
 29,000 إلى ح/ الحسابات الجارية للعملاء  
 إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

---

16,000 من ح/ الحسابات الجارية للعملاء  
 16,000 إلى ح/ المصرف المركزي  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى و المسحوبة على عملاء المصرف

---

دـ- دفاتر مصرف الصحاري.  
 22,000 من ح/ المصرف المركزي  
 22,000 إلى ح/ الحسابات الجارية للعملاء  
 إثبات الصكوك المودعة من العملاء المسحوبة على المصارف الأخرى

---

16,000 من ح/ الحسابات الجارية للعملاء  
 16,000 إلى ح/ المصرف المركزي  
 إثبات الصكوك المقدمة من المصارف الأخرى والمسحوبة على عملاء المصرف

---

3- القيود اليومية في غرفة المقاصلة.  
 من واقع الكشف الإجمالي الذي ينظمه مراقب غرفة المقاصلة يتم إعداد كشف يوضح  
 نتيجة المقاصلة للمصارف المدينة والمصارف الدائنة كما يلي:-

غرفة المقاصلة		
المصارف الدائنة	اسم المصرف	المصارف المدينة
—	الجمهورية	6,000
—	الوحدة	13,000
13,000	الأمة	—
6,000	الصهاريج	—
<u>19,000</u>		<u>19,000</u>

19,000 من ح/ المصرف المركزي  
 إلى مذكورين  
 ح/ مصرف الجمهورية. 6,000  
 ح/ مصرف الوحدة. 13,000  
 إثبات التحويلات المصرفية خصم من أرصدتهم لدى المصرف المركزي

---

من مذكورين  
 ح/ مصرف الأمة. 13,000  
 ح/ مصرف الصهاريج. 6,000  
 إلى ح/ المصرف المركزي. 19,000  
 إثبات تعلية أرصدة المصارف الدائنة في حساباتها لدى المصرف المركزي

---

## دفاتر المصرف центральный:-

إثبات المبالغ المستحقة للمصارف	119,000
ـ ح/ مصرف الجمهورية.	39,000
ـ ح/ مصرف الوحدة.	29,000
ـ ح/ مصرف الأمة	29,000
ـ ح/ مصرف الصحاري.	22,000

إثبات المبالغ المستحقة على المصادر	إلى ح/ غرفة المفاسحة.	119,000
ـ ح/ مصرف الصهارى.		16,000
ـ ح/ مصرف الأمة.		16,000
ـ ح/ مصرف الوحدة.		42,000
ـ ح/ مصرف الجمهورية.		45,000
ـ من المذكورين		

## الحاضرة الرابعة

### عمليات قسم الودائع وحسابات التوفير

**المعالجة المحاسبية للودائع لأجل وحسابات التوفير:-**

1- عند استلام الوديعة أو مبلغ التوفير.

---

xx	من ح-/ الخزينة			
xx	إلى ح-/ الودائع لأجل.			
	أو ح-/ حسابات التوفير.			

---

2- عند استحقاق الفوائد.

أ- إضافة قيمة الفائدة إلى ح-/ الوديعة أو حساب التوفير.

---

xx	من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل (أو ح-/ حسابات التوفير)			
xx	إلى ح-/ الودائع لأجل (أو ح-/ حسابات التوفير).			

---

ب- إضافة قيمة الفائدة إلى ح-/ جاري العميل.

---

xx	من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل (أو ح-/ حسابات التوفير)			
xx	إلى ح-/ الحسابات الجارية للعملاء.			

---

3- عند سحب الوديعة بنهاية الأجل المحدد.

---

xx	من ح-/ الودائع لأجل.			
xx	إلى ح-/ الخزينة.			

---

**4- في نهاية السنة المالية.**

تفقد الفوائد المدينة في حـ/أ. خـ.

xx من حـ/أ. خـ

xx 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 بالقيد التالي:-

xx من حـ/الفوائد المدينة - ودائع لأجل

xx إلى حـ/احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

---

ب- وفي نهاية السنة المالية يقفل حـ/الفوائد المدينة في حـ/أ. خـ

xx من حـ/أ. خـ

xx إلى حـ/الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

---

ج- عند حلول أجل الوديعة تعلى بنصيتها من الفوائد من حـ/احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.

xx من حـ/احتياطي الفوائد المدينة - ودائع لأجل

xx إلى حـ/الودائع لأجل.

---

د- عند صرف الوديعة للعميل يجري القيد التالي:-

xx من حـ/الودائع لأجل

xx 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 سوهاج عام 2008م.

(1) 5-1 بلغت جملة الودائع لأجل التي أودعها العملاء في حساباتها 432,000 د.ل، على أن تُرد 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 5-1 مع فوائدها كما يلي:  
أ- تعلية 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- إثبات 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:-

	من ح-/ الخزينة	432,000
5/1	إلى ح-/ الودائع لأجل.	432,000
	إثبات جملة الودائع لأجل التي أودعها العملاء	

---

	من ح-/ الخزينة	90
5/1	إلى ح-/ العمولة المصرفية.	90
	إثبات العمولة المصرفية المحصلة	

---

$$\text{الفائدة المدينة الشهرية عن الودائع لأجل} = \frac{1}{12} \times \frac{3}{100} \times 432,000 = 1,800 \text{ د.ل}$$

	من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل	1,800
5/31	إلى ح-/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.	1,800
	إثبات الفوائد المدينة المستحقة عن الودائع لأجل لشهر الماء	

---

	من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل	1,800
6/30	إلى ح-/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.	1,800
	إثبات الفوائد المدينة المستحقة عن الودائع لأجل عن شهر الصيف	

---

	من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل	1,800
7/31	إلى ح-/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.	1,800
	إثبات الفوائد المدينة المستحقة عن الودائع لأجل عن شهر ناصر	

---

عند حلول ميعاد رد الوديعة في 1/ 8/ 2008  
 الفوائد المستحقة للأصحاب الودائع لأجل =  $3 \times 1,800 = 5,400$  د.ل.  
 من ح-/ احتياطي الفوائد المدينة - ودائع لأجل 5,400  
 8 / 1 إلى ح-/ الودائع لأجل. 5,400  
 تعليمة ح-/ الودائع لأجل بنصيتها من الفوائد المستحقة

---

8/1	من ح-/ الودائع لأجل	437,400
	إلى المذكورين	
	ح-/ الحسابات الجارية للعملاء	250,000
	ح-/ الفروع.	100,000
	ح-/ الخزينة	87,400
	رد الودائع مع نصيتها من الفوائد	

---

11/1	من ح-/ الحسابات الجارية الدائنة	864,150
	إلى مذكورين	
	ح-/ الودائع لأجل.	864,000
	ح-/ العمولة المصرفية.	150

إثبات تحويل مبالغ من حسابات الجارية إلى حساب الودائع لأجل

---

11/30	الفائدة الشهرية عن حساب الودائع لأجل = $\frac{1}{12} \times \%4 \times 864,000 = 2,880$ د.ل.	2,880
	من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل	
	إلى ح-/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.	2,880
	إثبات الفوائد المدينة المستحقة للأصحاب الودائع لأجل عن شهر الحمر	

---

2,880 من حـ/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل  
 12/31 إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل. 2,880  
 إثبات الفوائد المدينة المستحقة لأصحاب الودائع لأجل عن شهر الكانون

<b>حـ/ الودائع لأجل</b>			
5/1 من حـ/ الخزينة	432,000	إلى مذكورين	437,400
من حـ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 8/1	5,400	رصيد 12/31	864.000
من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة	864.000		
	<b>1,301,400</b>		<b>1,301,400</b>

<b>حـ/ الاحتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل</b>			
من حـ/ الفوائد المدينة	1,800	إلى حـ/ الودائع لأجل	5,400
من حـ/ الفوائد المدينة	1,800	رصيد في 12/31	5,760
من حـ/ الفوائد المدينة	1,800		
من حـ/ الفوائد المدينة	2,880		
من حـ/ الفوائد المدينة	2,880		
	<b>11,160</b>		<b>11,160</b>

<b>حـ/ الفوائد المدينة ودائع لأجل</b>			
من حـ/ أ. خ	11,160	إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 5/31	1,800
		إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 6/30	1,800
		إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 7/31	1,800
		إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 11/30	2,880
		إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة ودائع لأجل 12/31	2,880
	<b>11,160</b>		<b>11,160</b>

من حـ/أـ خـ	11,160
إلى حـ/الفوائد المدينةـ / ودائع لأجلـ	11,160
قفل حـ/الفوائد المدينةـ في حـ/أـ خـ	

---

### 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 دائناته 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 لأجلـ

- ب- حـ/الفوائد المدينةـ - ودائع لأجلـ

- ج- حـ/احتياطي الفوائد المدينةـ - ودائع لأجلـ

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

		من ح-/ الخزينة	50,100
		إلى مذكورين	
7/1		ح-/ الودائع لأجل.	50,000
		ح-/ العمولة المصرفية.	100

---

فتح ح-/ وديعة لأحد عملاء المصرف سدلت نقداً

		من ح-/ الحسابات الجارية الدائنة	90,120
		إلى مذكورين	
9/1		ح-/ الودائع لأجل.	90,000
		ح-/ العمولة المصرفية.	120

---

فتح ح-/ وديعة لأحد عملاء المصرف خصمت من حسابه الجاري

		الفائدة المدينة للوديعة 1/7 = $\frac{3}{12} \times \frac{3}{100} \times 50,000 = 625$ د.ل	
10/1		من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل	625
		إلى ح-/ الودائع لأجل.	625
		إضافة الفوائد المستحقة لحساب الودائع لأجل	

---

		من ح-/ الودائع لأجل.	50,625
		إلى مذكورين	
10/1		ح-/ الحسابات الجارية الدائنة.	15,000
		ح-/ الفروع.	10,000
		ح-/ مصرف الأمة.	10,000
		ح-/ الخزينة.	15,625

---

إثبات رد الوديعة مع فوائدها المستحقة

		الفائدة المدينة الشهرية للوديعة 1 / 9 = 375 د.ل
9/30	من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل	375
	إلى ح-/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.	375
	إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 1/9) عن شهر الفاتح	
10/31	من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل	375
	إلى ح-/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.	375
	إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 1/9) عن شهر التمور	
11/30	من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل	375
	إلى ح-/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.	375
	إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 1/9) عن شهر الحمر	
12/31	من ح-/ الفوائد المدينة - ودائع لأجل	375
	إلى ح-/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل.	375
	إثبات الفوائد المستحقة (للوديعة 1/9) عن شهر الكانون	
12/31	من ح-/ أ. خ	2,125
	إلى ح-/ الفوائد المدينة / ودائع لأجل	2,125
	ترحيل الفوائد المدينة - ودائع لأجل إلى ح-/ أ. خ	

**حـ/ الودائع لأجل**

من حـ/ الخزينة 7/1 من الحسابات الجارية 9/1 من حـ/ الفوائد المدينة- ودائع لأجل	50,000 90,000 625 <hr style="margin: 10px 0;"/> <b>140,625</b>	إلى مذكورين رصيد 2008/12/31	50,625 90,000 <hr style="margin: 10px 0;"/> <b>140,625</b>
---	---	--------------------------------	--

**حـ/ الفوائد المدينة ودائع لأجل**

من حـ/ أ. خ 2,125	إلى حـ/ ودائع لأجل 625 إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل 375 إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل 375 إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل 375 إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل 375
<hr style="margin-bottom: 5px;"/> <b>2,125</b>	<hr style="margin-bottom: 5px;"/> <b>2,125</b>

**حـ/ الاحتياطي الفوائد المدينة / ودائع لأجل**

إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل 375 إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل 375 إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل 375 إلى حـ/ احتياطي الفوائد المدينة/ ودائع لأجل 375	2008/12/31 رصيد في 1,500
<hr style="margin-bottom: 5px;"/> <b>1,500</b>	<hr style="margin-bottom: 5px;"/> <b>1,500</b>

## الحاضرة 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 ح-/ أوراق تجارية برسم التحصيل	xx
إلى ح-/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل	xx

---

ب- خصم عمولة التحصيل.

من ح-/ الحسابات الجارية للعملاء.	xx
إلى المذكورين	xx
ح-/ عمولة التحصيل.	xx
ح-/ رسوم دمغة.	xx

---

ج- في تاريخ الاستحقاق وتحصيل قيمة الورقة من المسحوب عليه.

• إضافة قيمة الورقة للعميل	xx
من ح-/ الخزينة	xx
إلى ح-/ الحسابات الجارية للعملاء.	xx

---

• إلغاء القيد النظامي

من ح-/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل	xx
إلى ح-/ أوراق تجارية برسم التحصيل	xx

---

د- في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة لأي سبب من الأسباب وأن المصرف غير مخول بالقيام بإجراءات الاحتجاج "البروتنستو" تعاد الورقة إلى العميل ويقوم المصرف بإلغاء القيد النظامي.

أهـ- أما في حالة رفض المسوحوب عليه سداد قيمة الورقة فإن المصرف مخول بالقيام بإجراءات الاحتجاج "البروستو" تجرى القيود التالية:-

- عند دفع رسوم البروتستو نيابة عن العميل.

رسوم البروتستو. من حـ / ××  
الخزينة. إلى حـ / ××

- تحميل مصاريف الاحتجاج لحساب العميل.

- / رسوم البروتستو. ××
- / عمولة البروتستو. ××

- إلغاء القيد النظمي الأول.

xx من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل xx  
xx إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل xx

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، يجري القيد التالي:-

xx من حـ/ الفرع ... أو المصرف المراسل.  
 xx إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

---

- إثبات العمولة المستحقة للفرع أو المصرف المرسل.
- xx من حـ/ العمولة.  
 xx إلى حـ/ الفرع .... أول المصرف المرسل.
- 

• إلغاء القيد النظمي الأول.

xx من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
 xx إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل

---

زـ في حالة رفض المسحوب عليه في بلد الفرع أو المصرف المراسل دفع قيمة الورقة يجري  
 القيدين التاليين:-

- إثبات العمولة المستحقة للفرع أو المصرف المراسل.
- xx من حـ/ العمولة.  
 xx إلى حـ/ الفرع .... أول المصرف المرسل.
- 

• إلغاء القيد النظمي الأول.

xx من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
 xx 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 التوار  
 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 نقدا.

-3 في تاريخ الاستحقاق الكمبيالة (2) رفض المسحوب عليه سداد هذه الكمبيالة، فكلف العملاء باتخاذ إجراءات البروتسو 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 البروتسو.

-5 في تاريخ استحقاق الكمبيالة (4) والمسحوبة على عميل لديه حساب جاري بأحد فروع المصرف، حيث وصل إشعار إضافة من الفرع تقييد 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:-**

من ح-/ أوراق تجارية برسم التحصيل	5,100
إلى ح-/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل	5,100
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

إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

تحصيل قيمة الكمبالة (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 النظمي بما يخص الكمبالة المحصلة.

20 من حـ/ رسوم البروتستو.

20 إلى حـ/ الخزينة.

إثبات دفع رسوم البروتستو لرفض المسوحوب عليه سداد قيمة الكمبالة (2)

50 من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى مذكورين

20 حـ/ رسوم البروتستو.

30 حـ/ العمولة

تحميل الحسابات الجارية برسوم البروتستو والعمولة لرفض المسوحوب عليه سداد قيمة الكمبالة (2)

700 من حـ/ مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

700 إلى حـ/ أوراق تجارية برسم التحصيل

إلغاء القيد النظمي فيما يتعلق بالكمبالة (2) المرفوض سداد قيمتها من قبل المسوحوب عليه

يتم إرجاع الكمبيالة (3) إلى العميل بعد رفض المسوحوب عليه سدادها وإلغاء القيد النظامي من دون القيام بإجراءات الاحتجاج.

1,500 من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل  
إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل  
إلغاء القيد النظامي

---

من مذكورين  
ـ حـ / الفرع ... 800  
ـ حـ / عمولة التحصيل 10  
إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء. 810

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 "بروتسنـ" 20  
إلى حـ / الخزينة دفع رسوم احتجاج لعدم سدا الكمبيالة (5) من قبل المسوحوب عليه

---

20 من حـ / الحسابات الجارية للعملاء.  
20 إلى حـ / مصاريف الاحتجاج "البروتسنـ".  
تحميل العميل بمصاريف الاحتجاج

من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل	1,100
إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل	1,100
<b>إلغاء القيد النظامي المتعلق باستلام الكمبيالة (5)</b>	

## 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 مبلغًا 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 المسحب 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 المسحب عليهم إلى مصرف الوحدة وسدوا 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:-**

١- إثبات استلام الكمبيالات المقدمة للتحصيل المسحوبة على عملاء لديهم حسابات جارية لدى المصرف / قيد نظامي.

إثبات الأوراق التجارية المقدمة من العملاء للتحصيل	20,000
إلى حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل	20,000
من حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل	20,000

2- إثبات عمولة التحصيل ورسوم الدمغة.

120 من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

100 / عمولة التحصيل.

رسوم دمغة. / حـ 20

إثبات خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من الحسابات الجارية للعملاء.

عند تحصيل قيمة الكمبيالات في تاريخ الاستحقاق.

من مذکورین

حـ/ الحسابات الجارية للعملاء " تخص المسحوب عليهم": 12,000

الخزينة / حـ 3,000

إلى ح/ الحسابات الجارية للعملاء " تخص الساحب ". 15,000

تحصيل قيمة الكمباليات و إضافة قيمتها إلى الحسابات الجارية للعملاء.

3- عند رفض المسحوب عليهم سداد بعض الكمبيالات.

- عند دفع رسوم الاحتجاج " البروتسو ".

10 من حـ/ مصاريف الاحتجاج " البروتستو".

10 إلى حـ / الخزينة.

إثبات دفع رسوم الاحتجاج

• تحويل 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

---

- 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	ح/ مصرف الوحدة
60	ح/ عمولة التحصيل
16,000	إلى ح/ الحسابات الجارية للعملاء.

إثبات الإشعار بالإضافة الوارد من مصرف الوحدة بتحصيل الكمبيالات المقدمة من العملاء للتحصيل

---

16,000	من ح/ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل
16,000	إلى ح/ / أوراق تجارية برسم التحصيل
<b>إلغاء القيد النظامي بقيمة الكمبيالات المحصلة</b>	

---

### ثانياً:- خصم الأوراق التجارية.

**القيمة الحالية للورقة = القيمة الأسمية - الفائدة**

$$\text{الفائدة} = \frac{\text{القيمة الأسمية} \times \text{نسبة الخصم} \times \frac{\text{عدد الأيام}}{360}}{\text{يوم}}$$

**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.

xx	من ح/ / أوراق تجارية مخصوصة.
xx	إلى المذكورين
xx	ح/ / الحسابات الجارية للعملاء.
xx	ح/ / فوائد الخصم - الأgio.

---

2- عند تحصيل قيمة الورقة من المسحوب عليه "المدين".

- xx من حـ/ الخزينة (عند التحصيل نقداً).
  - xx أو من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (عند الخصم من حساب جاري للعميل).
  - xx إلى حـ/ أوراق تجارية مخصومة.
- 

3- عند رفض المسحوب عليه دفع قيمة الورقة.

- دفع مصاريف الاحتجاج "البروتستو".
  - xx من حـ/ مصاريف الاحتجاج.
  - xx إلى حـ/ الخزينة.
- 
- خصم قيمة الورقة المرفوضة مضاف إليها قيمة مصاريف الاحتجاج من الحسابات الجارية للعميل.
  - xx من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.
  - xx إلى مذكورين
  - xx حـ/ أوراق تجارية مخصومة.
  - xx حـ/ مصاريف الاحتجاج.
- 

4- إذا كان المسحوب عليه يقيم في مدينة أخرى.

- عند ورود إشعار إضافة من الفرع أو المصرف المراسل بالتحصيل.
  - xx من حـ/ الفرع .... أو المصرف المراسل.
  - xx إلى حـ/ أوراق تجارية مخصومة.
-

- دفع العمولة المستحقة للفرع .. أو المصرف المراسل.

xx من حـ/ عمولة مراسلين.  
xx إلى حـ/ الفرع ... أو المصرف المراسل.

---

- أما في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة للفرع أو المصرف المراسل.

xx من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (قيمة الورقة + مصاريف الاحتجاج + عمولة المراسل).  
إلى مذكورين  
xx حـ/ أوراق تجارية مخصومة.  
xx 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  
xx حـ/ المصرف المركزي.  
xx حـ/ مصاريف خصم "الأجيـو".  
xx 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 المرفوعة مضاد إليها مصاريف البروتستو.

xx من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.  
xx 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 2008:-

- 1- بلغت قيمة الكمبيالات التي خصمها المصرف لعملائه خلال السنة 700,000 د.ل، دفع المصرف لهم 300,000 د.ل نقداً، وأضاف الباقى لحساباتهم الجارية بعد خصم مصاريف أجيو بمبلغ 40,000 د.ل.
- 2- بلغت قيمة الكمبيالة المخصومة التي حصلها المصرف نقداً خلال السنة 300,000 د.ل.
- 3- بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة والمحصلة من قبل مصارف المراسلين 100,000 د.ل وكانت عمولة المراسلين 500 د.ل.
- 4- بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة والتي رفض المسحب عليه تسديد قيمتها 50,000 د.ل وقام المصرف بإجراءات البروتوستو بلغت رسومها 200 د.ل، وقد خصم المصرف قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتوستو من الحسابات الجارية للعملاء.
- 5- بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة والتي رفض المسحب عليهم سداد قيمتها 20,000 د.ل والتي سبق إرسالها إلى فروع المصرف لتحصيلها، وبلغت رسوم البروتوستو وعمولة الفروع 300 د.ل المستحقة للفروع، وخصم المصرف قيمة الكمبيالات والعمولة ورسوم البروتوستو 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 المسحب عليهم الباقى، وقد بلغت مصاريف الاحتجاج التي دفعها المصرف المركزي 300 د.ل، وقد رجع المصرف على عملائه وحصل منهم قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتوستو خصماً من حساباتهم الجارية.

#### **المطلوب:-**

- 1 إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية المركزية للمصرف.
- 2 تصوير ح/أوراق تجارية مخصومة.

**القيود اليومية:**

من حـ/ أوراق تجارية مخصومة. 700,000

إلى مذكورين

حـ/ الخزينة 300,000

حـ/ الحسابات الجارية للعملاء 360,000

حـ/ فوائد الخصم "أجيـو" 40,000

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة لعملاء المصرف

---

من حـ/ الخزينة. 300,000

إلى حـ/ أوراق تجارية مخصومة. 300,000

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة المحصلة نقدا

---

من مذكورين

حـ/ مصارف المراسلين. 99,500

حـ/ عمولة مراسلين. 500

إلى حـ/ أوراق تجارية مخصومة. 100,000

إثبات قيمة الكمبيالات المخصومة المحصلة من قبل مصارف المراسلين

---

من حـ/ رسوم البروتستو. 200

إلى حـ/ الخزينة. 200

دفع رسوم البروتستو عن الكمبيالات المخصومة التي رفض المسحب عليهم سداد قيمتها

---

من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء. 50,200

إلى مذكورين

حـ/ أوراق تجارية مخصومة 50,000

حـ/ رسوم البروتستو 200

إثبات خصم قيمة الكمبيالات المخصومة المرفوض سدادها من قبل المسحب عليهم

ورسوم البروتستو من الحسابات الجارية للعملاء

---

من ح/ الحسابات الجارية للعملاء.	20,300
إلى مذكورين	
ح/ أوراق تجارية مخصومة	20,000
ح/ الفروع	300
<hr/>	
إثبات قيمة الكمبيات 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	
ح/ المصرف المركزي.	127,400
ح/ مصاريف خصم "أجيو".	2,600
إلى ح/ أوراق تجارية مخصومة.	130,000
<hr/>	
إثبات قيمة الكمبيات المخصومة التي تم إعادة خصمها لدى المصرف المركزي بسعر خصم 2%	

### **ملاحظة:-**

قيمة الكمبيات المعاد خصمها والمحصلة من قبل مصرف المركزي لا يتم إجراءات قيد محاسبي بخصوصها لدى دفاتر المصرف.

من ح/ الحسابات الجارية للعملاء.	30,300
إلى ح/ المصرف المركزي.	30,300
<hr/>	
إثبات قيمة الكمبيات المعاد خصمها لدى المصرف المركزي والتي رفض المسحوب عليهم سداد قيمتها وتحميل الحسابات الجارية للعملاء بقيمة الكمبيات ورسوم البروتست.	

ـ له حـ/ أوراق تجارية مخصومة منه

البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
من حـ/ الخزينة	300,000	إلى مذكورين	700,000
من المذكورين	100,000		
من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء	50,000		
من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء	20,000		
من المذكورين	130,000		
رصيد في 2008 /12 /31	100,000		
	700,000		700,000

**تطبيق ( 4 ) خصم الأوراق التجارية:-**

فيما يلي البيانات الخاصة بقسم الأوراق التجارية بمصرف السرايا خلال السنة المالية المنتهية في 31/13/2007م:-

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 باقي لحساباتهم الجارية.

2- بلغت قيمة الكمبيالات المخصومة التي حصلها المصرف نقداً خلال السنة 50,000 د.ل، و 70,000 د.ل خصماً من الحسابات الجارية للعملاء، وقد رفض المسحب عليه تسديد ما قيمته 30,000 د.ل، وقد اتخذ المصرف ضده 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 المسحب عليهم سداد النصف الآخر، وقام المصرف المركزي بإجراء احتجاج بلغت مصاريفه 200 د.ل، وقد رجع مصرف السرايا على المسحب عليهم

وحصل المصرف منهم قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتسن خصماً من حساباتهم الجارية.

#### **المطلوب:-**

- 1 إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية المركزية لمصرف السرايا.
- 2 تصوير حـ/ أوراق تجارية مخصوصة.

#### **الحل:-**

##### **القيود اليومية:**

$$\text{فوائد الخصم} = \frac{3}{100} \times 250,000 = 7,500 \text{ د.ل}$$

من حـ/ أوراق تجارية مخصوصة. 250,000

إلى المذكورين

حـ/ الخزينة. 100,000

حـ/ الحسابات الجارية للعملاء. 142,500

حـ/ فوائد الخصم. 7,500

إثبات قيمة الكمبيالات المخصوصة لعملاء المصرف

50,000 من حـ/ الخزينة.

إلى حـ/ أوراق تجارية مخصوصة. 50,000

إثبات قيمة الكمبيالات المخصوصة المحصلة نقداً

70,000 من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى حـ/ أوراق تجارية مخصوصة. 70,000

إثبات قيمة الكمبيالات المخصوصة خصماً من الحسابات الجارية

180 من ح-/رسوم الاحتجاج.  
 180 إلى ح-/الخزينة.  
 دفع قيمة مصاريف الاحتجاج نقداً

---

من ح-/الحسابات الجارية للعملاء 30,180  
 إلى مذكورين  
 ح-/أوراق تجارية مخصومة 30,000  
 ح-/رسوم الاحتجاج 180  
 إثبات خصم قيمة الكمبيالات المرفوضة  
 بالإضافة لمصاريف الاحتجاج من الحسابات الجارية للعملاء

---

مصاريف الخصم "أجيyo" = % 1 × 100,000 = 1,000 دل.

من المذكورين  
 ح-/المصرف المركزي. 99,000  
 ح-/مصاريف خصم "أجيyo". 1,000  
 إلى ح-/أوراق تجارية مخصومة. 100,000  
 إثبات قيمة الكمبيالات المعاد خصمها لدى المصرف المركزي

---

لا يجرى قيد للكمبيالات المحصلة والمعاد خصمها لدى المصرف المركزي في دفاتر  
 مصرف السرايا.

من ح-/الحسابات الجارية للعملاء 50,200  
 إلى ح-/المصرف المركزي. 50,200

رفض المسحوب عليهم سداد الكمبيالات المعاد خصمها  
 لدى المصرف المركزي ورجوع عليهم خصماً من حساباتهم الجارية.

---

لـ	ـ حـ / أوراق تجارية مخصومة	ـ منه	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
من حـ / الخزينة	50,000	إلى المذكورين	250,000
من حـ / الحسابات الجارية للعملاء	70,000		
من حـ / الحسابات الجارية للعملاء	30,000		
من مذكورين	100,000		
	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 السافة 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.

xx من ح-/ الخزينة (بالقيمة الاسمية للورقة التجارية).

إلى مذكورين

xx ح-/ سلف بضمان أوراق تجارية (بقيمة السلفة).

xx ح-/ الحسابات الجارية للعملاء ( بالفرق).

---

5- إلغاء القيد النظامي الأول بقيمة ما تم تحصيله من أوراق.

xx من ح-/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.

xx إلى ح-/ أوراق تجارية ضمان سلف.

---

#### حالة رفض المسحوب عليه سداد الورقة:-

٤- عندما يقوم العميل بتسديد قيمة السلفة نقداً أو خصماً من حسابه الجاري لدى المصرف.

1- إثبات الرفض (وذلك بإلغاء القيد النظامي الأول).

xx من ح-/ مودعي أوراق تجارية بضمان سلف.

xx إلى ح-/ أوراق تجارية بضمان سلف.

---

2- تخفيض قيمة السلفة بما تم تسديده منها من العميل نقداً أو خصماً من حسابه الجاري.

xx من ح-/ الخزينة.

أو ح-/ الحسابات الجارية للعملاء

xx إلى ح-/ سلف بضمان أوراق تجارية.

---

**بـ**- عندما يقوم العميل باستبدال الأوراق المرفوضة بغيرها.

1- إثبات الرفض (وذلك بإلغاء القيد النظامي الأول).

xx من حـ/ مودعي أوراق تجارية بضمـان سـلف.

xx إلى حـ/ أوراق تجارية بضمـان سـلف.

---

2- عند إيداع أوراق جديدة.

xx من حـ/ أوراق تجارية بضمـان سـلف.

xx إلى حـ/ مودعي أوراق تجارية بضمـان سـلف.

---

**جـ**- في حالة ما إذا كان المصرف مخول بعمل إجراءات البروتست للأوراق التجارية المرفوضة، وبالتالي فإن المصرف يقوم بإجراء القيدين التاليين:-

1- عند دفع مصاريف البروتست.

xx من حـ/ مصاريف البروتست.

xx إلى حـ/ الخزينة.

---

2- تحويل المصاريف على حساب جاري العميل.

xx من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.

xx إلى حـ/ مصاريف البروتست.

---

### تطبيق (1) التسليف بضمـان 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 دمجة 20 د.ل من الحساب الجاري للعميل.
  - كما بلغت الفائدة 500 د.ل التي خصمها المصرف من العميل وأضاف قيمة باقي المبلغ إلى الحساب الجاري للعميل.
  - وفي تاريخ الاستحقاق قام المصرف بتحصيل قيمة هذه الكمبيالات نقدا، وقد استوفى قيمة القرض وأضاف الباقي للحساب الجاري للعميل.

**الحل:-**

## **القيود اليومية:-**

إثبات القيد النظامي بتقديم كمبيلات كضمانت	60,000
إلى حـ / مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.	60,000
من حـ / أوراق تجارية ضمان سلف.	60,000

من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.	120
إلى المذكورين	
ـ/ عمولة تحصيل كمبيالات	100
ـ/ رسوم دمغة	20

خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من حساب جاري العميل

$$\text{قيمة القرض الممنوح} = \frac{55}{100} \times 60,000 \text{ د.ل}$$

من حـ/ سلف بضمان أوراق تجارية.	33,000
إلى مذكورين	
حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.	32,500
<hr/>	
حـ/ فوائد سلف بضمان أ. ت.	500

الموافقة على السلفة وأضاف صافي السلفة إلى الحساب الجاري للعميل

من حـ/ الخزينة.	55,000
إلى المذكورين	
حـ/ سلف بضمان أوراق تجارية.	33,000
<hr/>	
حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.	22,000

تحصيل الكمبيالات نقداً وإضافة الباقي بعد خصم السلفة إلى الحساب الجاري للعميل

من حـ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.	55,000
إلى حـ/ أوراق تجارية ضمان سلف.	55,000

## تطبيق (2) التسليف بضمان أوراق تجارية.

تمت العمليات التالية بقسم الأوراق التجارية بمصرف الصهارى 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 نقدا.
- قام المصرف بخصم قيمة السلفة ومصاريف الاحتجاج من الحساب الجاري للعميل.  
**المطلوب:** إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر مصرف الصحاري الرئيسي.

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

من حـ/ أوراق تجارية ضمان سلف. 80,000

إلى حـ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف. 80,000

إثبات تسجيل الكمبيالات المقدمة كضمان سلف

---

من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء. 105

إلى المذكورين

حـ/ عمولة تحصيل كمبيالات 90

حـ/ رسوم دمغة 15

خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة لكمبيالات المقدمة كضمان سلف

---

فوائد السلف = قيمة السلفة × نسبة الفائدة / المدة

$$\text{فوائد السلف} = \frac{3}{12} \times \frac{9}{100} \times \left( \frac{50}{100} \times 80,000 \right) = 900 \text{ د.ل}$$

من حـ/ سلف بضمان أوراق تجارية. 40,000

إلى المذكورين

حـ/ الخزينة. 39,100

حـ/ فوائد سلف بضمان أ. ت. 900

إثبات صرف السلفة للعميل نقداً بعد خصم قيمة الفائدة

---

30 من ح/ رسوم البروستو.  
30 ح/ الخزينة.

دفع قيمة رسوم البروستو لرفض المسحب عليهم سداد الكمبيالات المستحقة عليهم

من ح/ الحسابات الجارية للعملاء. 40,030

إلى المذكورين

30 ح/ رسوم البروستو.

40,000 ح/ سلف بضمان أوراق تجارية.

استيفاء قيمة السلفة ورسوم البروستو خصماً من حساب جاري العميل  
لرفض المسحب عليهم سداد الكمبيالات المقدمة كضمان

من ح/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف. 80,000

80,000 إلى ح/ 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 دل. 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 المسحب عليهم السداد، فقدم العميل كمبيالات جديدة بدلًا من المرفوعة تستحق بعد شهر من تاريخه، وحصل المصرف عمولة تحصيل 300 د.ل، ورسوم دمغة 80 دل. عن الكمبيالات الجديدة، وفائدة سلفة 400 د.ل.
- وفي تاريخ استحقاق الكمبيالات الجديدة قام المسحب عليهم بالوفاء بقيمة الكمبيالات نقدا.

**المطلوب:** - إثبات القيود اليومية الالزمة للعمليات السابقة.

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

من ح-/ أوراق تجارية ضمان سلف.	90,000
إلى ح-/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.	90,000
<hr/>	

$$\text{مصاريف التحصيل} = \frac{5}{100} \times 90,000 = 450 \text{ د.ل}$$

من ح-/ الحسابات الجارية للعملاء.	550
إلى المذكورين	
ح-/ عمولة تحصيل كمبيالات.	450
ح-/ رسوم الدمغة.	50
<hr/>	

إثبات خصم عمولة التحصيل ورسوم الدمغة من حساب جاري العميل

$$\text{قيمة السلفة} = \frac{30}{100} \times 90,000 \text{ د.ل} = 27,000 \text{ د.ل}$$

من ح-/ سلف بضمان أوراق تجارية.	27,000
إلى مذكورين	
ح-/ فوائد سلف ضمان أ. ت.	1,500
ح-/ الحسابات الجارية للعملاء.	25,500
<hr/>	

إثبات إضافة السلفة إلى الحساب الجاري للعميل بعد خصم قيمة الفائدة.

من ح-/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.	90,000
إلى ح-/ أوراق تجارية ضمان سلف.	90,000
<hr/>	

إلغاء القيد النظامي الأول لرفض العميل سداد الكمبيالات

تقديم كمبيلات جديدة كضمان سلف	إلى حـ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف.	90,000
من حـ/ أوراق تجارية ضمان سلف.		90,000

من ح/ الحسابات الجارية للعملاء.	780
إلى منذورين	
ح/ عمولة التحصيل أ. ت	300
ح/ رسوم دمغة	80
حـ/فوائد سلف ضمان أوراق تجارية	400
خصم من حساب العميل (عمولة التحصيل ورسوم الدمغة وفوائد السلف)	
عن تقديم كمبليالات جديدة كضمان	

من مذكورين	
حـ/ سلف ضمان أوراق تجارية.	27,000
حـ/ الحسابات الجارية.	63,000
إلى حـ/ الخزينة	90,000

تحصيل قيمة الكمبيالات المقدمة كضمان أ.ت، وقفل سلفة العميل، وإضافة الباقي لحسابه الجاري

إلغاء القيد النظام لسداد المسحوب عليهم قيمة الكمبيالات المقدمة كضمان من حـ/ مودعي أوراق تجارية ضمان سلف. 90,000  
إلى حـ/ أوراق تجارية ضمان سلف. 90,000

## الحاضرة السادسة

### تطبيقات على أعمال قسم الاعتمادات المستندية

**المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية.**

أولاً: العمليات الخاصة بالاستيراد.

(1) عند فتح الاعتماد وإخطار المصرف المراسل بذلك:-

×× من ح-/ التزامات العملاء - مقابل اعتمادات مستندية.

×× إلى ح-/ التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستندية

الفيد النظامي بفتح الاعتماد

---

(2) عند حجز الاحتياطي النقدي، وخصم العمولات والمصاريف وغيرها من الحساب الجاري للعميل.

×× من ح-/ الحسابات الجارية للعملاء (ح-/ العمل المستورد).

إلى مذكورين

×× ح-/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية

×× ح-/ عمولة اعتمادات مستندية

×× ح-/ المصاريف البريدية والبرقية

×× ح-/ عمولة المراسلين<sup>(٠)</sup>

×× ح-/ رسوم النهر الصناعي العظيم.

×× ح-/ رسوم الدمجة

---

• ويمكن خصم عمولة المراسلين عند تحويل القيمة إلى مصارف المراسلين.

(3) عندما يتسلم مصرف المستورد إشعار من مراسليه بالخارج (مصرف المصدر) باستلامه لمستدات الشحن من عملية (المصدر)، ودفع قيمتها له وقيد القيمة على حساب المصرف الجاري لديه يلغى القيد النظامي الأول.

- xx من حـ/ التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية.
  - xx إلى حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية
- 

ثم يخصم المصرف قيمة المستدات 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.

- xx من مذكورين
  - xx حـ/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستندية.
  - xx حـ/ الحسابات الجارية للعملاء ( حـ/ جاري العميل)
  - xx إلى حـ/ مصارف ومراسلين بالخارج.
- 

(4) عند يتلقى المصرف إشعار خصم من المصرف المركزي بما يفيد إتمام عملية التحويل لقيمة الاعتماد للمراسل الأجنبي.

- xx من حـ/ مصاريف ومراسلين بالخارج.
  - xx إلى حـ/ المصرف المركزي
- 

(5) ثم ينفق حساب العمولات والمصاريف الأخرى المحصلة في حـ/ أ. خ، المصرف.

- xx من مذكورين
  - xx حـ/ عمولات محصلة.
  - xx حـ/ م. البريد والبرق.
  - xx إلى حـ/ الأرباح والخسائر.
-

(6) تحويل ح-/رسوم النهر وح-/رسوم الدمغة إلى الجهات التي تم الخصم لصالحها.

من مذكورين

ح-/رسوم النهر الصناعي العظيم. ××

ح-/رسوم الدمغة. ××

إلى ح-/الخزينة. ××

---

ثانياً:- العمليات الخاصة بالتصدير.

(1) عند استلام المصرف المحلي من المصرف الأجنبي بفتح اعتماد مستدي لصالح أحد المصدررين المحليين.

من ح-/التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة. ××

إلى ح-/عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة. ×

---

(2) بعد استلام المصرف للمستندات الخاصة بشحن البضاعة المصدرة من عمليه المصدر، يقوم المصرف بدفع قيمتها بالدينار الليبي وبالسعر الذي يقررها 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 ح-/مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة. ×  
إلى المذكورين

ح-/عمولة اعتمادات ورادة ×

ح-/مصاريف تحويل عملة ×

ح-/الحسابات الجارية للعملاء (ح-/جاري العميل المصدر) ×

---

(3) عندما يرسل المصرف المستندات إلى المصرف الأجنبي يشعر بدفع قيمة الاعتماد إلى عمليه المصدر المحلي، يجرى قيد التزام على المصرف المراسل.

من ح-/مصاريف ومراسلين بالخارج ×

إلى ح-/مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة ×

---

- (4) يتم عكس القيد النظامي الأول بكمال مبلغ الاعتماد الوارد أو جزء منه عندما يكون الاعتماد الوارد يتم تنفيذه على دفعات.
- ×× من ح-/ عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة.
- ×× إلى ح-/ الترامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.
- 

#### تطبيق رقم (1) العمليات الخاصة بالاستيراد:-

- طلب أحد عملاء المصرف فتح اعتماد مستدي 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 مصرافية 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:-**

من ح-/ الترامات العملاء - مقابل اعتمادات مستدية.	100,000
إلى ح-/ الترامات المصرف - مقابل اعتمادات مستدية	100,000
<b>القيد النظامي بفتح الاعتماد</b>	

---

من ح-/ الحسابات الجارية للعملاء.	100,350
إلى المذكورين	
ح-/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستدية	100,000
ح-/ رسوم الدمغة.	50
ح-/ مصاريف مصرافية محصلة	70
ح-/ عمولة مصرف	90
ح-/ رسوم النهر الصناعي العظيم.	130

حجز الغطاء النقدي بالكامل بالإضافة إلى بقية العمولات والرسوم من حساب جاري العميل

---

عند وصول مستن达ات الشحن من المصرف المراسل:-

من مذكورين	
ـ ح/ تغطية نقية عن اعتمادات مستندة.	100,000
ـ ح/ الحسابات الجارية للعملاء.	170
إلى ـ ح/ مصارف ومراسلين بالخارج.	100,170
خصم قيمة المستنداات وعمولة المصرف المراسل	

---

وصول إشعار بتحويل المستحقة للمصرف المراسل:-

من ـ ح/ مصاريف ومراسلين بالخارج.	100,170
إلى ـ ح/ المصرف المركزي	100,170

---

من ـ ح/ التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستندة.	100,000
إلى ـ ح/ التزامات العملاء- مقابل اعتمادات مستندة	100,000
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 1/4/2008 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 المصاروفات 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 مستنداات شحن الدفعية 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 11-11 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:-

من ح/ التزامات العملاء - مقابل اعتمادات مستدية.	400,000
إلى ح/ التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستدية	400,000
<b>الفيد النظامي بفتح الاعتماد</b>	

---

من مذكورين	
ح/ الحسابات الجارية للعملاء.	200,750
ح/ الخزينة	60,000
<b>إلى المذكورين</b>	
ح/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستدية	260,000
ح/ رسوم الدمغة.	50
ح/ مصاريف مصرفية	200
ح/ عمولة مصرف	2,000
ح/ رسوم النهر الصناعي العظيم.	500
<b>جز الغطاء النقدي بالكامل مع بقية العمولات والرسوم</b>	

---

من المذكورين	
ح/ تغطية نقدية عن اعتمادات مستدية.	130,000
ح/ الحسابات الجارية.	70,300
إلى ح/ مصارف ومراسلين بالخارج.	200,300
<b>تعليق قيمة مستندات الشحن للبضاعة الواردة لحساب مصرف المراسل</b>	

---

## ملحوظة:-

حيث إن نصف بضاعة الاعتماد وصلت مع الشحنة الأولى فإنه قد تم تسبيل نصف قيمة حساب تغطية نقية عن اعتمادات مستدية، أما باقي قيمة الشحنة فقد تم سدادها مع عمولة المراسل خصماً من الحسابات الجارية.

وصول إشعار خصم يفيد بتحويل مستحقات المصرف المراسل إلى حـ/ المصرف المركزي من حـ/ مصاريف ومراسلين بالخارج.

عكس القيد النظامي الأول بما يفيده إتمام تنفيذ نصف الاعتماد  
إلى حـ/ التزامات عمالءـ مقابل اعتمادات مستديمة 200,000  
من حـ/ التزامات المصرفـ مقابل اعتمادات مستديمة 200,000

<p>ورود مستندات بقية الاعتماد وإضافة القيمة لحساب المصرف الأجنبي</p> <p>إلى ح/ مصارف ومراسلين بالخارج.</p> <p>حـ/ الحسابات الجارية للعملاء.</p> <p>حـ/ تغطية نقية عن اعتمادات مستندية.</p>	<p>من المذكورين</p> <p>130,000</p> <p>70,250</p> <p>200,250</p>
--	---

وصول إشعار خصم من المصرف المركزي بتحويل مستحقات مصرف المراسل  
إلى حـ/ المصرف المركزي 200,250  
من حـ/ مصاريف ومراسلين بالخارج. 200,250

إلغاء باقي قيمة القيد النظامي لوصول بقية بضاعة الاعتماد  
إلى حـ/ التزامات العملاء- مقابل اعتمادات مستندية 200,000  
من حـ/ التزامات المصرف - مقابل اعتمادات مستندية 200,000

### تطبيق رقم (3) اعتمادات تصدير:-

- بتاريخ 1/6/2009 وصل إشعار إلى مصرف الجمهورية من مراسليه المصرف الأجنبي بروما يفيد بفتح اعتماد لصالح أحد المصدررين 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 مستدي لصالح أحد المصدررين المحليين.

من ح-/	التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.	650,000
إلى ح-/	عملاء مستقدين من اعتمادات واردة.	650,000
		<b>فتح اعتماد تصدير لصالح أحد المصدررين المحليين</b>

---

$$\text{قيمة البضاعة بسعر التحويل} = 500,000 \text{ دولار} \times 1.3 = 650,000 \text{ د.ل}$$

$$\text{قيمة البضاعة بسعر التصدير التشجيعي} = 500,000 \text{ دولار} \times 1.4 = 700,000 \text{ د.ل}$$

$$\begin{aligned}
 & \text{منحة تشجيع التصدير التي يتحملها المصرف المركزي} = \\
 & \text{قيمة البضاعة بسعر التصدير التشجيعي} - \text{قيمة البضاعة بسعر التحويل} \\
 & \text{منحة تشجيع التصدير} = 700,000 - 650,000 = 50,000 \text{ د.ل}
 \end{aligned}$$

من مذكورين

حـ/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة.	650,000
حـ/ المصرف المركزي (منحة تشجيع التصدير).	50,000

إلى مذكورين

حـ/ عمولة اعتمادات ورادة	1,000
حـ/ مصاريف تحويل عملة	500
حـ/ الحسابات الجارية للعملاء	698,500

استلام مستندات شحن البضاعة من المصدر المحلي

---

من حـ/ مصارف مراسلين بالخارج	650,000
إلى حـ/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة	650,000

إرسال مستندات شحن البضاعة وإشعار خصم القيمة إلى المصرف الأجنبي المراسل

---

عند تتنفيذ الاعتماد واستلام المستورد الأجنبي للبضاعة.

من حـ/ عملاء مستفيدين من اعتمادات واردة.	650,000
إلى حـ/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة.	650,000

عكس القيد النظمي ووقف الاعتماد

---

## الحاضرہ 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.

xx من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (أو الخزينة).

إلى مذكورين

xx حـ/ احتياطي خطابات الضمان (بكامل القيمة أو جزء منه).

xx حـ/ عمولة خطابات الضمان.

xx حـ/ رسوم الدمعة.

(2) إثبات القيد المركزي النظامي بالقيمة.

xx من حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة.

xx إلى حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة

(3) عند تنفيذ العميل لالتزامه تجاه المستفيد يلغى القيد النظامي السابق.

xx من حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.

xx إلى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة

(4) ترجيع الاحتياطي لحساب جاري العميل.

xx من حـ/ احتياطي خطابات ضمان.

xx 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
    - ح/ احتياطي خطاب الضمان. xx
    - ح/ الحسابات الجارية للعملاء (ح/ جاري العميل). xx
    - إلى ح/ الحسابات الجارية للعملاء (ح/ جاري المستفيد). xx
    - أو إلى ح/ الخزينة
- 

(5) إلغاء القيد النظامي.

- من ح/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة. xx
  - إلى ح/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة xx
- 

### ثانياً:- خطابات ضمان بدون غطاء.

- (1) تحصيل العمولة ورسوم الدمغة من حساب جاري العميل.
    - xx من ح/ الحسابات الجارية للعملاء (أو الخزينة).
    - إلى المذكورين
    - ح/ عمولة خطابات الضمان. xx
    - ح/ رسوم الدمغة. xx
- 

(2) إثبات القيد النظامي.

- من ح/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة. xx
  - إلى ح/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة xx
- 

(3) في حالة تنفيذ العميل التزامه تجاه المستفيد، يتم إلغاء القيد النظامي.

- xx من ح/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.
  - xx إلى ح/ 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.

- xx من حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (ـ/ جاري العميل).
  - xx إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء (ـ/ جاري المستفيد).
  - xx أو إلى حـ/ الخزينة
- 

#### ٤ إلغاء القيد النظامي.

- xx من حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة.
  - xx إلى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة
- 

#### تطبيق رقم (١):-

طلب أحد العملاء من مصرفه إصدار خطاب لصالح شركة طرابلس لصيانة الطرق بمبلغ 90,000 د.ل مقابل تسديد 50% من القيمة نقداً، وحجز الباقي من حسابه الجاري لدى المصرف، وقد بلغت عمولة المصرف 750 د.ل، ورسوم الدمغة 450 د.ل، 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 الالزمة 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

---

من حـ/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة. 90,000

إلى حـ/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة 90,000

---

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

---

من حـ/ احتياطي خطابات ضمان. 90,000

إلى حـ/ الحسابات الجارية للعملاء. 90,000

إضافة قيمة غطاء خطاب الضمان للحساب الجاري للعميل

---

**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 وخصم القيمة من الحساب الجاري للعميل.

**المطلوب:** - إثبات القيود اليومية الالزمة.

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

225 من ح-/ الحسابات الجارية للعملاء (أو الخزينة).

إلى مذكورين

150 ح-/ عمولة خطابات الضمان.

75 ح-/ رسوم الدفع.

خصم قيمة العمولة والرسوم من حساب جاري العميل

من ح-/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة. 15,000

إلى ح-/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة 15,000

القيد النظمي لإصدار خطاب ضمان للعميل ..... .

ح-/ الحسابات الجارية للعملاء (ح-/ جاري العميل). 15,000

إلى ح-/ الخزينة 15,000

تسهيل خطاب الضمان للمستفيد خصماً من الحسابات الجارية للعملاء

من ح-/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة. 15,000

إلى ح-/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة 15,000

إلغاء القيد النظمي لانتهاء سريان خطاب الضمان

### تطبيق رقم (3) :-

أصدر مصرف الأمة لأحد عملائه خطاب ضمان لمصلحة شركة المطاحن الوطنية بقيمة 40,000 د.ل، بخطاء ندبي 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:-

من ح/ الحسابات الجارية للعملاء 24,450

إلى المذكورين

ح/ احتياطي خطابات الضمان 24,000

ح/ عمولة خطابات الضمان 250

ح/ رسوم الدمغة 200

إصدار الخطاب وحجز الاحتياطي والعمولة والرسوم

من ح/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة 40,000

إلى ح/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة 40,000

إصدار خطاب ضمان لأحد عملاء المصرف

من ح/ الحسابات الجارية للعملاء 100

إلى ح/ عمولة خطابات ضمان 100

إثبات عمولة تمديد خطاب الضمان للعميل

من ح/ التزامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة 40,000

إلى ح/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة 40,000

قيام العميل بتنفيذ التزاماته وإلغاء القيد النظامي

من حـ/ احتياطي خطابات الضمان	24,000
إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة	24,000
إضافة قيمة الغطاء إلى الحساب الجاري للعميل	

---

## الحاضرة 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.

xx من ح/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

- |                       |    |
|-----------------------|----|
| ح/ صكوك سياحية صادرة. | xx |
| ح/ عمولة إصدار صكوك.  | xx |
| ح/ مصاريف إصدار صكوك. | xx |
| ح/ رسوم الدمغة.       | xx |

- 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.

xx من ح/ صكوك سياحية صادرة.

xx إلى ح/ مصارف خارجية

xx أو ح/ مراسلين في الخارج.

- بعد ورود إشعار خصم من المصرف المركزي يفيد بصرف قيمة الصكوك السياحية لصالح المصارف الأجنبية أو المراسلين.
- من المذكورين
- |                         |    |
|-------------------------|----|
| ح-/ المصارف الأجنبية.   | xx |
| ح-/ مراسلين في الخارج.  | xx |
| إلى ح-/ المصرف المركزي. | xx |
- 

### تطبيق رقم (1) :-

تقديم 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

ح-/ الخزينة. 600

ح-/ الحسابات الجارية للعملاء. 455

إلى المذكورين

ح-/ صكوك سياحية صادرة. 1,000

ح-/ عمولة إصدار صكوك سياحية صادرة. 30

ح-/ مصاريف إصدار صكوك سياحية صادرة. 20

ح-/ رسوم الدمغة. 5

وصول إشعار صرف الصكوك للعميل.

من حـ/ الصكوك السياحية الصادرة. 1,000

إلى حـ/ مصارف خارجية 1,000

---

عند قيام المصرف المركزي بتنفيذ عملية التسديد للمصرف الخارجي.

من حـ/ مصارف خارجية. 1,000

إلى حـ/ المصرف المركزي. 1,000

---

### **ثانياً:- المعالجة المحاسبية لشراء وبيع العملات الأجنبية.**

- عند شراء العملة الأجنبية من قبل المصرف.

دينار يورو

من حـ/ صندوق العملة الأجنبية xx xx

إلى المذكورين

دينار يورو

حـ/ الخزينة xx xx

حـ/ رسوم تحويل عملة xx xx

---

- عند بيع العملة الأجنبية من قبل المصرف.

دينار يورو

من حـ/ الخزينة xx xx

إلى المذكورين

دينار يورو

حـ/ صندوق العملة الأجنبية xx xx

حـ/ رسوم تحويل عملة xx xx

---

## تطبيق رقم (2):-

لو فرضنا أن المصرف قد اشتري 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
من ح/ إلى مذكورين	100	من ح/ إلى مذكورين	161	
ـ/ العملة الأجنبية				
ـ/ الخزينة	100	ـ/ الخزينة	157.78	
ـ/ عمولة تحويل عملة			3.22	
شراء 100 يورو بسعر 0.62 يورو للدينار الواحد				

			دينار	يورو
من ح/ إلى مذكورين	40	ـ/ الخزينة	26.80	
ـ/ العملة الأجنبية				
ـ/ الخزينة	40	ـ/ الخزينة	21.44	
ـ/ عمولة تحويل عملة			5.36	
بيع عملة أجنبية بمبلغ 26.80 د.ل، بسعر 0.67 يورو للدينار				

**ثالثاً:- إجراء التحويلات الخارجية بالعملة الأجنبية وصرف الحوالات الواردة.**

**المعالجة المحاسبية:-**

**أ- التحويلات الخارجية.**

- عند استلام المبلغ المعادل للمبلغ المحول بالعملة المحلية.

xx من ح-/ الحسابات الجارية للعملاء.

إلى المذكورين

xx ح-/ حولات خارجية صادرة.

xx ح-/ عمولة حولات خارجية صادرة.

xx ح-/ 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.

xx من ح-/ حولات خارجية صادرة.

xx إلى ح-/ مصرف ليبيا المركزي

**ب- صرف الحوالات الخارجية الواردة بالعملة المحلية.**

- عند استلام الحوالة الواردة.

xx من ح-/ المصادر الخارجية (أو المراسلين بالخارج).

xx إلى ح-/ حولات خارجية واردة.

- عند استلام المصرف المركزي قيمة الحوالة وتحويل ما يقابلها إلى العملة المحلية.

xx من ح-/ المصرف المركزي.

xx إلى ح-/ المصادر الخارجية (أو المراسلين بالخارج).

• عند صرف قيمة الحوالة للمستفيد نقداً أو إضافة قيمتها لحسابه الجاري لدى المصرف.

xx من ح/ حولات خارجية واردة.

إلى المذكورين

xx ح/ الخزينة (أو الحسابات الجارية للعملاء).

xx ح/ عمولة صرف حوالات خارجية واردة.

xx ح/ 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

ح/ الحسابات الجارية للعملاء. 3,000

ح/ الخزينة. 110

إلى مذكورين

ح/ حولات خارجية صادرة. 3,000

ح/ عمولة حولات خارجية صادرة. 90

ح/ مصاريف تحويل عملة للخارج. 20

استلام المبلغ المعادل المحول بالإضافة للعمولة والمصاريف.

من حـ/ حولات خارجية صادرة. 3,000  
 إلى حـ/ المصرف المركزي 3,000  
 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 حواله لمصلحة أحد عملائه بمبلغ 5,000 دولار أمريكي.
  - قام فرع مصرف الأمة بإشعار العميل المستفيد بوصول حواله واردة لصالحه.
  - طلب العميل من المصرف صرف نصف الحواله نقدا، وإضافة الباقي إلى حسابه الجاري لدى المصرف، حيث نفذ المصرف هذا الطلب بعد خصم عمولة ومصاريف تحويل قدرها 50 د.ل، و20 د.ل على التوالي، علماً بأن سعر الصرف لذلك اليوم هو 1.3 د.ل للدولار.
  - أرسل فرع مصرف الأمة إلى المصرف المركزي إشعاراً يفيد باستلامه الحولة الواردة إليه من المصرف الأجنبي وأنه قد قام بإجراءات صرفها للمستفيد.
- المطلوب:-** إجراء القيود اليومية اللازمة.

#### الحل:-

#### القيود اليومية:-

من حـ/ المصارف الخارجية. 6,500  
 إلى حـ/ حولات خارجية واردة. 6,500  
 استلام حواله واردة بمبلغ 5,000 دولار سعر الصرف 1.30 د.ل للدولار.

---

من حـ/ المصرف المركزي. 6,500  
 إلى حـ/ المصارف الخارجية. 6,500  
 طلب من المصرف المركزي تحصيل قيمة الحواله الواردة من أحد المصرف الأجنبية.

---

من حـ/ حولات خارجية واردة.	6,500
إلى المذكورين	
ـ/ الخزينة	3,680
ـ/ الحسابات الجارية للعملاء.	3,750
ـ/ عمولة صرف حواله خارجه وارده.	50
ـ/ مصاريف تحويل.	20
صرف نصف الحواله نقداً وإضافة الباقي	
بعد خصم العمولة والمصاريف إلى الحساب الجاري للعميل	

---

**القسم الثاني  
تطبيقات عملية في  
المحاسبة في شركات التأمين**

## الحاضرة التاسعة

### المعالجة المحاسبية لعمليات قسم التأمين على الحياة

#### تطبيق رقم (1):-

فيما يلي العمليات التي تمت بفرع الحياة في شركات الليبو للتأمين خلال عام 2008فعلمًا 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، 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 لوكالات التأمين عن عمليات التأمين الصادر بنسبة 9% من قيمة الأقساط، وبلغ المدفوع منها 30,000 د.ل.
- (4) بلغت إيرادات ومصروفات الأخرى لفرع خلا العا 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 بدقتر الأستاذ العام.
- (3) إعداد حساب إيرادات ومصروفات فرع الحياة عن السنة المالية المنتهية في 2008/12/31.

**الحل:-****القيود اليومية:-**

من حـ/ حساب الأقساط المستحقة ( حـياة ) إلى حـ/ الأقساط ( حـياة ) قيمة الأقساط المستحقة للشركة خلال عام 2008 فـ.	400,000 400,000	400,000
من حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر إلى حـ/ شركة إعادة التأمين نصيب شركة الإعادة من الأقساط بنسبة 40%	160,000 160,000	160,000
من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة إلى حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر إقال حـ/ أقساط الإعادة في حـ/ الإيرادات والمصروفات	160,000 160,000	160,000
من حـ/ المصرف إلى حـ/ الأقساط المستحقة ما تم تحصيله من الأقساط خلال العام	330,000 330,000	330,000
من حـ/ التعويضات إلى حـ/ جارى المؤمن التعويضات المستحقة للمؤمن لهم عام 2008	60,000 60,000	60,000
من جارى المؤمن لهم إلى حـ/ المصرف ما تم دفعه إلى المؤمن لهم خلال العام .	60,000 60,000	60,000
من حـ/ التعويضات إلى حـ/ التعويضات المستحقة التعويضات المستحقة للشركة ولم يتم دفعها	10,000 10,000	10,000
من حـ/ الأقساط ( حـياة ) إلى الإيرادات والمصروفات ( فرع الحياة ) قفل الأقساط الحياة في حـ/ الإيرادات والمصروفات	400,000 400,000	400,000

من حـ/شركة إعادة التأمين إلى حـ/تعويضات إعادة التأمين الصادر نصيب شركة إعادة التأمين في التعويضات بنسبة 40%	28,000	
من حـ/تعويضات إعادة التأمين الصادر إلى حـ/إيرادات ومصروفات (فرع الحياة) قفل تعويضات إعادة التأمين في حـ/إيرادات ومصروفات حياة .	28,000	
من حـ/شركة إعادة التأمين إلى حـ/عمولة إعادة التأمين الصادر تحميل شركة الإعادة بعمولة إعادة التأمين الصادر.	16,000	
من حـ/عمولة إعادة التأمين الصادر إلى حـ/إيرادات ومصروفات (فرع الحياة) عمولة إعادة التأمين الصادر في حـ/الإيرادات والمصروفات	16,000	
من حـ/عمولة الوسطاء إلى حـ/وسطاء التأمين إثبات عمولة الوسطاء بنسبة 9% من الأقساط	36,000	
من حـ/وسطاء التأمين إلى حـ/المصرف إثبات ما تم سداده للوسطاء خلال العام	30,000	

36,000 من حـ/إيرادات ومصروفات فرع الحياة  
 36,000 إلى 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	
— حـ / إيرادات أ. مالية	2000
— حـ / إيرادات الإيجارات	12,000
إلى حـ / إيرادات الاستثمارات	21,000
———	
21,000 من حـ / إيرادات الاستثمارات	
إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة	21,000
إغفال حـ / إيرادات الاستثمارات في حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة	
———	
من مذكورين	
— حـ / رسوم تعديل وثائق	1,000
— حـ / رسوم الإشراف والرقابة المحصلة	1,500
إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة	2,500
إغفال حـ / رسوم الإشراف، و حـ / رسوم التعديل، في حـ / أ. خ فرع الحياة	
———	
1200 من حـ / أ. خ فرع الحياة	
إلى حـ / رسوم إشراف مدفوعة	1200
إغفال رسوم الإشراف المدفوعة للجهة المشرفة في حـ / أ. خ . فرع الحياة	
———	
110,000 من حـ / المال الاحتياطي الحسابي أول المدة	
إلى حـ / أ. خ فرع الحياة	110,000
إغفال حـ / الاحتياطي الحسابي أول المدة في حـ / أ. خ فرع الحياة	
———	
125,000 من حـ / أ. خ فرع الحياة	
إلى حـ / المال الاحتياطي الحسابي آخر المدة	125,000
تحميل حـ / الاحتياطي الحسابي آخر المدة في حـ / أ. خ فرع الحياة	

تصوير بعض الحسابات في دفاتر فرع الحياة:-

**حـ/ الأقساط المستحقة**

330,000 من حـ/ المصرف 70,000 رصيد في 21/31	<hr/> <hr/> <hr/>	400,000 إلى حـ/ الأقساط	<hr/> <hr/> <hr/>
---	-------------------	-------------------------	-------------------

**حـ/ الأقساط**

400,000 من حـ/ الأقساط المستحقة	<hr/> <hr/> <hr/>	400,000 إلى حـ/ أ.م. فرع الحياة	<hr/> <hr/> <hr/>
---------------------------------	-------------------	---------------------------------	-------------------

**حـ/ شركة إعادة التأمين**

160000 من حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر	<hr/> <hr/> <hr/>	28000 إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر 16000 إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر 116000 الرصيد في 12/31	<hr/> <hr/> <hr/>
--	-------------------	--	-------------------

**حـ/ عمولة الوسطاء**

36,000 من حـ/ أ. م. فرع الحياة	<hr/> <hr/> <hr/>	36,000 إلى حـ/ وسطاء التأمين	<hr/> <hr/> <hr/>
--------------------------------	-------------------	------------------------------	-------------------

**حـ/ التعويضات**

70,000 من حـ/ أ. خ فرع الحياة	<hr/> <hr/> <hr/>	60,000 إلى حـ/ جاري المؤمن 10,000 إلى حـ/ التعويضات المستحقة	<hr/> <hr/> <hr/>
-------------------------------	-------------------	---	-------------------

### حـ/ إيرادات الاستثمارات

من المذكورين	21,000	إلى حـ/أ. خ فرع الحياة	21,000
	<u>21,000</u>		<u>21,000</u>

### حـ/ الإيرادات ومصروفات فرع الحياة عن السنة المنتهية في 31-12-2008.

المال الاحتياطي أول المدة	110,000	التعويضات	70,000
الأقساط	400,000	تعويضات إعادة التأمين الصادر	<u>28,000</u>
أقساط إعادة التأمين الصادر	<u>(160,000)</u>	صافي التعويضات	42,000
صافي الأقساط	240,000	العمولات	36,000
إيرادات الاستثمارات	21,000	عمولة إعادة التأمين الصادر	<u>16,000</u>
رسوم تعديل وثائق	1,000	صافي العمولات	20,000
رسوم إشراف ورقابة محصلة.	1,500	المصروفات الإدارية	35,000
		رسوم إشراف مدفوعة	1,200
		المال الاحتياطي الحسابي آخر المدة	125,000
		صافي ربح فرع الحياة (يرحل إلى حـ/أ. خ العام))	150,300
	<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) رأى الخبير الأكاديمي 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 بصلك، 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 بصل.

**المطلوب:**

- 1- إجراء القيود اليومية للعمليات السابقة وإقال أرصدقها في حـ/أ.م. فرع الحياة.
- 2- تصوير حـ/إيرادات ومصروفات فرع الحياة.

**الحل:-**

**القيود اليومية:-**

من حـ/الأقساط المستحقة 500,000

إلى حـ/الأقساط 500,000

قيمة الأقساط المصدرة خلال العام

من حـ/المصرف 400,000

إلى حـ/الأقساط المستحقة 400,000

قيمة الأقساط المحصلة خلال العام

من حـ/أقساط إعادة التأمين الصادر 125,000

إلى حـ/شركة إعادة التأمين الصادر 125,000

نصيب الأقساط المعادة بنسبة 25 % من الأقساط

من حـ/شركة إعادة التأمين الصادر 12500

إلى حـ/عمولة إعادة التأمين الصادر 12500

قيمة العمولة على أقساط المعادة بنسبة 10 %

من حـ/العمولة الوسطاء 20,000

إلى حـ/وسطاء التأمين 20,000

قيمة عمولة وسطاء التأمين خلال العام

من حـ/ وسطاء التأمين	17,000
إلى حـ/ المصرف	17,000
سداد جزء من العمولة المستحقة لوسطاء التأمين.	
-----	
من حـ/ التعويضات	240,000
إلى حـ/ المصرف	240,000
قيمة التعويضات المسددة خلال السنة	
-----	
من حـ/ التعويضات	40,000
إلى حـ/ التعويضات المستحقة	40,000
قيمة التعويضات المستحقة للمؤمن لهم	
-----	
من حـ/ التعويضات	16,000
إلى حـ/ تعويضات تحت التسوية	16,000
قيمة تعويضات تحت التسوية خلال العام	
-----	
من حـ/ الاستردادات	15,000
إلى حـ/ حملة الوثائق المصفاة	15,000
قيمة الوثائق المصفاة خلال العام	
-----	
من حـ/ المعاشات المدفوعة المستحقة	12,000
إلى حـ/ المصرف	12,000
قيمة المعاشات المستحقة للمؤمن لهم المسددة	
-----	
قيمة التعويضات إعادة التأمين الصادر = $\%25 \times (16,000 + 40,000 + 240,000)$	
التأمين الصادر = $\%25 \times 296,000 = 74,000$ دل	

من حـ/ ايرادات ومصروفات فرع الحياة	296,000
إلى حـ/ تعويضات	296,000
قفل حـ/ تعويضات في حـ/أ.م.فرع الحياة	
-----	
من حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر	74,000
إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر	74,000
إثبات نصيب شركة إعادة التأمين الصادر من التعويضات	
-----	
قيمة الزيادة في الاحتياطي الحسابي = 120,000 × %20 = 24,000 د.ل	
-----	
من حـ/ الإيرادات والمصروفات فرع الحياة	24,000
إلى حـ/ مال الاحتياطي الحسابي	24,000
إثبات الزيادة في قيمة الاحتياطي الحسابي	
-----	
من حـ/ المصروفات الإدارية	28,000
إلى حـ/ المصرف	28,000
قيمة المصروفات الإدارية المسددة خلال العام	
-----	
من مذكورين	
ـ / إيرادات العقارات	16,000
ـ / إيرادات أ. المالية	8,000
إلى حـ/ إيرادات الاستثمارات	24,000
قفل إيرادات العقارات والأوراق المالية في حـ/ إيرادات الاستثمارات	
-----	
من حـ/ إيرادات الاستثمارات	24,000
إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	24,000
قفل إيرادات الاستثمارات في حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	
-----	

من حـ/ المصرف	15,000
إلى حـ / رسوم الإشراف المحصلة	15,000
إثبات رسوم الإشراف المحصلة	
-----	
من حـ / رسوم الإشراف المدفوعة	12,000
إلى حـ/ الهيئة المشرفة	12,000
قيمة الرسوم الإشراف المستحقة للهيئة المشرفة	
-----	
من حـ/ رسوم الإشراف المحصلة	15,000
إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	15,000
قفل رسوم الإشراف في حـ/ إيرادات ومصروفات	
-----	
من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	12,000
إلى حـ / رسوم الإشراف المدفوعة	12,000
قفل رسوم الإشراف المدفوع إلى الهيئة المشرفة في حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	
-----	
من حـ/ الصندوق	20,000
إلى حـ/ مقابل دفعات سنوية	20,000
قيمة المحصل من الدفعات مقابل المعاشات الأساسية	
-----	
من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	55,000
إلى المذكورين	
ــ/ الاستردادات	15,000
ــ/ المعاشات المدفوعة والمستحقة	12,000
ــ/ المصروفات الإدارية	28,000
إغفال بعض الحسابات في حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	
-----	

من حـ/ مقابل دفعات سنوية	20,000
إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة	20,000
إغفال مقابل دفعات في حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	
-----	
من حـ/ الأقساط	500,000
إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة	500,000
قفل حـ/ الأقساط في حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	
-----	
من حـ/ شركة التأمين المتazona	60,000
إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد	60,000
قيمة أقساط التأمين الوارد خلال السنة	
-----	
من حـ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد	18,000
إلى حـ/ شركة التأمين المتazona	18,000
قيمة التعويضات إعادة التأمين الوارد	
-----	
من حـ/ عمولة إعادة التأمين الوارد	6,000
إلى حـ/ شركة التأمين المتazona	6,000
قيمة عمولة أقساط إعادة التأمين الوارد بنسبة 10%	
-----	
من حـ/ أقساط إعادة التأمين الوارد	60,000
إلى حـ / إيرادات ومصروفات فرع الحياة	60,000
إغفال حـ/ أقساط إعادة التأمين الوارد حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	
-----	
من حـ/ إيرادات ومصروفات الحياة	18,000
إلى حـ / تعويضات إعادة التأمين الوارد	18,000
قفل حـ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد في حـ/أ.م	
-----	

من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	6,000
إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين الوارد	6,000
إغفال حـ/ عمولة إعادة التأمين الوارد في حـ/ أ.م	-----

من المذكورين	-----
حـ/ المصرف	10,000
حـ/ فوائد القروض بضمـان الوثائق مستحقة	6,000
إليـ فوائد القروض بضمـان الوثائق	16,000
إثبات فوائد القروض بضمـان الوثائق خلال السنة	-----

من حـ/ فوائد القروض بضمـان الوثائق	16,000
إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	16,000
إغفال حـ/ فوائد القروض بضمـان الوثائق في حـ/ أ.م	-----

**إيرادات والمصروفات فرع الحياة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2007**

المل 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	
مقابل الدفعات السنوية		20,000	عمولة التأمين الصادر	(12,500)	
إيرادات الاستثمار		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	
			المل الاحتياطي آخر المدة	144,000	
			صافي الربح فرع الحياة		45,500
			يرحل إلى أ.خ العام		
		495,000			495,000

## الحاضرة 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 استحقت 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 الاستثمار 28,000 د.ل، ومصاريف الاستثمار 5,000 د.ل.
- (6) بلغت المصاريف 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 1/1/2008 م هي:-  
مخصص الأخطار السارية 86,000 د.ل.  
مخصص التعويضات تحت التسوية 70,000 د.ل.  
مخصص نقلبات أسعار الاستثمار 35,000 د.ل.
- (10) وقدر الخبير الاكتواري للشركة بأن المخصصات الفنية في 31/12/2008 فـ كـما يـلي:-

أ- تكوين مخصص الأخطار السارية بنسبة 25% من قيمة صافي الأقساط.

ب- مخصص تعويضات تحت التسوية 75,000 دل.

ج- مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات 30,000 دل.

### **المطلوب:-**

1- إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركة فيما يتعلق بالأقساط والعمولة والتعويضات وإغفال المصاروفات والإيرادات في حـ/ إيرادات ومصاروفات 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 ومصاروفات فرع الحريق عن السنة المالية المنتهية في 2008/12/31 .

### **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)

من حـ/ شركة التأمين (المتنازلة)	105,000
إلى حـ/ أقساط إعادة التأمين الوارد	105,000
حصة الشركة في أقساط إعادة التأمين الوارد من الشركات الأخرى	
-----	-----
من حـ/ أقساط إعادة التأمين الوارد	105,000
إلى حـ/ الأقساط (حريق)	105,000
إقال حـ/ أقساط إعادة التأمين الوارد في حـ/ الإقساط "حريق"	
-----	-----
من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحياة	140,000
إلى حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر	140,000
إقال حـ/ أقساط إعادة التأمين الصادر في حـ/ أ. خ فرع الحرائق	
-----	-----
من حـ/ الأقساط (حريق)	665,000
إلى حـ/ إيرادات ومصروفات (حريق)	665,000
إقال حـ/ الأقساط حريق حـ/أ. خ فرع الحرائق	
-----	-----
من حـ/ العمولة	49,000
إلى حـ/ وسطاء التأمين	49,000
العمولة المستحقة لوسطاء التأمين	
-----	-----
من حـ/ وسطاء التأمين	31,500
إلى حـ/ المصرف	31,500
قيمة ما سدد من العمولة المستحقة للوسطاء	
-----	-----
من حـ/ شركة التأمين (المتنازلة)	10,500
إلى حـ/ شركة التأمين "المتنازلة"	10,500
عمولة إعادة التأمين الوارد المستحقة للشركات المتنازلة	
-----	-----

من حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر	14,000
إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر	14,000
العمولة المستحقة للشركة عن عمليات التأمين الصادر	
-----	
من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق	10,500
إلى حـ/ عمولة إعادة التأمين الوارد.	10,500
إقال عمولة إعادة التأمين الوارد في حـ/ أ. خ فرع الحريق	
-----	
من حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر	14,000
إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق	14,000
التأمين الصادر في حـ/ أ. خ فرع الحريق	
-----	
من حـ/ التعويضات	224,000
إلى حـ/ جاري المؤمن لهم	224,000
التعويضات المباشرة المستحقة للمؤمن لهم خلال العام	
-----	
من حـ/ جاري المؤمن لهم	168,000
إلى حـ/ المصرف	168,000
التعويضات المباشرة المستحقة للمؤمن لهم خلال العام	
-----	
تعويضات إعادة التأمين الصادر = $224,000 \times 25\% = 56,000$	
من حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر	56,000
إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر	56,000
نصيب شركة إعادة التأمين الصادر من التعويضات	
-----	
من حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر	56,000
إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق	56,000
إقال حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر في حـ/ أ.م . فرع الحريق	

من حـ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد	42,000
إلى حـ/ شركة التأمين (المتنازلة)	42,000
نصيب الشركة من تعويضات إعادة التأمين الوارد	
-----	-----
من حـ/ التعويضات	42,000
إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد	42,000
إغفال حـ/ تعويضات إعادة التأمين الوارد في حـ/ التعويضات	
-----	-----
من حـ/ إيرادات الاستثمارات	5,000
إلى حـ/ مصاريف الاستثمارات	5,000
إغفال حـ/ مصاريف الاستثمار في إيراد الاستثمارات	
-----	-----
من حـ/ إيرادات الاستثمارات	23,000
إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق	23,000
إغفال حـ/ إيرادات الاستثمار في حـ/أ. خ فرع الحريق	
-----	-----
من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق	10,500
إلى حـ/ المصاريف الإدارية	10,500
إغفال مصاريف الإدارية في حـ/أ. خ فرع الحريق	
-----	-----
من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق	266,000
إلى حـ/ التعويضات	266,000
إغفال حـ/ التعويضات في حـ/أ. خ فرع الحريق	
-----	-----

من مذكورين	
ـ/ رسوم إصدار وتعديل الوثائق	2,000
ـ/ رسوم إشراف محصلة	1,500
ـ/ رسوم الدمغة المحصلة	1,300
إلى ـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق	4,800
إقال حسابات الرسوم المحصلة في ـ/أ. خ فرع الحريق	
-----	
من ـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق	3,000
إلى مذكورين	
ـ/ رسوم إشراف المدفوعة	1,600
ـ/ رسوم الدمغة المدفوعة	1,400
إقال رسوم المدفوعة في ـ/أ. خ فرع الحريق	
-----	
من المذكورين	
ـ/ مخصص أخطار سارية أول المدة	86,000
مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة	70,000
إلى ـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق	156,000
قفل مخصصات أول المدة في ـ/أ. خ فرع الحريق	
-----	
مخصص الأخطار السارية آخر المدة صافي الأقساط × النسبة المقدرة من الخبرير الاكتواري	
الأقساط المباشرة	560,000 د.ل
إقساط إعادة التأمين الوارد	<u>105,000</u>
يطرح أقساط إعادة التأمين	<u>140,000</u>
صافي الأقساط	<u>525,000</u>
النسبة المقدرة	<u>%25</u>
مخصص الأخطار السارية آخر المدة	<u>131,250</u>

من حـ/ إيرادات ومصروفات فرع الحريق. 206,250

إلى المذكورين

١٣١,٢٥٠ / مخصص الأخطار سارية آخر المدة.

٧٥,٠٠٠ / مخصص تعويضات تحت التسوية آخر المدة.

إثبات مخصص آخر المدة.

مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات أول المدة 35,000 د.ل

مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات آخر المدة 30,000 د.ل

## فائض مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات

من حـ/ مخصصـ تقلـات أـسـعـارـ الـاستـثـمـاـتـ 5,000

الإمدادات ومصروفات فرع الحريق 5,000

أفعال الزيادة في مخصص تقلبات أسعار الاستثمارات في حـ / أ.م . فرع الحرير

-2 الحسابات المختصة.

الأساط ( حريق ) / حـ

أقساط مستحقة	56,000	٦٦٥,٠٠٠
أقساط إعادة تأمين وارد	105,000	
	<hr/> 665,000	<hr/> 665,000

حـ/ الأقساط المستحقة (حر يق)

إقساط حريق	560,000
من حـ/ المصرف	445,000
رصيد في 21/31	105,000
560,000	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	جارى 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 31/12/2008**

<b>مخصصات أول المدة</b>			<b>التعويضات</b>		
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				
<b>إجمالي المخصصات</b>	<b>161,000</b>		<b>تعويضات إعادة التأمين الصادر</b>	<b>266,000</b>	
<b>الأقساط</b>			صافي التعويضات	(56,000)	
الأقساط المكتسبة المباشرة	560,000				<b>210,000</b>
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	
<b>صافي الأقساط</b>	<b>525,000</b>		رسوم دمغة مستحقة مدفوعة	1,400	
<b>العمولات</b>					<b>13,500</b>
عمولة إعادة التأمين الصادر	14,000		عمولة إعادة التأمين الوارد		
رسوم الإصدار	2,000		عمولة الوسطاء		
رسوم الإشراف	1,500		<b>مخصصات آخر المدة</b>		
رسوم الدمغة	1,300		مخصص الأخطار السارية	131,250	
<b>الإيرادات</b>	<b>18,800</b>		مخصص تعويضات تحت التسوية	75,000	
إيرادات الاستثمارات	23,000		<b>إجمالي المخصصات</b>		<b>206,250</b>
			صافي الربح المرحل إلى حـ/		
			الإيرادات والمصروفات العام		<b>238,550</b>
		<b>727,800</b>			<b>727,800</b>

## التطبيق رقم (2):-

- العمليات التالية بفرع الحريق في شركة السلامة للتأمين خلال السنة المنتهية في 31/12/2009 (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) تتحسب الشركة العمولة المستحقة للوسطاء بواقع 8% وبلغت العمولة المدفوعة لهم 24,000.
  - (5) تتحسب 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 استحقت الرد للعملاء 12,000 ونصيب شركة إعادة التأمين منها 6,000، وقد سددت الشركة الأصلية قيمة هذه الأقساط إلى العملاء.
  - (8) بلغت الأقساط الصافية المستحقة والتي لم تحصل بعد 18,000 ونصيب شركة إعادة التأمين منها 7,200.

**وإليك البيانات الإضافية التالية:-**

- التغويضات تحت التسديد في 31/12/2009 بلغت 55,200 ويتحسب احتياطي الأخطار السارية في نفس التاريخ بواقع 45% من صافي الأقساط.
- احتياطي الأخطار السارية في 1/1/2009 بلغ 105,200 واحتياطي التعويضات تحت التسوية بلغ 46,800 في 1/1/2009.
- المصارييف الإدارية التي تخص قسم الحريق قدرها 3,000 وبلغت المصاروفات والمدفوعات الأخرى 12,000.
- 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 2009/12/31

451,200 من حـ / الأقساط المستحقة حريق  
إلى حـ / الأقساط حريق 451,200

قيمة الأقساط المستحقة عن الوثائق المصدرة

195,000 من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر  
إلى حـ / شركة إعادة التأمين الصادر 195,000

نصيب شركة الإعادة من قيمة الوثائق المصدرة

438,000 من حـ / المصرف  
إلى حـ / الأقساط المستحقة حريق 438,000

قيمة الأقساط المحصلة عن الوثائق المصدرة

عمولة وسطاء التأمين =  $36,096 = \%8 \times 451,200$  د.ل

36,096 من حـ / عمولة وسطاء التأمين

إلى حـ / وسطاء التأمين 36,096

إثبات العمولة المستحقة لوسطاء التأمين عن الوثائق المصدرة

24,000 من حـ / وسطاء التأمين  
إلى حـ / المصرف 24,000

قيمة المسدد من العمولة المستحقة لوسطاء التأمين

عمولة أقساط إعادة التأمين الصادر =  $19,500 = \%10 \times 195,000$

من حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر	19,500
إلى حـ/ عمولة أقساط إعادة التأمين الصادر	19,500
قيمة العمولة المستحقة للشركة عن أقساط إعادة التأمين الصادر	

---

من حـ/ عمولة إعادة التأمين الصادر	19,500
إلى حـ/ أـ خ فرع الحريق	19,500
إغفال عمولة إعادة التأمين الصادر في حـ/ أـ خ حريق	

---

من حـ/ التعويضات	145,200
إلى حـ/ جاري المؤمن لهم	145,200
التعويضات المستحقة للمؤمن لهم خلال العام	

---

30 من حـ/ شركة إعادة التأمين الصادر	30,000
إلى حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر	30,000
إثبات نصيب شركة إعادة التأمين الصادر في التعويضات	

---

من حـ/ جاري المؤمن لهم	90,000
إلى حـ/ المصرف	90,000
سداد جـء من التعويضات المستحقة للمؤمن لهم	

---

145,200 من حـ/ أـ خ فرع الحريق	145,200
إلى حـ/ التعويضات	145,200
إغفال حـ/ التعويضات في حـ/ أـ خ فرع الحريق	

---

من حـ/ تعويضات إعادة التأمين الصادر إلى حـ / أـ خـ فـرعـ الـحرـيقـ إـقـالـ تعـويـضـاتـ إـعادـةـ التـأـمـينـ الصـادـرـ فيـ حـ / أـ خـ فـرعـ الـحرـيقـ	30,000 30,000 -----
----- من حـ / الأـقسـاطـ المـلـغاـةـ إـلـىـ حـ /ـ جـارـىـ الـمؤـمنـ لـهـمـ إـثـبـاتـ قـيـمةـ الـأـقسـاطـ المـلـغاـةـ	12,000 12,000 -----
----- من حـ / شـرـكـةـ إـعادـةـ التـأـمـينـ الصـادـرـ إـلـىـ حـ /ـ أـقسـاطـ إـعادـةـ التـأـمـينـ الصـادـرـ المـلـغاـةـ نصـيبـ شـرـكـةـ إـعادـةـ التـأـمـينـ الصـادـرـ فيـ الـأـقسـاطـ الـمـسـتـحـقـةـ الرـدـ.	6,000 6,000 -----
----- من حـ /ـ جـارـىـ الـمؤـمنـ لـهـمـ إـلـىـ حـ /ـ الـمـصـرـفـ سدـادـ الـأـقسـاطـ الـمـلـغاـةـ الـمـسـتـحـقـةـ لـحـسـابـ جـارـىـ الـمؤـمنـ لـهـمـ	12,000 12,000 -----
----- من حـ /ـ إـپـرـادـاتـ وـمـصـرـوـفـاتـ فـرعـ الـحرـيقـ إـلـىـ حـ /ـ الـأـقسـاطـ الـمـلـغاـةـ قـفلـ الـأـقسـاطـ الـمـلـغاـةـ فيـ حـ /ـ أـ خـ فـرعـ الـحرـيقـ	12,000 12,000 -----
----- 6,000 من حـ /ـ أـقسـاطـ إـعادـةـ التـأـمـينـ الصـادـرـ الـمـلـغاـةـ إـلـىـ حـ /ـ أـ خـ فـرعـ الـحرـيقـ قـفلـ أـقسـاطـ إـعادـةـ التـأـمـينـ الصـادـرـ الـمـلـغاـةـ فيـ حـ /ـ أـ خـ فـرعـ الـحرـيقـ من حـ /ـ الـأـقسـاطـ الـمـسـتـحـقـةـ حـرـيقـ إـلـىـ حـ /ـ الـأـقسـاطـ حـرـيقـ قيـمةـ الـأـقسـاطـ الـمـسـتـحـقـةـ وـلـمـ تـحـصـلـ بـعـدـ	6,000 6,000 ----- 18,000 18,000 -----

من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر 7,200  
 إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر المستحقة 7,200  
 نصيب شركة إعادة التأمين الصادر من الأقساط المستحقة والتي لم تحصل بعد.

#### حـ / الأقساط حريق

451,200      أقساط مستحقة 18,000      أقساط مستحقة <hr style="margin-top: 10px;"/> <b><u>469,200</u></b>	469,200      أ. م فرع الحريق <hr style="margin-top: 10px;"/> <b><u>469,200</u></b>
--	---

#### حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر

202,200      أ. م فرع الحريق <hr style="margin-top: 10px;"/> <b><u>202,200</u></b>	195,000      شركة إعادة التأمين الصادر 7,200      أقساط إعادة تأمين صادر مستحقة <hr style="margin-top: 10px;"/> <b><u>202,200</u></b>
---	---

#### حـ / التعويضات

145,200      أ. م فرع الحريق <hr style="margin-top: 10px;"/> <b><u>145,200</u></b>	145,200      جارى المؤمن <hr style="margin-top: 10px;"/> <b><u>145,200</u></b>
---	---

#### حـ / تعويضات إعادة التأمين الصادر

30,000      شركة إعادة التأمين الصادر <hr style="margin-top: 10px;"/> <b><u>30,000</u></b>	30,000      أ. م فرع الحريق <hr style="margin-top: 10px;"/> <b><u>30,000</u></b>
---	---

حـ / أقساط الملغاة

أ. م فرع الحريق 12,000	جارى 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**

شركة إعادة التأمين الصادر	6,000	أ.م فرع الحريق	6,000
	6,000		6,000

من حـ / أ.م فرع الحريق	36,096
إلى حـ / عمولة وسطا التأمين	36,096
إغفال العمولة في حـ / أ.م فرع الحريق	-----

من حـ / أ. خ فرع الحريق	469,200
إلى حـ / الأقساط حريق	469,200
إغفال الأقساط في حـ / أ. خ فرع الحريق	-----

من حـ / أ.م. فرع الحريق	202,200
إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر	202,200
إغفال أقساط إعادة التأمين الصادر في حـ / أ.م. فرع الحريق	-----

من مذكورين	
ـ / احتياطي أخطار سارية 1/1	105,200
ـ / احتياطي تعويضات تحت التسوية 1/1	46,800
إلى حـ / أ.م . فرع الحريق	152,000
إغفال احتياطيات أول المدة في حـ / أ. م حريق	-----

من حـ / أ.م فرع الحريق	183,900
إلى المذكورين	-----
ـ / احتياطي أخطار سارية 12/31	128,700
ـ / احتياطي تعويضات تحت التسوية في 31/21	55,200
تحميل حـ / أ. م فرع الحريق باحتياطيات آخر المدة	-----

احتياطي الأخطار السارية في 31/12/2009 ف

(1) الأقساط مباشرة

بطرح: (1) أقساط المباشرة الملغاة

أقساط إعادة التأمين الصادر (2) 202,200

أقساط إعادة التامين الصادر الملغاة (6,000)

196,200

صافي الأقساط 286000

نسبة الاحتياطي % 45

احتياطي الأخطار السارية في 31/12/2000

من حـ/ـ مــ فــرــعــ الــحــرــيــفــ 3,000

إلى حـ/مـ الإداريـه 3,000

من حـ/أـ خـ فـرعـ الـحرـيق 12,000

الى حـ / مصروفات أخرى 12,000

## فـلـمـ. الـأـخـرـىـ فـيـ — / أـ. خـ فـرعـ الـحـرـيقـ

من المذكورين

— / ايرادات الاستثمارات 6,000

رسوم تعديل وثائق 900

حـ/ اپرادات اخـرى 5,100

إلى حـ/أ. خ فرع الحريق 12,000

#### **إغفال حسابات الإيرادات في — / أ . خ فرع الحريق**

## ـ/ الإيرادات والمصروفات (فرع الحريق)

عن السنة المنتهية في 31/12/2008

احتياطيات أول المدة			التعويضات	
احتياطي أخطار سارية	105,200		التعويضات المباشرة	145,200
احتياطي تعويضات تحت التسوية	46,800		تعويضات إعادة التأمين الصادرة	(30,000)
		152,000	صافي التعويضات	
<b>الأقساط</b>				
الأقساط المكتوبة	469,200		<b>المصروفات</b>	
الأقساط الملغاة	(12,000)		المصروفات الإدارية	3,000
	457,200		مصاريف أخرى	12,000
أقساط إعادة تأمين صادر	202,200		عمولة وسطاء التأمين	36,096
أقساط إعادة تأمين صادر ملغاة	(6,000)			
	196,200		<b>احتياطيات آخر المدة</b>	
صافي الأقساط		261,000	احتياطي الأخطار السارية	128,700
<b>العمولات</b>			احتياطي تعويضات تحت التسوية	55,200
عمولة إعادة التأمين الصادر	19,500			
رسوم الإصدار	900		<b>صافي الربح يرحل إلى ح/أ. خ العام</b>	
	20,400			
<b>الإيرادات</b>				
إيرادات الاستثمار	6,000			
إيرادات أخرى	5,100			
	11,100			
	444,500			
				444,500

# الحاضرة 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 31/12/2008.

البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
صندوق التوفير	90,860	رأس المال	280,000
إيرادات محللة	1,070	استثمارات أ. مالية	630,000
عمولة تحصيل	1,210	أراضي ومباني (قيمة الأرضي 7,000)	77,000
فوائد دائنة	31,500	أذونات خزانة	20,490
أوراق تجارية مخصومة	168,000	أثاث	14,000
فوائد سلف	8,750	نقدية بالخزينة	240,450
مصاريف إدارية	20,900	أرصدة لدى المصرف المركزي	182,000
فوائد ودائع لأجل	10,360	إيراد استثمارات	13,860
عمولة خصم أ. تجارية	700	سلف بضمانت مختلف	206,500
مخصص هبوط أسعار	280	الاحتياطي القانوني	35,000
ضرائب	4,200	الاحتياطي العام	122,500
رسوم إيداع أمانات	980	أرصدة لدى المصارف	318,000
حسابات نظامية	109,375	حسابات جارية	1,243,240
		احتياطي سندات القرض العام	61,600

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.

- هناك إيرادات لبعض الاستثمارات لم تستلم بعد بمبلغ 140 دل، وفوائد مستحقة على قروض بلغت 210 دل.

- يستهلك الأثاث بمعدل 20% والمباني 5% سنويًا.

**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 2008/12/31

البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
رأس المال	280,000	استثمارات أ. مالية	630,000
إيرادات استثمارات	13,860	أراضي ومباني	77,000
الاحتياطي القانوني	35,000	أذونات خزانة	20,490
الاحتياطي العام	122,500	أثاث	14,000
حسابات جارية دائنة	1,000,000	نقدية بالخزينة	240,450
احتياطي سندات القرض العام	61,600	أرصدة لدى المصرف المركزي	182,000
صندوق التوفير	90,860	سلف بضمانت مختلفة	206,500
إيرادات محصلة	1,070	أرصدة لدى المصارف	318,000
عمولة تحصيل	1,210	أوراق تجارية مخصومة	168,000
فوائد دائنة	31,500	مصاريف إدارية	20,900
عمولة خصم أ. تجارية	700	فوائد ودائع لأجل	10,360
مخصص هبوط أسعار	280		
رسوم إيداع أمانات	980		
ضرائب "مصلحة الضرائب"	4,200		
ودائع لأجل بإخطار	243,240		
	1,887,000		1,887,700
حسابات نظامية دائنة	109,375	حسابات نظامية مدينة	109,375

### التسويات الجردية:-

• المصروفات الإدارية المستحقة 350 د.ل.

من حـ/ المصروفات الإدارية 350

إلى حـ/ المصروفات الإدارية المستحقة 350

المصروفات الإدارية الواجب تحصيلها = مـ. الإدارية خلال السنة + مـ. الإدارية المستحقة على حـ/ أـ. خ

21,250 = 350 + 20,900 =

من حـ/ أـ. خ 21,250

إلى حـ/ مـ. الإدارية 21,250

قفل حـ/ مـ. الإدارية في حـ/ أـ. خ

• الديون المشكوك في تحصيلها 420 د.ل.

من حـ/ خسائر الديون المشكوك في تحصيلها 420

إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 420

من حـ/ أـ. خ 420

إلى حـ/ خسائر الديون المشكوك في تحصيلها 420

• عمولة خصم أـ. تجارية مقبوـضـة مـقـدـمـاً 280 دـ.ـلـ.

من حـ/ عمولة خصم أـ. تجارية 280

إلى حـ/ عمولة خصم أـ. تجارية مقبوـضـة مـقـدـمـاً 280

عمولة خصم أـ. تجارية الواجب = عـمـولـةـ خـصـمـ أـ.ـ تـجـارـيـةـ

المـدرـجـةـ بـالـدـفـافـتـرـ خـالـلـ السـنـةـ تعـلـيـتـهـاـ إـلـىـ حـ/ـ أـ.ـ خـ

420 = 280 - 700 =

من حـ/ عمولة خصم أ. تجارية	420
إلى حـ/ أ. خ	420

---

• إيرادات استثمارات مستحقة 140 د.ل.

من حـ/ إيرادات الاستثمارات المستحقة	140
إلى حـ/ إيرادات الاستثمارات	140

---

$$\begin{array}{rcl} \text{إيرادات الاستثمارات الواجب} & = & \text{إيرادات الاستثمارات} \\ \text{تعليقها إلى حـ/ أ. خ} & = & \text{المكتسبة خلال العام} \\ 14,000 & = & 140 + 13,860 \end{array}$$

من حـ/ إيرادات الاستثمارات	14,000
إلى حـ/ أ. خ	14,000

---

• فوائد مستحقة على القروض 210 د.ل.

من حـ/ فوائد قروض مستحقة	210
إلى حـ/ الفوائد الدائنة	210

---

$$\begin{array}{rcl} \text{إيرادات الفوائد الدائنة الواجب} & = & \text{الفوائد الدائنة المدرجة بالدفاتر} \\ \text{تعليقها حـ/ أ. خ} & = & \text{فوائد القروض المستحقة} \\ 31,710 & = & 210 + 31,500 \end{array}$$

من حـ/ الفوائد الدائنة	31,710
إلى حـ/ أ. خ	31,710

---

• م. استهلاك الأثاث =  $\% 20 \times 14,000 = 2,800$  د.ل.

من حـ/ م. استهلاك الأثاث	2,800
إلى حـ/ الأثاث	2,800

من حـ/أـ. خـ	2,800
إلى حـ/مـ. استهلاك الأثاث	2,800

---

$$\bullet \quad \text{مـ. استهلاك مـبـانـي} = \% 5 \times 77,000 = 3,850 \text{ دـلـ.}$$

من حـ/مـ. استهلاك مـبـانـي	3,850
إلى حـ/المـبـانـي	3,850

---

من حـ/أـ. خـ	3,850
إلى حـ/مـ. استهلاك المـبـانـي	3,850

---

### حـ/أـ. خـ عن السنة المالية المنتهية

لهـ	في 2008 / 12 / 31	منـهـ
الفوائد الدائنة	31,710	فوائد الودائع لأجل 10,360
إيرادات الاستثمارـات	14,000	المصروفات الإدارية 21,250
عمولة خصم أـ. تجاريةـة	420	مـ. استهلاك الأثاثـ 2,800
إيرادات محصلةـة	1,070	مـ. استهلاك المـبـانـيـ 3,850
عمولة تحصـيلـة	1,210	خسائر الديون المشكوكـ فيهاـ 420
رسوم إيداعـ أـمانـاتـ	980	صافي الربحـ 10,710
	<hr/> 49,390	<hr/> 49,390

**الميزانية العمومية في 31/12/2009م**

أصول	الميزانية العمومية في 31/12/2009م	خصوم			
البيان	جزئي	كلي	البيان	جزئي	كلي
<b>البيان</b>			<b>البيان</b>		
<b>النقدية الحاضرة</b>			<b>النقدية الحاضرة</b>		
نقدية بالخزينة	240,050		نقدية لدى المصرف المركزي	182,000	
نقدية لدى المصارف	318,000				
					740,050
<b>الأصول المتداولة</b>			<b>الأصول المتداولة</b>		
استثمارات أ. مالية	630,000				
أذونات خزانة	20,190				
سلف بضمانت مختلفه	206,500				
أوراق تجارية مخصومة	168,000				
					1,024,690
<b>أرصدة مدينة أخرى</b>			<b>أرصدة مدينة أخرى</b>		
إيرادات استثمارات مستحقة	140				
فوائد قروض مستحقة	210				
					350
<b>الأصول الثابتة</b>			<b>الأصول الثابتة</b>		
المباني	73,150				
الأثاث	11,200				
					84,350
<b>الإجمالي</b>			<b>الإجمالي</b>		
حسابات نظامية دائنة	1,849,090				
					1,849,090
					109,375

## تطبيق رقم (2):-

فيما يلي الأرصدة الظاهرة بميزان المراجعة لأحد المصارف التجارية في  
31/12/2007م (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	مصاروفات عمومية وإدارية	200	أرباح قابلة للتوزيع
800	تأمينات خطاب ضمان	28,000	قرصان وسلف
2,000	الترامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة	27,000	أ. تجارية مخصومة
2,000	الترامات المصرف عن خطابات ضمان صادرة	33,000	ودائع تحت الطلب
2,000	مديونية نظير خطابات ضمان	15,000	ودائع لأجل
8,000	تسهيلات مصرافية (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	مبابني وعقارات
1,000	أثاث ومعدات مكتبية	420	إيراد مبابني وعقارات
1,500	فوائد خصم أ. تجارية	5,400	فوائد مقبوضة
2,000	نقدية لدى المصرف المركزي	2,200	عملة النقد الأجنبي
3,000	نقدية لدى المصارف المحلية	1,600	تضطيسية نقدية اعتمادات مستدبة للاستيراد
1,800	الترامات المصرف عن اعتمادات مستدبة	1,800	الترامات العملاء عن اعتمادات مستدبة

فإذا علمت أن:-

- هناك فوائد مستحقة لمصارف أجنبية بلغت 20,000 د.ل.
- هناك مصاروفات إدارية مستحقة بلغت 40,000 د.ل.
- ضمن الفوائد المقبوضة هناك فوائد تخص السنة القادمة بلغت 100,000 د.ل.
- استهلاك المبابني 5% سنويًا، والأثاث والمعدات المكتبية 10% سنويًا.
- يراد عمل مخصص للقرصان والسلف بواقع 2%.

**المطلوب:-**

- 1- تصوير ح-/أ. خ عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2007 م.
- 2- تصوير الميزانية العمومية كما هي في 31/12/2007 م.

**الحل:****التسويات الجردية:-**

- الفوائد المستحقة للمصارف الأجنبية 20,000 د.ل.

20,000      من ح-/الفوائد المدينة  
 20,000      إلى ح-/الفوائد المستحقة  
 إثبات الفوائد المستحقة للمصارف الأجنبية

---

$$\text{الفوائد المدينة الواجب تحميلاها إلى} = \text{الفوائد المدفوعة خلال العام} + \text{الفوائد المستحقة} \\ \text{ح-/أ. خ}$$

$$420,000 = 20,000 + 400,000$$

420,000      من ح-/أ. خ  
 420,000      إلى ح-/الفوائد المدينة  
 قفل ح-/الفوائد المدينة في ح-/أ. خ

---

- المصروفات الإدارية المستحقة 40,000 د.ل.

$$40,000 \text{ من ح-/المصروفات الإدارية}$$

$$40,000 \text{ إلى ح-/المصروفات الإدارية المستحقة}$$

إثبات المصروفات الإدارية المستحقة

---

$$\text{المصروفات العمومية الواجب تحميلاها} = \text{م. العمومية والإدارية} + \text{م. العمومية والإدارية} \\ \text{المستحقة} \quad \text{المثبتة خلال العام} \quad \text{على ح-/أ. خ}$$

$$1,440,000 = 40,000 + 1,400,000$$

من حـ/أ. خ	1,440,000
إلى حـ/م. العمومية والإدارية	1,440,000
قفل حـ/م. العمومية والإدارية في حـ/أ. خ	

---

• الفوائد المقبوسة مقدماً "غير المكتسبة" 10,000 د.ل.

من حـ/الفوائد الدائنة	10,000
إلى حـ/الفوائد المقبوسة مقدماً	10,000
إثبات الفوائد الدائنة غير المكتسبة والتي تخص السنة القادمة	

---

الفوائد الدائنة التي تخص السنة الحالية = الفوائد الدائنة المقبوسة - الفوائد الدائنة مقبوسة مقدماً  

$$= 5,390,000 - 10,000 = 5,390,000 \text{ د.ل}$$

من حـ/الفوائد الدائنة	5,390,000
إلى حـ/أ. خ	5,390,000
قفل حـ/الفوائد الدائنة في حـ/أ. خ	

---

• الاستهلاكات.

استهلاك المباني = $\frac{5}{100} \times 4,200,000$ 210,000 د.ل.	
من حـ/م. استهلاك مبني	210,000
إلى حـ/المبني	210,000
إثبات مصروف الاستهلاك وتخفيض قيمة المبني	

---

من حـ/أ. خ	210,000
إلى حـ/م. استهلاك المباني	210,000
تحميل م. استهلاك المبني لحساب /أ. خ	

---

استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية =  $\frac{10}{100} \times 1,000,000 = 100,000$  د.ل.

من حـ/م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية 100,000

إلى حـ/أ. خ 100,000

إثبات م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية وتخفيض قيمة الأصل به.

من حـ/أ. خ 100,00

إلى حـ/م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية 100,000

قفل حـ/م. استهلاك المبني والمعدات المكتبية في حـ/أ. خ

مخصص قروض وسلف مشكوك فيها =  $\frac{2}{100} \times 27,000,000 = 540,000$  د.ل

من حـ/أ. خ 540,000

إلى حـ/مخصص قروض وسلف مشكوك فيها 540,000

تحميل مخصص قروض وسلف مشكوك فيها في حـ/أ. خ

#### حـ/أ. خ عن السنة المالية المنتهية

له في 31 / 12 / 2007 منه

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 مبني وعقارات	420,000	مصاريف عمومية وإدارية	1,440,000
عمولة النقد الأجنبي	2,200,000	م. استهلاك المبني	210,000
		م. استهلاك الأثاث والمعدات المكتبية	100,000
		مخصص قروض وسلف مشكوك فيها	540,000
		صافي ربح العام	5,200,000
	10,510,000		10,510,000

الميزانية العمومية في 31/12/2009

أصول

خصوم

البيان	جزئي	كلي	البيان	جزئي	كلي
<b>خصوم المتداولة</b>			<b>النقدية الحاضرة</b>		
ودائع لأجل	15,000,000		نقدية بالخزينة	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 مصرافية (مراسلين بالخارج)	8,000,000	64,000,000	نقدية لدى المصارف المحلية	3,000,000	
<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	
م. إدارية مستحقة	40,000		<b>أرصدة مدينة أخرى</b>		
فوائد مقبوضة مقدماً	10,000		أرصدة مدينة مختلفة		
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	
رأس المال	17,490,000				4,890,000
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		التزامات العملاء عن خطابات ضمان صادرة	2,000,000	
التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية	1,800,000	3,800,000	التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	1,800,000	
		3,800,000			3,800,000



