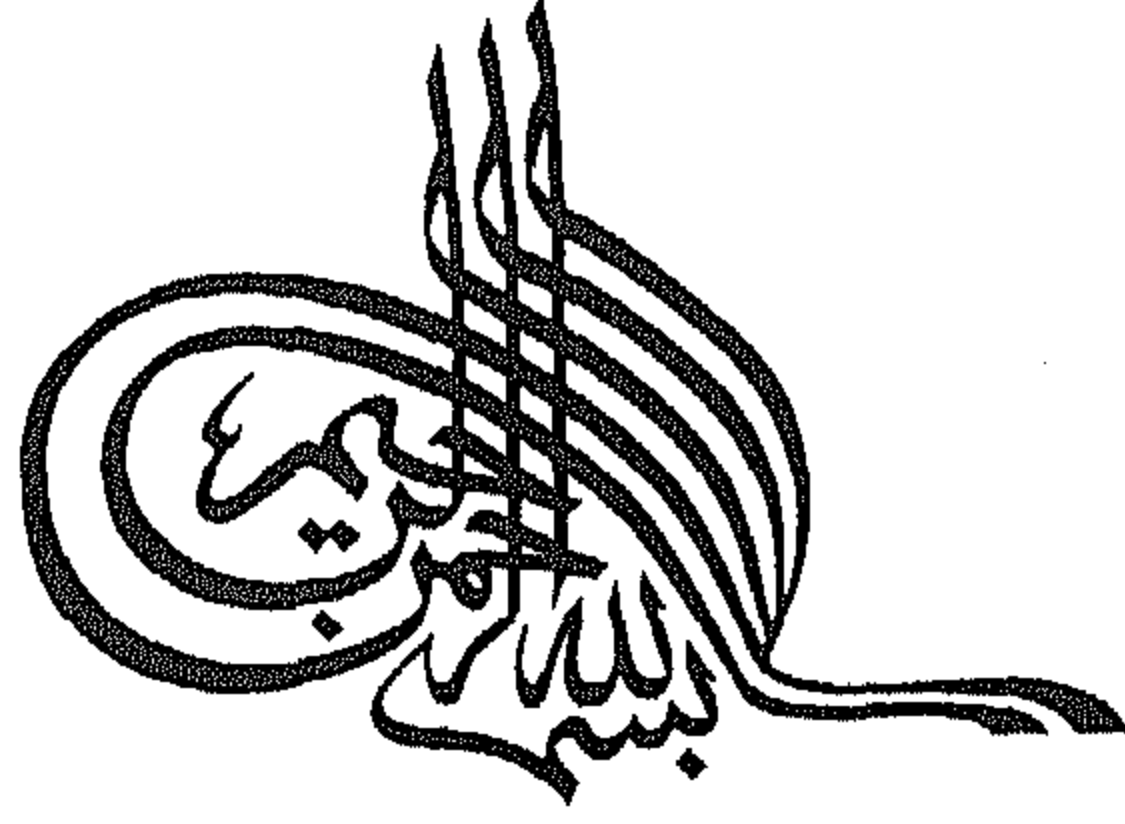


تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

الدكتور
زياد عبد الحليم الذبيبة



FOR EXCEL



تطبيقات الحاسبة على الحاسوب

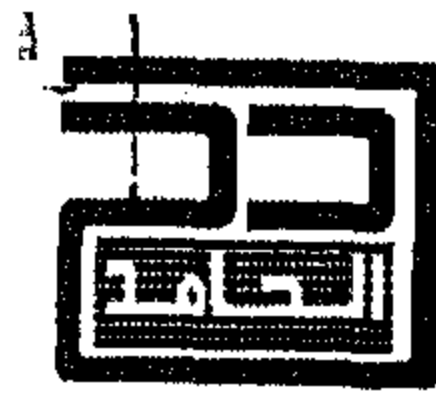
باستخدام EXCEL

تطبيقات الحاسبة على

الحاسوب باستخدام

EXCEL

**د. زياد عبد الحلیم الذیبة
(الحلبی)**



محفوظات جميع الحقوق

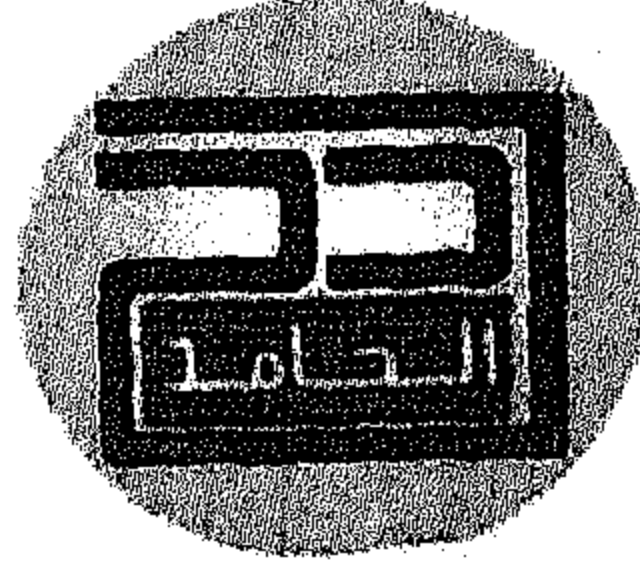
- رقم التصنيف : 657.0285
المؤلف ومن هو في حكمه : زياد عبد الحليم الذبيبة
عنوان الكتاب : تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام excel
رقم الإيداع : 2012/1/243
الواصفات : /المحاسبة المالية//الحواسيب//برامج الحاسوب
بيانات الناشر : عمان - دار ومكتبة الحامد للنشر والتوزيع
يتحمل المؤلف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مصنفه ولا يعبر هذا المصنف عن رأي دائرة المكتبة الوطنية أو أي جهة حكومية أخرى.

(ردمك) 2-685-32-9957-978-ISBN

تم إعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية.

لا يجوز نشر أو اقتباس أي جزء من هذا الكتاب، أو اختزان مادته بطريقة الاسترجاع، أو نقله على أي وجه، أو بأي طريقة
أكانت إلكترونية، أم ميكانيكية، أم بالتصوير، أم التسجيل، أم بخلاف ذلك، دون الحصول على إذن الناشر الخطي، وبخلاف ذلك
يتعرض الفاعل للملاحقة القانونية.

الطبعة الأولى 2012-1433هـ



دار الحامد للنشر والتوزيع

الأردن - عمان - شفا بدران - شارع العرب مقابل جامعة العلوم التطبيقية

هاتف: +962 6 5231081 فاكس: +962 6 5235594

ص.ب. (366) الرمز البريدي: (11941) عمان - الأردن

www.daralhamed.net

E-mail : daralhamed@yahoo.com

الإهداء

إلى رسول الله صلى الله عليه وسلم معلماً وهادياً وشفيعاً

إلى والدي ووالدتي تواضعاً وبراً

إلى زوجتي وأبنائي وأخص ابنتي فاطمة ولينة رحمةً وحباً

إلى إخوتي وأخواتي صلةً وعزاً

إلى كل من علمني وعلمته

إلى كل أستاذ وطالب

أهدي هذا الكتاب

المحتويات

الصفحة	الموضوع
11	مقدمة
	الفصل الأول
13	مقدمة في الإكسل وتطبيقات مالية أساسية
15	1-1 كيفية تشغيل وإغلاق مايكروسوفت اكسل
17	2-1 المكونات الأساسية لنافذة مايكروسوفت اكسل
24	3-1 تخزين الملف ضمن مايكروسوفت اكسل
26	4-1 فتح وإغلاق ملف مايكروسوفت اكسل
28	5-1 إنشاء مصنف جديد
60	6-1 استخدام الرسومات البيانية في إظهار البيانات المالية
70	7-1 تطبيق شامل لعملية التنسيق واستخراج المجموع والمعدل
	الفصل الثاني
89	المحاسبة المالية باستخدام اكسل
91	1- تعريف المحاسبة المالية
91	2- أهداف المحاسبة المالية
134	3- التعرف على الدوال المالية واستخدامها

الفصل الثالث

- 191 التحليل المالي باستخدام اكسل
- 194 1- تعريف التحليل المالي
- 194 2- تطبيقات على التحليل العامودي
- 209 3- تطبيقات على التحليل الأفقي
- 215 4- تطبيقات على النسب المالية
- 246 5- تطبيقات على الرفع المالي وأثره على حقوق الملكية

الفصل الرابع

- 263 التكاليف باستخدام اكسل
- 265 1- طريقة النقطة العليا والنقطة الدنيا
- 274 2- نظريات التكاليف الثلاث
- 274 - نظرية التكاليف الكلية
- 274 - نظرية التكاليف المتغيرة
- 275 - نظرية التكاليف المستغلة
- 288 3- طرق توزيع التكاليف الصناعية الغير مباشرة
- 296 4- توزيع التكاليف المباشرة
- 312 5- محاسبة تكاليف الأنشطة (ABC)
- 329 6- تحليل التكلفة - الربح - حجم النشاط - التعادل وتسعير الخدمات والمنتجات
- 333 7- استخدام طريقة تحليل الانحدار في فصل التكاليف الثابتة عن المتغيرة

الفصل الخامس

- 343 المحاسبة المتوسطة باستخدام اكسل
- 345 1- إعداد قائمة الدخل بالشكل المبسط
- 347 2- إعداد قائمة الدخل متعددة المراحل
- 355 3- إعداد قائمة التدفقات النقدية

369 4- طرق تقييم المخزون

الفصل السادس

381 المحاسبة المتقدمة في الاكسل

384 • المحاسبة عن الاستثمار في الأسهم

395 • تصنيف الاستثمار في السندات

404 • حالة وجود محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع + عملية البيع للسندات

412 • الاستثمار في سندات متاحة للبيع

417 • الاستثمارات في الشركات المساهمة العامة

421 • تحديد كلفة الاستثمار

الفصل السابع

427 المحاسبة الضريبية باستخدام الاكسل

429 • أهداف الضريبة

430 • احتساب ضريبة الدخل

430 - احتساب ضريبة الدخل على الأفراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (28) لسنة 2009م

437 - احتساب ضريبة الدخل على الأفراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (39) لسنة 2003م

480 • إجراءات تقدير ضريبة الدخل لقطاع شركات الأشخاص

485 • الضريبة العامة على المبيعات

492 • المعالجة الضريبية للشركات المساهمة العامة

499 • الضريبة على القطاع المصرفي والمالي والشركات التي تقبل الودائع

الفصل الثامن

507 المحاسبة الحكومية باستخدام اكسل

509 1- تعريف المحاسبة الحكومية

509

2- خصائص المحاسبة الحكومية

510

3- نظرية الأموال المخصصة

511

4- الموازنة العامة

513

5- تقدير بنود الموازنة العامة

529

المراجع

المقدمة

الحمد لله علم الإنسان ما لم يعلم، وأصلي وأسلم على سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم الذي نزل عليه أول القرآن (اقرأ) فتعلم وعلم. وبعد، فإن مواكبة التطور في العلم والمعرفة واجب على كل عالم وطالب علم، وهو أوجب في زماننا المتسارع التطور في العلوم معظمها، ومن أسرع العلوم تطوراً ما يتعلق بالتكنولوجيا.

قد رأيتني وأنا أدرس المحاسبة ونظم المعلومات المحاسبية في الجامعة أني ملزم نفسي بوضع بصمتي في هذا المجال مساهماً وزملائي في تطويره والارتقاء به.

ولما كنت أدرس مادة "تطبيقات محاسبية باستخدام الحاسوب" في جامعة الزرقاء، دون مرجع واضح ومناسب، يناسب ما تعلم الطلاب في المحاسبة، اجتهدت في تأليف هذا الكتاب وصنفته تصنيفاً يلائم مواد المحاسبة الأساسية وجعلت لكل مادة فصلاً خاصاً بها. وبذلت فيه جهداً قارب السنة من الزمان استحدثت فيه العديد من التطبيقات المحاسبية التي تفيد الطالب والموظف والمدير فضلاً عن أساتذة الجامعات، منوهاً إلى أن مقدمات الفصول النظرية كانت من العديد من الكتب المحاسبية. جئت بها كما هي لأن التركيز كان على التطبيق. فجاء هذا الكتاب بعنوان "تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام إكسل" مبوباً إلى ثمانية فصول وكما يلي:

الفصل الأول: تحدثت فيه كما تحدثت فيه من قبلي لأنه يعتبر فصلاً عاماً في الحاسوب. وأخص زميلي د. نضال الرمحي تحدثت عن مقدمة في الإكسل تناولت فيه كيفية تشغيل وإغلاق برنامج إكسل والتعرف على أجزائه المهمة ونوافذه الأساسية، وكذلك الدوال المالية الأساسية التي تتيح لنا استخدامها في المحاسبة، وانتهى الفصل بتطبيق شامل لمعظم الأوامر المستخدمة في إكسل.

أما الفصل الثاني فعنوانته باسم المحاسبة المالية باستخدام إكسل. تضمن تعريف الدورة المحاسبية وأهميتها والقوائم المالية وكيفية إعدادها على الإكسل. بحيث تساعد القارئ بالنتيجة في إعداد برنامج محاسبي مترابط يفي بغرض المؤسسة الصغيرة والمتوسطة.

وجاء الفصل الثالث ليتناول التحليل المالي بأنواعه العامودي والأفقي والنسب تبعه **الفصل الرابع** باسم التكاليف باستخدام إكسل تناول نظريات التكاليف المختلفة، الكلية والمتغيرة والمشغلة، وكذلك توزيع التكاليف بالطرق المباشرة وغير المباشرة إضافة لطريقة التكاليف المبنية على الأنشطة.

أما الفصل الخامس فكان بعنوان المحاسبة المتوسطة باستخدام الإكسل **والفصل السادس** المحاسبة المتقدمة باستخدام الإكسل.

تناول الكتاب الفصل السابع بشيء من التفصيل حيث كان عنوانه المحاسبة الضريبية باستخدام الإكسل حيث تم استعراض وتطبيق قانوني الضريبة الأردني القديم والحديث على الأفراد والشركات المختلفة.

وختم الكتاب بالفصل الثامن بعنوان المحاسبة الحكومية باستخدام إكسل تم فيه تعريف المحاسبة الحكومية وكيفية إعداد الموازنة العامة بطرقها المختلفة.

من هذا الاستعراض الموجز لفصول هذا الكتاب يتبين لنا أهميته وخاصة أنه جاء بهذا التبويب السلس.

ولا أزعج أن هذا الكتاب جاء شاملاً لكافة مسائل المحاسبة بأنواعها ولكنه ركز على أهمها معترفاً بالتقصير في بعض الجوانب. سائلاً المولى عز وجل أن يلقى هذا الكتاب قبولاً عاماً لدى الجامعات وأساتذتها وطلابها. متمنياً من الله التوفيق والسداد فإن وفقت فمن الله وإن خذلت فمن نفسي.

والله من وراء القصد

المؤلف

الفصل الأول

مقدمة في الإكسل

وتطبيقات مالية أساسية

محتويات الفصل

- 1-1 كيفية تشغيل وإغلاق مايكروسوفت إكسل Microsoft office Excel.
- 2-1 المكونات الأساسية لنافذة مايكروسوفت إكسل Microsoft office Excel
- 3-1 تخزين الملف ضمن مايكروسوفت إكسل
Save File in Microsoft Excel
- 4-1 فتح وإغلاق ملف مايكروسوفت إكسل Open & Close File
- 5-1 إنشاء مصنف جديد.
- 6-1 استخدام الرسوم البيانية في إظهار البيانات المالية
- 7-1 تطبيق شامل لعملية التنسيق واستخراج المجموع والمعدل

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- فتح وإغلاق مايكروسوفت اكسل.
- معرفة أجزاء مايكروسوفت اكسل.
- العمل ضمن بيئة مايكروسوفت اكسل.
- تخزين ورقة العمل Worksheet.
- فتح وإغلاق ورقة العمل.
- الانتقال داخل ورقة العمل.
- التعرف على التنسيقات داخل ورقة العمل
- تصميم الجداول المختلفة والتي تتناسب مع التطبيقات المحاسبية والادارية

الْفَصْلُ الْأَوَّلُ

مقدمة في الإكسل وتطبيقات مالية أساسية

مقدمة

يعد برنامج إكسل من أهم البرامج في مجموعة Microsoft Office. حيث يساعد في حل الكثير من العمليات الرياضية والتطبيقات المختلفة سواء أكانت في الحقل المالي أم الحقل الإداري أم الاقتصادي والاحصائي، بأسلوب سهل وسلس، يستطيعه من يملك الحد الأدنى من المعرفة في هذا البرنامج، وسأتناول في هذا الفصل الأمور الأساسية في Microsoft office Excel من حيث كيفية التشغيل، ومعرفة الأجزاء الرئيسية فيه، ليساعد القارئ في إجراء التطبيقات المالية والإدارية والاحصائية المختلفة.

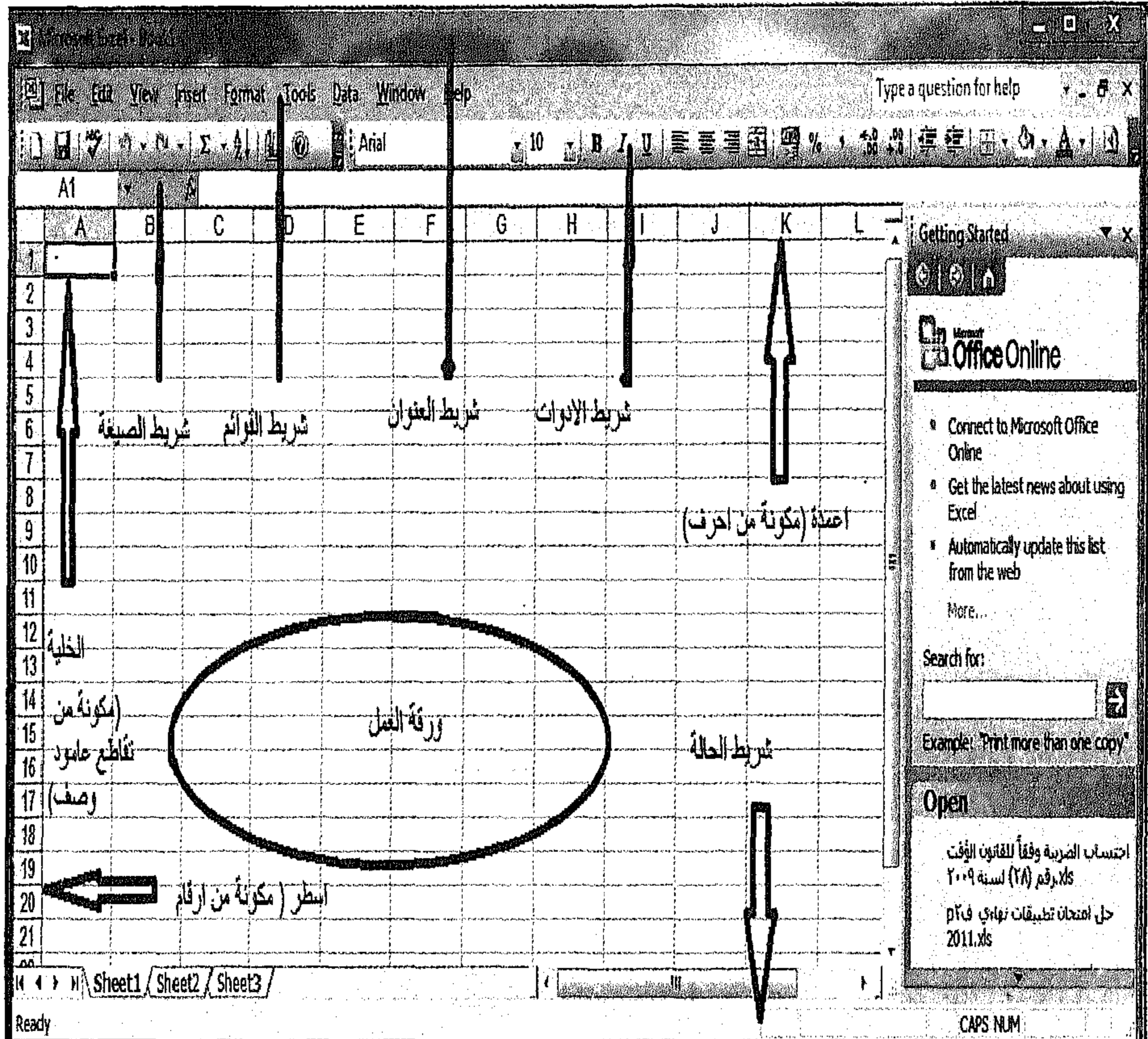
1-1 كيفية تشغيل وإغلاق مايكروسوفت إكسل (الرمحي، 2011)

يمكنك القيام بتشغيل برنامج مايكروسوفت إكسل Microsoft office Excel من خلال القيام بالخطوات التالية والموضحة بالشكل (1- 1):

- النقر على زر Start الموجود على شريط سطح المكتب Desktop.
- يتم اختيار قائمة البرامج All Programs لتظهر البرامج الموجودة على الجهاز والتي من ضمنها مجموعة برامج مايكروسوفت Microsoft office.
- يتم اختيار برنامج مايكروسوفت أوفس إكسل Microsoft office Excel.

2-1 المكونات الأساسية لنافذة مايكروسوفت إكسل

Microsoft office Excel



مكونات ورقة العمل في برنامج إكسل

سوف يتم في هذا الجزء شرح المكونات الرئيسية لنافذة مايكروسوفت إكسل والتي تظهر عند فتح البرنامج، وسيتم تناولها بالتدرج كما هو موضح في الشكل الظاهر.


1.2.1 شريط العنوان Title bar

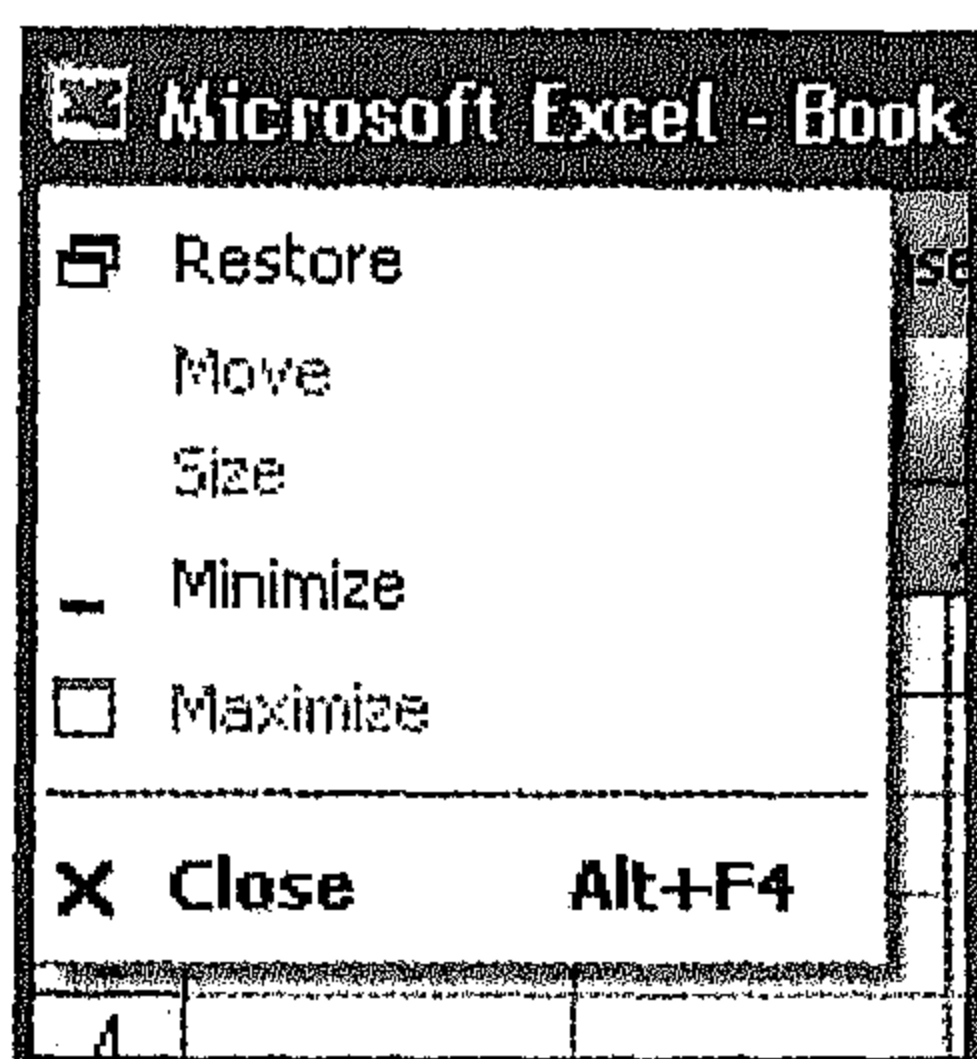
وهو يحتوي على اسم البرنامج إكسل، واسم الملف الذي يتم العمل بداخله، ويكون اسم الملف عند كل عملية دخول للإكسل هو Book1 الظاهر على يسار

الشريط كما هو موضح بالشكل (3- 1)، حيث يمكن تغييره من Book1 الى اي اسم جديد يختاره المستخدم عند أول عملية تخزين.






شكل 3- 1: شريط العنوان.


يحتوي هذا الشريط على أربعة أيقونات رئيسية هي:
1/ أيقونة الإكسل Excel Icon  وهي تحتوي على أوامر خاصة عند النقر عليها بنافذة البرنامج والتي تشتمل على الاسترجاع Restore، النقل Move، الحجم Size، التصغير Minimize، التكبير Maximize، الإغلاق Close كما هو موضح بالشكل (4- 1). أما عند النقر عليها بشكل مزدوج فإنها تؤدي إلى إغلاق تطبيق الاكسل.



شكل 4- 1: مكونات أيقونة الإكسل.

2/ أيقونة التصغير Minimize : تقوم بإخفاء نافذة الإكسل وجعلها جزءاً من شريط المهام الموجود على سطح المكتب.

3/ أيقونة التكبير Maximize : تقوم بتكبير حجم النافذة إلى أكبر حجم بحيث تكون بحجم الشاشة وعند الضغط عليها تتحول إلى أيقونة الاسترجاع Restore  والعكس صحيح.

4/ أيقونة الإغلاق Close : تقوم بإغلاق النافذة عند الضغط عليها.


1.2.2 شريط القوائم Menu bar

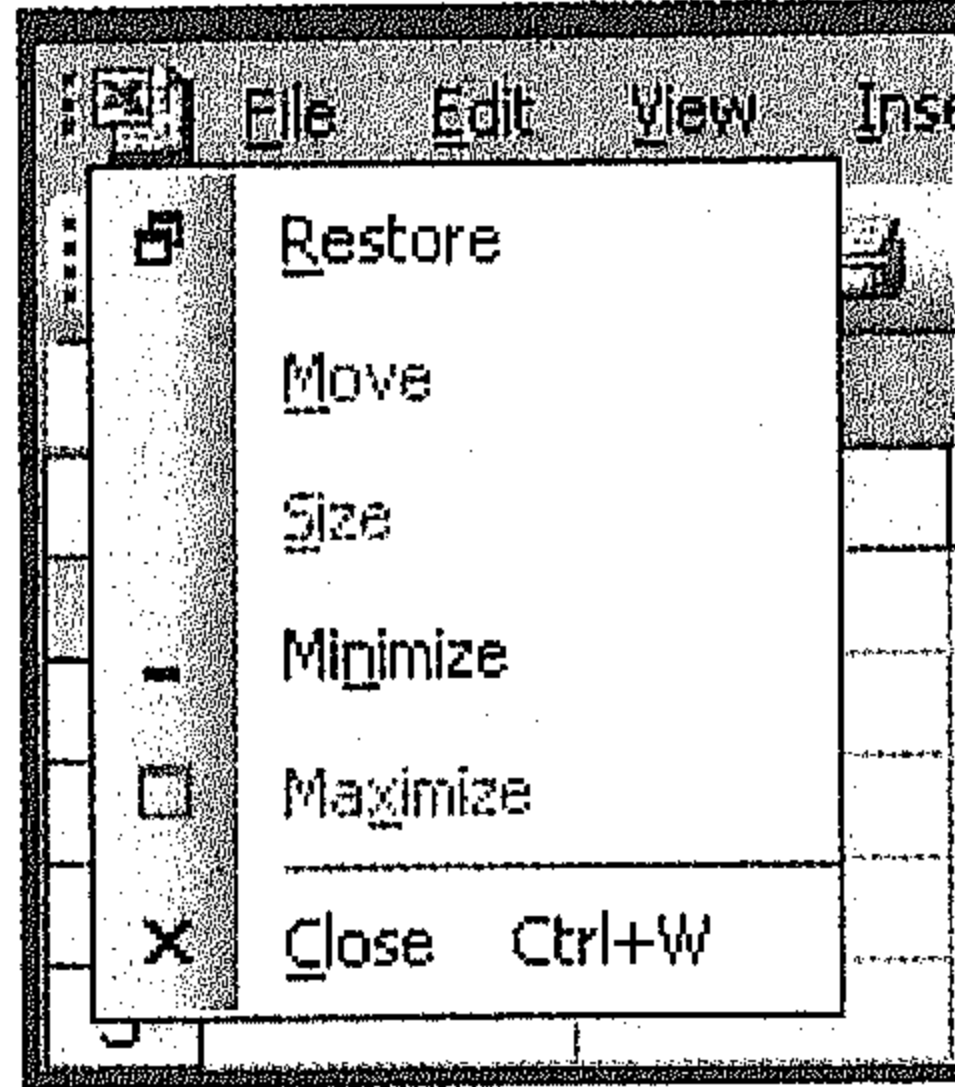
وهو يحتوي مجموعة من القوائم التي تحتوي على أوامر خاصة بورقة العمل التي يتم العمل بداخلها، والشكل (5-1) يوضح هذا الشريط.



شكل 5-1: شريط القوائم

ونلاحظ بأن الشريط يتكون من عشرة قوائم، على يسار الشريط، بالإضافة إلى أربعة أيقونات على يمين الشريط سبق شرحها وهي:

- 1/ أيقونة الإكسل الخاصة بالملف : وهي تحتوي على أوامر خاصة بالملف الذي يقوم المستخدم بالعمل خلاله من حيث الاسترجاع Restore، النقل Move، الحجم Size، التصغير Minimize، التكبير Maximize، الإغلاق Close كما هو موضح بالشكل (6-1).



شكل 6-1: مكونات أيقونة الإكسل الخاصة بالملف.

- 2/ أيقونة التصغير Minimize : تقوم بإخفاء ملف الإكسل الذي يقوم المستخدم بالعمل خلاله وذلك لتمكين المستخدم للعمل خلال أكثر من ملف.
- 3/ أيقونة التكبير Maximize : تقوم بتكبير حجم ورقة العمل إلى أكبر حجم بحيث تكون بحجم نافذة الإكسل المتاحة وعند الضغط عليها تتحول إلى أيقونة الاسترجاع Restore  والعكس صحيح.
- 4/ أيقونة الإغلاق Close : تقوم بإغلاق النافذة عند الضغط عليها.

أما القوائم العشرة فسيتم التعرف على اجزاء منها في الفصول القادمة، وحسب ما يقتضيه الشرح، علما بان هذه القوائم هي نفسها التي يتعامل بها Microsoft office.

1. 2. 3 شريط الأدوات Tools bar

وهو يحتوي على مجموعة من الأيقونات تسهل على المستخدم للبرنامج الوصول إلى بعض الأوامر التي يقوم باستخدامها بكثرة، ويمكن أن يضع المستخدم شريط أدوات خاص به يحتوي على الأيقونات التي يحتاج لها خلال عمله على الإكسل ويوضح الشكل (7- 1) نموذجاً من هذا الشريط.



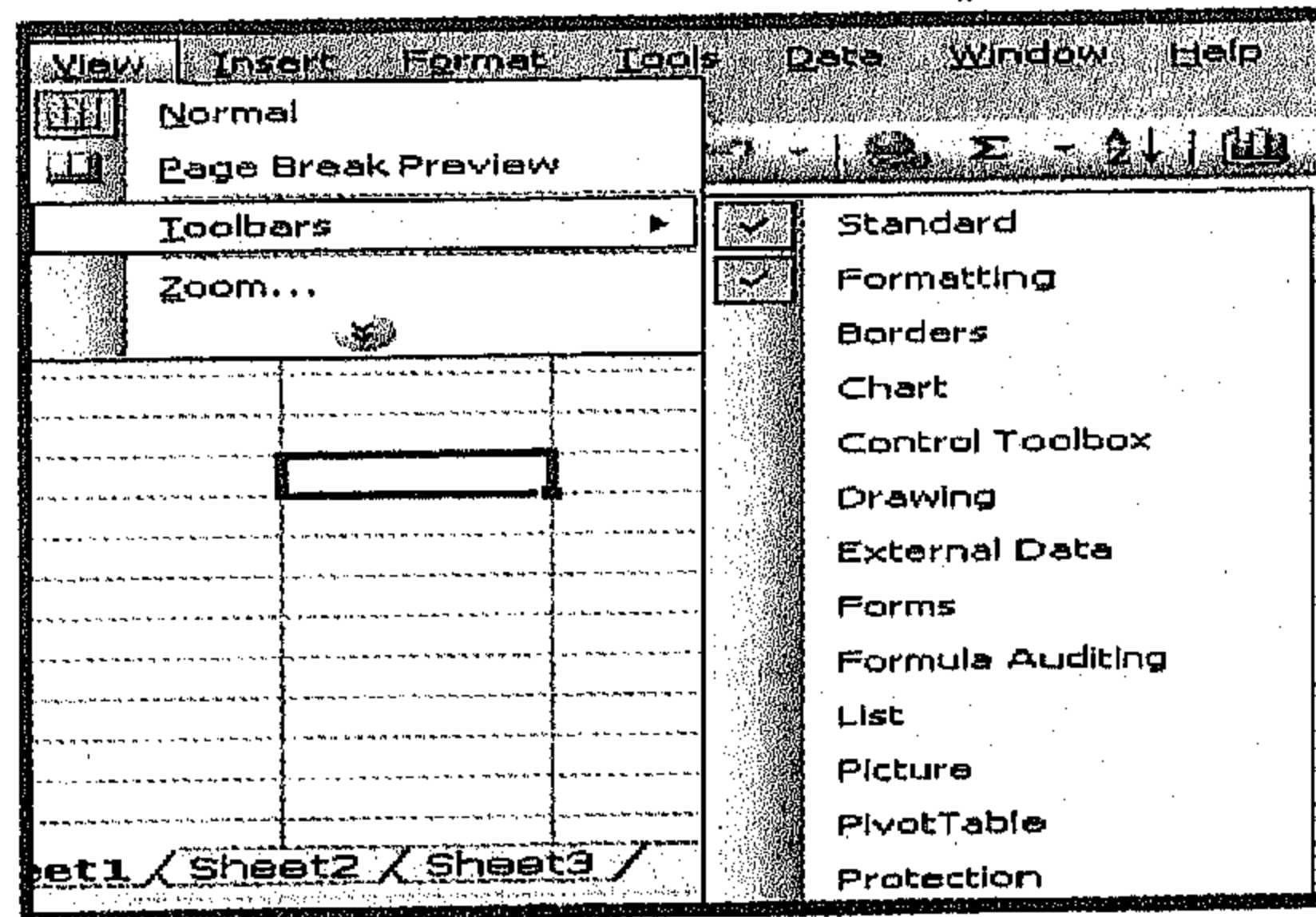
شكل 7- 1: نموذج من شريط الأدوات.

التحكم في عرض أشرطة الأدوات أو إخفائها:

يتم إظهار أشرطة الأدوات أو إخفائها:

عن طريق القوائم

نفتح قائمة عرض من شريط القوائم ثم نختار أشرطة الأدوات حيث تظهر قائمة بأسماء أشرطة الأدوات الموجودة ووجود إشارة (✓) بجانب الشريط يعني بأن هذا الشريط فعال، أما عدم وجود الإشارة فيعني أن الشريط غير فعال، ولإظهار شريط نضع أمامه إشارة (✓)، ولإخفائه نزيل الإشارة كما يظهر في الشكل (8- 1) حيث يتم تفعيل شريط الأدوات القياسي (Standard) وشريط الأدوات (تنسيق) (Formatting).



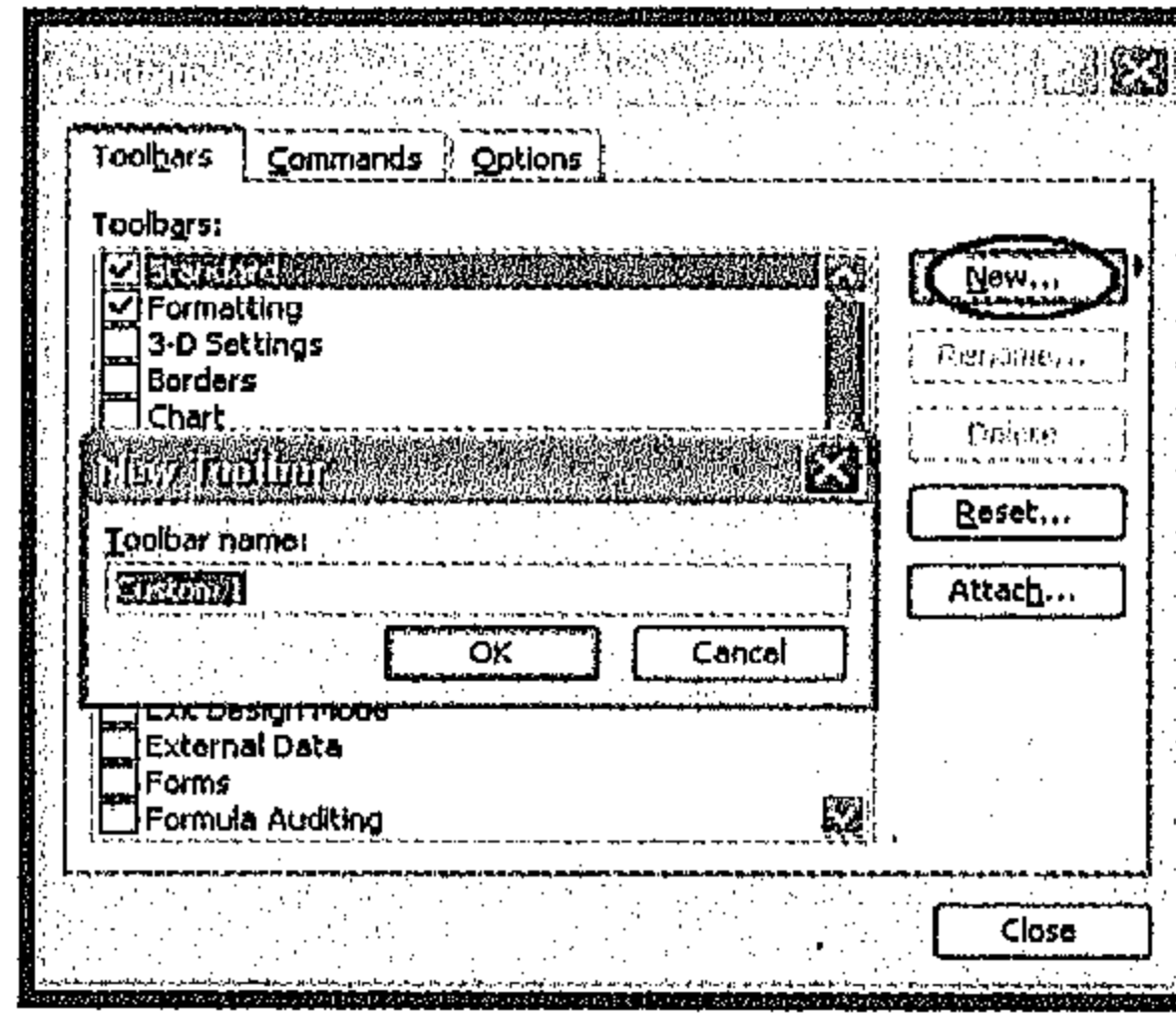
شكل 8- 1: إظهار أشرطة الأدوات.

عن طريق الفأرة

سوف تظهر القائمة كما في الشكل السابق بالضغط على المفتاح الأيمن للفأرة على أي شريط أدوات. كما يتم تحريك أي شريط عن طريق الفأرة، حيث تقوم بوضع مؤشر الفأرة في مكان فارغ على شريط الأدوات ثم نضغط على زر الفأرة الأيسر مع السحب إلى المكان الذي نريده.

تكوين شريط أدوات جديد

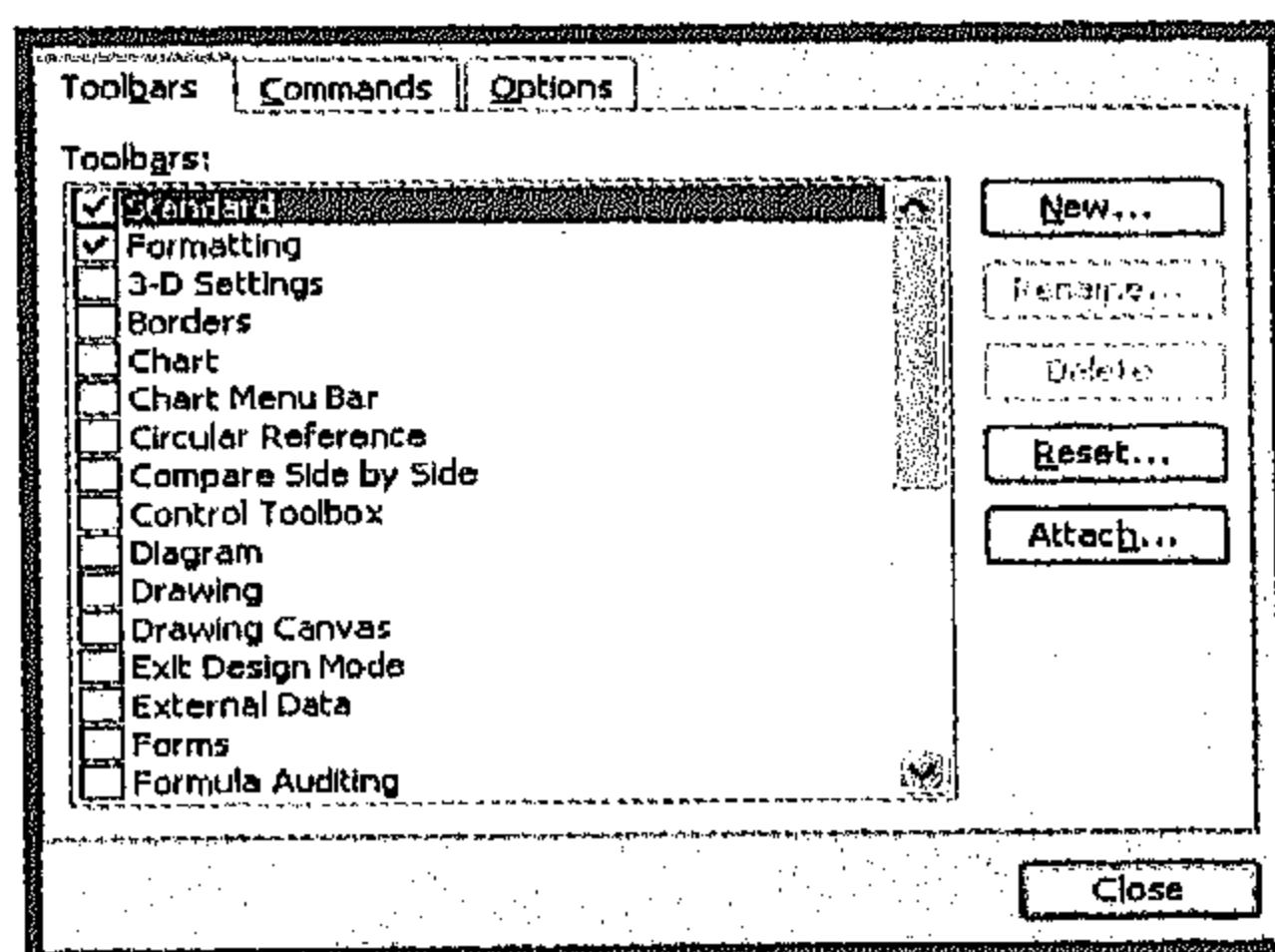
من الممكن تكوين شريط أدوات جديد خاص بك وتضع عليه الأدوات التي تريدها، وذلك عن طريق فتح قائمة عرض ثم اختيار أشرطة أدوات ومن ثم، اختيار تخصيص حيث يظهر مربع حوار ومن خلاله نقوم بتسميته كما نريد. بعد ذلك، نضغط على زر موافق مما يؤدي إلى ظهور نافذة صغيرة كما في الشكل (9-1)، بعد ذلك، نجعل علامة التبويب الأوامر هي المختارة ومنها نختار الأداة التي نريدها بعد الضغط على الأمر حفظ وسحبها إلى الشريط الجديد الذي قمنا بتسميته.



شكل 9-1: تخصيص شريط أدوات.

حذف شريط أدوات

نفتح قائمة عرض ثم نختار أشرطة أدوات ثم تخصيص ومن النافذة التي تظهر، نجعل علامة التبويب أشرطة الأدوات هي الفاعلة ومنها نختار الشريط الذي نريد حذفه ومن ثم نختار الضغط على زر حذف كما في الشكل (10-1).



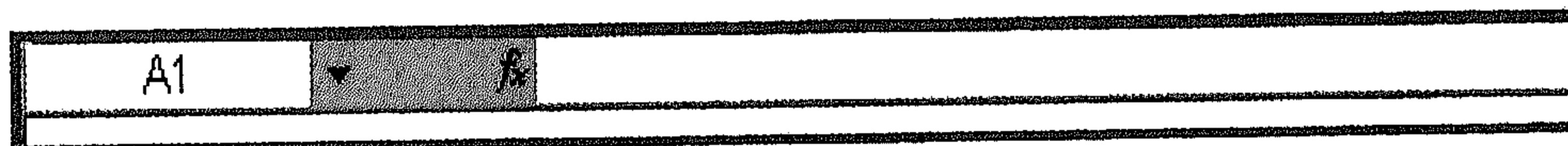
شكل 10 -1: حذف شريط.

حذف أداة من شريط أدوات

نفتح قائمة عرض ثم نختار أشرطة أدوات ثم تخصيص ومن النافذة التي تظهر، نجعل علامة التبويب أشرطة الأدوات هي الفاعلة بعد ذلك، نختار الأداة التي نريد حذفها من أي شريط أدوات موجود داخل نافذة الإكسل ومن ثم، سحبه إلى داخل نافذة تخصيص، أو عن طريق سحب الأداة من أي شريط إلى خارج الشريط ومن ثم، الضغط على مفتاح Alt في لوحة المفاتيح.






1. 4.2 شريط الصيغة Formula Bar

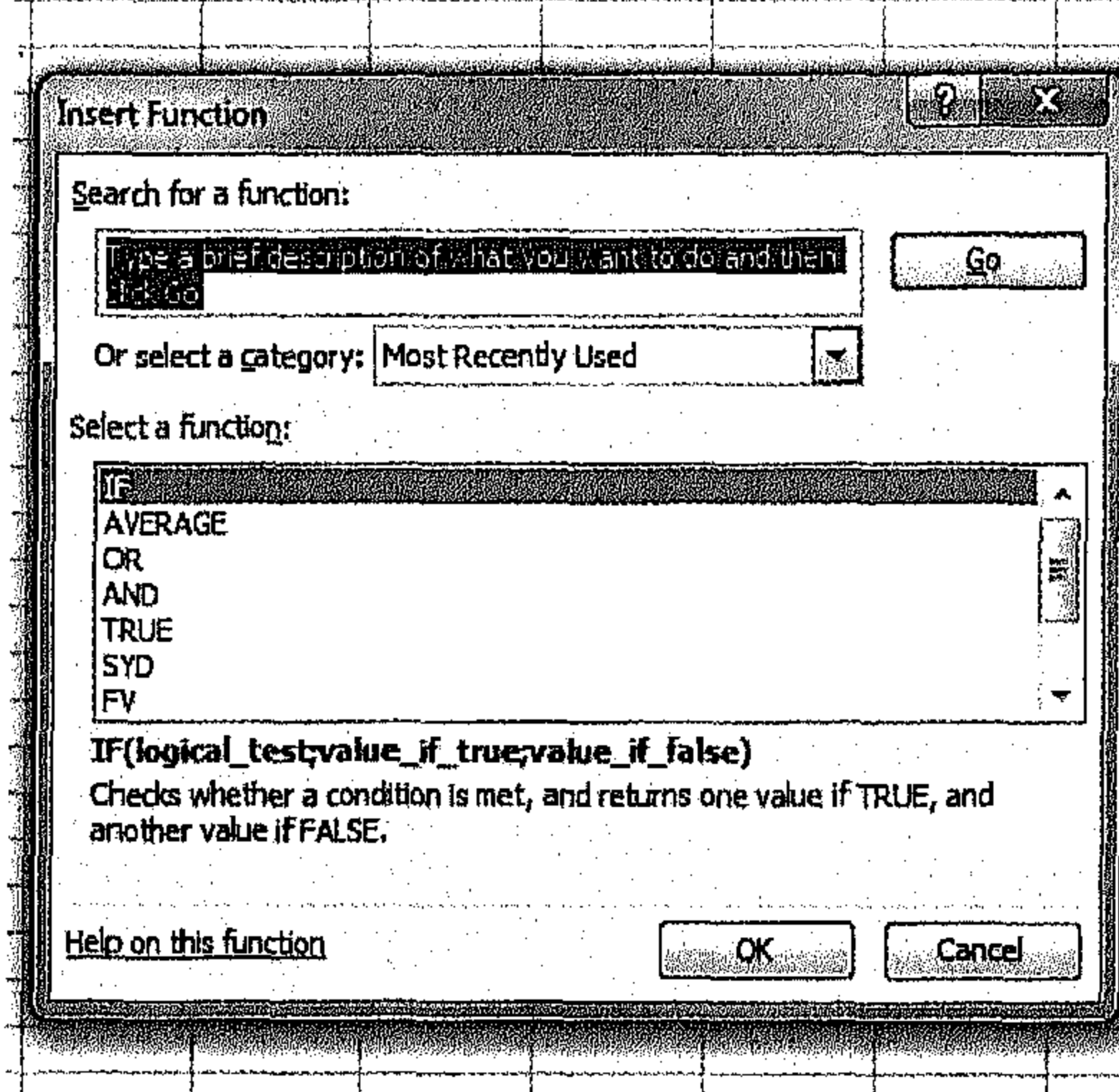
ويتكون هذا الشريط من عدد من الأجزاء كما يوضحها الشكل (11 -1):



شكل 11 -1: شريط الصيغة.

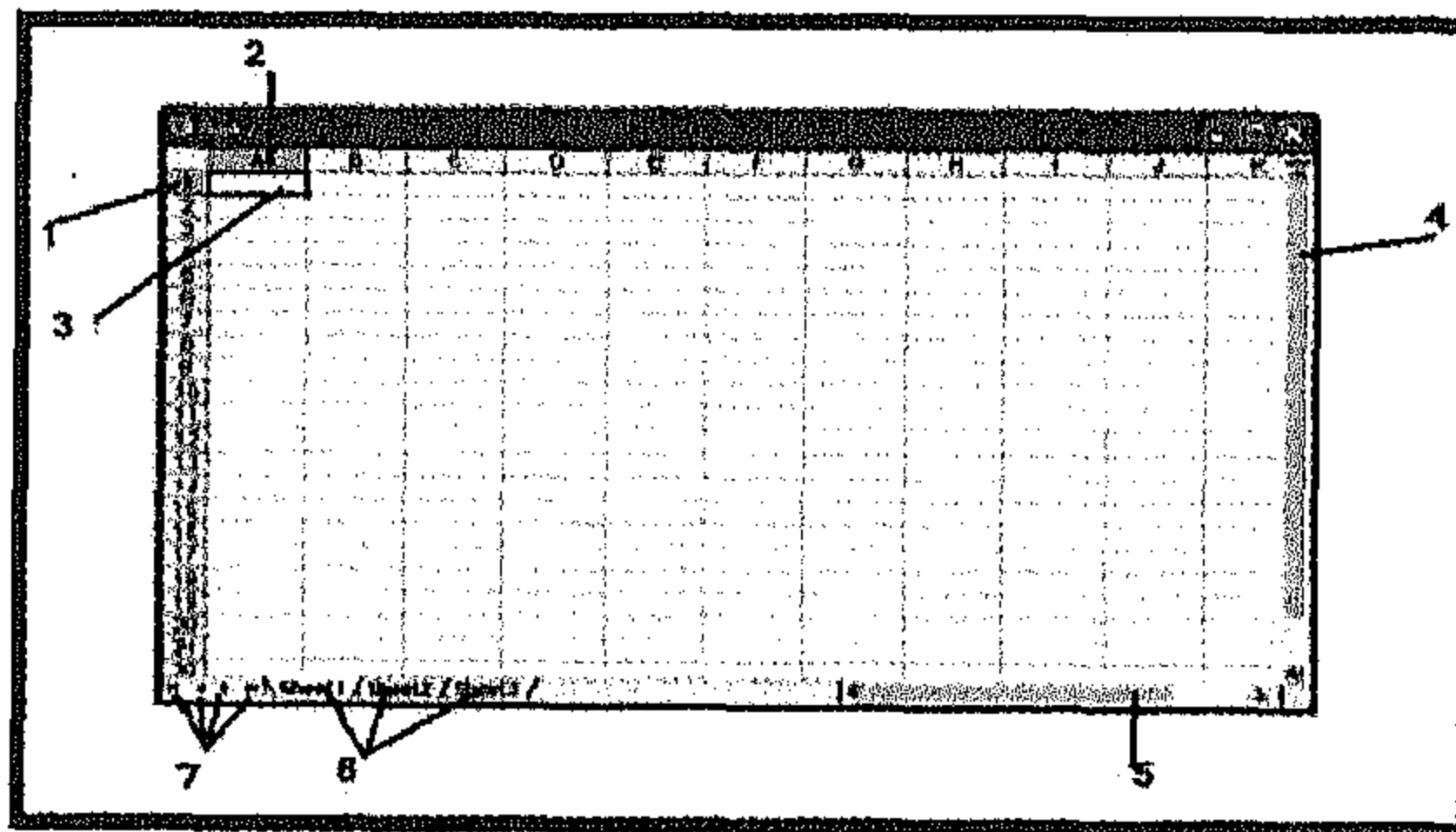
• مربع الاسم Name Box: وهو يحتوي اسم الخلية الفعالة التي يتم العمل بداخلها، ويمكن التنقل داخل الخلايا من خلال هذا الجزء وذلك بطباعة إحداثي الخلية المكون من رمز العمود ورقم الصف، كما يمكن من خلال هذا الجزء تسمية الخلايا بالأسماء التي يرغب المستخدم بها، فمثلا لو اراد المستخدم الوصول الى الخلية رقم C100 فما عليه الا ان يكتب C100 في مربع الاسم الظاهر على يسار الشريط بدلا من A1، وحينئذ سيصل المستخدم مباشرة الى مراده.

• إدراج دالة Insert Function : حيث يتم ضمن هذا الجزء إدراج الدوال المختلفة الموجودة وعند الضغط على  فإن الشريط يتحول إلى الشكل  حيث تعني  إدخال Enter و  إلغاء Cancel. ويظهر الشكل التالي، والذي سيتم التعامل مع أجزائه في الفصول القادمة.



5.2.1 ورقة العمل Worksheet

ويمثل هذا الجزء المنطقة التي يقوم المستخدم بالعمل خلالها، حيث تمثل هذه المنطقة الملف، وهي تتكون من عدد من الأجزاء يمكن توضيحها بالشكل (1.12):

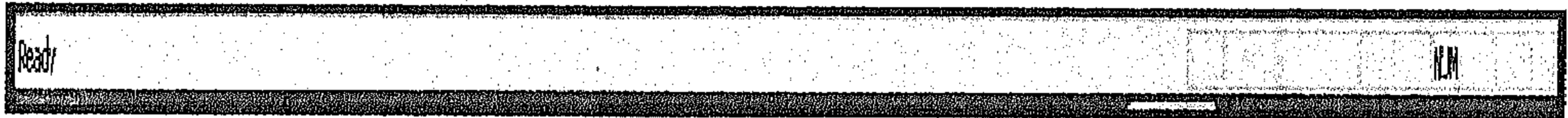


شكل 12- 1: ورقة العمل

- 1/ أرقام الصفوف Rows Number حيث يأخذ كل صف رقماً وتكون هذه الأرقام متتالية (1، 2، 3،).
- 2/ رموز الأعمدة Columns حيث يأخذ كل عمود رمزاً يكون عبارة عن حرف انجليزي (A، B، C،). بالترتيب وعند الانتهاء من الحروف يتم أخذ حرفين فأكثر بالترتيب (AA، AB،، BA، BB،).
- 3/ الخلية الفعالة Active cell: وهي الخلية التي يستطيع المستخدم الطباعة بداخلها سواء أكان نصاً أو معادلة.
- 4/ مؤشر التحريك للأعلى والأسفل Scroll up or down ويستخدم لتحريك ورقة العمل للأعلى أو للأسفل.
- 5/ مؤشر التحريك لليمين ولليسار Scroll right or left ويستخدم لتحريك ورقة العمل باتجاه اليمين أو اليسار.
- 6/ اسم الصفحة Sheet Name وتكون الصفحة التي يعمل المستخدم بداخلها مميزة عن باقي صفحات العمل الأخرى.
- 7/ للانتقال من ورقة إلى آخر داخل الملف الواحد.

1. 2. 6 شريط الحالة Status Bar

وهو الشريط الذي يبين حالة الملف المفتوح هل هو جاهز (Ready) أم لا وكذلك والأوامر التي يتم استخدامها، ويظهر الشريط في الشكل (13-1) في نهاية الورقة عادة.



شكل 13-1: شريط الحالة

3-1 تخزين الملف ضمن مايكروسوفت اكسل

Save File in Microsoft Excel

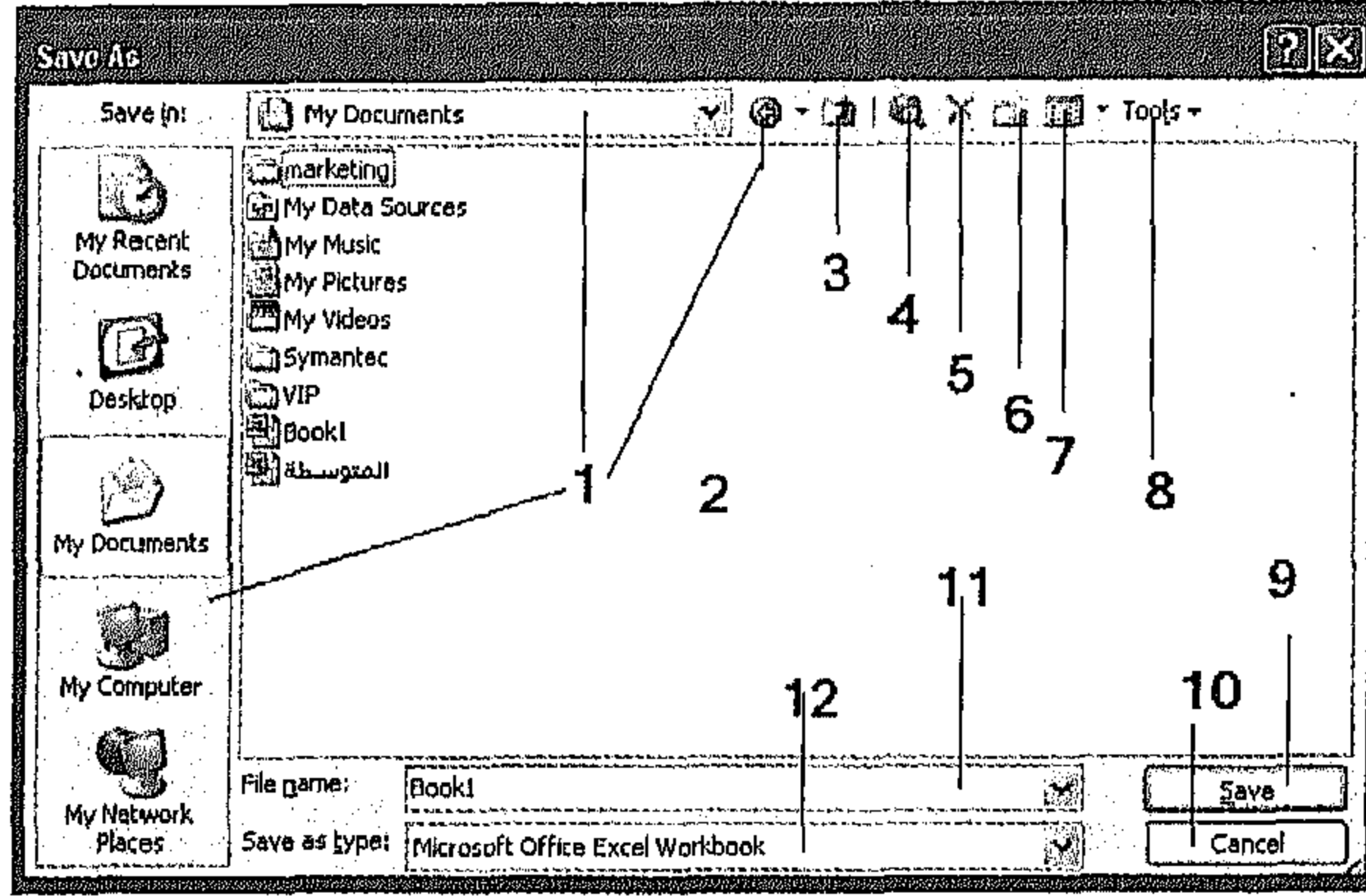
يتم تخزين الملفات في اكسل باستخدام إحدى الطرق التالية:

- 1/ اختيار قائمة ملف من شريط القوائم ومن ثم الأمر حفظ Save أو حفظ باسم Save as حيث لا يوجد اختلاف بينهما عند أول تخزين.

2/ اختيار أيقونة  من شريط الأدوات.

3/ الضغط على مفتاحي Ctrl+S من لوحة المفاتيح.

جميع الطرق السابقة تظهر شاشة واحدة وهي شاشة حفظ باسم Save as عند أول تخزين والتي تحتوي على عدد من المكونات كما هو موضح بالشكل (14-1):



شكل 14-1: نافذة حفظ باسم.

1/ تستخدم لتحديد موقع تخزين الملف حيث يتم إظهار المواقع بشكل قائمة مسددة.

2/ يظهر الملفات Files والأدلة Folder الموجودة داخل المكان الذي يرغب المستخدم التخزين بداخله.

3/ للانتقال للأعلى: أي من مستوى أدنى إلى مستوى أعلى.

4/ للبحث في الإنترنت.

5/ لحذف ملف أو دليل.

6/ لإنشاء دليل جديد وتسميته.

7/ لاختيار طريق عرض الملفات.

8/ قائمة أدوات والتي تحتوي على عدد من الأوامر مثل حذف، إعادة تسمية، طباعة، خصائص، خيارات عامة.

9/ لحفظ الملف بعد تحديد اسمه وجميع الخيارات التي ترغب بها.

10 / للإلغاء.

11 / لطباعة الاسم الذي يرغب المستخدم تسمية الملف به.

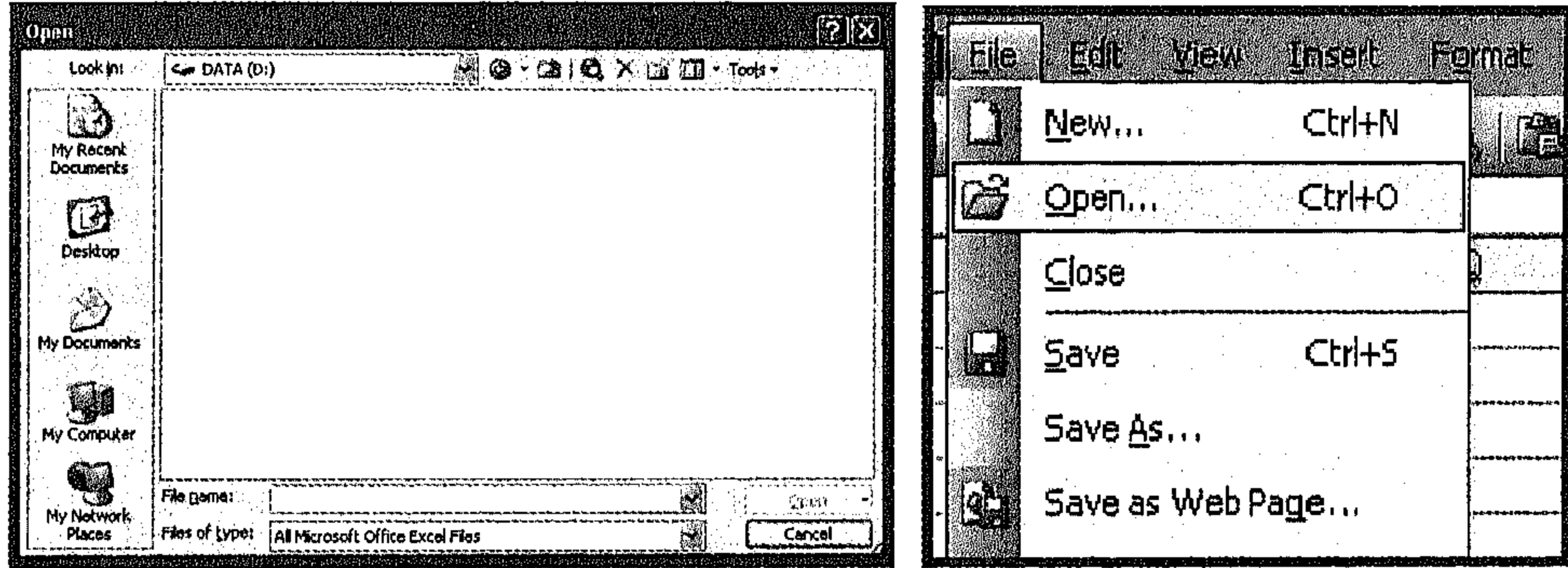
12 / لاختيار نوع التخزين الذي نرغب به.

4-1 فتح وإغلاق ملف مايكروسوفت اكسل Open & Close File

يتم فتح الملف باستخدام الخطوات التالية:

1. انقر فوق ملف، ثم فوق فتح.
2. في القائمة (بحث في)، انقر فوق محرك الأقراص، أو المجلد، أو موقع إنترنت الذي يحتوي على الملف الذي تريد فتحه.
3. في قائمة المجلدات، حدد موقع المجلد الذي يحتوي على الملف وافتحه.
4. انقر فوق الملف، ثم فوق فتح.

ويوضح الشكل (15 - 1) الخطوات السابقة.



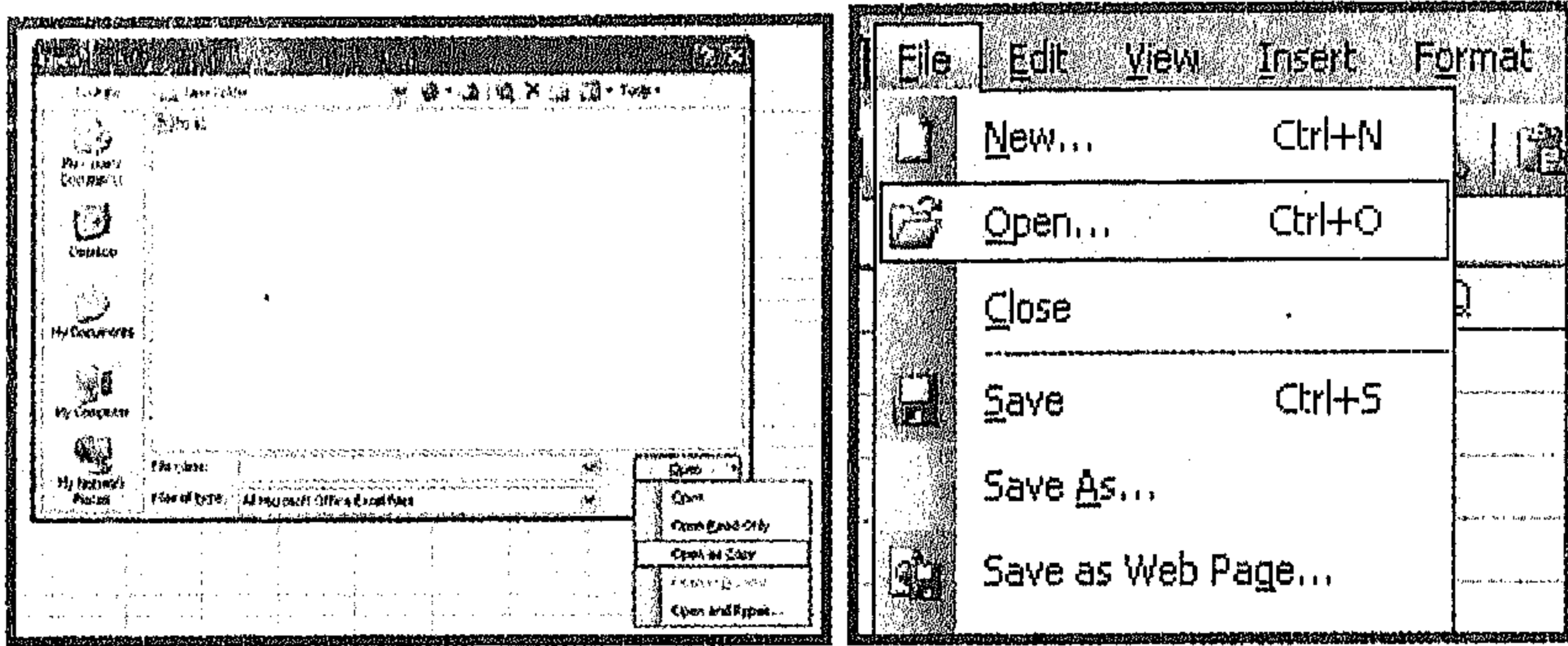
شكل 15 - 1: نافذة فتح ملف

فتح ملف كنسخة

1. في برنامج Office، انقر فوق ملف، ثم فوق فتح.
2. في القائمة بحث في، انقر فوق محرك الأقراص، أو المجلد، أو موقع إنترنت الذي يحتوي على الملف الذي تريد فتحه.
3. في قائمة المجلدات، حدد موقع المجلد الذي يحتوي على الملف وافتحه.

4. حدد الملف الذي تريد فتح نسخة عنه. انقر فوق السهم بجانب الزر فتح، ثم فوق فتح كنسخة.

ملاحظة عند فتح ملف كنسخة، يتم إنشاء نسخة جديدة من الملف في المجلد الذي يحتوي على الملف الأصلي، ويوضح الشكل (16 - 1) الخطوات السابقة.

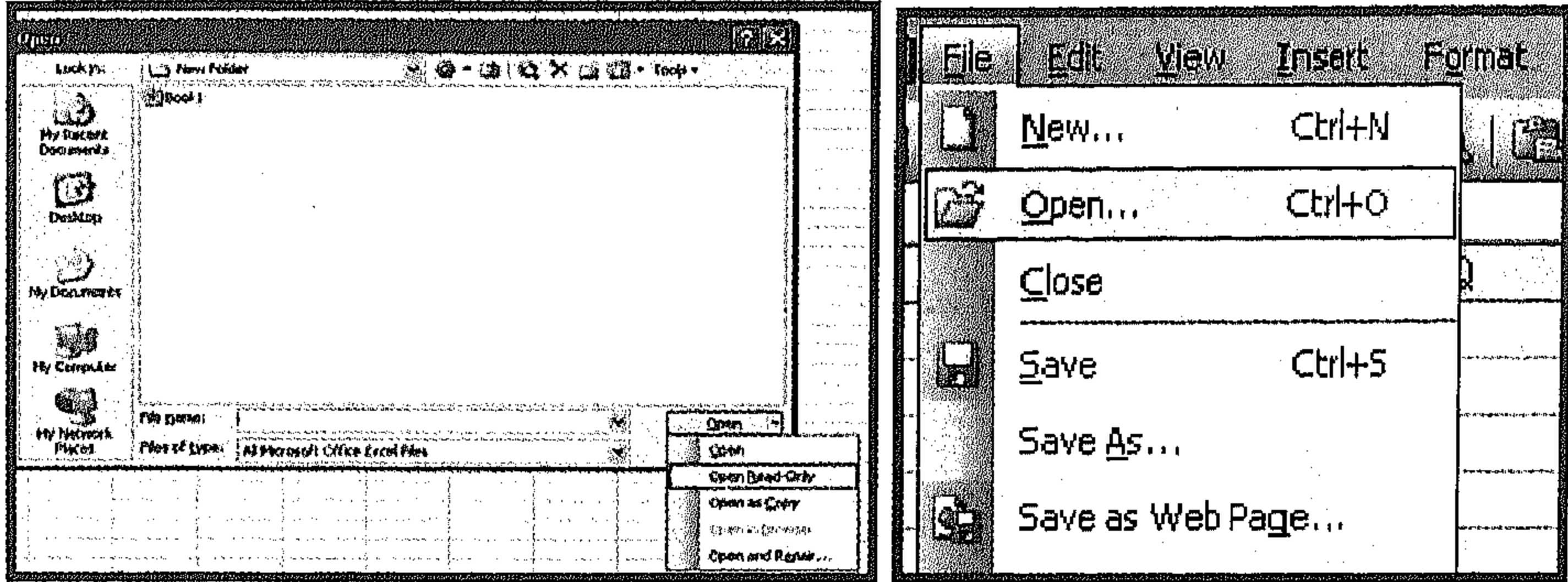


شكل 16 - 1: نافذة فتح نسخة من الملف.

فتح ملف للقراءة فقط

1. في برنامج Office، انقر فوق ملف، ثم فوق فتح.
2. في القائمة بحث في، انقر فوق محرك الأقراص، أو المجلد، أو موقع إنترنت الذي يحتوي على الملف الذي تريد فتحه.
3. في قائمة المجلدات، حدد موقع المجلد الذي يحتوي على الملف وافتحه.
4. حدد الملف الذي تريد فتحه للقراءة فقط. انقر فوق السهم بجانب الزر فتح، ثم فوق فتح للقراءة فقط.

ويوضح الشكل (17 - 1) مربع حوار فتح ملف:



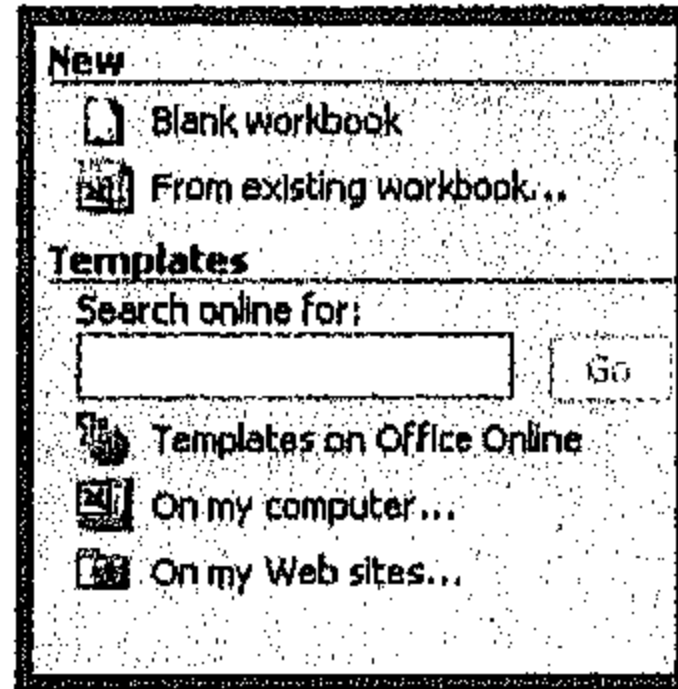
شكل 17 - 1: نافذة فتح ملف للقراءة فقط.

5-1 إنشاء مصنف جديد

يتم انشاء المصنفات الجديدة باستخدام الخطوات التالية:

إنشاء مصنف فارغ جديد

من القائمة ملف، انقر فوق جديد **Ctrl+N**، ثم انقر فوق مصنف فارغ ضمن جزء المهام (جزء المهام: إطار ضمن تطبيق من تطبيقات Office يوفر أوامر مستخدمة بشكل شائع، ويسمح لك موقعه وصغر حجمه باستخدام هذه الأوامر مع استمرار العمل ضمن الملفات) المصنف الجديد، ويوضح الشكل (18 - 1) ذلك:



شكل 18 - 1: نافذة إنشاء ملف جديد.

إنشاء مصنف جديد استناداً إلى قالب المصنف الافتراضي

انقر فوق جديد على شريط الأدوات افتراضي. يوجد قالب المصنف الافتراضي (قالب المصنف الافتراضي: هو القالب Book.xlt الذي قمت بإنشائه لتغيير التنسيق الافتراضي للمصنفات الجديدة. يستخدم Excel القالب لإنشاء مصنف فارغ عند بدء تشغيله أو قم بإنشاء مصنف جديد دون تعيين أحد القوالب.) عادةً في

Office\Office10\XLStart C:\Program Files\Microsoft

ذلك:



شكل 19 - 1: ملف جديد من شريط الأدوات.

حماية ملف مصنف من العرض أو التحرير

يمكنك تحديد الأشخاص الذين يمكنهم فتح البيانات واستخدامها في ملف المصنف عن طريق المطالبة بكلمة مرور لعرض التغييرات أو حفظها في الملف. يمكنك تعيين كلمتي مرور منفصلتين، واحدة يجب على المستخدمين إدخالها لفتح الملف وعرضه، والأخرى يجب على المستخدمين إدخالها قبل إمكانية التحرير وحفظ التغييرات في الملف. يتم تطبيق كلمات المرور هذه على ملف المصنف كما أنها تكون منفصلة عن الحماية التي يوفرها مربع الحوار حماية المصنف. وتتم الخطوات التالية:

1. في القائمة ملف، انقر فوق حفظ باسم.

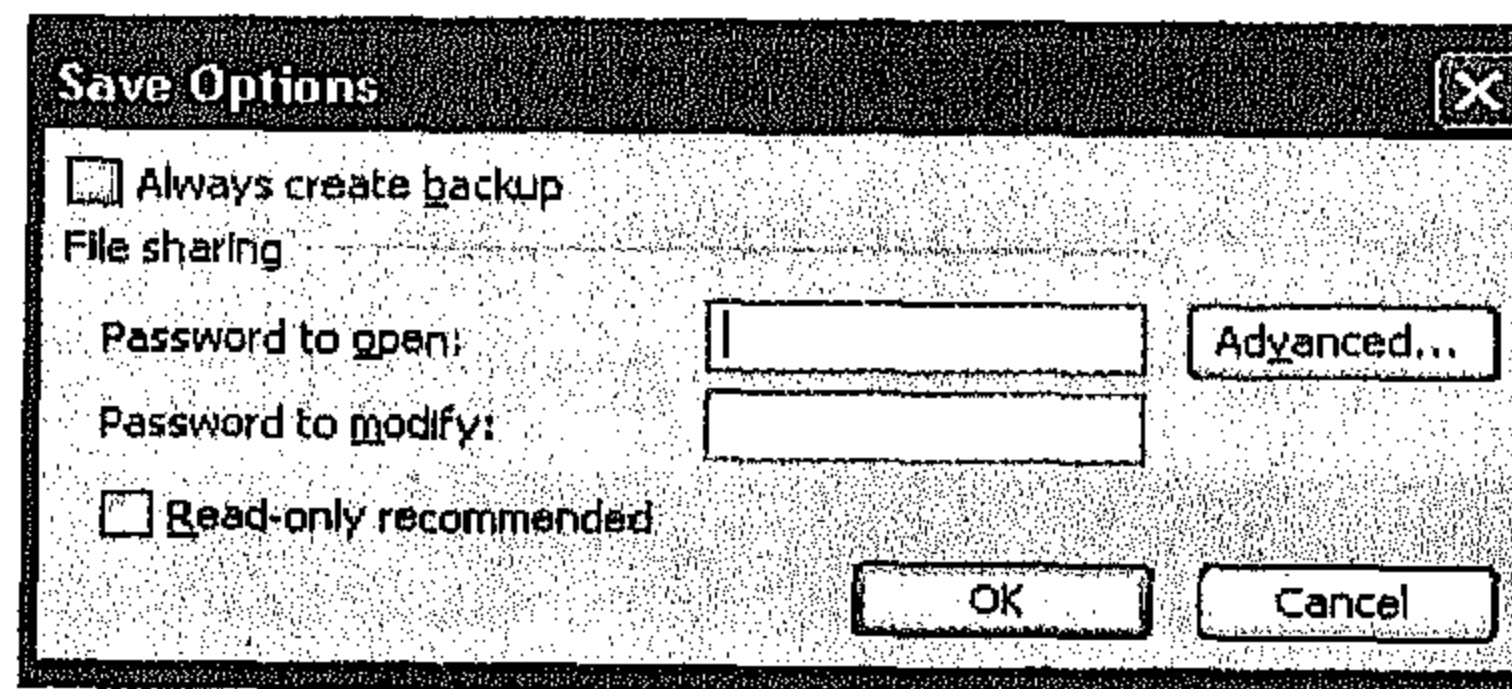
2. عند تخزين الملف فإنه يمكن أن يقوم المستخدم بوضع كلمة سر خاصة

بالدخول Password to open للملف وكلمة سر للتعديل Password to modify على

الملف من خلال الخطوات التالية:

أولاً: يتم اختيار قائمة أدوات من نافذة حفظ باسم، ومن ثم خيارات عامة لتظهر

نافذة خيارات الحفظ Save Option الموضحة بالشكل (28 - 1):



شكل 28 - 1: نافذة خيارات الحفظ.

ثانياً: يتم اختيار إجراء نسخة احتياطية على الدوام Always create backup في حالة رغب المستخدم بأخذ نسخ احتياطية من الملف بصورة دائمة.

ثالثاً: يتم طباعة كلمة السر الخاصة بفتح الملف في الجزء المخصص لها

Password to open:

رابعاً: يتم طباعة كلمة السر الخاصة بالتعديل على الملف إذا رغب المستخدم

Password to modify:

خامساً: يتم اختيار أفضلية للقراءة فقط Read-only recommended إذا رغب

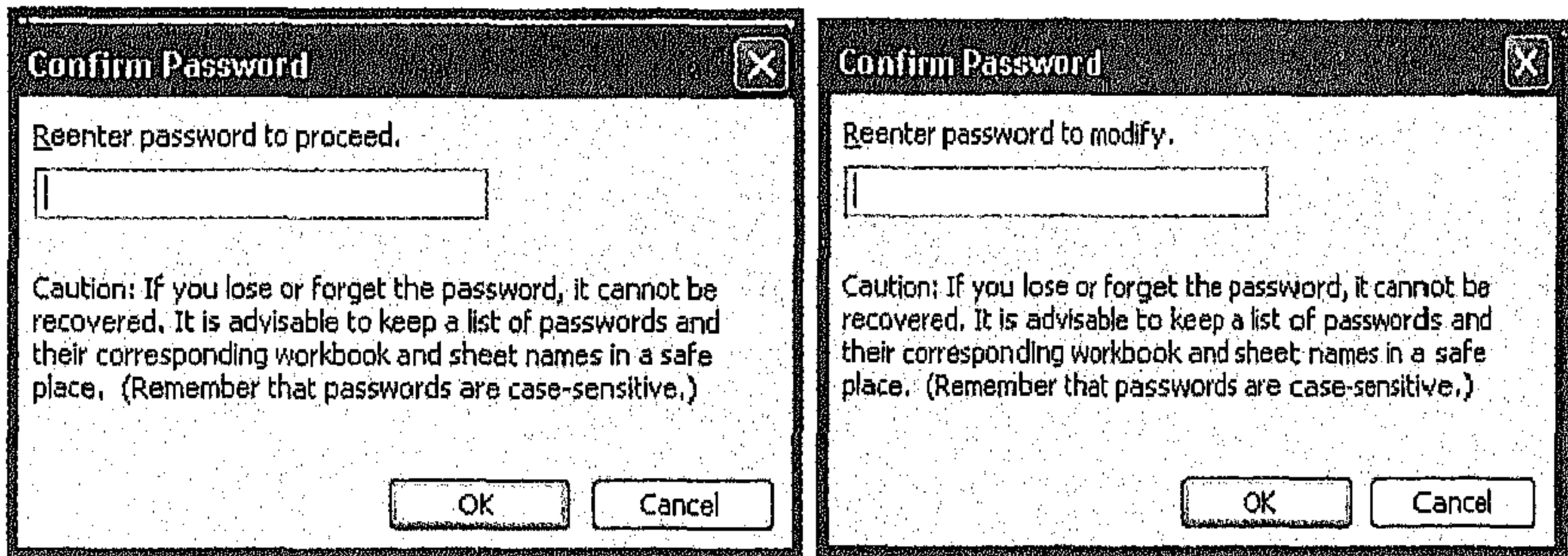
المستخدم بجعل الملف للقراءة عند فتحه.

سادساً: يتم اختيار موافق Ok لتظهر نافذة تأكيد كلمات السر مرة أخرى

للتأكد بأن المستخدم متأكد من الكلمة المدخلة، ويجب الإشارة إلى أنه لا يمكن

استعادة كلمة المرور في حال نسيانها ويجب مراعاة أن كلمة المرور حساسة تجاه

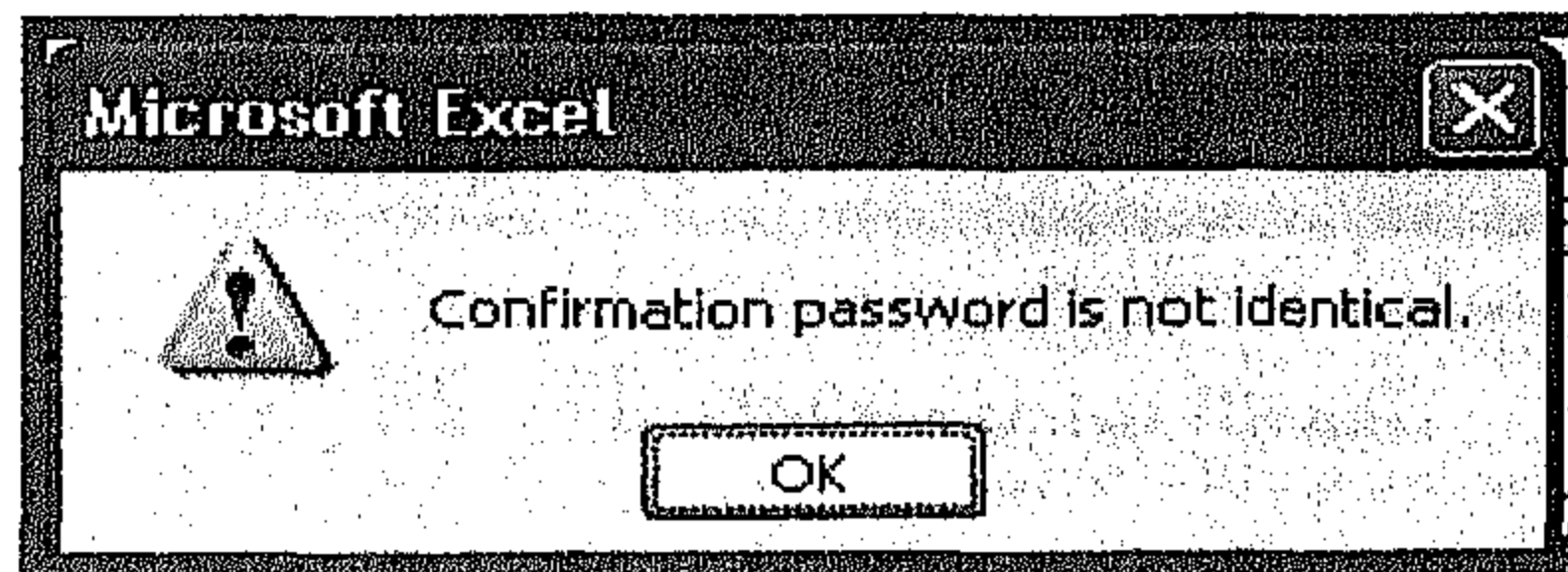
طريقة طباعة الأحرف والشكل (29 - 1) يوضح ذلك:



شكل 29 - 1: نافذة إعادة إدخال كلمات المرور.

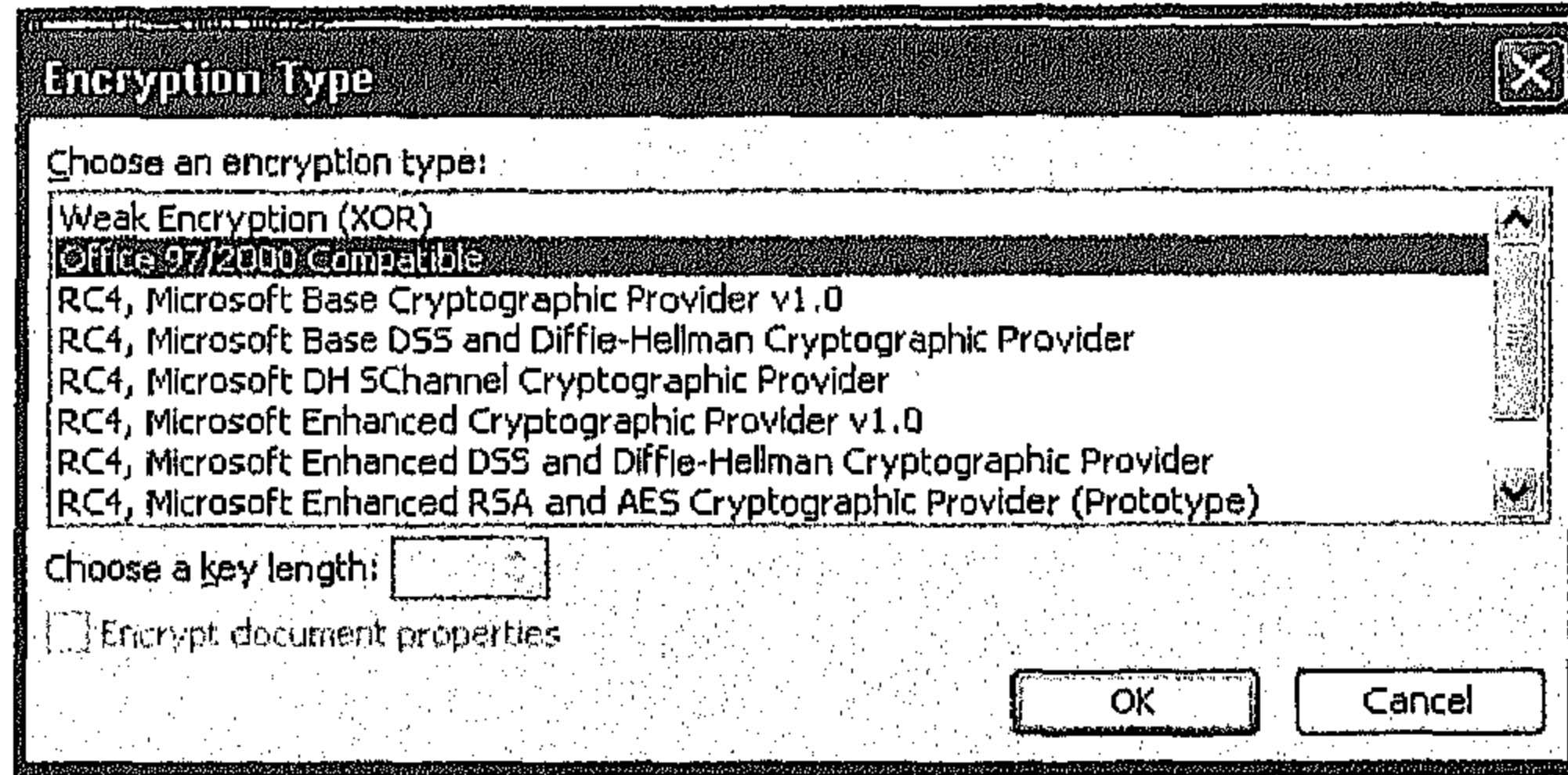
وفي حالة كتابة كلمة المرور بصورة غير صحيحة فيتم إظهار رسالة تأكيد

كلمة المرور غير مماثل، كما هو موضح بالشكل (30 - 1):



شكل 30 - 1: نافذة التنبيه

سابقاً: قد يحتاج المستخدم إلى خيارات متقدمة ليقوم بوضع كلمة مرور حيث تظهر نافذة نوع الشيفرة Encryption Type يقوم باختيار نوع التشفير، وطول المفتاح، وخصائص تشفير المستندات كما في الشكل (31 - 1):



شكل 31 - 1: نافذة نوع الشيفرة.

إدخال البيانات في ورقة عمل Enter Data:

تتوفر في Microsoft Excel عدد من الميزات لتسهيل إدارة البيانات وتحليلها، للاستفادة من هذه الميزات، أدخل البيانات في ورقة العمل وفقاً للإرشادات التالية:

أولاً: تنظيم البيانات:

يمكن تنظيم البيانات بإتباع الطريقة التالية:

1. ضع العناصر المماثلة في عمود واحد صمّم البيانات بحيث تتوفر في كل الصفوف عناصر مماثلة في العمود نفسه.
2. اترك عموداً فارغاً واحداً وصفاً فارغاً واحداً على الأقل بين نطاق البيانات المرتبطة والبيانات الأخرى على ورقة العمل. يمكن لـ Excel حينئذ كشف النطاق وتحديد بسهولة وذلك عندما تجري الفرز، أو التصفية، أو عندما تدرج مجاميع فرعية تلقائية.
3. ضع البيانات الهامة أعلى أو أسفل النطاق، تجنّب وضع بيانات هامة إلى يسار النطاق أو إلى يمينه؛ فقد تصبح البيانات مخفية عند تصفية النطاق.

4. تأكد من عرض أية صفوف وأعمدة مخفية قبل إجراء تغييرات على النطاق.
عند عدم إظهار صفوف وأعمدة في نطاق، فمن الممكن أن تحذف البيانات دون عمد.

ثانياً: تنسيق البيانات:

1. قم بإنشاء تسميات أعمدة في أول صف من نطاق البيانات. يستخدم Excel هذه التسميات في إنشاء التقارير والبحث عن البيانات وتنظيمها. استخدم نمط الخط، أو المحاذاة، أو التنسيق، أو النقش، أو الحدود، أو الأحرف الكبيرة مع تسميات الأعمدة التي تختلف عن التنسيق الذي عينته للبيانات في النطاق. قم بتنسيق الخلايا كنص قبل كتابة تسميات الأعمدة.
2. عندما تريد فصل العناوين عن البيانات، استخدم حدود الخلايا، وليس الصفوف الفارغة أو الخطوط المتقطعة، لإدراج خطوط أسفل العناوين.
3. تجنب وضع صفوف وأعمدة فارغة في النطاق لكي يتمكن Excel من كشف نطاق البيانات المرتبط وتحديدته بسهولة.
4. عدم إدخال مسافات بادئة أو لاحقة حيث تؤثر المسافات الزائدة في بداية أو نهاية خلية على الفرز والبحث. بدلاً من إدخال مسافات، اجعل النص ذا مسافة بادئة ضمن الخلية.
5. إلحاق تنسيقات وصيغ البيانات عند إضافة صفوف جديدة من البيانات في نهاية نطاق البيانات، يلحق Excel تنسيقات وصيغ متسقة. فيجب استخدام ثلاث خلايا من خمس خلايا سابقة لنفس التنسيق ليتم إلحاق هذا التنسيق. ويجب أن تكون كافة الصيغ السابقة متسقة لكي يتم إلحاق صيغة.

ثالثاً: ميزة القائمة:

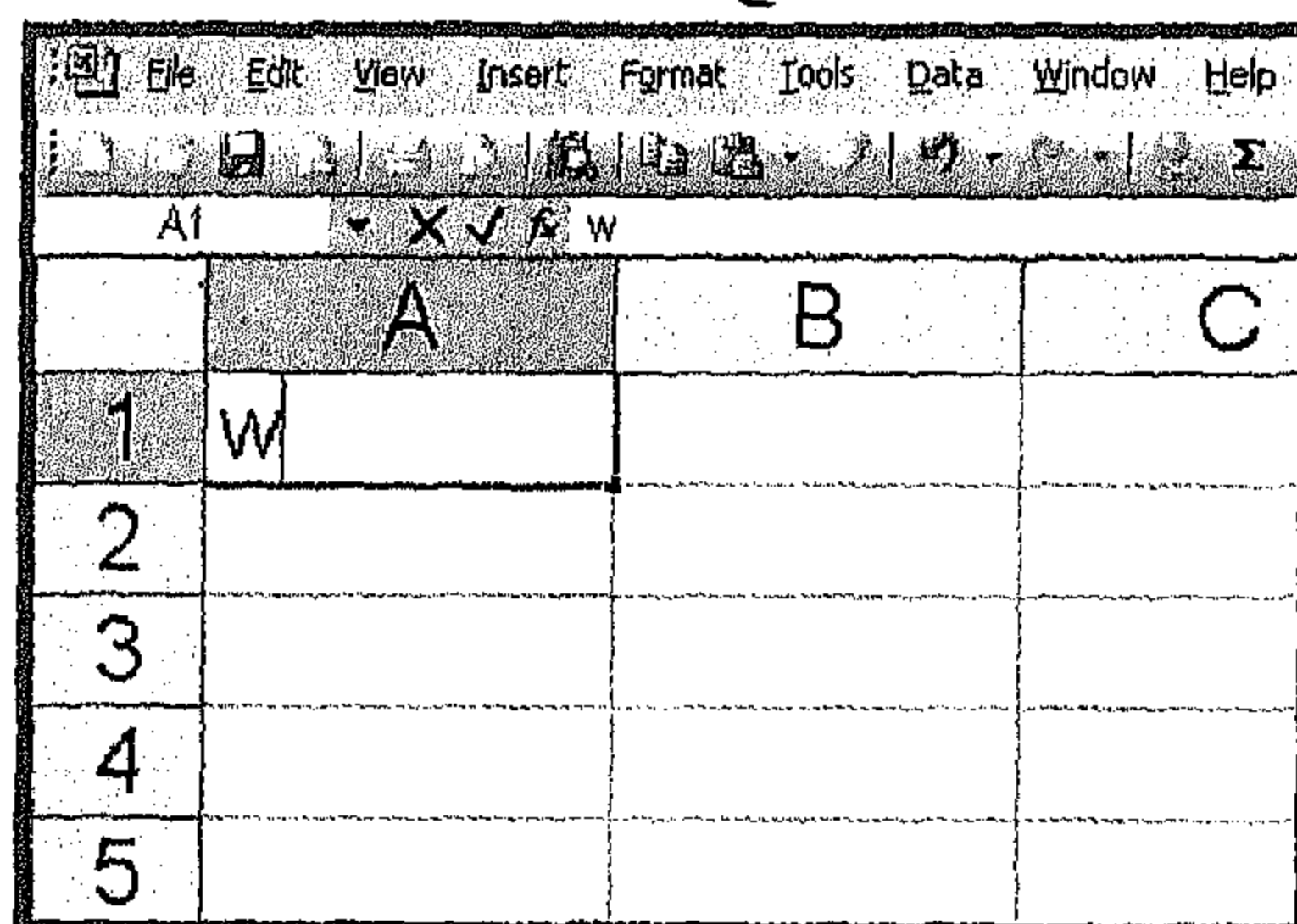
يمكنك تحديد نطاق للخلايا المتجاورة على ورقة العمل كقائمة (قائمة: سلسلة من الصفوف التي تحتوي على بيانات ذات صلة أو صفوف يعينها المستخدم لتؤدي وظيفة ورقة البيانات باستخدام الأمر إنشاء قائمة). عندما تقوم بإنشاء قائمة، يمكن بشكل مستقل معالجة البيانات المعرفة بواسطة القائمة عن البيانات الموجودة خارج القائمة. بعد

إنشاء قائمة، يمكنك استخدام ميزات القائمة لإجراء فرز، أو تصفية، أو تجميع، أو نشر البيانات المضمنة في القائمة بشكل سريع.

يمكنك أيضاً استخدام ميزة القائمة لتقسيم مجموعات البيانات المرتبطة إلى أجزاء بواسطة تنظيم تلك البيانات باستخدام قوائم متعددة على ورقة عمل مفردة.

إدخال العناوين والنصوص والبيانات:

نقوم في البداية بفتح ورقة عمل جديدة ومن ثم، نضع مؤشر الكتابة في الخلية التي نريد لتصبح فعالة جاهزة لاستقبال البيانات ومن ثم، طباعة ما نريد عن طريق لوحة المفاتيح كما في الشكل (32-1). بعد الانتهاء من إدخال البيانات، نقوم بحفظ ورقة العمل والخروج من البرنامج من قائمة ملف ثم انتهاء. ولفتح ملف، نختار من قائمة ملف (فتح) كما هو الحال في التعامل مع الملفات في مجموعة Office.









	A	B	C
1	W		
2			
3			
4			
5			

شكل 32-1: ادخال البيانات في الخلايا

التحرك داخل ورقة العمل عن طريق لوحة المفاتيح

يتم استخدام الرموز التالية:

خلية لجهة اليسار	
خلية لجهة اليمين	
خلية لأعلى	
خلية لأسفل	
شاشة للأسفل	Down - Page
شاشة للأعلى	Page - Up
بداية الورقة	CTRL - Home
نهاية الورقة	CTRL - End
لتوصول إلى آخر خلية في الصف	CTRL + 
لتوصول إلى آخر خلية في العمود	CTRL + 

تظليل الخلايا

يمكن التحريك بواسطة أشرطة التمرير الرأسي والأفقي عن طريق مؤشر الفارة. وكذلك يمكن اختيار أي خلية عن طريق مؤشر الفارة.

تظليل خلية أو صف أو عمود أو أكثر:

أ. تظليل خلية:

نضع مؤشر الفارة فوق الخلية المطلوبة ثم كبس زر الفارة الأيسر فتصبح هذه الخلية محددة بمستطيل وتظهر محتوياتها في شريط الصيغة.

ب. تظليل خلايا متجاورة:

نضع المؤشر داخل الخلية الأولى ثم نسحب إلى الخلايا الأخرى مع استمرار الضغط على زر الفارة الأيسر.

ج. تظليل عدة سطور:

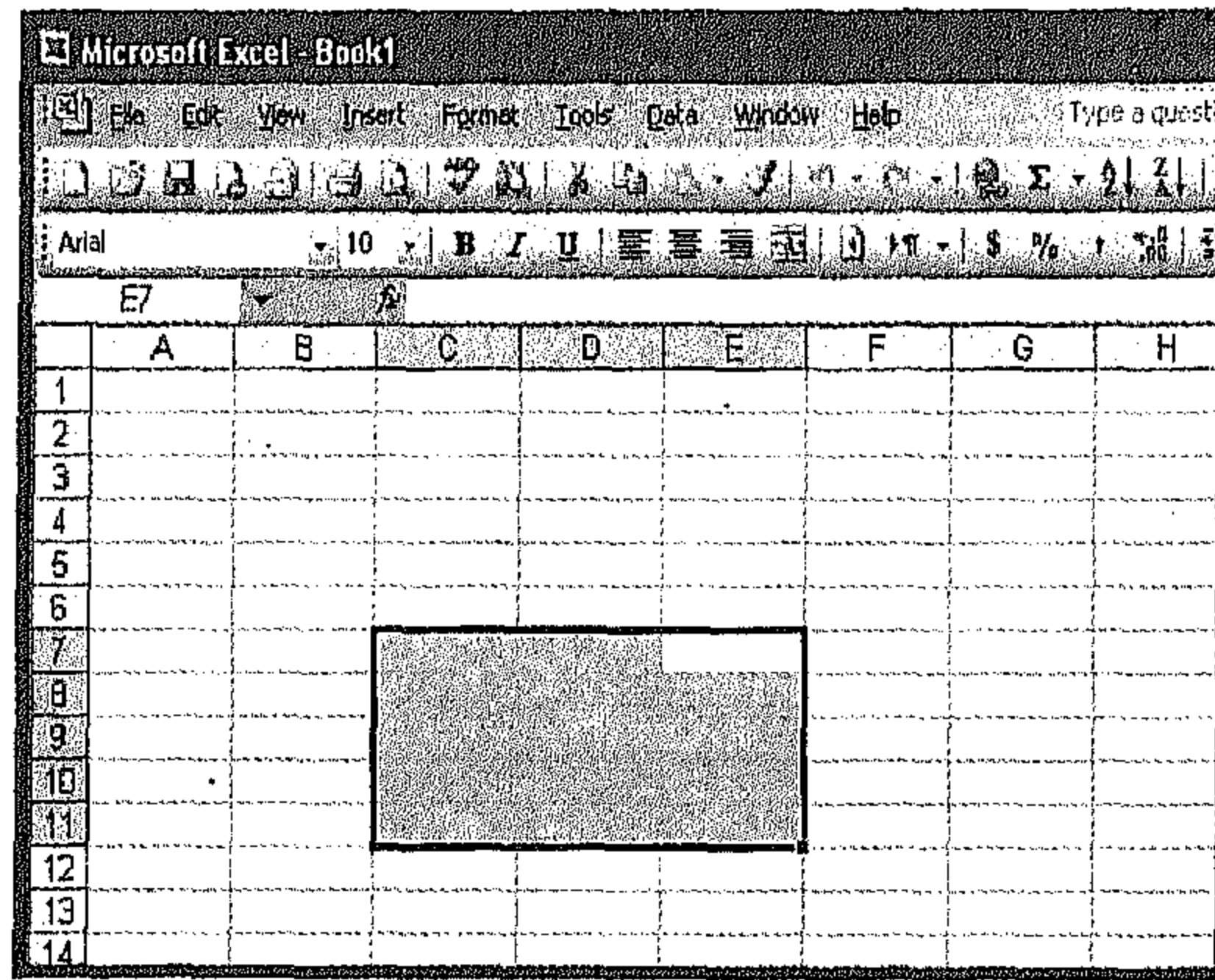
نظلل السطر الأول بالطريقة السابقة ومن ثم، نتابع الضغط على مفتاح الفارة نزولاً لنهاية آخر سطر.

د. تظليل جزء من سطر:

ضع المؤشر على بداية المطلوب تظليله واضغط على مفتاح الفارة واسحب لنهاية المطلوب.

هـ. تظليل خلايا متفرقة:

نقوم بتظليل الخلية الأولى ومن ثم، نضغط على مفتاح Control وتظليل الخلايا الأخرى وهكذا. كما في الشكل (33-1):



شكل 33-1: تظليل الخلايا.

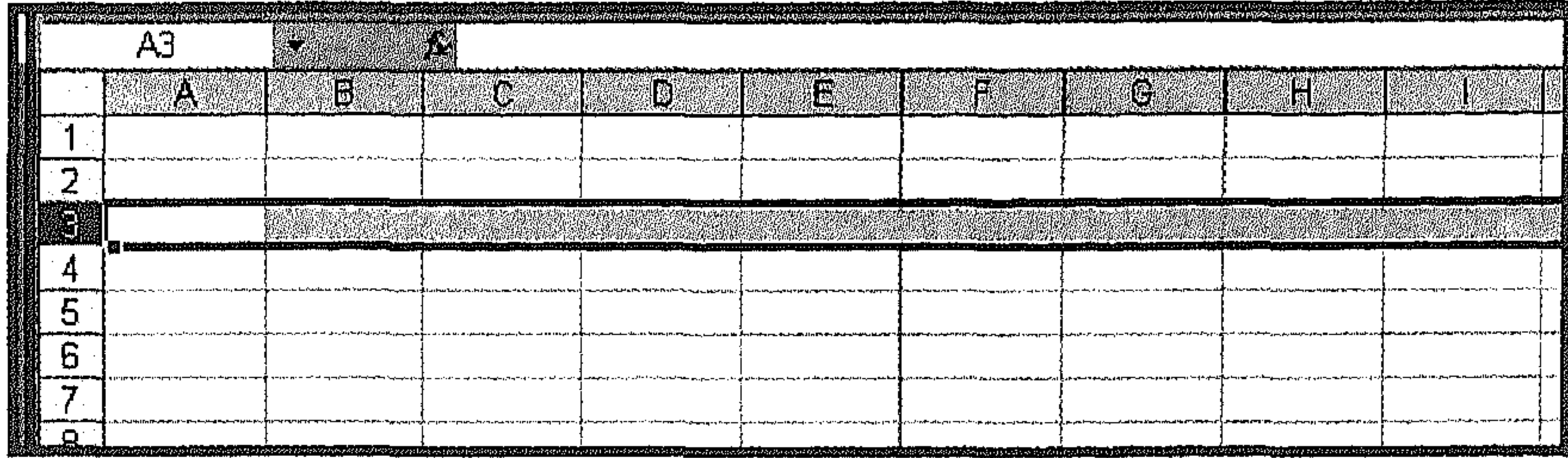
إنشاء الجداول وطباعة الملفات

تظليل خلية أو صف أو عمود أو أكثر

- ❖ تظليل صف كامل: نضغط على الرقم بجانب الصف.
- ❖ تظليل عمود كامل: نضغط على الحرف عنوان العمود.
- ❖ تظليل الورقة كاملة: نضغط على الزاوية العليا اليمنى للورقة (فوق الخلية الأولى).

❖ إلغاء التظليل: نضع المؤشر على أي خلية ليست مظللة ونضغط عليها. كما في

الشكل (34-1):



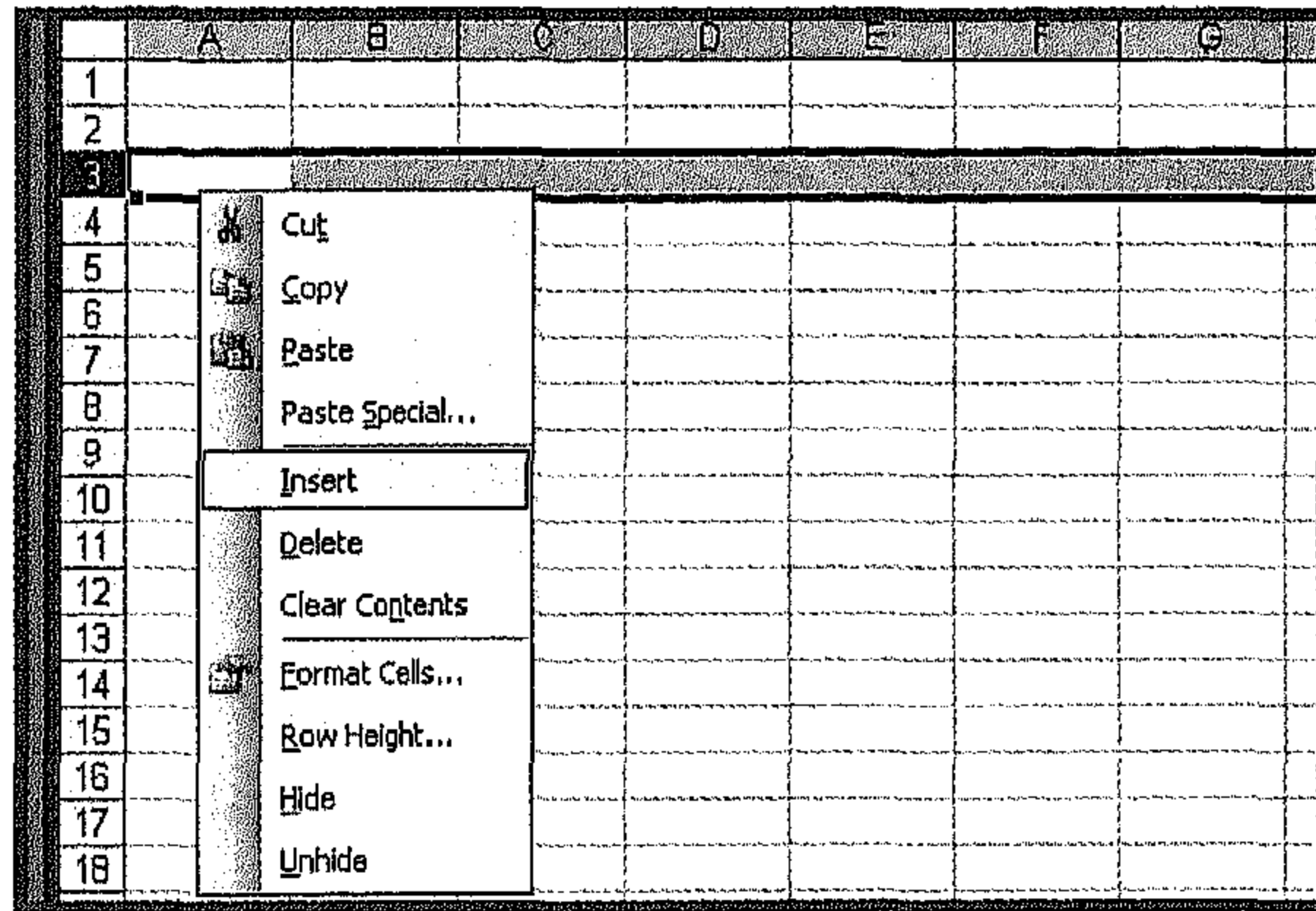
شكل 34 - 1: تظليل الخلايا.

حذف محتويات خلية

نظلل المطلوب ومن ثم مفتاح Delete.

إدراج صف

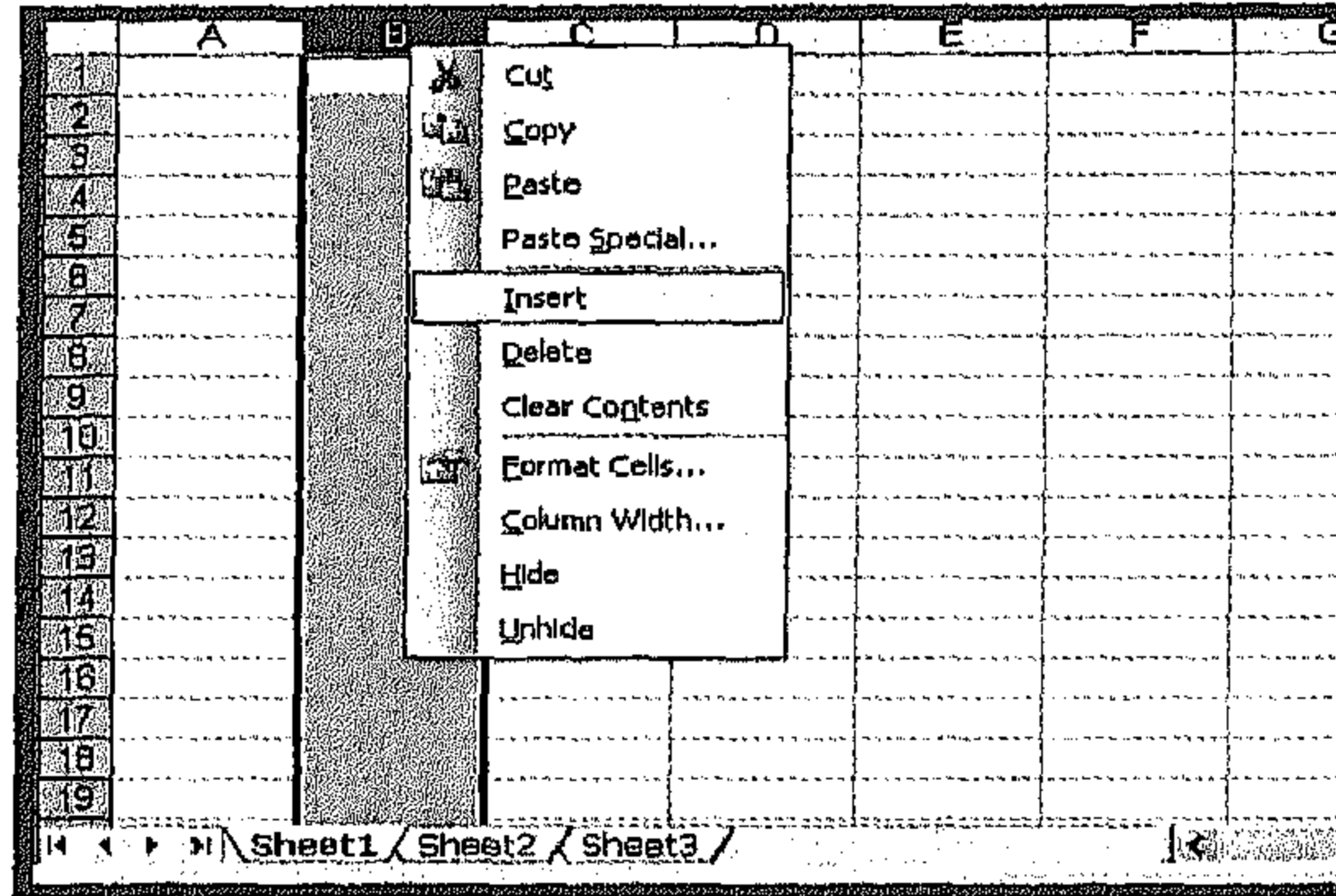
نضغط على أي خلية بالصف المراد فتح صف قبله ثم نفتح قائمة إدراج ونختار الأمر صفوف. أو نضع المؤشر على رقم الصف المراد فتح صف قبله ونضغط المفتاح الأيمن للفأرة ونختار أمر إدراج من القائمة المختصرة. كما في الشكل (35 - 1):



شكل 35 - 1: إدراج صف.

إدراج عمود

نضغط على أي خلية بالعمود المراد فتح عمود قبله ثم نفتح قائمة إدراج واختيار الأمر أعمدة. أو نضع المؤشر فوق عنوان العمود المراد فتح عمود قبله ومن ثم نضغط المفتاح الأيمن للفأرة ونختار الأمر إدراج من القائمة المختصرة. كما في الشكل (36 - 1):



شكل 36 -1: إدراج صف.

حذف صف

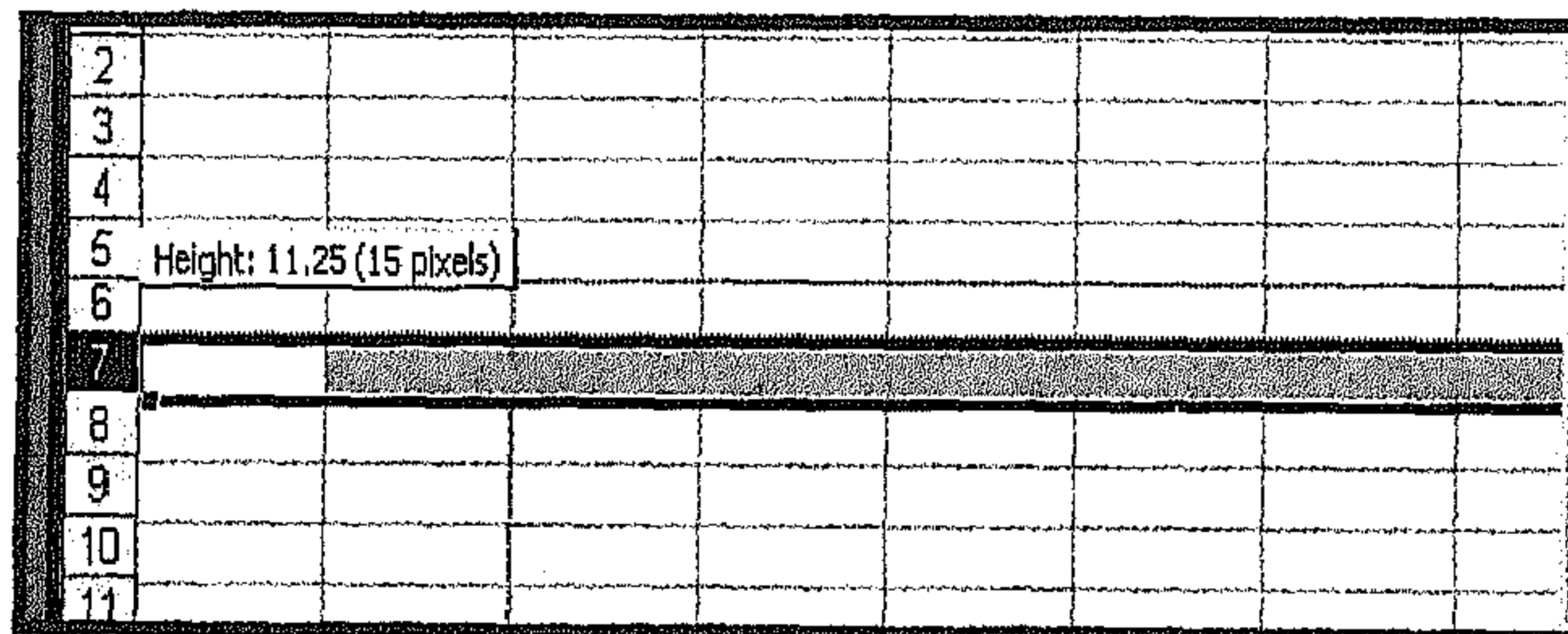
نضع المؤشر على رقم الصف المراد حذفه ونضغط المفتاح الأيمن للفأرة فتظهر قائمة مختصرة نختار منها حذف كما في الشكل السابق مع الأخذ بعين الاعتبار اختيار الأمر Delete.

حذف عمود

نضع المؤشر على الحرف عنوان العمود المراد حذفه ثم نضغط على المفتاح الأيمن للفأرة ثم نضغط على الأمر حذف من القائمة المختصرة كما في الشكل السابق مع الأخذ بعين الاعتبار اختيار الأمر Delete.

تغيير ارتفاع صف بالفأرة

نضع المؤشر على عمود أرقام الصفوف بين رقمي السطر المراد تغيير ارتفاعه حتى يتغير شكل المؤشر، بعد ذلك، نسحب للأسفل للتوسيع أو للأعلى للتضييق مع استمرار الضغط على الزر الأيسر للفأرة. كما في الشكل (37 -1):

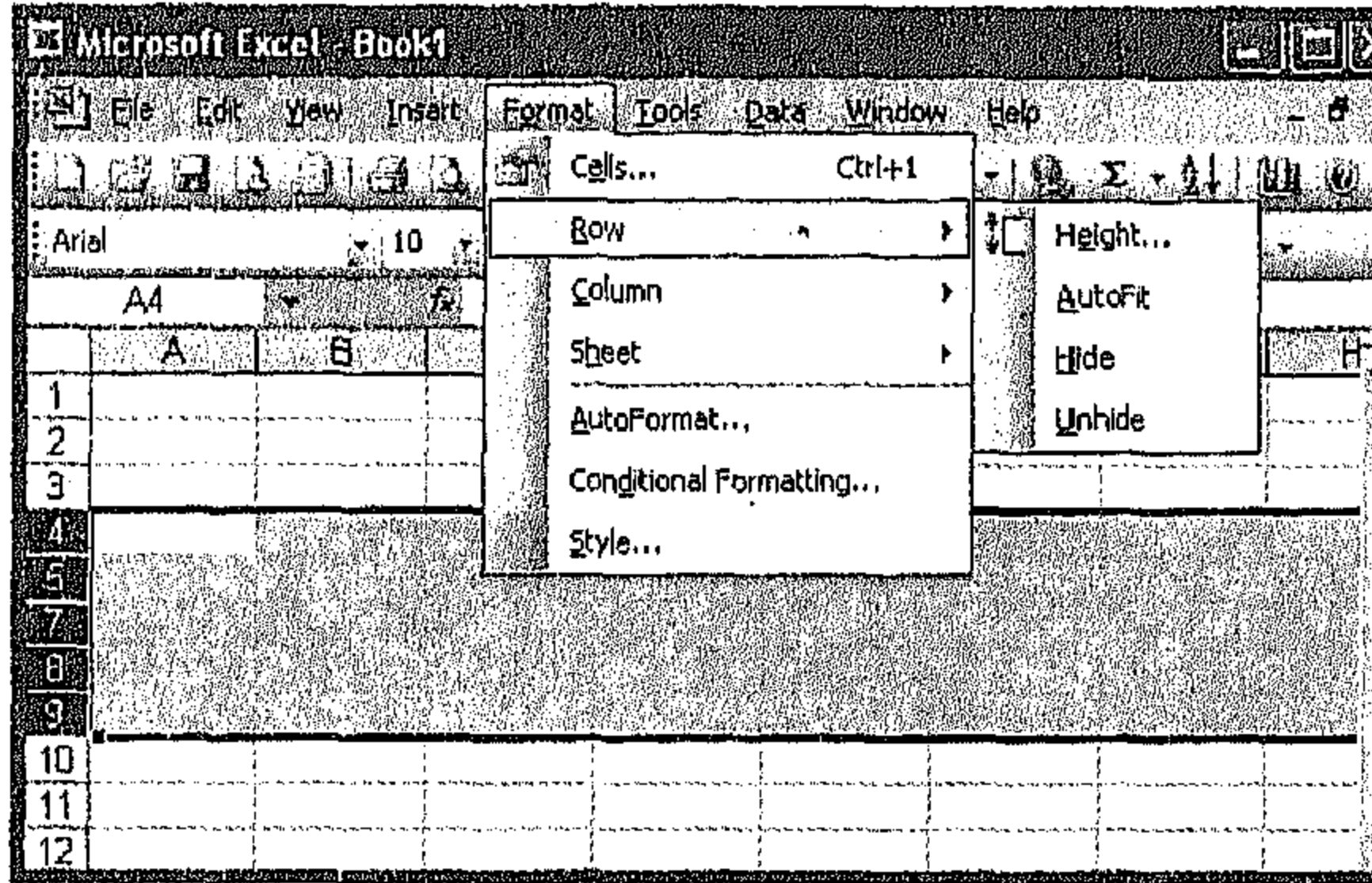


شكل 37 -1: تغيير ارتفاع صف بالفأرة.

تغيير ارتفاع صف أو عدة صفوف عن طريق القوائم

نظلل الصفوف المراد تغيير ارتفاعها ثم نفتح قائمة تنسيق ونختار منها صف ومنها

نختار الأمر ارتفاع ومنها نحدد الارتفاع الذي نريده. كما في الشكل (38- 1):



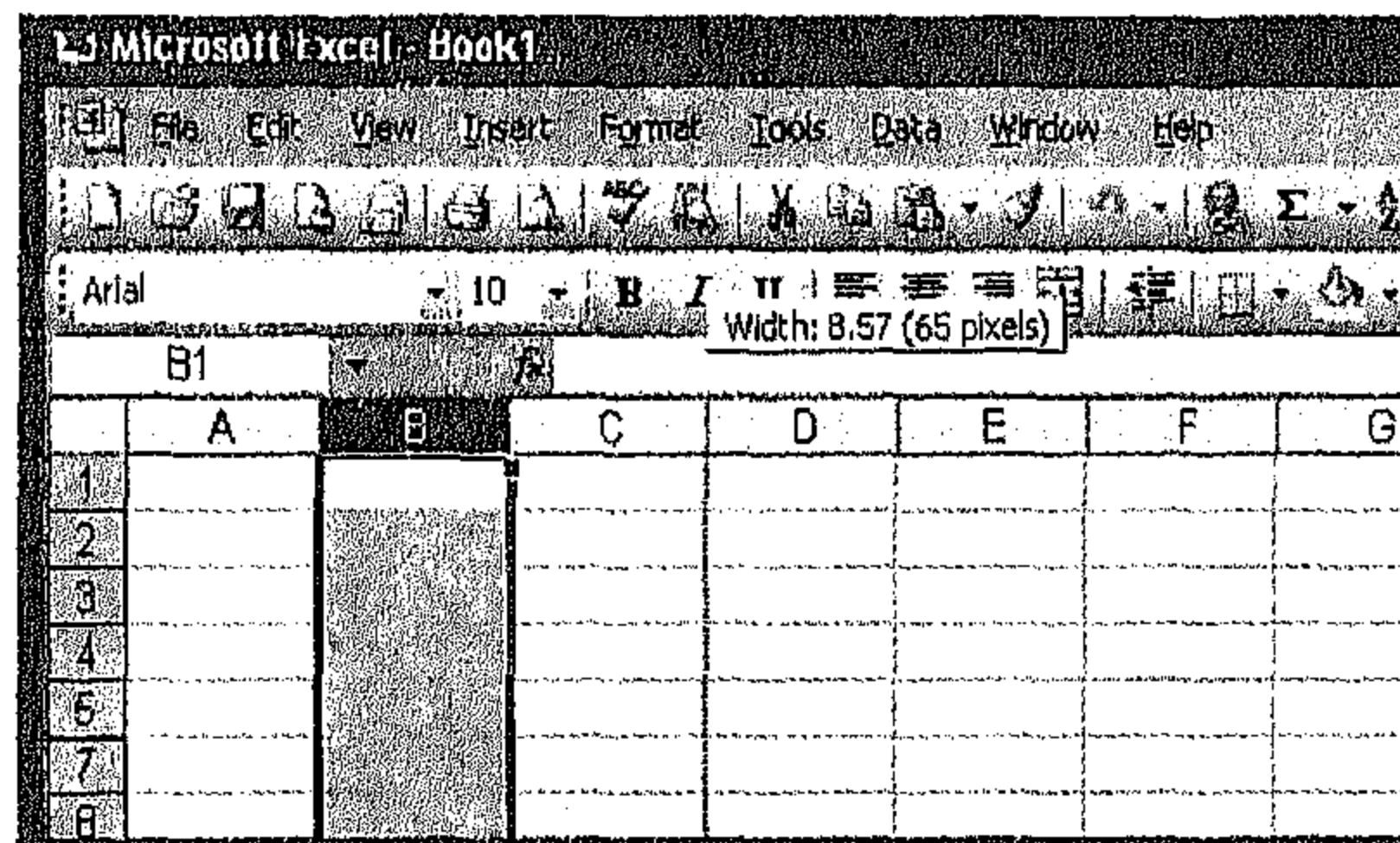
شكل 38- 1: تغيير ارتفاع صف أو عدة صفوف عن طريق القوائم

تغيير عرض عمود بالفأرة

نضع المؤشر بين حرفي العمود المراد تغيير عرضه حتى يتغير شكل المؤشر

ونضغط مع الاستمرار بالسحب لليسار للتوسيع أو لليمين للتضييق. كما في الشكل

(39- 1):



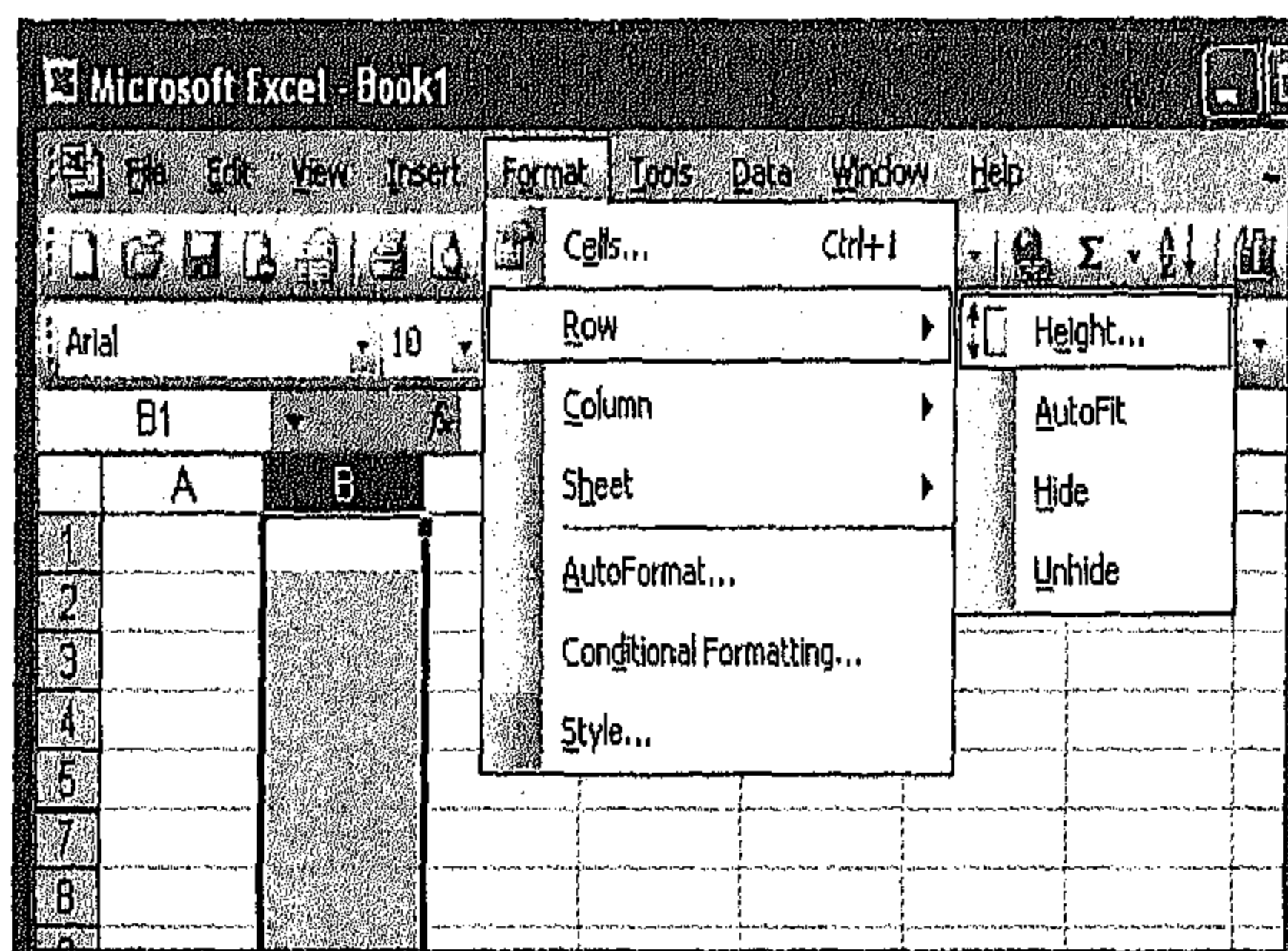
شكل 39- 1: تغيير عرض عمود بالفأرة

تغيير عرض عمود أو عدة أعمدة عن طريق القوائم

نظلل الأعمدة المراد تغيير عرضها. بعد ذلك، نفتح قائمة تنسيق ثم نختار عمود ثم

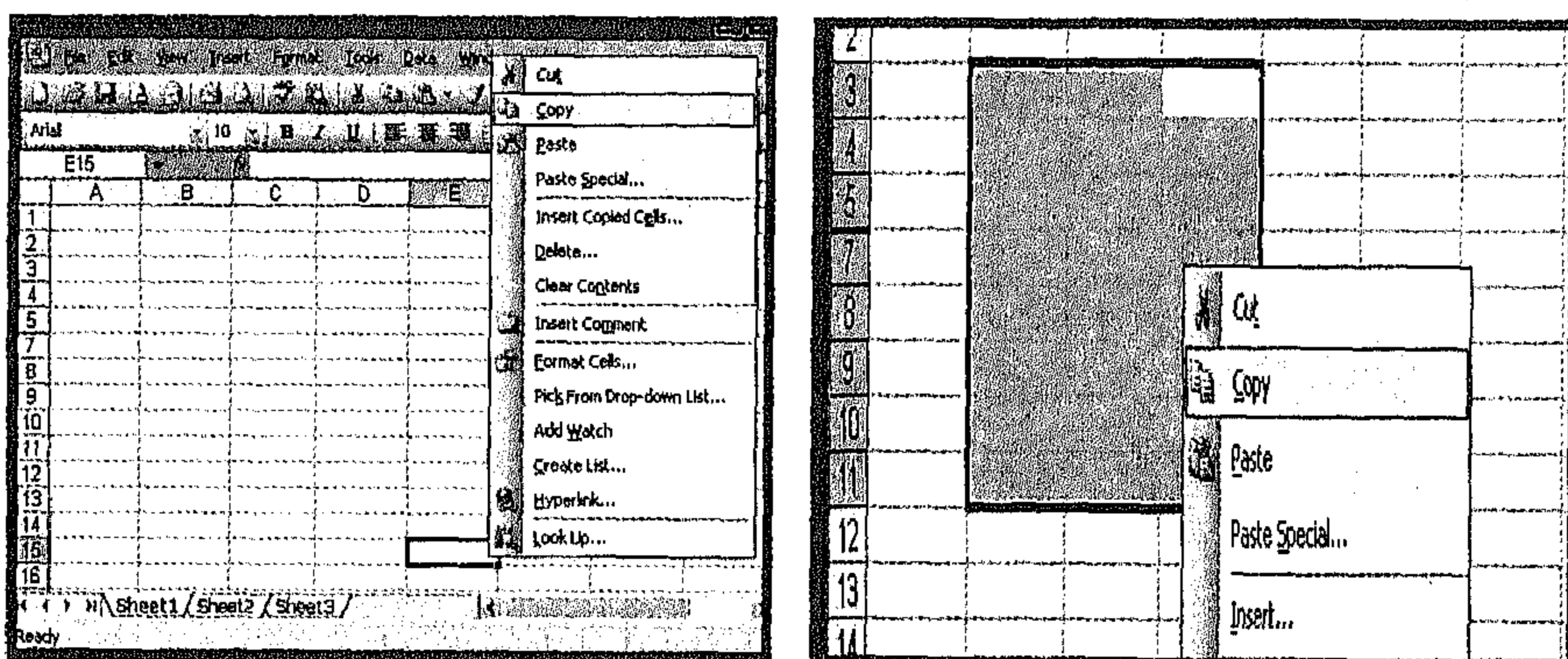
نضغط على الأمر عرض بعد ذلك نكتب العرض الذي نريده. كما في الشكل

(40- 1):



شكل 40 - 1: تغيير عرض عمود أو عدة أعمدة عن طريق القوائم

نسخ جزء من الورقة لموقع آخر داخل الورقة أو لورقة أخرى أو لملف آخر
 نظلل الجزء المراد نسخه بعد ذلك نضغط على أداة النسخ Copy الموجودة على
 شريط الأدوات القياسي أو نختار تحرير ثم اختيار أمر نسخ.
 بعد ذلك، نضع المؤشر في الموقع الجديد المراد النسخ إليه، ثم نضغط على أداة
 لصق Paste الموجودة في شريط الأدوات القياسي أو نختار تحرير ومنها نختار Paste.
 كما في الشكل (41 - 1):



شكل 41 - 1: نسخ جزء من الورقة

نقل جزء من الورقة لموقع آخر داخل الورقة أو لورقة أخرى أو لملف آخر:
 نظلل الجزء المراد نقله ثم نضغط على أداة المقص Cut الموجود على شريط
 الأدوات القياسي أو نختار تحرير ومن ثم الأمر قص. بعد ذلك، نضع المؤشر في الموقع

الجديد، بعد ذلك نضغط على أداة لصق Paste الموجودة على شريط الأدوات القياسي أو نختار تحرير ومن ثم الأمر لصق.

التراجع عن الإجراء الذي نقوم به:

عند حدوث أي خطأ ونريد التراجع عنه، نضغط على أداة التراجع (Undo) الموجودة على شريط الأدوات القياسي أو نختار من قائمة تحرير الأمر تراجع (Undo). ولكي نعيد الذي تراجعنا عنه نضغط على أداة إعادة (Redo).

تنسيق الورقة

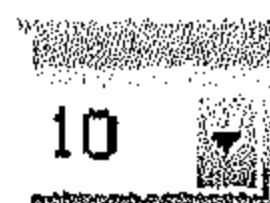
أ. تغيير نوع الخط:

نظل الجزء المراد تغيير نوع الخط له ثم نضغط على السهم الخاص بقائمة الخطوط الموجودة على شريط أدوات التنسيق ومن ثم نختار نوع الخط المطلوب.



ب. تغيير حجم الخط:

نظل الجزء المراد تغيير حجم الخط له ثم نضغط على السهم الخاص بأحجام الخطوط الموجودة على شريط الأدوات تنسيق ومن ثم نختار حجم الخط الذي نريده.



ج. وضع خط تحت كلمة أو جملة (تسطير):

نقوم بتظليل المطلوب ثم الضغط على أداة تسطير (U) الموجودة على شريط الأدوات تنسيق.



د. جعل الخط مائل:

نقوم بتظليل المطلوب ثم الضغط على أداة مائل (I) الموجودة على شريط أدوات

تنسيق.



هـ. جعل الخط أسوداً عريضاً (غامقاً):

نظّل المطلوب ثم نضغط على أداة أسود عريض (B) الموجودة على شريط الأدوات

تنسيق.



و. تغيير لون الخط:

نظّل المطلوب ثم نفتح قائمة تنسيق ثم نختار الأمر خط ومنها نضغط على السهم الموجود بجانب خانة اللون ثم نضغط على اللون المطلوب.

ز. توسيط العنوان عبر الأعمدة:

نظّل المطلوب ومن ثم، نضغط على أداة (دمج وتوسيط) الموجودة على شريط

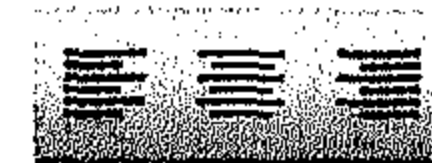
الأدوات تنسيق.



ح. محاذاة محتويات الخلايا لليمين واليسار و التوسيط:

نظّل المطلوب ثم نضغط على أداة محاذاة إلى اليمين الموجودة على شريط الأدوات

تنسيق.



ط. تغيير لون الخلفية للخط:

نظّل المطلوب ثم نضغط على أداة (لون التعبئة) الموجودة على شريط الأدوات

تنسيق.

ي. إضافة العملة للخلية:

نظّل المطلوب ثم نضغط على أداة العملة الموجودة على شريط الأدوات تنسيق.

ك. إضافة النسبة المئوية للخلية:

نظّل المطلوب ثم نضغط على أداة النسبة المئوية الموجودة على شريط الأدوات

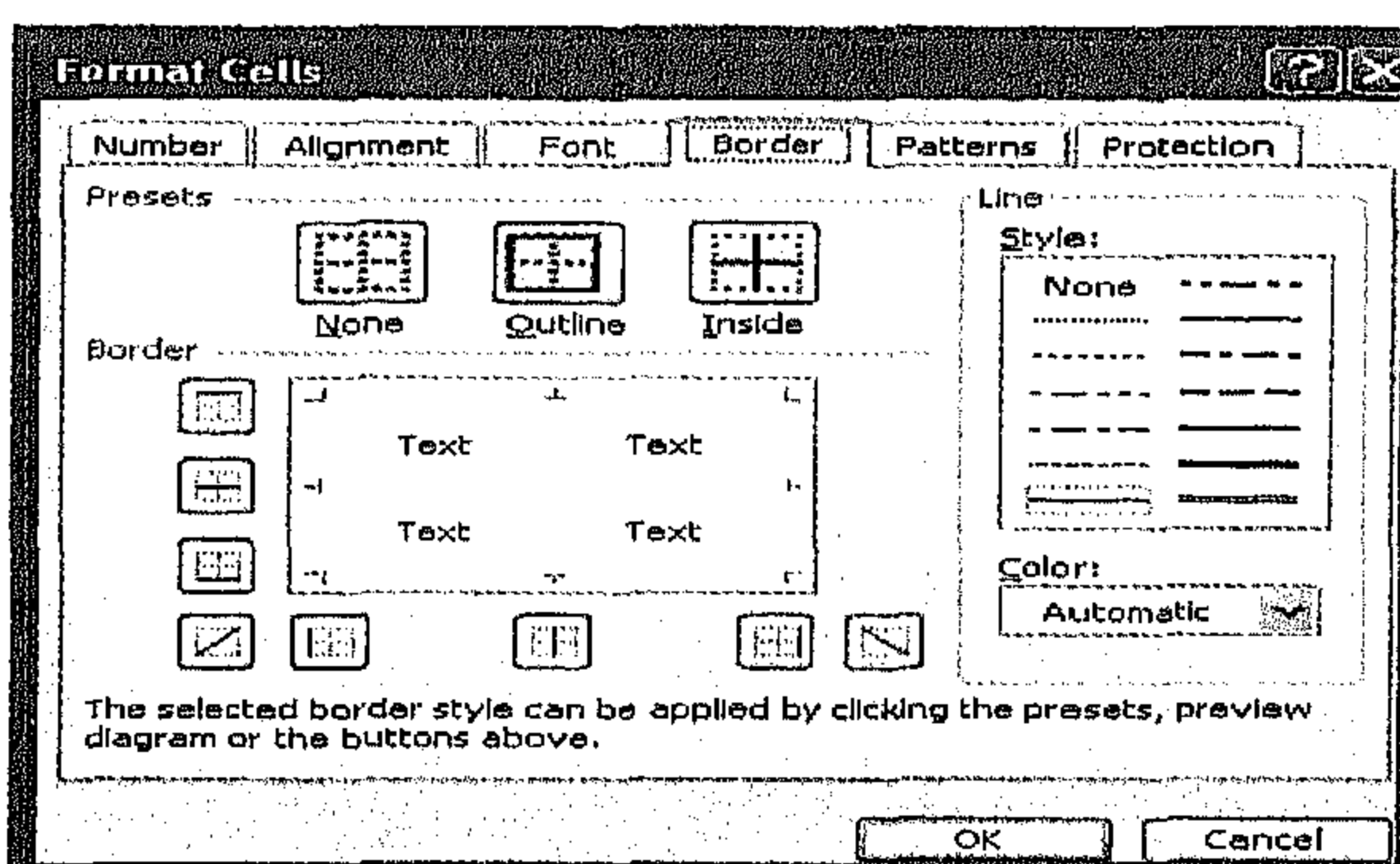
تنسيق.

ل. التنسيق التلقائي للجدول:

نظلل الجدول ثم نفتح قائمة تنسيق ونختار الأمر تنسيق تلقائي حيث تظهر نافذة نختار منها التنسيق الذي نريد.

م. تنسيق الجداول يدوياً (إطارات/ألوان):

نظلل الجدول ثم نفتح قائمة تنسيق (format) ثم نختار الأمر خلايا (cells) حيث تظهر نافذة محتوياتها كما هو في الشكل (42 - 1) وسنقوم بشرح كل محتوى كما يلي:



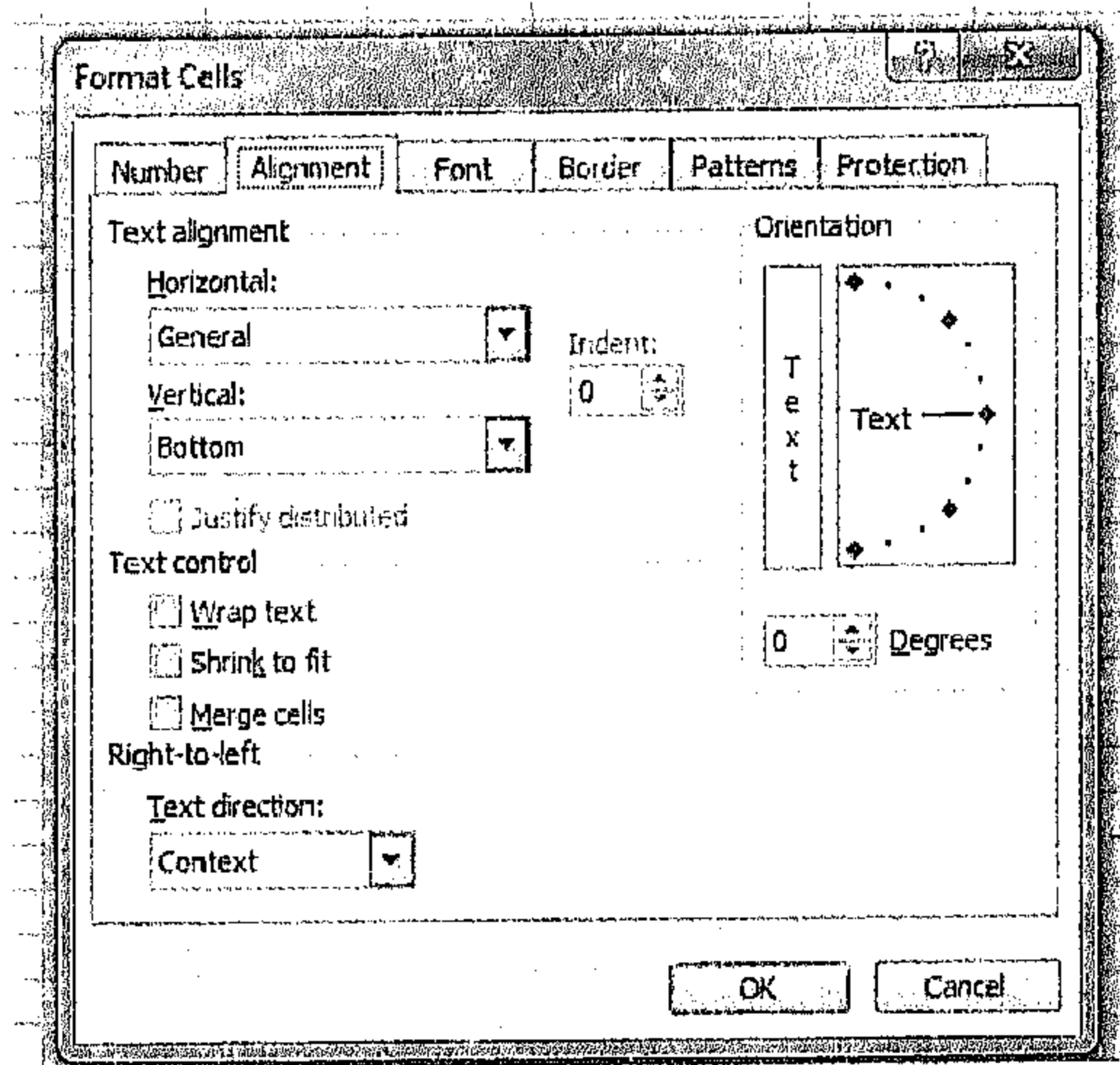
شكل 42 - 1: نسخ جزء من الورقة

1. الرقم (number): عند الضغط على number سيظهر لدينا خيارات لاستخدامها حيث نريد فالخيار الاول هو GENERAL ويعني عام بحيث يكون الرقم بلا فواصل عشرية او اية ملحقات ويكون شكل الرقم (8) (9) (100) وهكذا. اما الخيار الثاني فهو number، وخصائصه انه يحتوي على الفواصل العشرية، وحسب رغبة المستخدم فقد يصمم المستخدم الرقم باربعة فواصل عشرية او ثلاثة او اقل او اكثر، ويكون شكل الرقم (8.00)، (400.000) وهكذا. اما الخيار الثالث فهو CURRENCY ويعني ان يكتب الرقم كمبلغ من المال مثل:

ج.م. 230.00، 230.00 د.أ. وهكذا

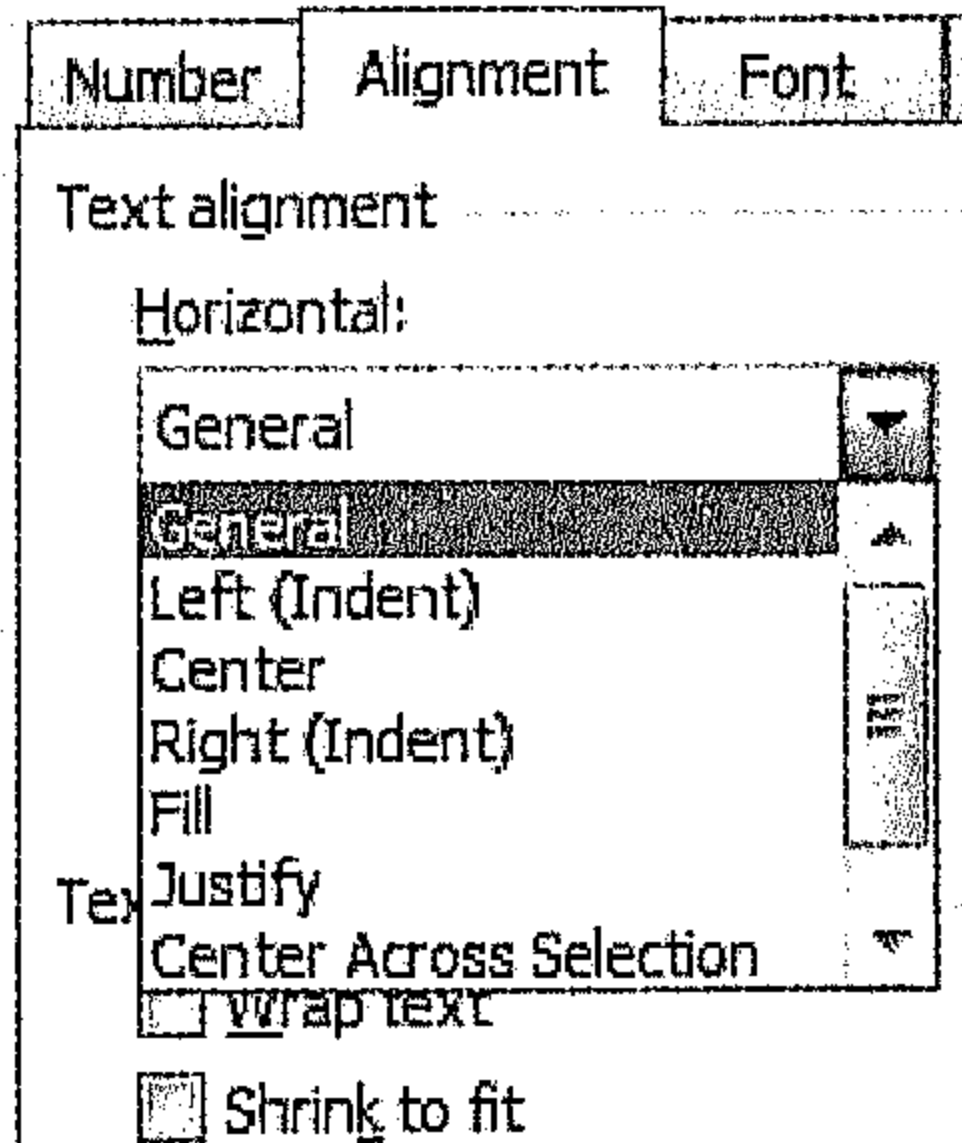
اما بقية الخيارات فيمكن تطبيقها حسب الاستخدام المراد، ولا داعي للاشارة اليها جميعا ونكتفي بالثلاث خيارات السابقة.

2. Alignment : عند الضغط عليه يظهر مربع الحوار التالي شكل (43 - 1):



شكل 43 - 1

وفي هذا الخيار تظهر عبارة Text alignment ويعني كيف سيكون تنسيق النص في المربع الموجود داخله، هل هو على اليمين ام على اليسار او في الوسط او عادي او غير ذلك، سواء في حالته الافقية او العمودية، فعند تنسيقيه افقيا نضغط على السهم المخصص للافقي فيظهر الشكل (44 - 1):



شكل 44 - 1

فنختار الخيار المناسب.

وكما هو الحال افقيا، يكون الحال عاموديا.

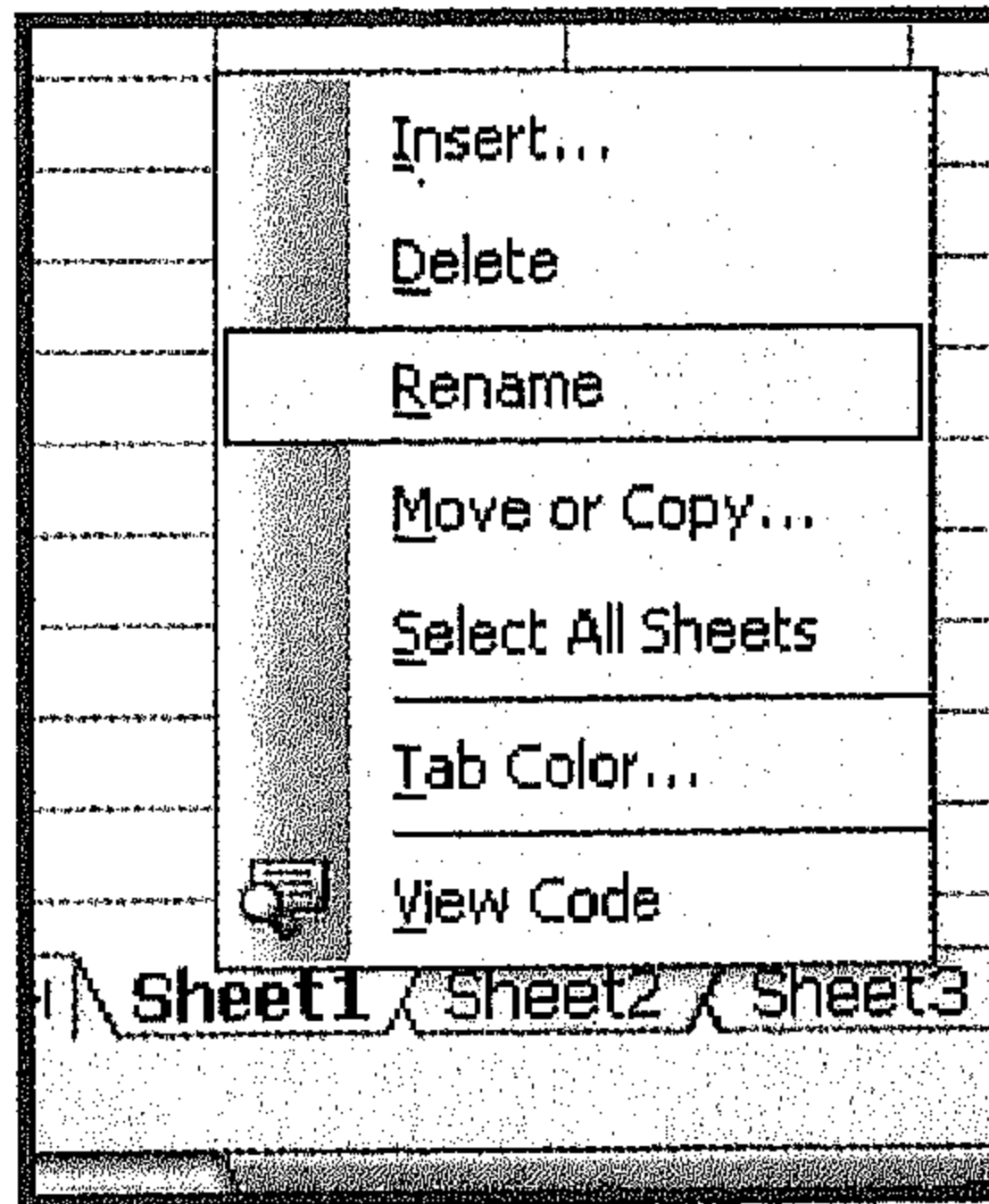
- وإذا أمعنا النظر في الشكل رقم (43 - 1) في الطرف الايمن منه نجد عبارة orientation بمعنى درجة اتجاه النص، مثلا بدرجة 90 او 45 او اقل او اكثر.
3. **FONT** : وتعني كيفية تشكيل الخط من حيث الشكل والحجم والنوع
4. **BORDER** : وتعني تصميم حدود النص اذا اذا احتجنا لذلك، واكثر ما يستخدم في حالة تكوين الجداول، ويمكن استخدام الالوان حسب الحاجة عند الضغط على COLOR الموجودة ضمن قائمة BORDER
5. **Patterns** : وتعني النقش، اي ان المستخدم اذا اراد ان ينقش ارضية الجدول مثلا، او النص او المربع او غير ذلك فما عليه الا ان يختار من هذه القائمة نوع النقش واللون الذي يرغبه
6. **Protection** : وتعني الحماية من خلال اظهار او اخفاء العمل المنفذ على ورقة الاكسل او (الملف).

ملاحظة : سنقوم في الصفحات اللاحقة بتوضيح اكثر عن هذه الخصائص.

التعامل مع أوراق العمل داخل الملف:

1. اعادة تسمية الورقة:

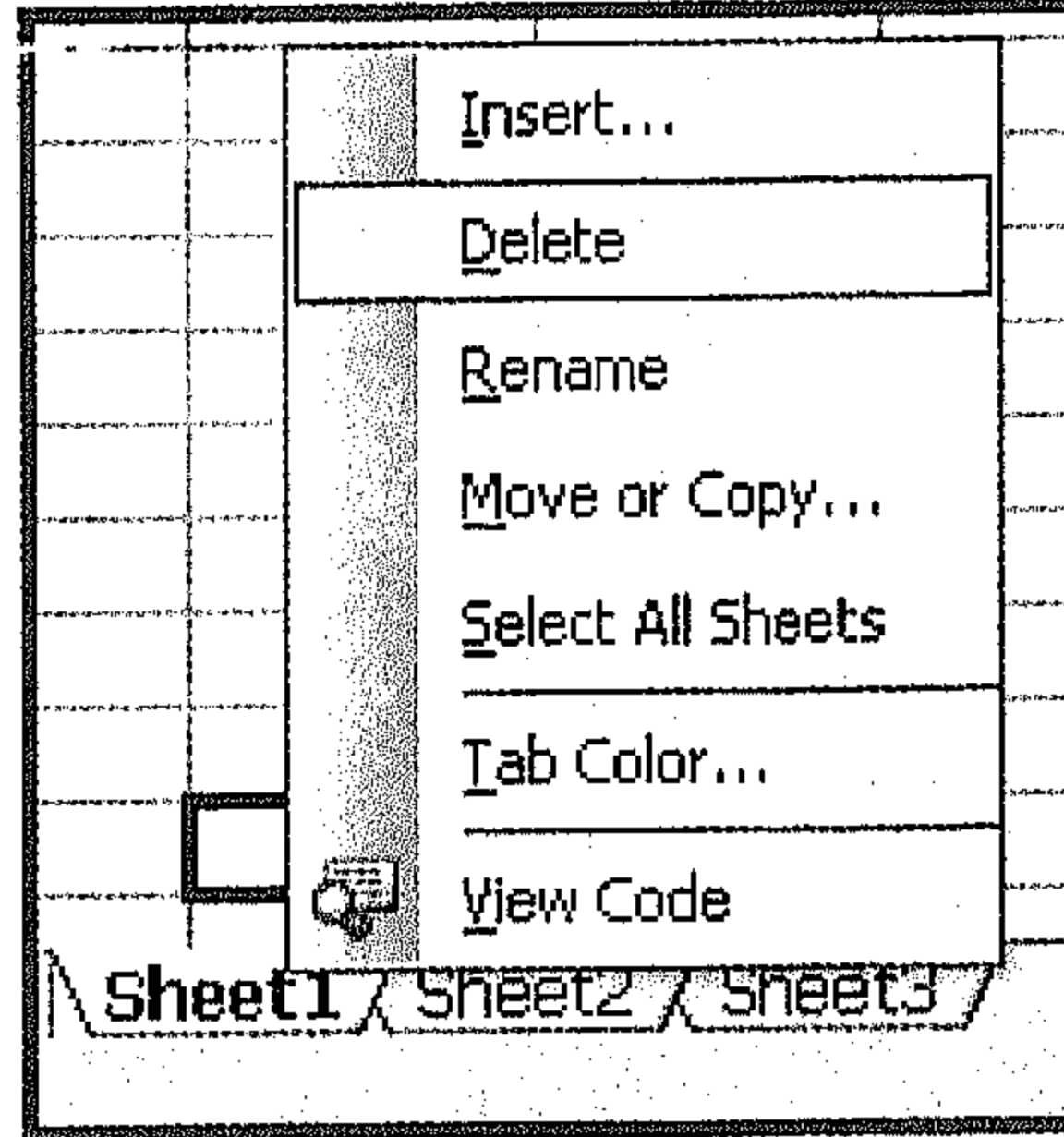
نضع المؤشر على الورقة المطلوبة ثم نضغط المفتاح الأيمن للفأرة ونختار إعادة تسمية من القائمة المختصرة. كما في الشكل (45 - 1):



شكل 45 - 1: اعادة تسمية الورقة

2. حذف ورقة عمل:

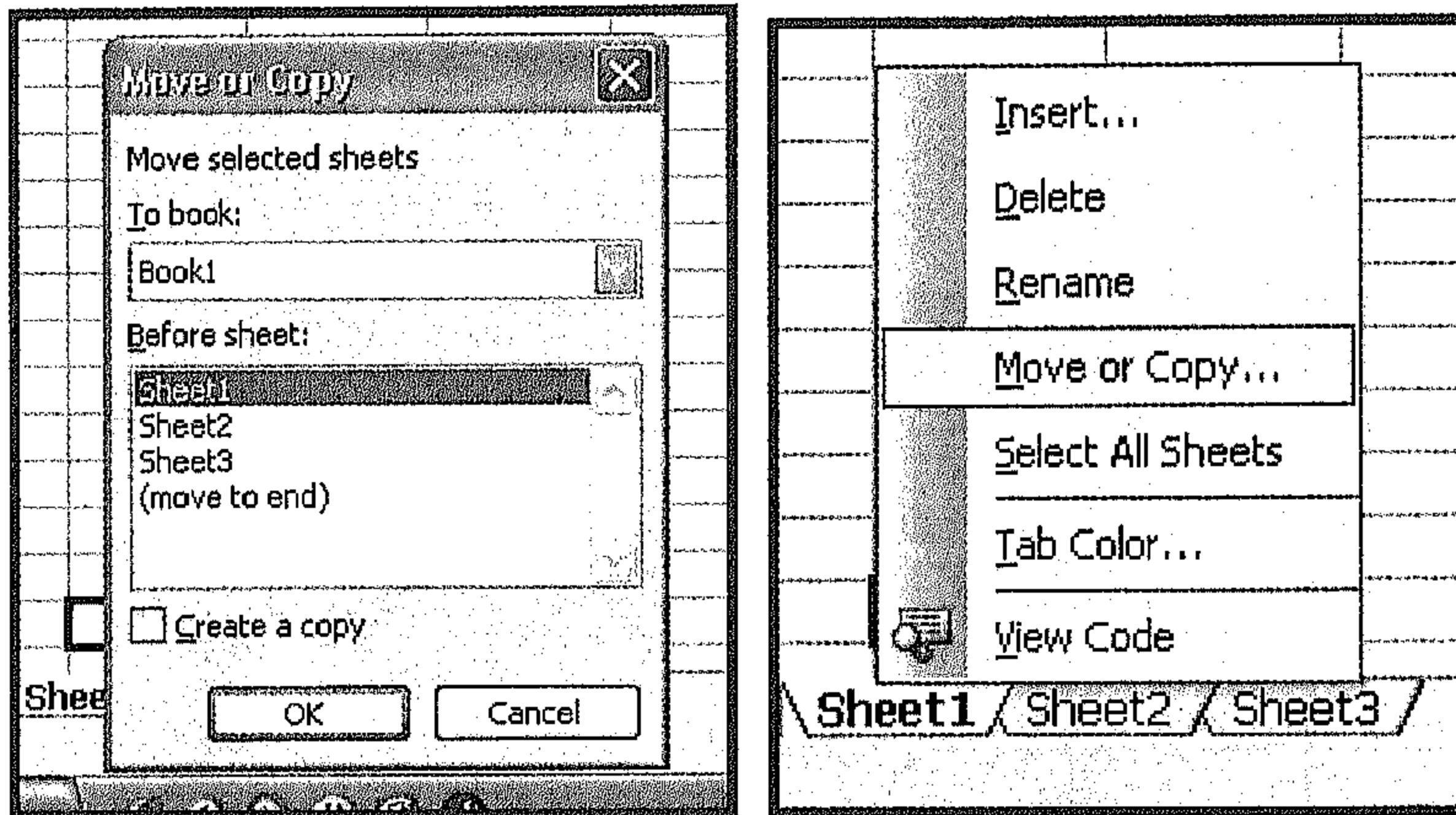
نضع المؤشر على الورقة المطلوبة ثم نضغط المفتاح الأيمن للفأرة ونختار الأمر حذف من القائمة المختصرة. كما في الشكل (46 - 1):



شكل 46 - 1: حذف ورقة عمل

3. نقل ورقة عمل:

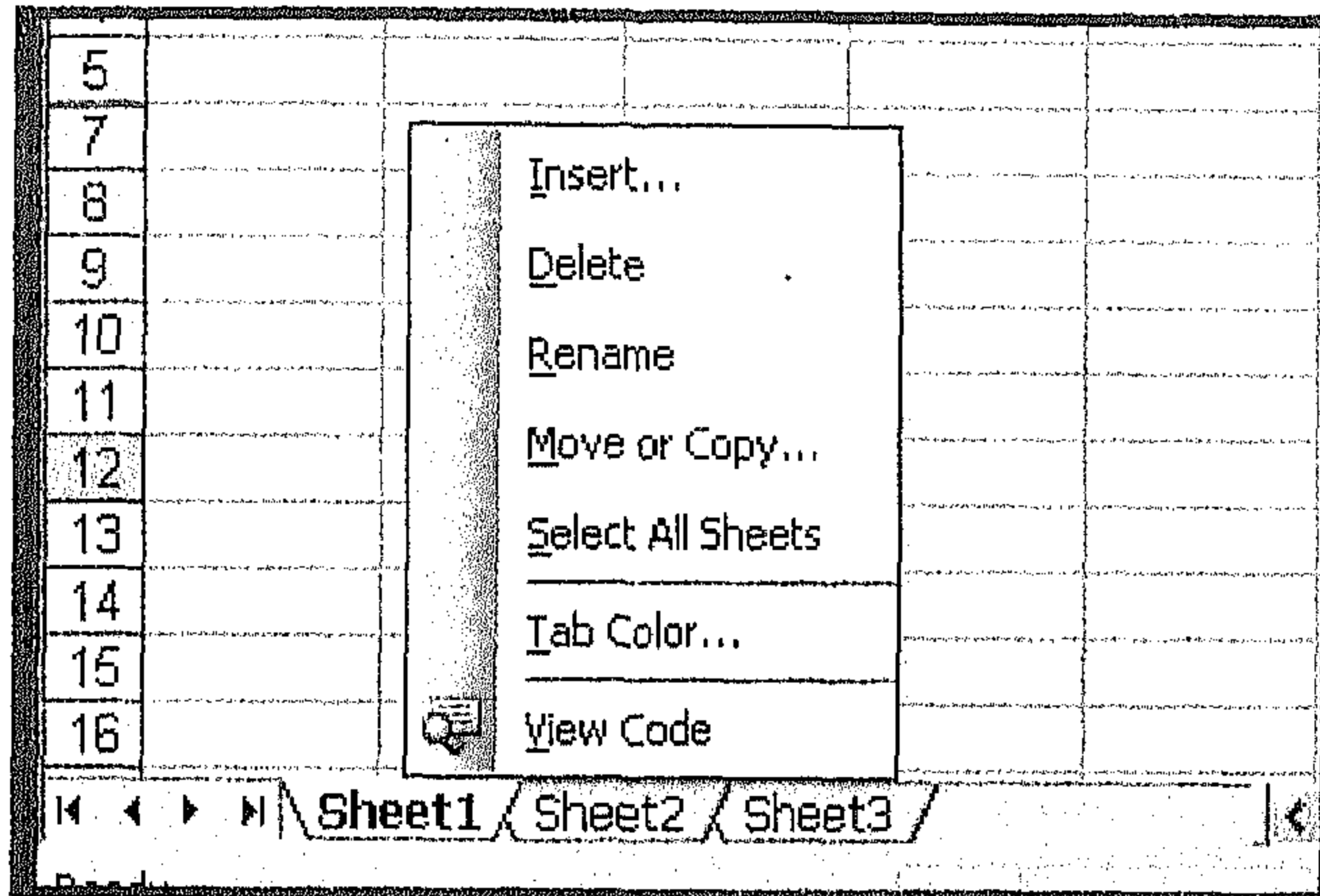
نضع المؤشر على الورقة المطلوب نقلها، ثم نضغط على المفتاح الأيسر ونستمر بالضغط والسحب لليمين أو لليسار حسب الموقع الذي نريده، أو عن طريق امر نسخ / نقل من القائمة (انشاء). كما في الشكل (47 - 1):



شكل 47 - 1: نقل ورقة عمل

4. إضافة ورقة عمل:

نضع المؤشر على الورقة المطلوبة ثم نضغط المفتاح الأيمن للفأرة، ثم نختار الأمر إدراج من القائمة المختصرة. كما في الشكل (48 - 1):



شكل 48 - 1: إضافة ورقة عمل

معاينة الجدول (الصفحة) قبل الطباعة:

نضغط على أداة معاينة قبل الطباعة الموجودة على شريط الأدوات القياسي، ومنها نستطيع التحكم بعرض عدد الصفحات الذي نريده.

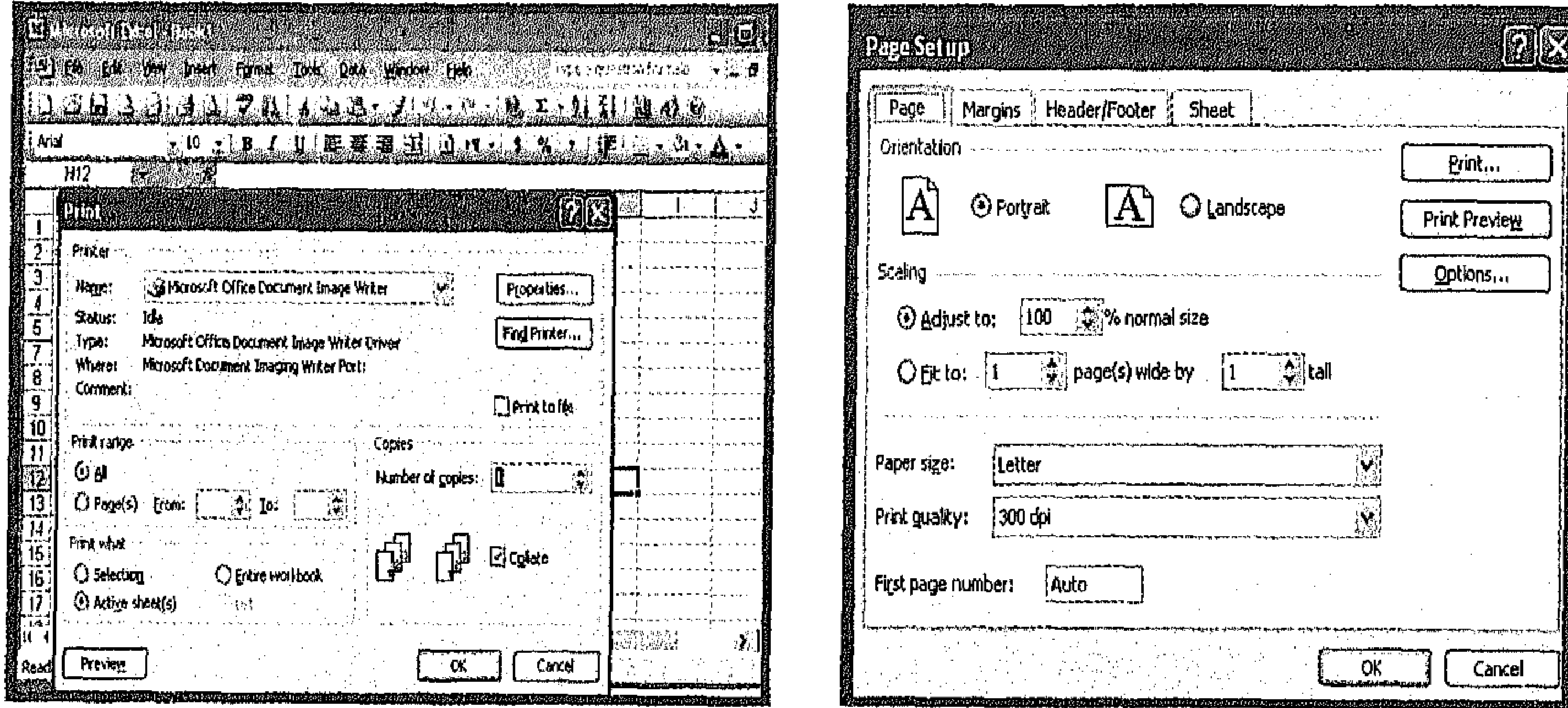


التحكم في إعداد الصفحة قبل الطباعة:

نفتح قائمة ملف ثم نضغط على الأمر إعداد الصفحة حيث تظهر نافذة كما في الشكل (49 - 1) ومن خلال هذه النافذة يمكن التحكم في اتجاه الطباعة أفقية أو عمودية على الورقة، وحجم الورق، وجودة الطباعة، وكذلك التحكم في تكبير الهوامش العلوية والسفلية أو الأيسر أو الأيمن وتصغيرها. وكذلك يمكن التحكم في مصدر الورق، وكذلك في ترقيم الصفحات ووضع التاريخ لها.

طباعة الملف:

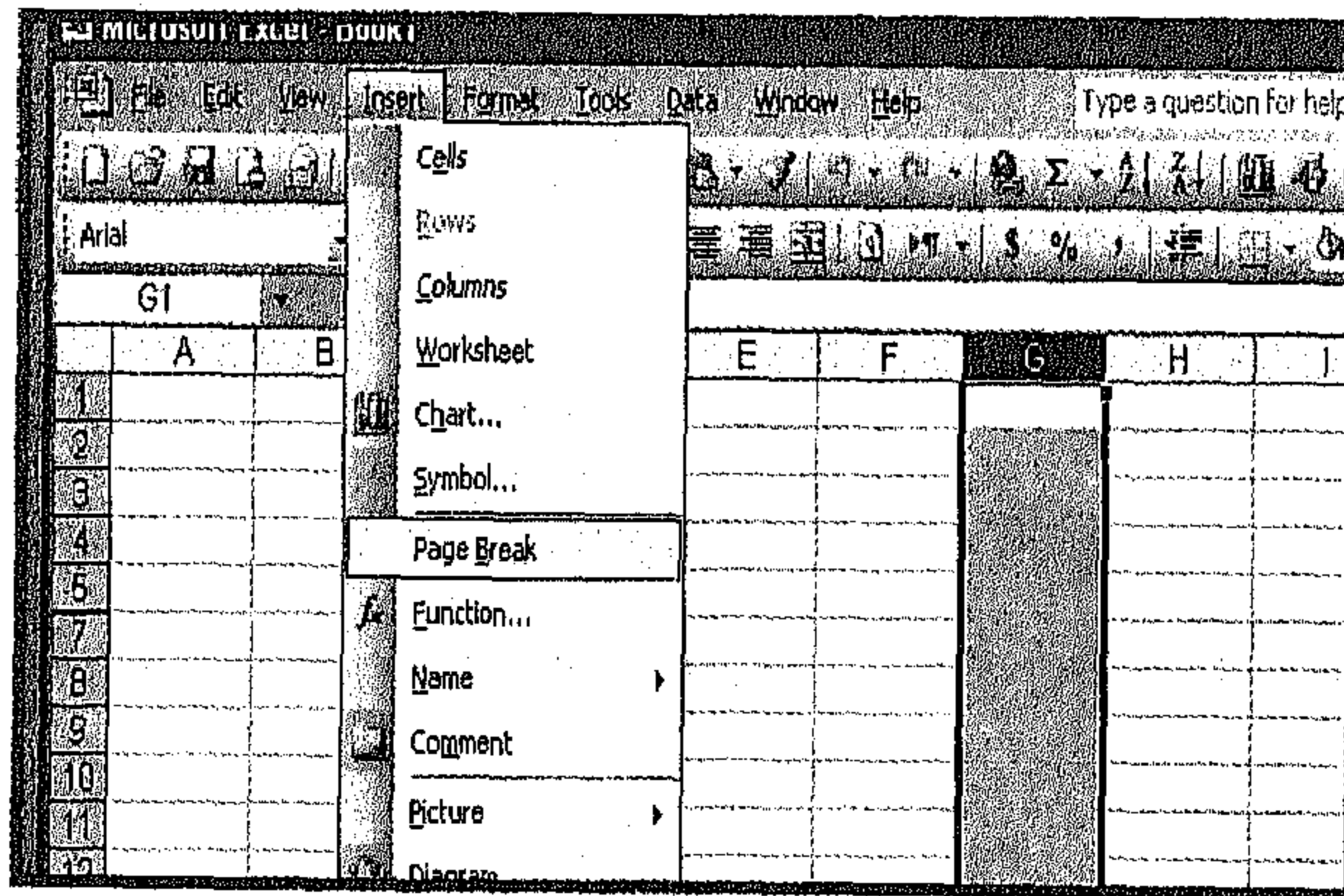
نفتح قائمة ملف، ثم نضغط على أمر طباعة حيث تظهر نافذة كما في الشكل ومن خلال هذه النافذة، نستطيع أن نتحكم في عدد الصفحات أو عدد النسخ والجزء المراد طباعته ونوع الطابعة الموصولة مع الجهاز. كما في الشكل (49-1):



شكل 49-1: طباعة الملف

تقسيم الصفحات يدوياً:

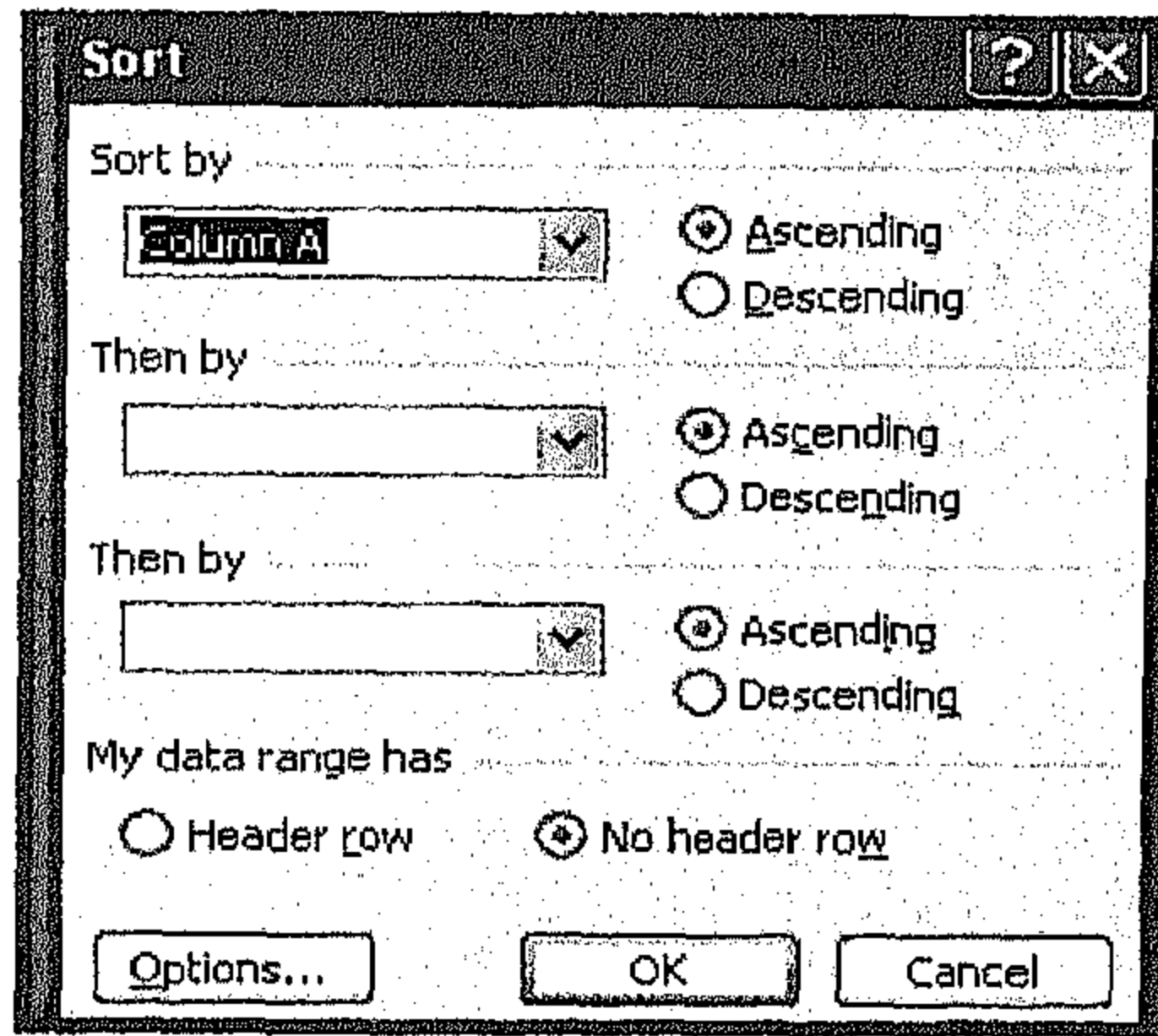
أي تحديد موقع انتهاء الصفحة وبداية صفحة جديدة يدوياً وذلك عن طريق وضع المؤشر في خلية الصف المراد أن يكون بداية صفحة ثم فتح قائمة إدراج ثم الضغط على فاصل صفحات. وإزالة هذا الفاصل، نضع المؤشر على هذا الفاصل ونفتح قائمة إدراج ثم نضغط على الأمر إزالة فاصل الصفحات. كما في الشكل (50-1):



شكل 50-1: تقسيم الصفحات يدوياً

فرز البيانات (تصاعدياً أو تنازلياً):

1. لترتيب عمود تصاعدي، نظل أولاً العمود المطلوب ثم نضغط على أداة فرز تصاعدي الموجودة على شريط الأدوات القياسي.
2. لترتيب عمود تنازلي، نظل أولاً العمود المطلوب ثم نضغط على أداة فرز تنازلي الموجودة على شريط الأدوات القياسي.
3. لترتيب جدول وفرز أعمدته، نظل أولاً الجدول، بعد ذلك، نفتح قائمة بيانات ثم نضغط على الأمر فرز، ستظهر نافذة كما في الشكل (51-1) حيث - من خلال هذه النافذة - تستطيع أن تفرز كل عمود على حدة حسب نوعه وهل الفرز تصاعدي أم تنازلي.



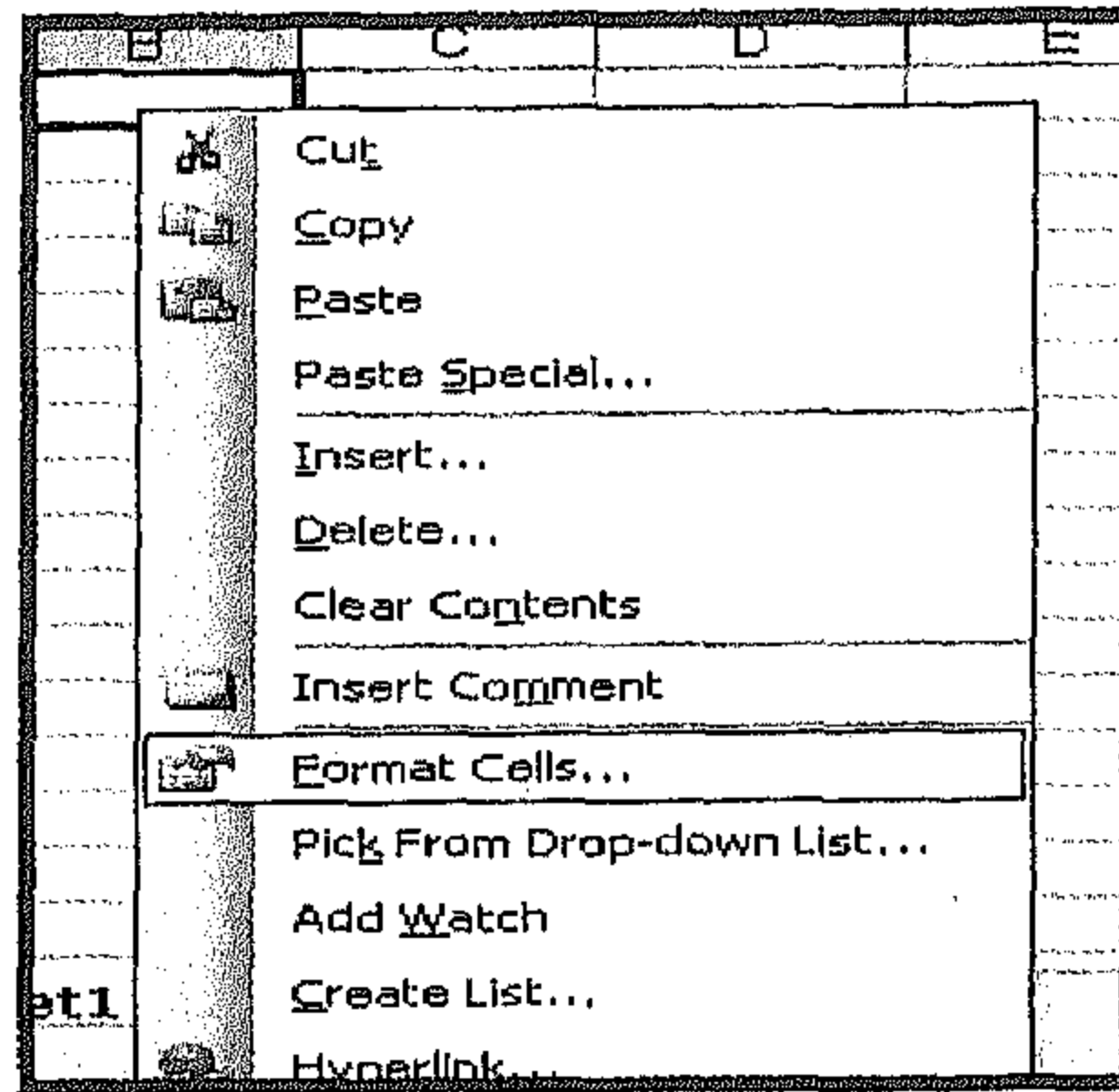
شكل 51-1: فرز الخلايا

تنسيق الخلايا

تحتوي الخلايا على نماذج كثيرة من المدخلات. منها ما هو رقمي، ومنها ما هو رمزي، ومنها ما يتعلق بالنصوص أو التواريخ أو غيرهما، ويقتضي الأمر مراجعة تنسيق هذه المدخلات بالطريقة المناسبة للعرض.

فلتنسيق محتويات أية خلية، ينبغي إتباع الخطوات التالية:

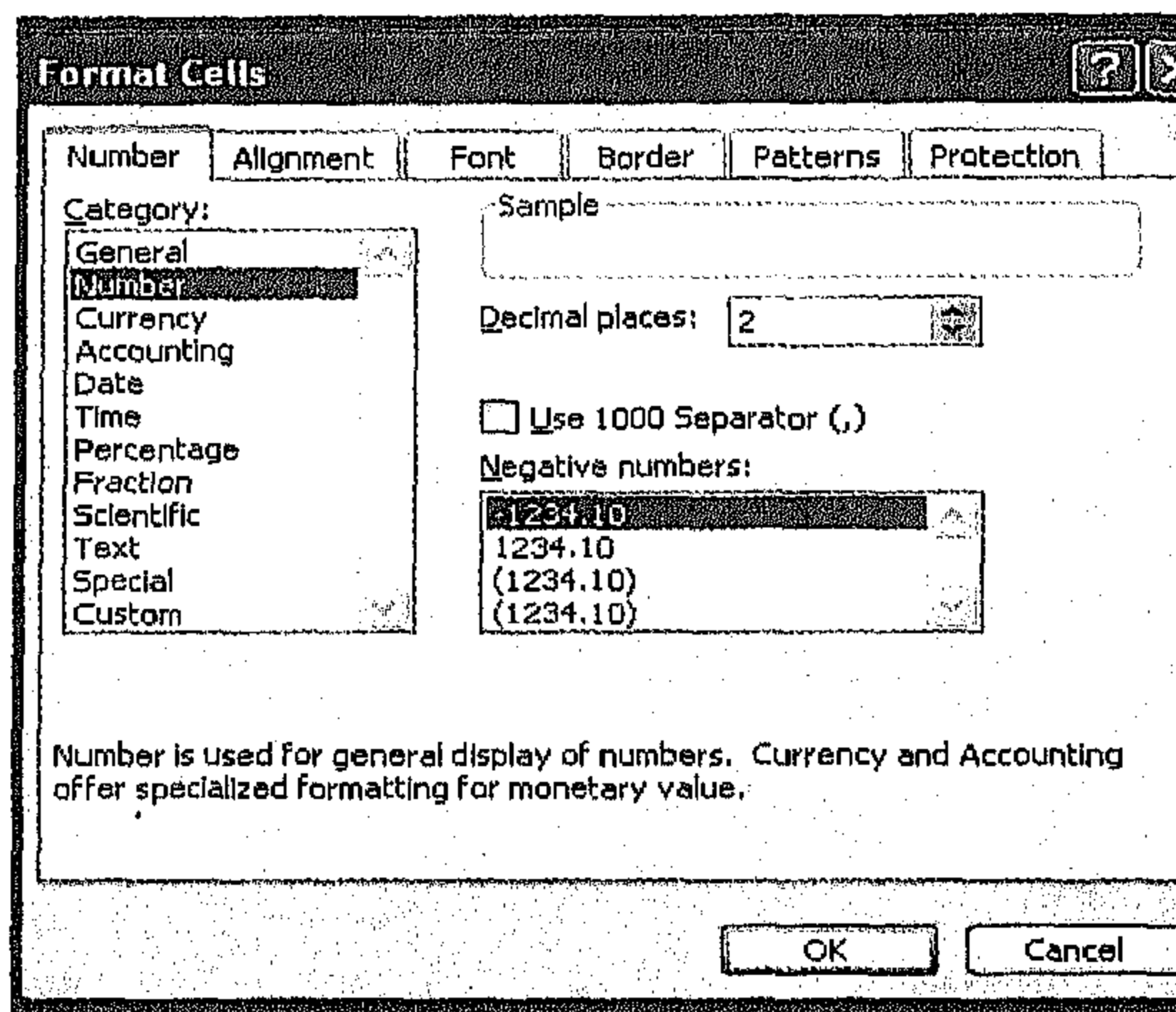
1. وضع المؤشر على الخلية المراد تنسيقها أو المدى المظلل المراد تنسيقه.
2. الضغط على الزر الأيمن للفأرة.
3. تظهر القائمة كما في الشكل (52-1):



شكل 52 - 1: القائمة

4. اختيار الأمر Format cells من القائمة.

5. تظهر شاشة الحوار التالية:



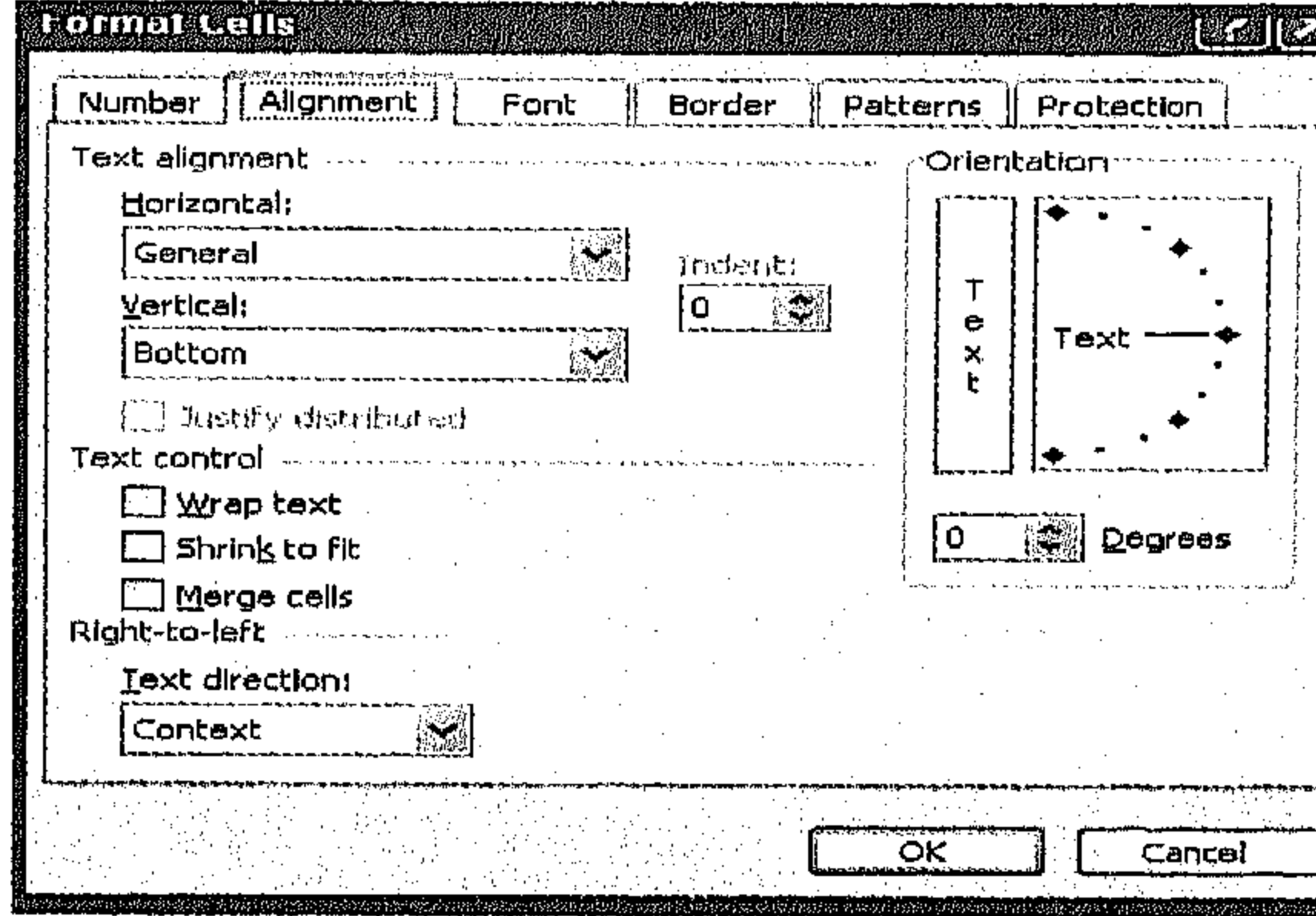
شكل 53 - 1: تنسيق خلايا

الأوامر الظاهرة في الشكل (53 - 1):

أ. **Number** الرقم: تنسيق الأرقام حسب الفئات الظاهرة في القائمة

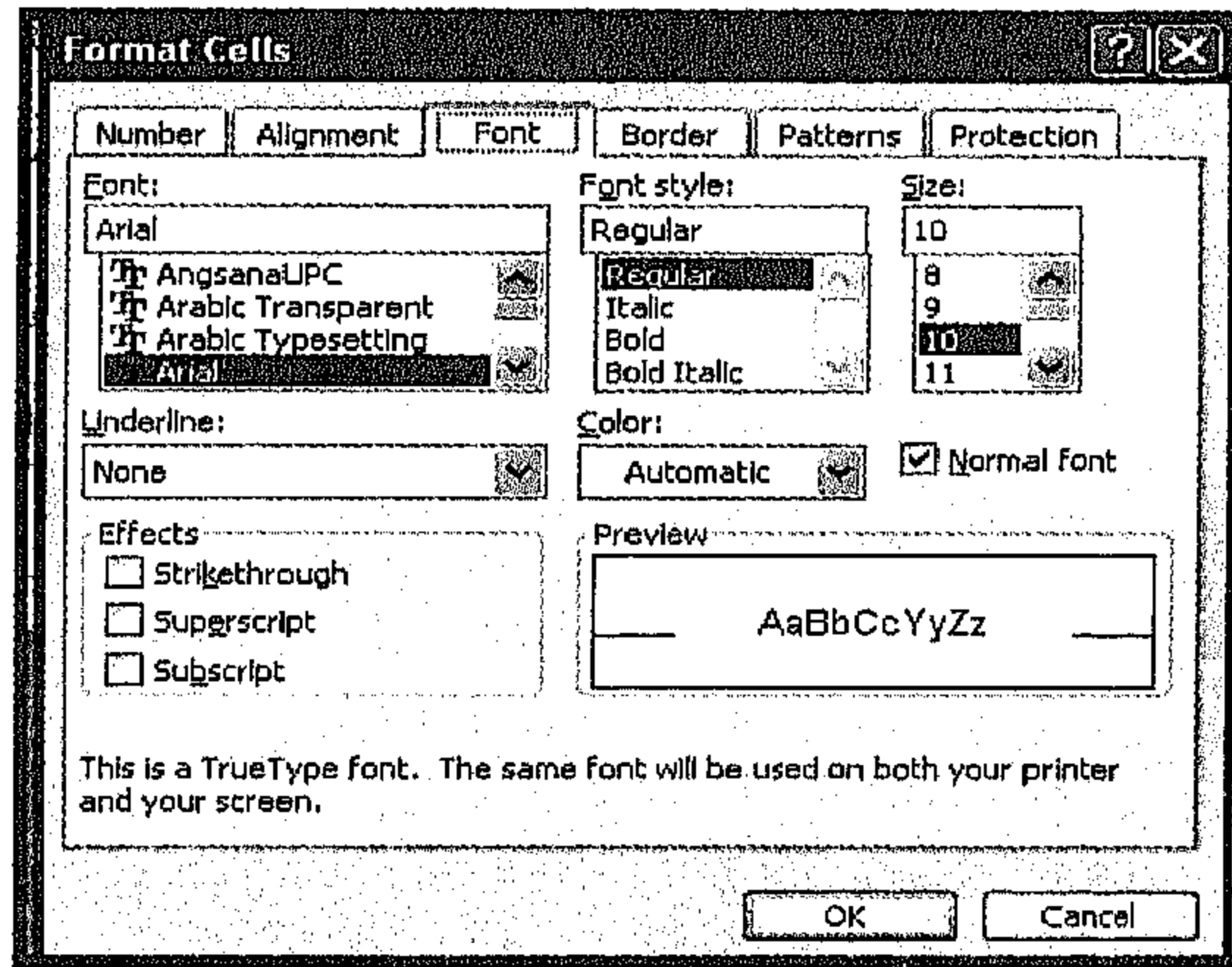
Category حيث تظهر شاشة جانبية كالظاهرة أعلاه لتعطي مثلاً للتنسيق.

ب. **Alignment** المحاذاة: تبين اتجاه الطباعة أفقياً أو عمودياً بالإضافة إلى اتجاه الطباعة في الخلية ودرجة الميلان في الطباعة في الخلية من خلال التحكم في درجة الميلان من الأمر Orientation. كما في الشكل (54-1):



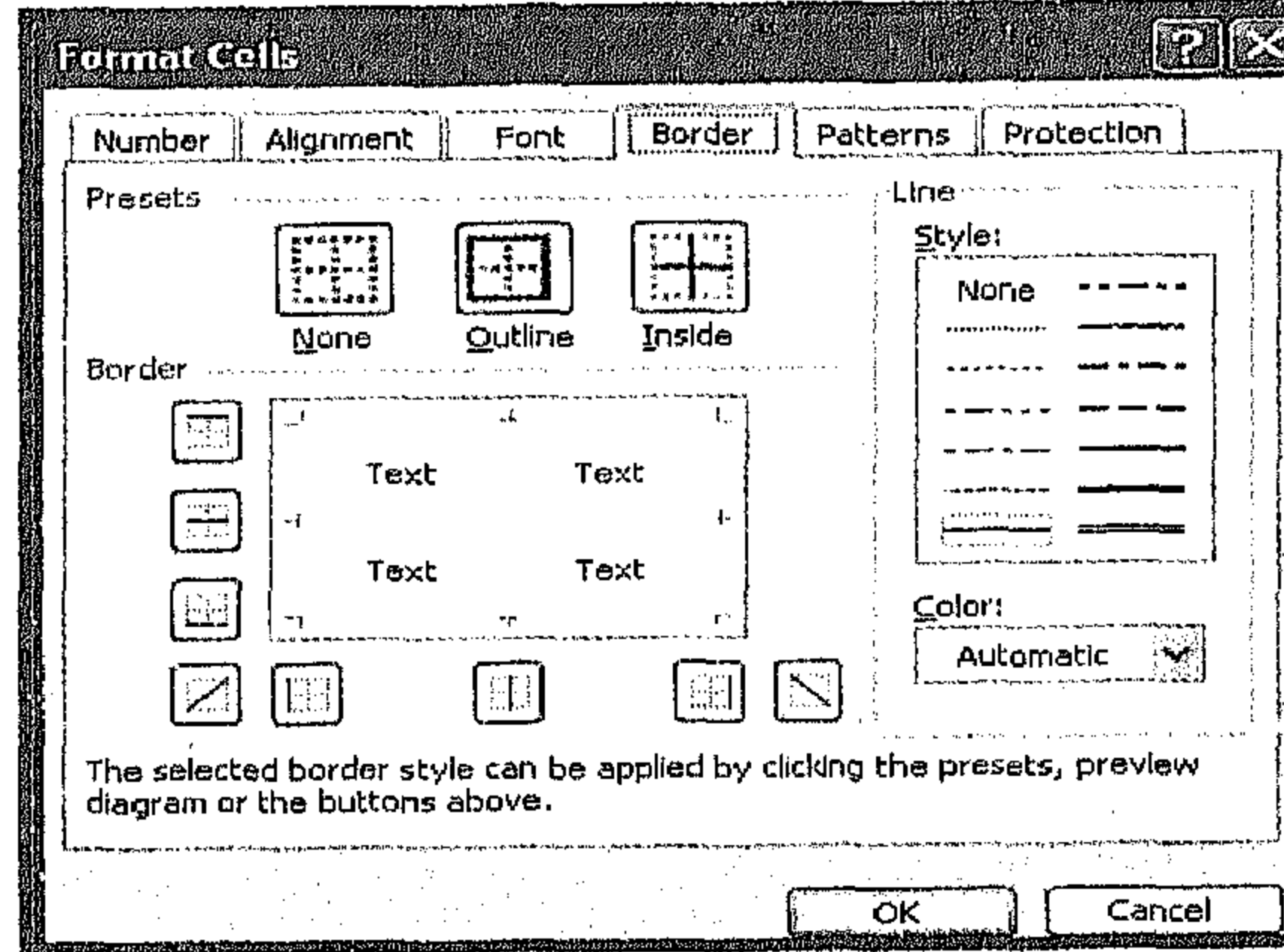
شكل 54-1: المحاذاة

ج. **Font** الخط: يمكن التحكم في الخطوط سواء أكان نوع الخط أم حجم الخط أم لون الخط كما هو ظاهر في الشكل (55-1):



شكل 55-1: الخط

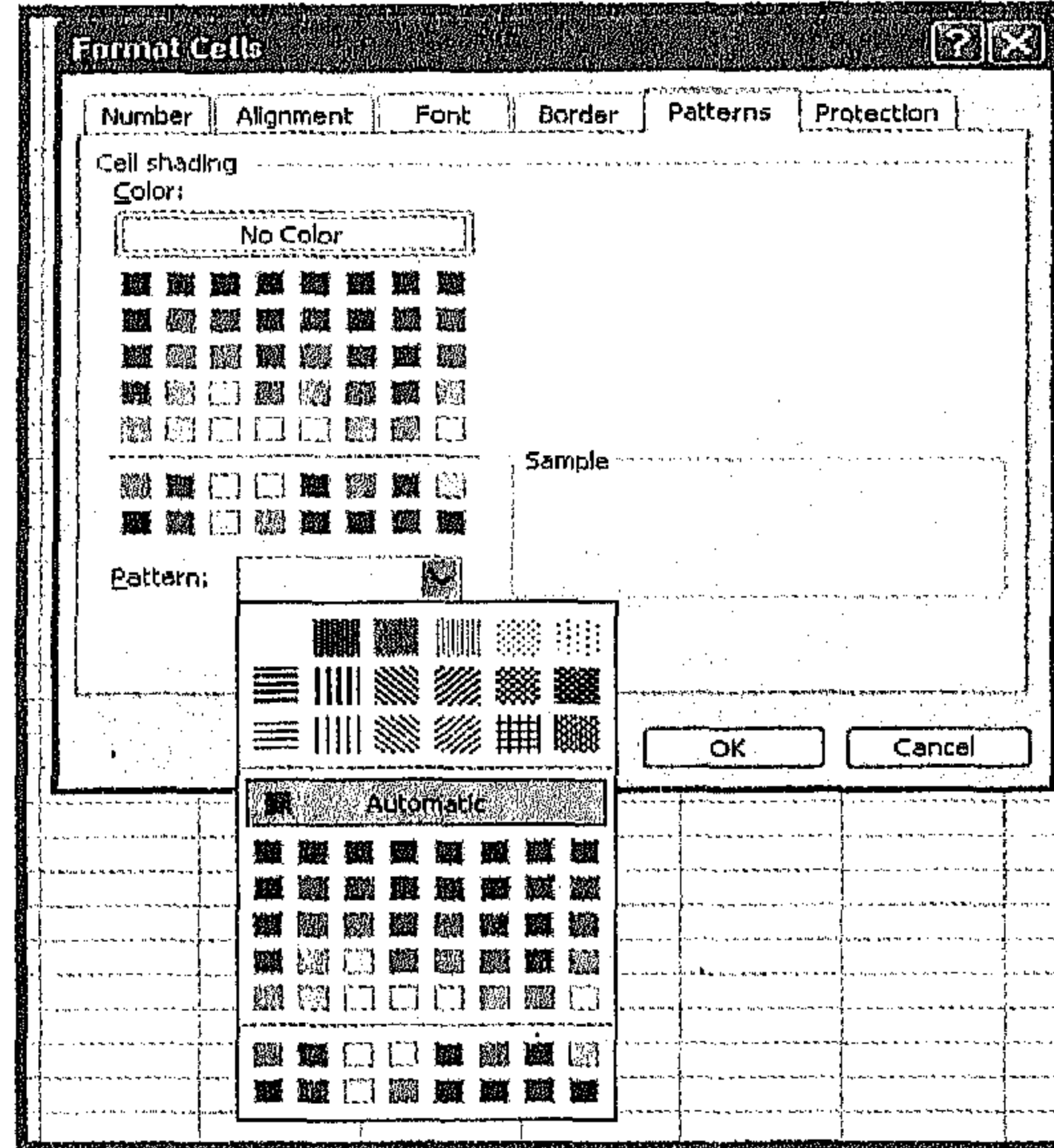
د. **Border** الحدود: التحكم في حدود الخلايا من خلال اختيار شكل الحدود ولون الحدود واتجاه الحدود كما هو مبين في الشكل (56-1):



شكل 56 - 1: الحدود

و. **Patterns (النقش):** يتم تحديد النماذج المختلفة لخلفية الخلايا من شاشات

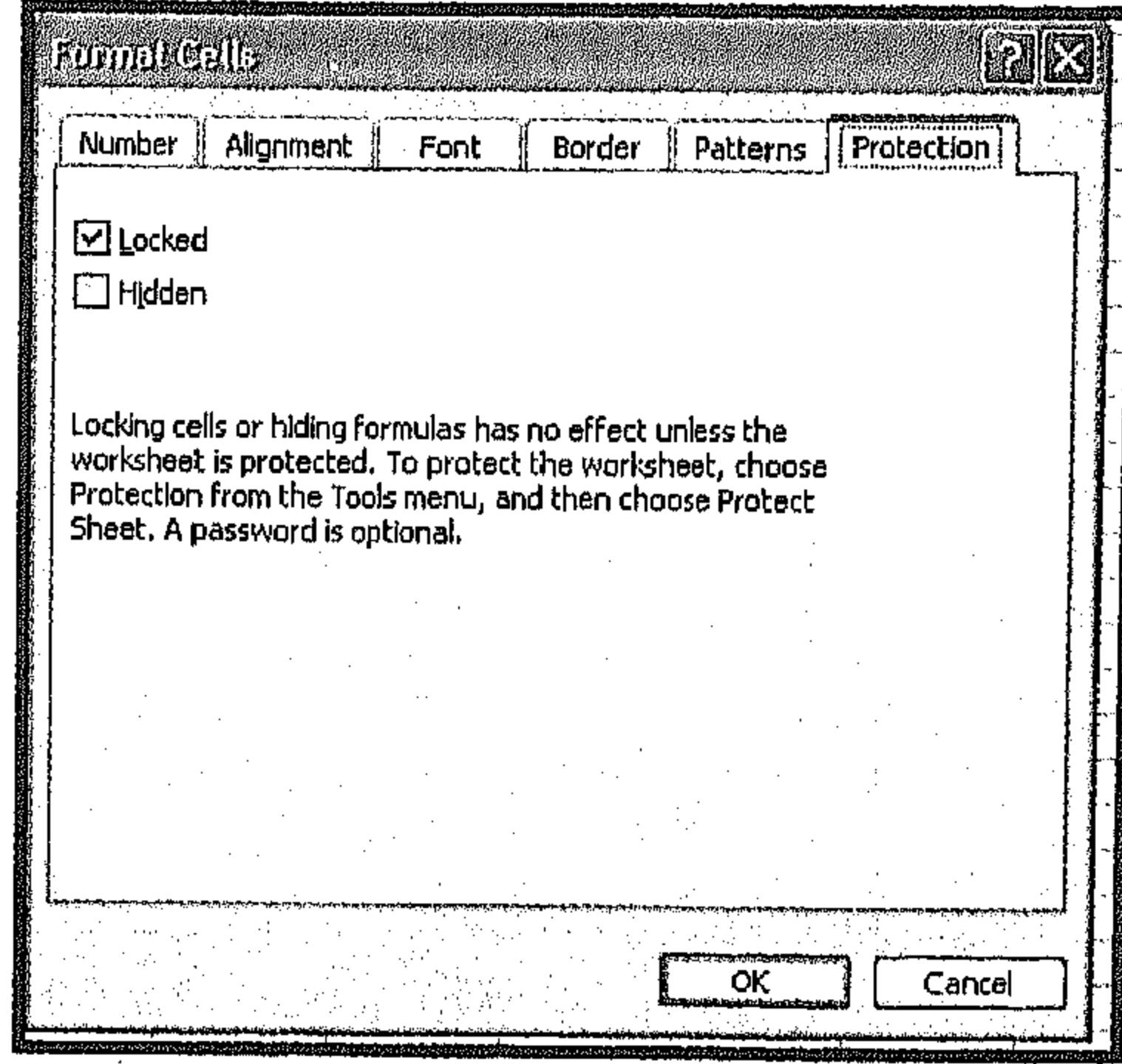
الحوار كما في الشكل (57-1):



شكل 57 - 1: الحدود

و. **Protection الحماية:** يتم بواسطتها إعداد الورقة للحماية. كما في

الشكل (58-1):



شكل 58 - 1: الحماية

تحديد صلاحية إدخال الخلايا

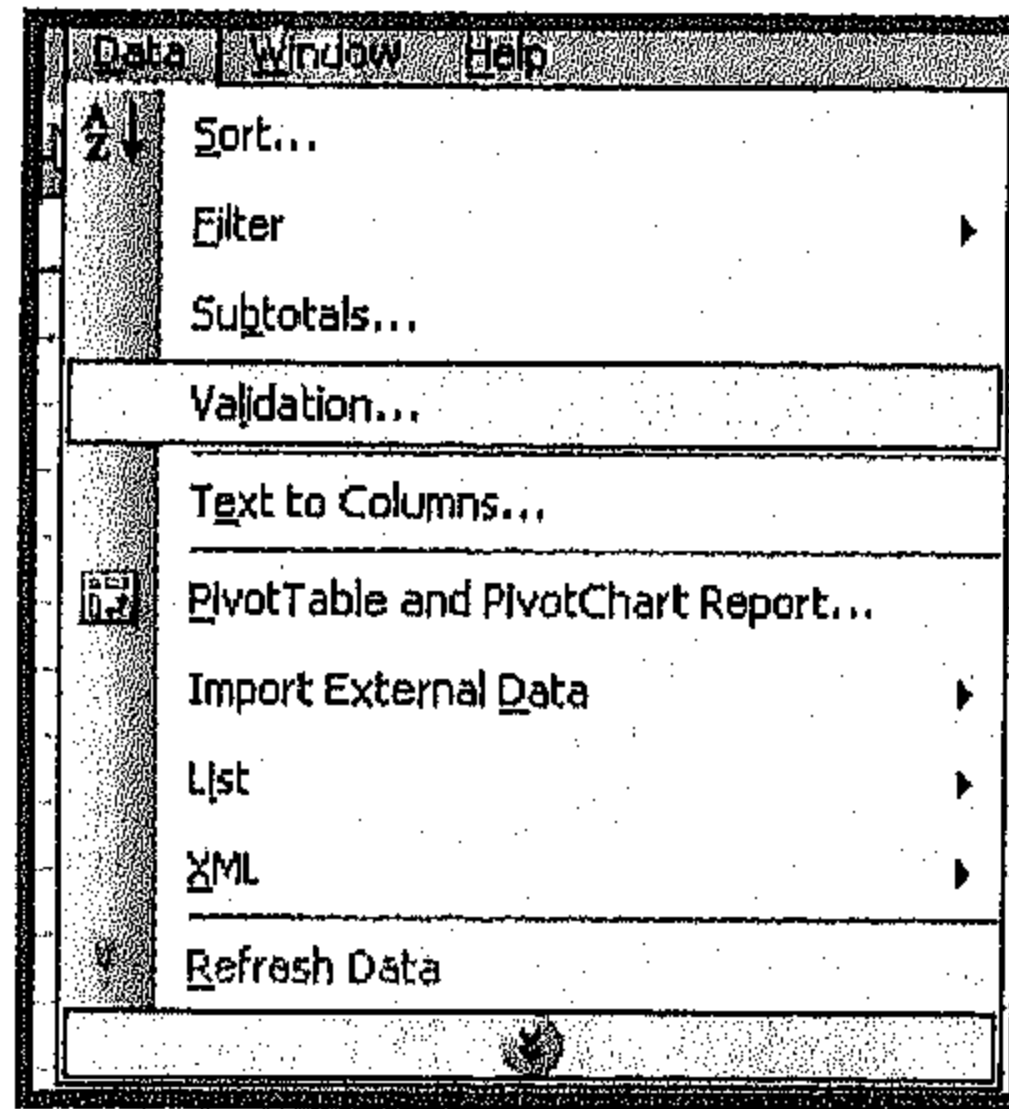
يمكنك القيام بتحديد صلاحية إدخال الخلايا في مايكروسوفت اكسل

Microsoft office Excel من خلال القيام بالخطوات التالية:

أولاً: حدد الخلية المراد التحقق من صحتها.

ثانياً: من القائمة بيانات، انقر فوق التحقق من الصحة، ثم انقر فوق علامة

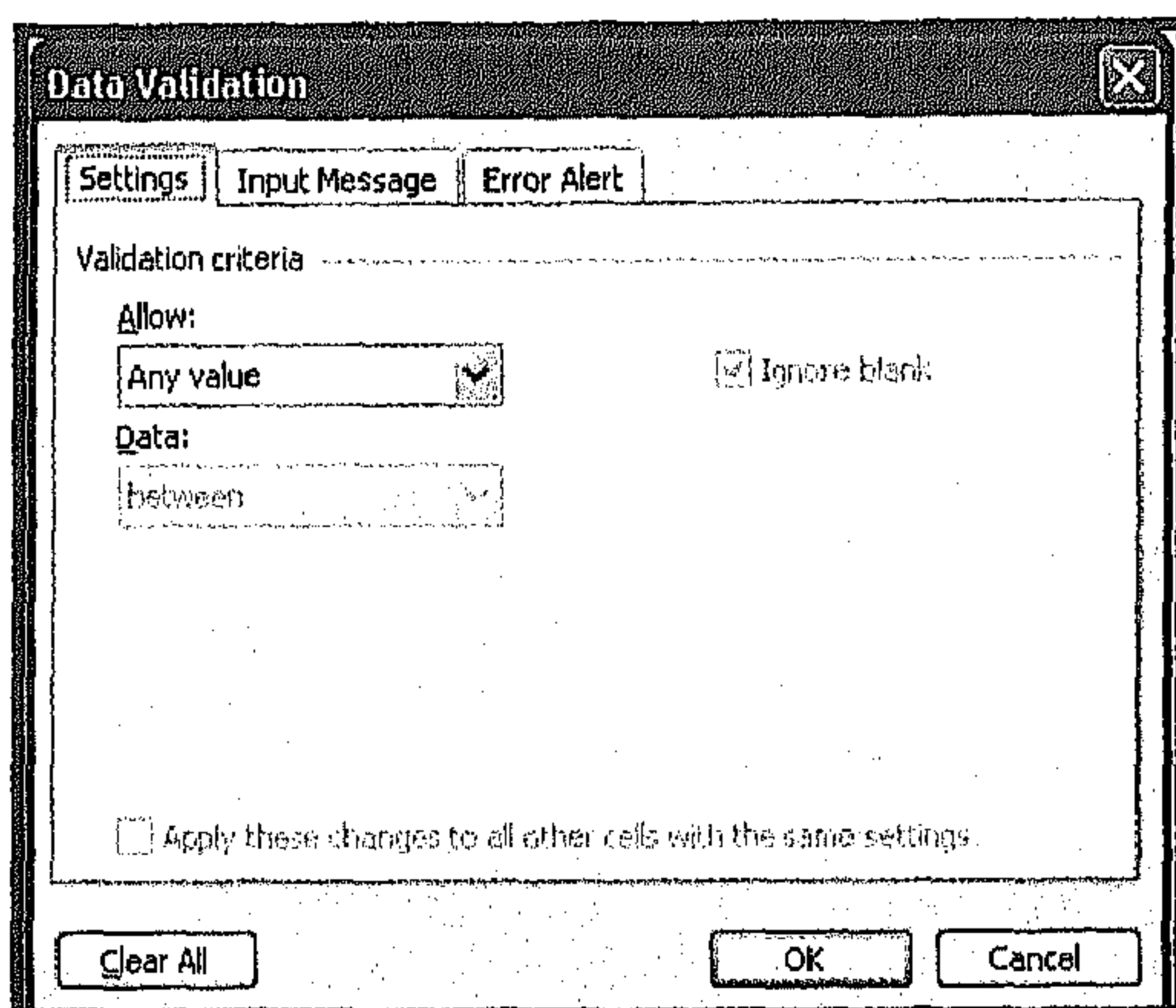
التبويب إعدادات، كما في الشكل (59 - 1):



شكل 59 - 1: التحقق من الصحة.

ثالثاً: حدد نوع التحقق من الصحة الذي ترغب به من خلال مربع حوار التحقق

من الصحة، كما هو في الشكل (60 - 1):



شكل 60 - 1: مربع حوار التحقق من الصحة.

حيث يتكون مربع حوار التحقق من الصحة من ثلاث نوافذ وهي إعدادات، رسالة الإدخال، تحذير الخطأ، وسنقوم بتناول هذه النوافذ بالتفصيل. النافذة الأولى: إعدادات حيث تهتم هذه النافذة بإعداد الخلايا من حيث السماح بإدخال بيانات معين وفقاً لما يلي:

السماح بقيم من القائمة:

- في المربع السماح، انقر فوق قائمة.
- انقر فوق مربع المصدر ثم قم بواحدة مما يلي:
- لتعريف القائمة محلياً، اكتب قيم القائمة مفصولة بفواصل.
- لاستخدام نطاق من الخلايا باسم محدد، اكتب علامة المساواة (=) يتبعها اسم النطاق.
- لاستخدام مراجع الخلايا، حدد الخلايا ضمن ورقة العمل ثم اضغط ENTER.
- ملاحظة يجب ان تكون مراجع الخلايا عبارة عن خلايا في نفس ورقة العمل. إذا كنت تشير إلى ورقة عمل مختلفة أو مصنف مختلف، استخدم اسم محدد وتأكد أن المصنف مفتوح بالفعل.
- تأكد من تحديد علامة الاختيار قائمة منسدلة في الخلية.

كما هو موضح بالشكل (61- 1):

Validation criteria

Allow: Text

Data: between

Source:

Ignore blank

In-cell dropdown

Apply these changes to all other cells with the same settings

شكل 61- 1: قائمة منسدلة.

السماح بالأرقام في حدود:

- في المربع السماح، انقر فوق عدد صحيح أو عشري.
- في مربع الحوار بيانات، انقر فوق نوع القيد الذي تريده. على سبيل المثال، لتعيين الحدود العليا والسفلى، انقر فوق بين.
- أدخل القيمة الدنيا، أو القصوى، أو القيمة المحددة المراد السماح بها، كما هو موضح بالشكل (62- 1):

Validation criteria

Allow: Whole number

Data: between

Minimum:

Maximum:

Ignore blank

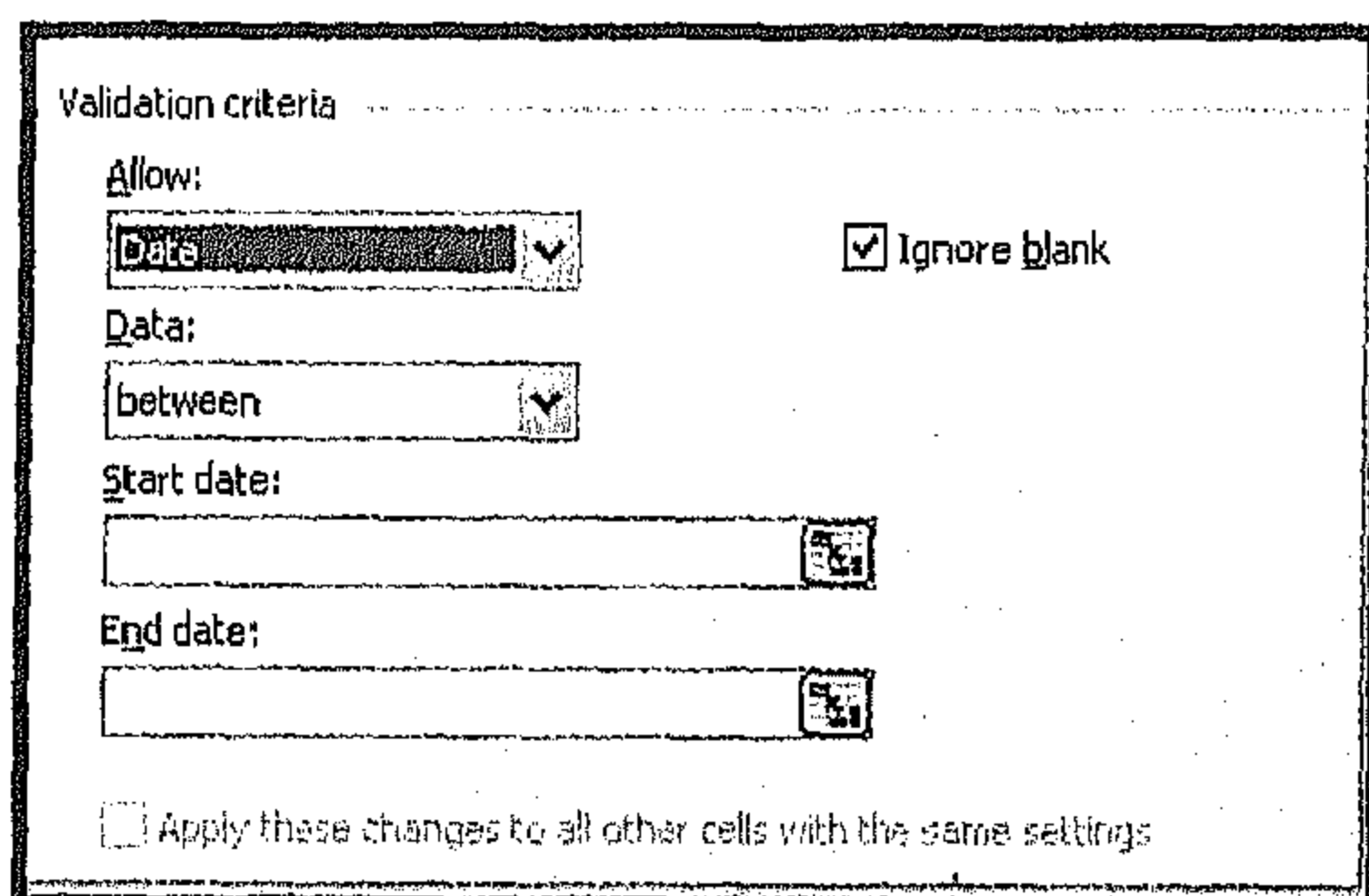
Apply these changes to all other cells with the same settings

شكل 62- 1: السماح بالأرقام في حدود

السماح بالتواريخ أو الأوقات ضمن فترة زمنية كما في الشكل (63- 1):

- في المربع السماح، انقر فوق تاريخ أو وقت.

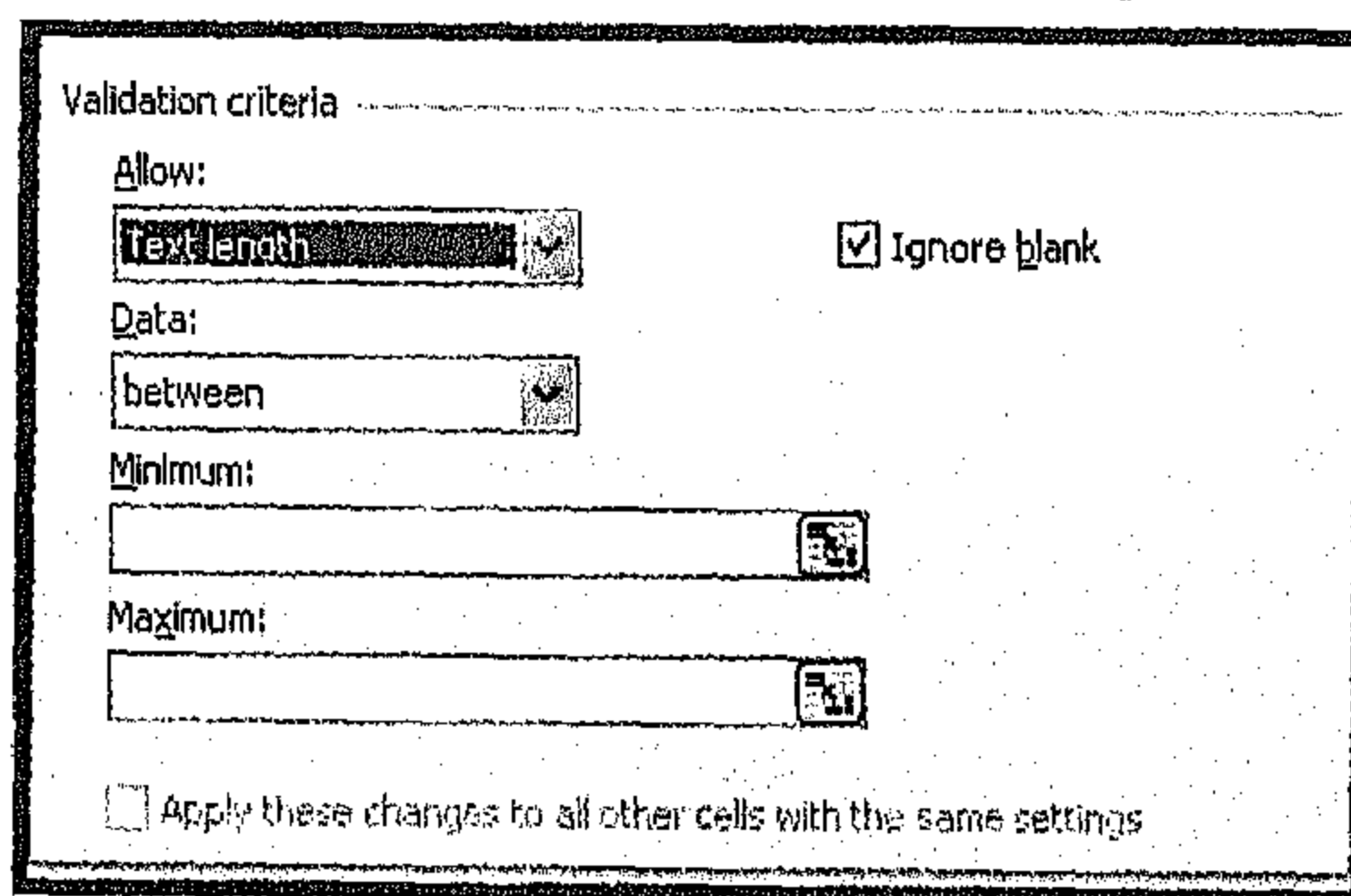
- في مربع الحوار بيانات، انقر فوق نوع القيد الذي تريده. على سبيل المثال، للسماح بالتواريخ بعد يوم معين، انقر فوق أكبر من.
- أدخل تاريخ أو وقت البداية، أو النهاية، أو التاريخ المحدد المراد السماح به.



شكل 63 - 1: السماح بالتواريخ أو الأوقات

السماح بطول نص محدد:

- في المربع السماح، انقر فوق طول النص.
- في مربع الحوار بيانات، انقر فوق نوع القيد الذي تريده. على سبيل المثال، للسماح لعدد معين من الأحرف كحد أقصى، انقر فوق أقل من أو يساوي.
- أدخل الطول الأدنى، أو الأقصى، أو المحدد للنص كما في الشكل (1-64)



شكل 64 - 1: السماح بطول نص محدد.

حساب المسموح به بالاستناد إلى محتوى خلية أخرى:

- في المربع السماح، انقر فوق نوع البيانات الذي تريده.

- في مربع الحوار بيانات، انقر فوق نوع القيد الذي تريده.
- في المربع أو المربعات الموجودة تحت المربع بيانات، انقر فوق الخلية التي تريد استخدامها لتحديد المسموح به، على سبيل المثال، للسماح بإدخالات حساب ما فقط في حالة عدم زيادة الناتج عن الميزانية، انقر فوق عشري تحت السماح، وانقر فوق اقل من أو يساوي تحت بيانات، وفي المربع الحد الأقصى، انقر فوق الخلية التي تتضمن مبلغ الميزانية كما في الشكل (65-1).

شكل 65-1: السماح بالأعداد العشرية.

استخدام صيغة لحساب المسموح به

- في المربع السماح، انقر فوق مخصص كما في شكل (66-1).
- في المربع صيغة، أدخل صيغة تقوم بحساب قيمة منطقية (TRUE للإدخالات الصالحة أو FALSE لغير الصالحة مثل AND أو OR أو غيرها من الصيغ المنطقية والتي سنتناولها بالتفصيل في الفصول اللاحقة ان شاء الله.

شكل 66-1: استخدام صيغة.

في حالة ما إذا كنت ترغب بترك الخلية فارغة فعليك القيام باحد الخيارين التاليين:

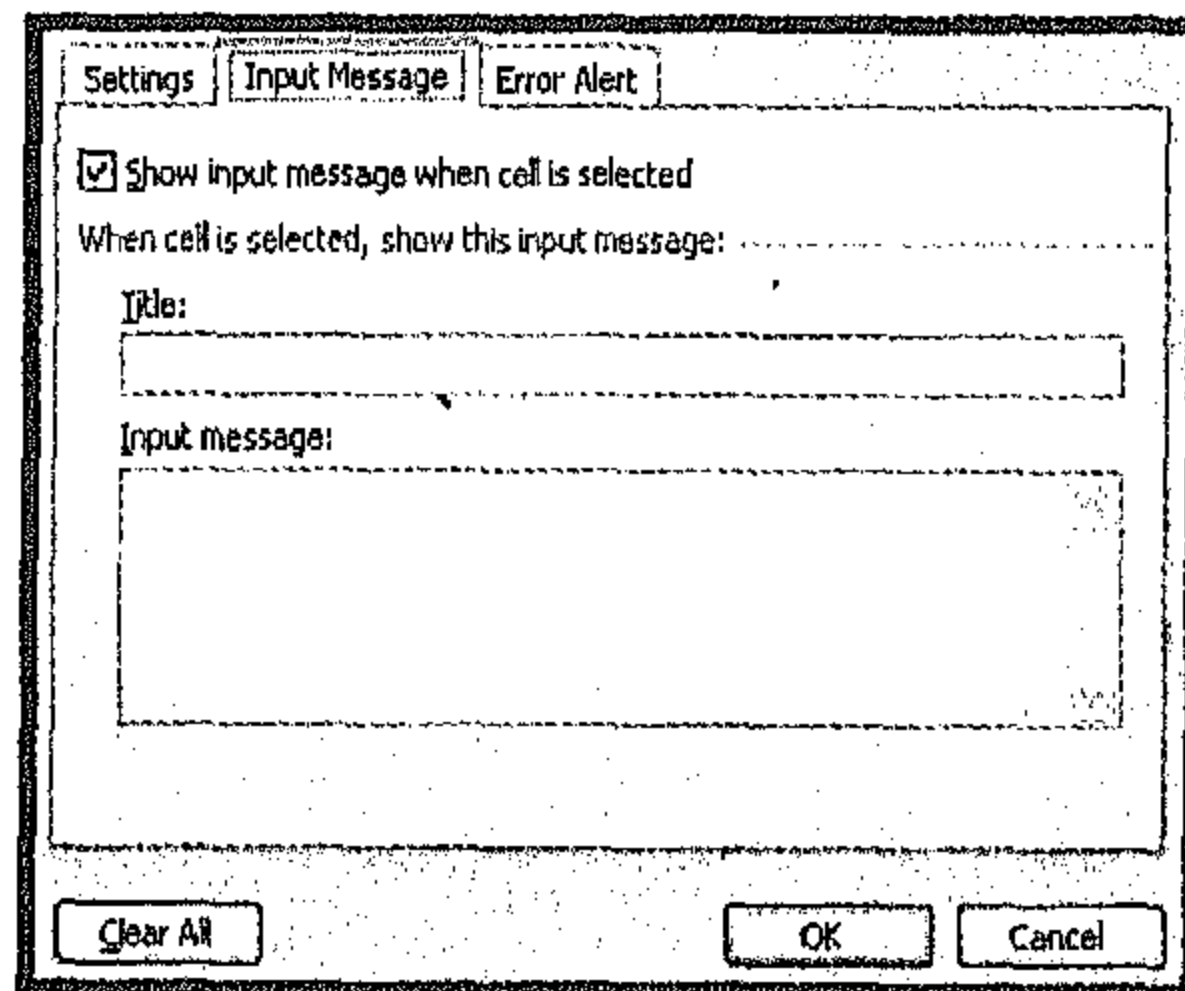
- إذا أردت السماح بالقيم فارغة (خالية)، حدد خانة الاختيار تجاهل الفراغ.
- إذا أردت منع إدخال القيم الفارغة (الخالية)، امسح خانة الاختيار تجاهل الفراغ كما في الشكل (67-1).



شكل 67-1: ترك الخلية فارغة

ملاحظة في حالة اعتماد القيم المسموح بها على نطاق من الخلايا باسم معرف، وكانت توجد خلية فارغة في أي مكان ضمن النطاق، يؤدي تعيين خانة الاختيار تجاهل الفراغ إلى السماح بإدخال أية قيم في الخلية التي يتم التحقق من صحتها. ينطبق ذلك على أية خلايا يتم الرجوع إليها بواسطة صيغ التحقق من الصحة: فإذا كانت أية خلية فارغة، يسمح تعيين خانة الاختيار تجاهل الفراغ بإدخال أي قيمة في الخلية المتحقق من صحتها.

النافذة الثانية: رسالة الإدخال حيث تهتم هذه النافذة بإدخال رسالة تساعد المستخدم كما هو موضح في الشكل ولعرض رسالة اختيارية للإدخال عند النقر فوق الخلية، انقر فوق علامة التبويب رسالة الإدخال، تأكد من تحديد خانة الاختيار إظهار رسالة الإدخال عند تحديد الخلية، ثم اكتب عنوان ونص الرسالة كما في الشكل (68-1).

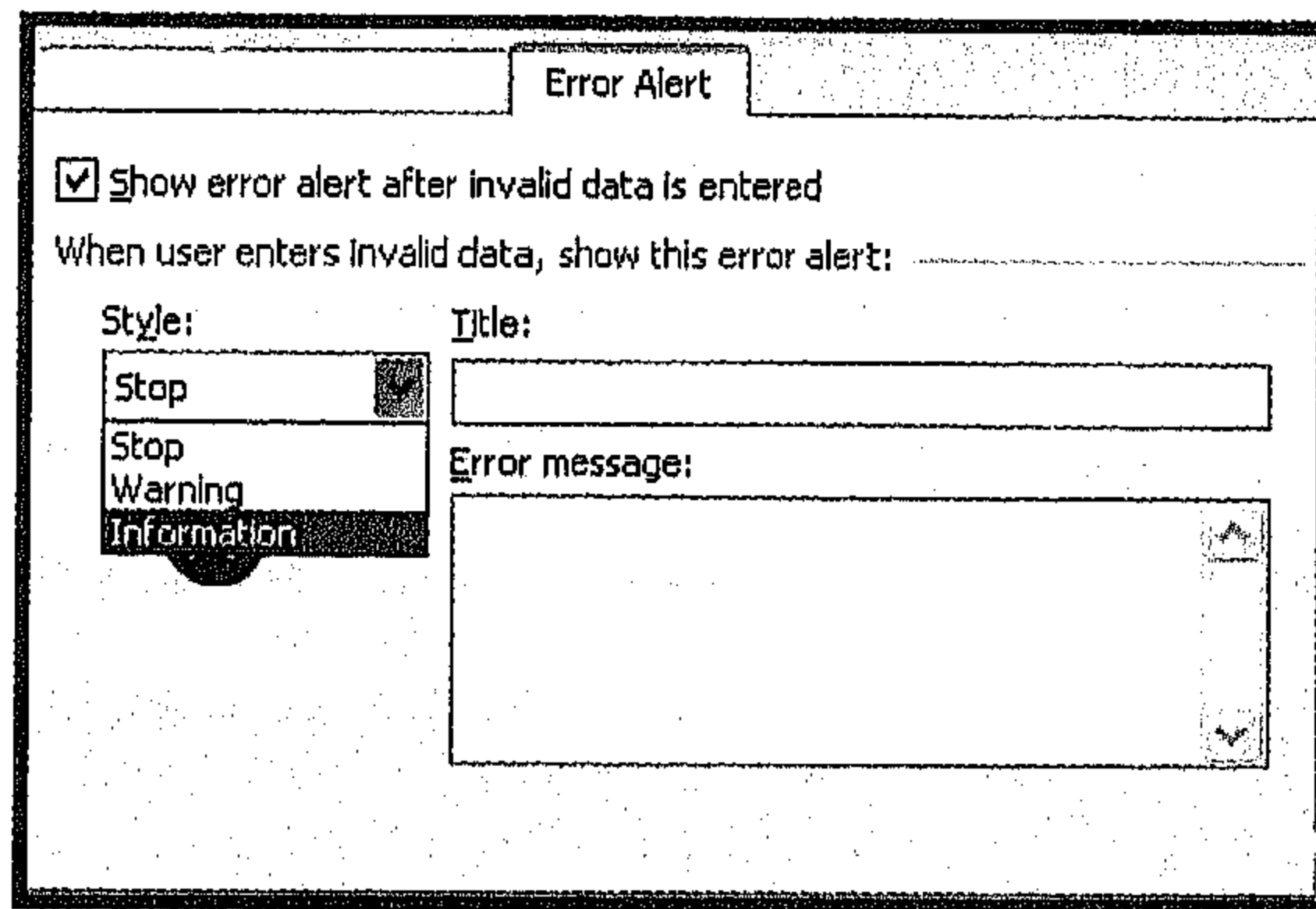


شكل 68-1: رسالة الادخال

النافذة الثانية: تحذير الخطأ ، حدد كيف تريد أن يستجيب Microsoft Excel

عند إدخال بيانات غير صالحة :

- انقر فوق علامة التبويب تنبيه إلى الخطأ ، وتأكد من تحديد خانة الاختيار إظهار التنبيه إلى الخطأ بعد إدخال بيانات غير صالحة.
- حدد أحد الخيارات التالية للمربع نمط:
- لعرض رسالة إعلامية لا تمنع إدخال البيانات غير الصالحة ، انقر فوق معلومات.
- لعرض رسالة تحذيرية لا تمنع إدخال البيانات غير الصالحة ، انقر فوق تحذير.
- لمنع إدخال البيانات غير الصالحة ، انقر فوق إيقاف.
- اكتب عنوان ونص الرسالة (255 حرفاً كحد أقصى) كما في الشكل (69 - 1).



شكل 69 - 1: التنبيه بالخطأ

ملاحظات

- إذا لم تدخل عنوان أو نص ، يكون العنوان الافتراضي هو: "Microsoft Excel" والرسالة: "القيمة التي أدخلتها غير صالحة. قام أحد المستخدمين بتقييد القيم التي يمكن إدخالها في هذه الخلية."
- لا يؤدي تطبيق التحقق من صحة البيانات على خلية إلى تسييقها.

تظهر الرسائل فقط عند كتابة البيانات مباشرة في الخلايا. لا تظهر الرسائل في الحالات التالية:

- عند قيام أحد المستخدمين بإدخال بيانات في الخلية بواسطة النسخ أو التعبئة.
- عندما تعطي إحدى الصيغ الموجودة في الخلية نتيجة غير صالحة.
- عند إدخال ماكرو (ماكرو: إجراء أو مجموعة إجراءات يمكنك استخدامها لتنفيذ المهام بصورة تلقائية. وتسجل وحدات الماكرو في لغة البرمجة Visual Applications Basic for). لبيانات غير صالحة في الخلية.

هنا يجدر الإشارة الى انه لا بد من وجود بعض الاسئلة التي يجب الاجابة عليها:

هل يتم تطبيق التحقق من الصحة على الخلايا؟ ابحث عن الخلايا التي تحتاج الى التحقق من صحة بياناتها في ورقة العمل: انقر فوق الانتقال إلى من القائمة تحرير وانقر فوق خاص وانقر فوق تحقق من صحة البيانات، ثم انقر فوق الكل.

هل يقوم المستخدمون بإدخال البيانات عن طريق الكتابة؟ تأكد أن المستخدمين يقومون بالنقر فوق كل خلية ثم كتابة البيانات. إذا كان المستخدمون يقومون بنسخ البيانات أو تعبئتها في الخلايا التي يتم التحقق من صحة بياناتها، لا تظهر رسائل التحقق من الصحة، ولا يتم منع إدخال البيانات غير الصالحة.

هل تم تشغيل إعادة الحساب اليدوي؟ إذا كان الأمر كذلك، قد تتسبب الخلايا التي لم يتم حسابها في منع التحقق من صحة البيانات بطريقة صحيحة. لإيقاف تشغيل إعادة الحساب اليدوي، انقر فوق خيارات من القائمة أدوات، ثم انقر فوق علامة التبويب حساب، ثم انقر فوق تلقائي تحت حساب.

هل تخلو الصيغ من الأخطاء؟ تأكد أن الصيغ الموجودة في الخلايا التي يتم التحقق من صحة بياناتها لا ينتج عنها أخطاء، مثل #REF! أو #DIV/0!. يتجاهل Microsoft Excel التحقق من صحة البيانات إلى أن تقوم بتصحيح الخطأ.

هل الخلايا المشار إليها في الصيغ صحيحة؟ إذا تغيرت خلية مشار إليها بحيث تعطي إحدى الصيغ في الخلية التي يتم التحقق من صحة البيانات لها نتيجة غير صالحة، لا تظهر رسائل التحقق من صحة البيانات لهذه الخلية.

هل تقع الخلايا المشار إليها في نفس ورقة العمل أو في مصنف آخر؟ يجب أن تكون الخلايا المشار إليها في نفس ورقة العمل. إذا لزم الإشارة إلى ورقة عمل مختلفة أو إلى مصنف مختلف، استخدم اسماً معرفاً وتأكد من أن المصنف مفتوح بالفعل.

نسخ إعدادات التحقق من صحة البيانات

- انقر فوق الخلية المتضمنة للإعدادات التي تريد نسخها، وانقر فوق نسخ.
- حدد الخلايا التي تريد نسخ إعداداتها.
- في القائمة تحرير، انقر فوق لصق خاص.
- انقر فوق التحقق من الصحة.

استخدام الرسوم البيانية في إظهار البيانات المالية

تعد الرسوم البيانية واحدة من الأساليب التي تستخدم في عرض البيانات المالية وتحليلها، وبرنامج إكسل من البرامج التي تساهم في تسهيل هذه المهمة. ولتوضيح ذلك سيتم عرض المثال التالي:

افتراض أن لدينا قائمة بالمصاريف المبينة في الجدول التالي، والمطلوب عرض هذه المصاريف والتعبير عنها باستخدام الرسوم البيانية.

المصرف	الرصيد في ميزان المراجعة
الدعاية والاعلان	24000
مصاريف التأمين	13000
القرطاسية	11000
الإيجار	12000
مصاريف النقل	2500
مجموع المصاريف	62500

المطلوب رسم البيانات السابقة.

للقيام بعمل الرسم البياني ينبغي:

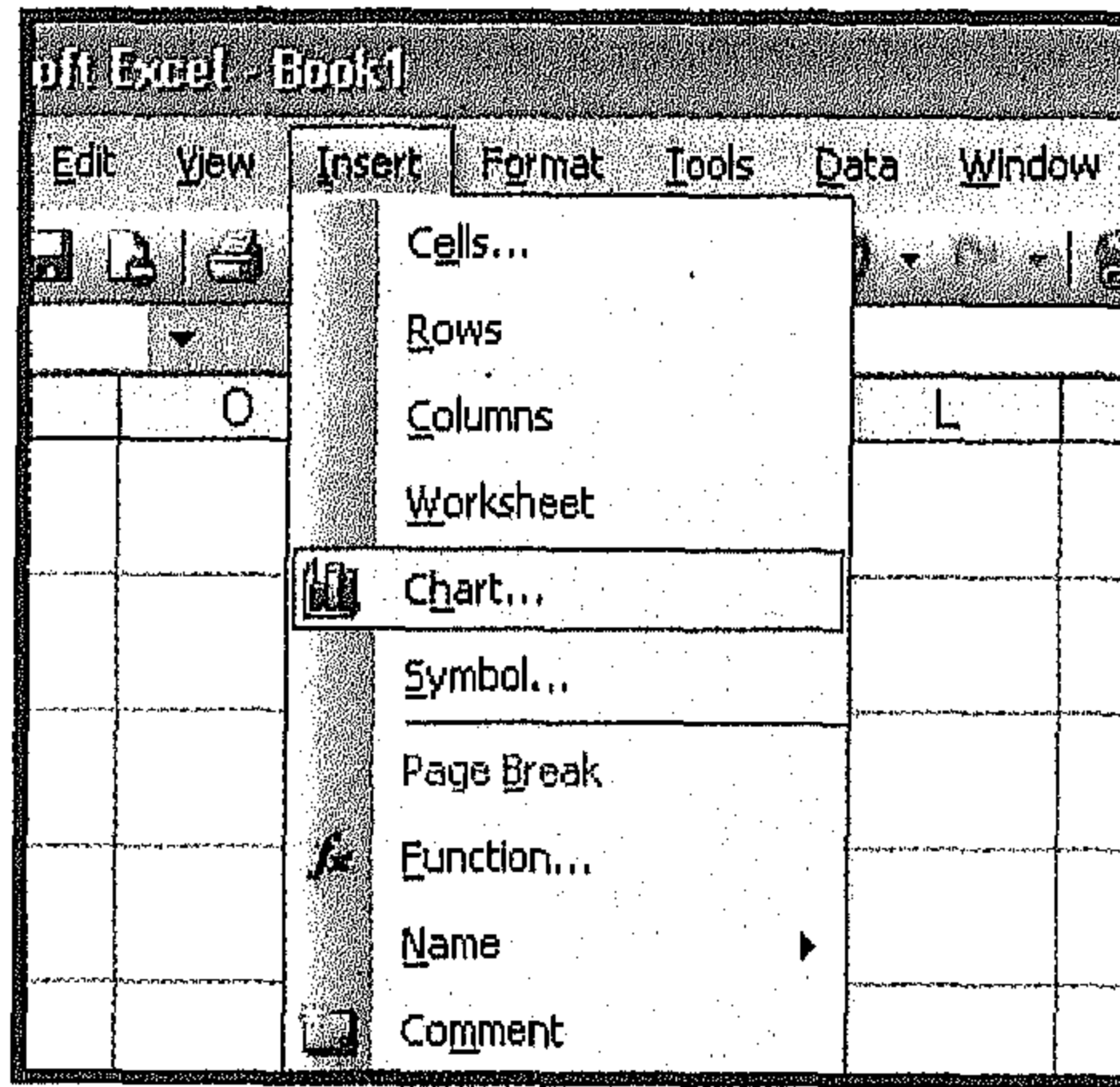
1. تظليل الجدول الذي يحوي البيانات كاملة. كما هو موضح بالشكل

(1- 70):

المصروف	الرصيد في ميزان المراجعة
الذمارة والاعلان	24000
مصاريف الطيون	13000
الكرطاسية	11000
الإيجار	12000
مصاريف المال	2500
مجموع المصاريف	62500

شكل 70 - 1: تظليل الجدول

2. يتم اختيار تخطيط من قائمة أدراج كما هو موضح بالشكل (1- 71):

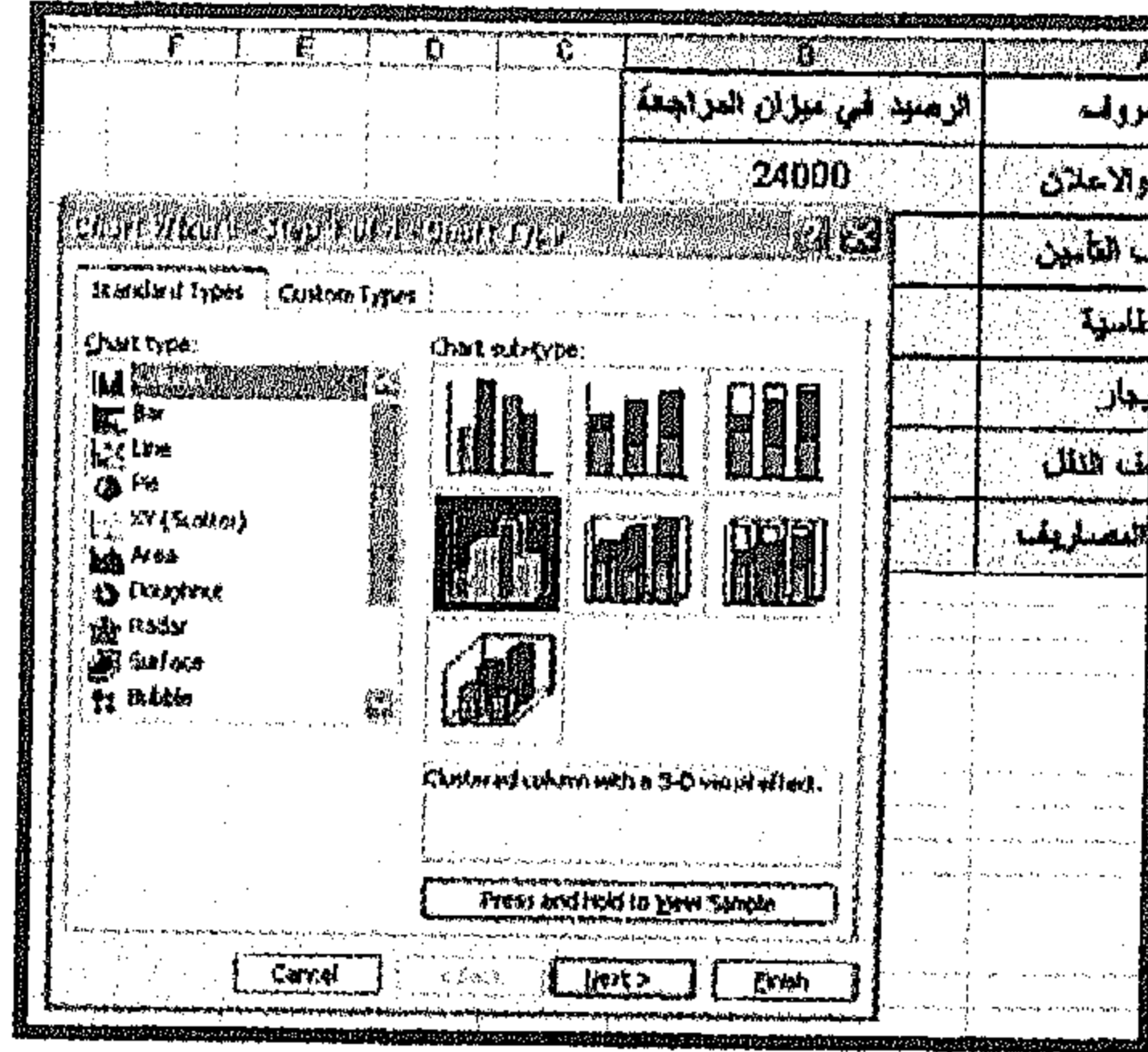


شكل 71 - 1: أدراج تخطيط

3. يظهر مربع الحوار الذي يمثل معالج التخطيطات الخطوة (1 من 4) الذي

يظهر من خلاله أشكال الرسومات البيانية المختلفة، حيث يتم اختيار المضلع (مثلاً

للاستخدام) كما هو موضح بالشكل (1- 72):



شكل 72 - 1: معالج التخطيطات الخطوة (1 من 4)

4. يتم اختيار أمر المتابعة (next) للانتقال إلى الخطوة التالية التي فيها يظهر -

من خلال شاشة الحوار - وجود خيارين:

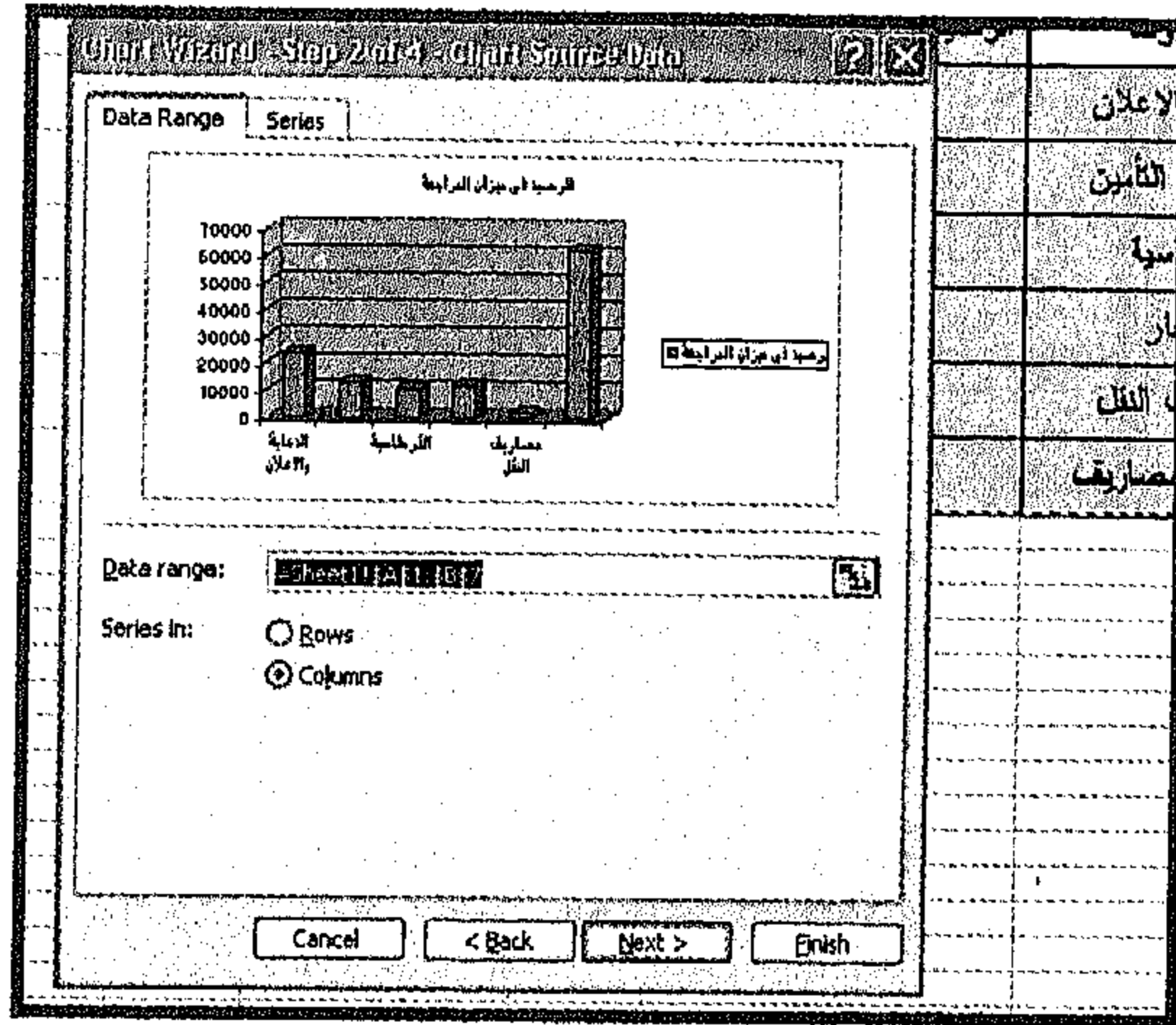
(أ) الأول يمثل مدى البيانات (data range)؛ فإذا لم تكن قد ظلت الجدول من

البداية يمكنك وضع المؤشر في حقل (data range) وسط شاشة الحوار ثم الذهاب إلى

الجدول في ورقة العمل وتظليل الجدول أو تعديل نطاق البيانات. يجب الانتباه إلى اتجاه

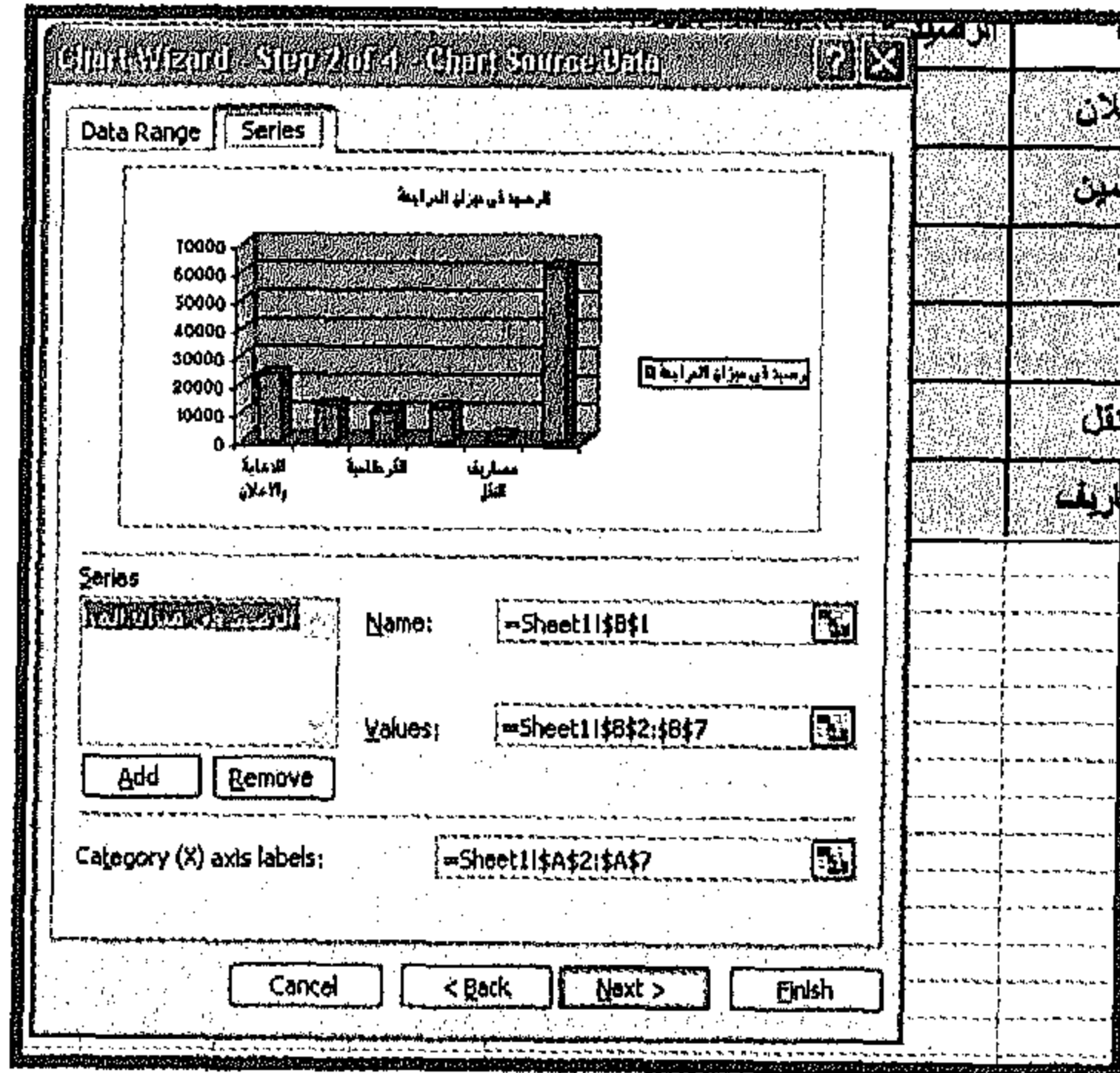
البيانات: هل هي على شكل سطور أم على شكل أعمدة؟ وفي مثالنا الحالي، فإن

البيانات تأخذ شكل الأعمدة كما هو موضح بالشكل (73 - 1):



شكل 73 - 1: معالج التخطيطات الخطوة (2 من 4)

ب) الثاني يمثل سلسلة البيانات التي يمكن من خلالها إضافة أي سلسلة من البيانات أو حذفها من خلال استخدام الأيقونة (add) و (remove) ومن ثم، تحديد اسم السلسلة وقيمها، وذلك بتظليلها في ورقة العمل. كما يمكن تحديد بيانات المحور الأفقي كان تكون السنوات، على سبيل المثال، من خلال إتباع الأسلوب نفسه بوضع المؤشر في حقل (Category (X) axis labels) ومن ثم، تظليل سلسلة البيانات لتظهر في الرسم البياني على المحور الأفقي كما هو موضح بالشكل (74 - 1):



شكل 74 - 1: معالج التخطيطات الخطوة (2 من 4)

5. الخطوة الثالثة هي تحديد خيارات الرسم البياني، وهناك ستة خيارات في شاشة الخيارات وذلك على النحو التالي كما يظهر في الشكل (75 - 1):

Titles: تحديد عنوان للجدول وللمحاور الأفقية والعمودية.

Axis: إظهار القيم على المحاور الأفقية والعمودية.

Gridlines: إظهار التخطيط الأفقي والعمودي للرسم البياني على شكل

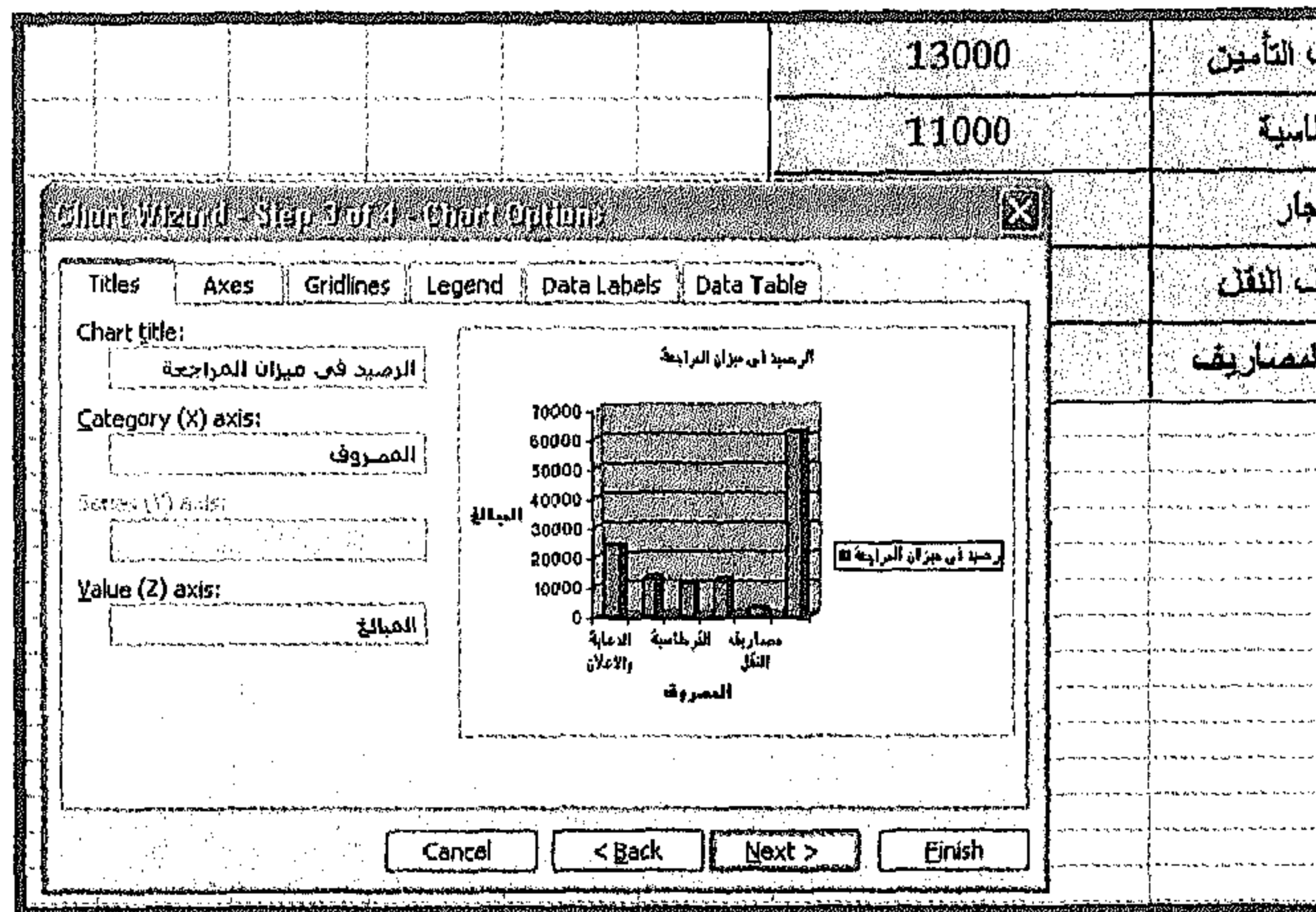
خطوط شبكة.

Legend: تحديد مكان ظهور عنوان الجدول كأن يكون أسفل الرسم أو

أعلى الرسم أو على الجوانب.

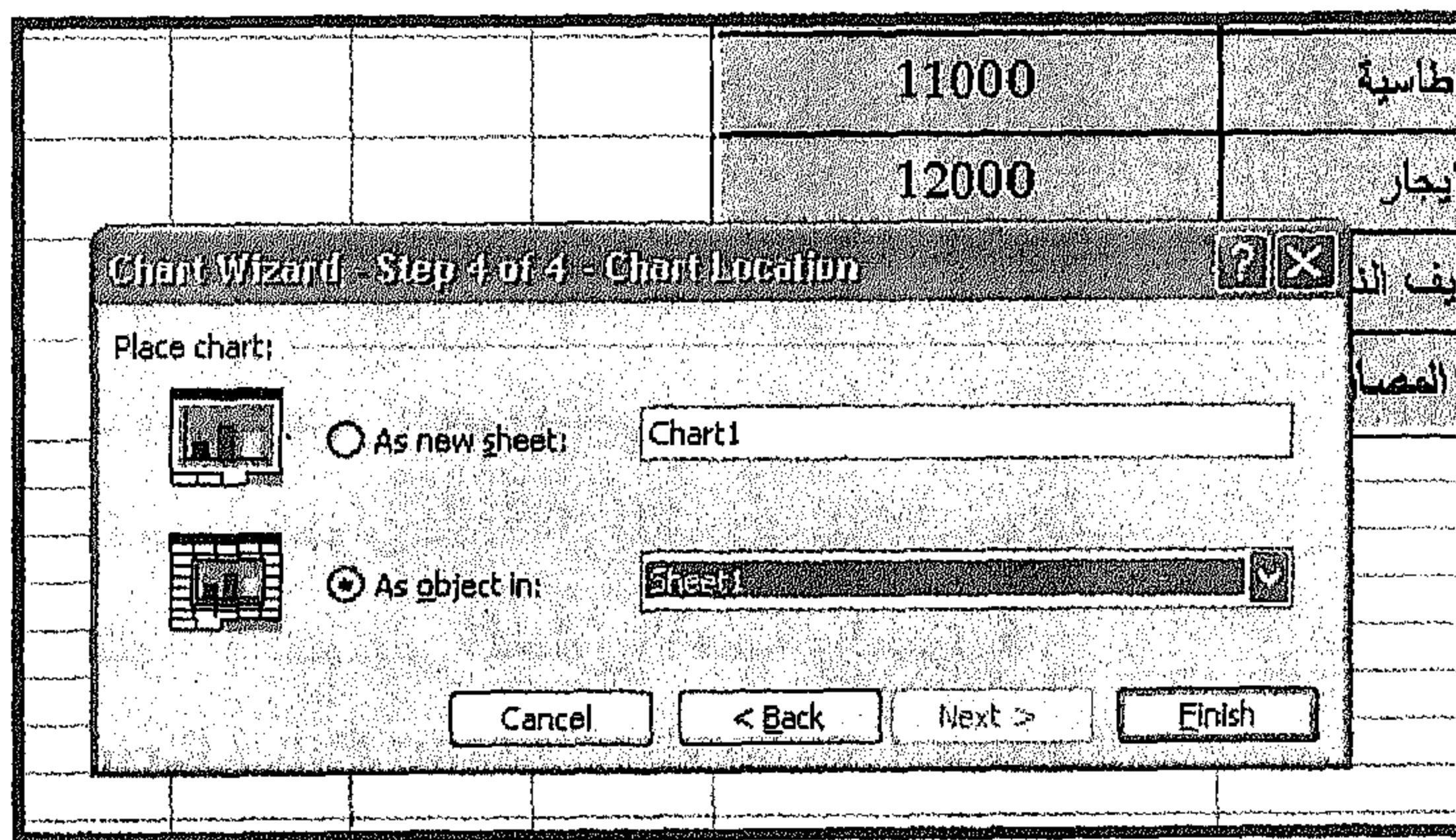
Data Labels: إظهار عناوين سلاسل البيانات داخل الرسم البياني.

Data Table: إظهار البيانات أسفل الرسم البياني على شكل جدول.



شكل 75 - 1: معالج التخطيطات الخطوة (3 من 4)

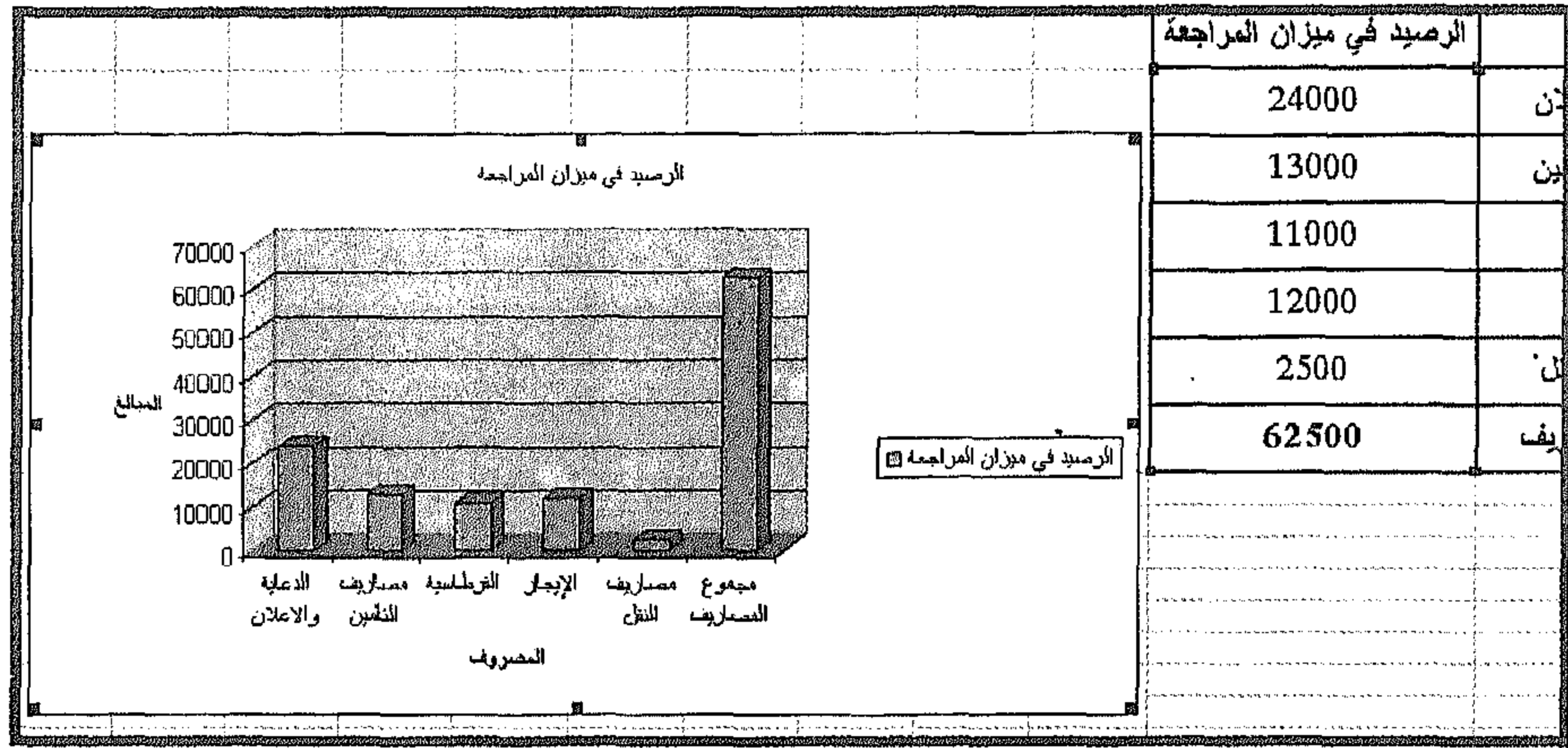
6. تحديد مكان وضع الرسم البياني: بعد الانتهاء من هذه الخطوة، وهي الخطوة الأخيرة في التحكم بالرسم البياني من خلال شاشات الحوار السابقة، يتم الانتقال إلى الخطوة الأخيرة التي يتم من خلالها تحديد مكان وضع الرسم البياني في ورقة ملف إكسل: هل هو ضمن ورقة العمل نفسها أم في ورقة عمل جديدة؟ كما في الشكل (76- 1)



شكل 76 - 1: معالج التخطيطات الخطوة (4 من 4)

7. عند اختيار ظهور الرسم البياني في ورقة عمل جديدة، فإنه سيظهر كاملاً على ورقة دون الحاجة إلى التحكم بأبعاده وإنما يجري التحكم من خلال الضغط على

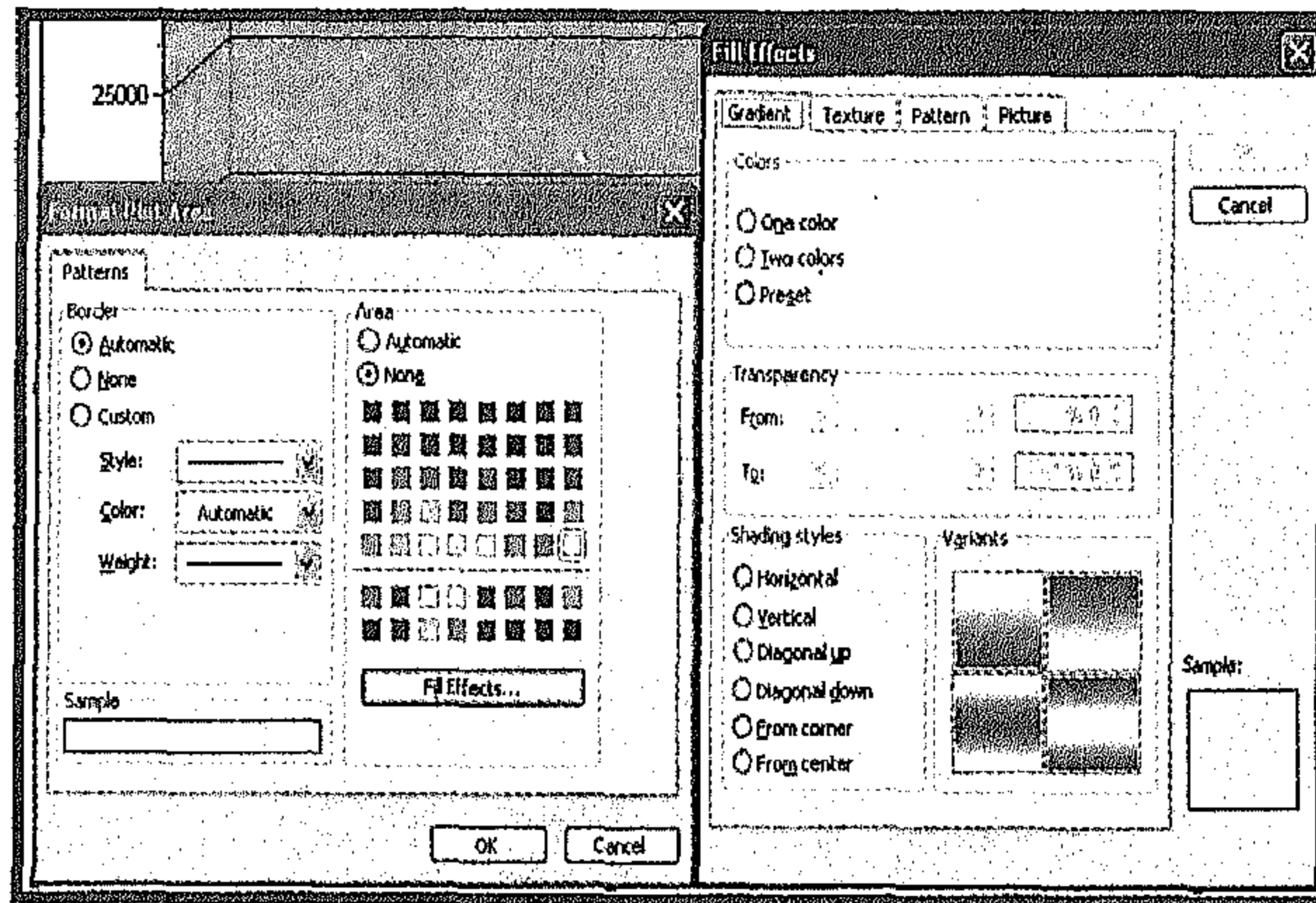
الطرف الأيمن من مؤشر الفأرة داخل الحدود الخارجية للرسم البياني كما يظهر في الشكل (77-1).



شكل 77-1: التخطيط

8. ولعمل أية تعديلات على الرسم، فإن ذلك يتم من خلال وضع المؤشر في أي مكان داخل المساحة الطرفية للرسم البياني والضغط على الطرف الأيمن للفأرة حيث تظهر قائمة الخيارات الموضحة في الشكل أدناه.

9. وعند اختيار Format Chart Area، يمكن التحكم في خلفية الرسم البياني وألوانه وعرضه كما يظهر في الشكل (78-1):



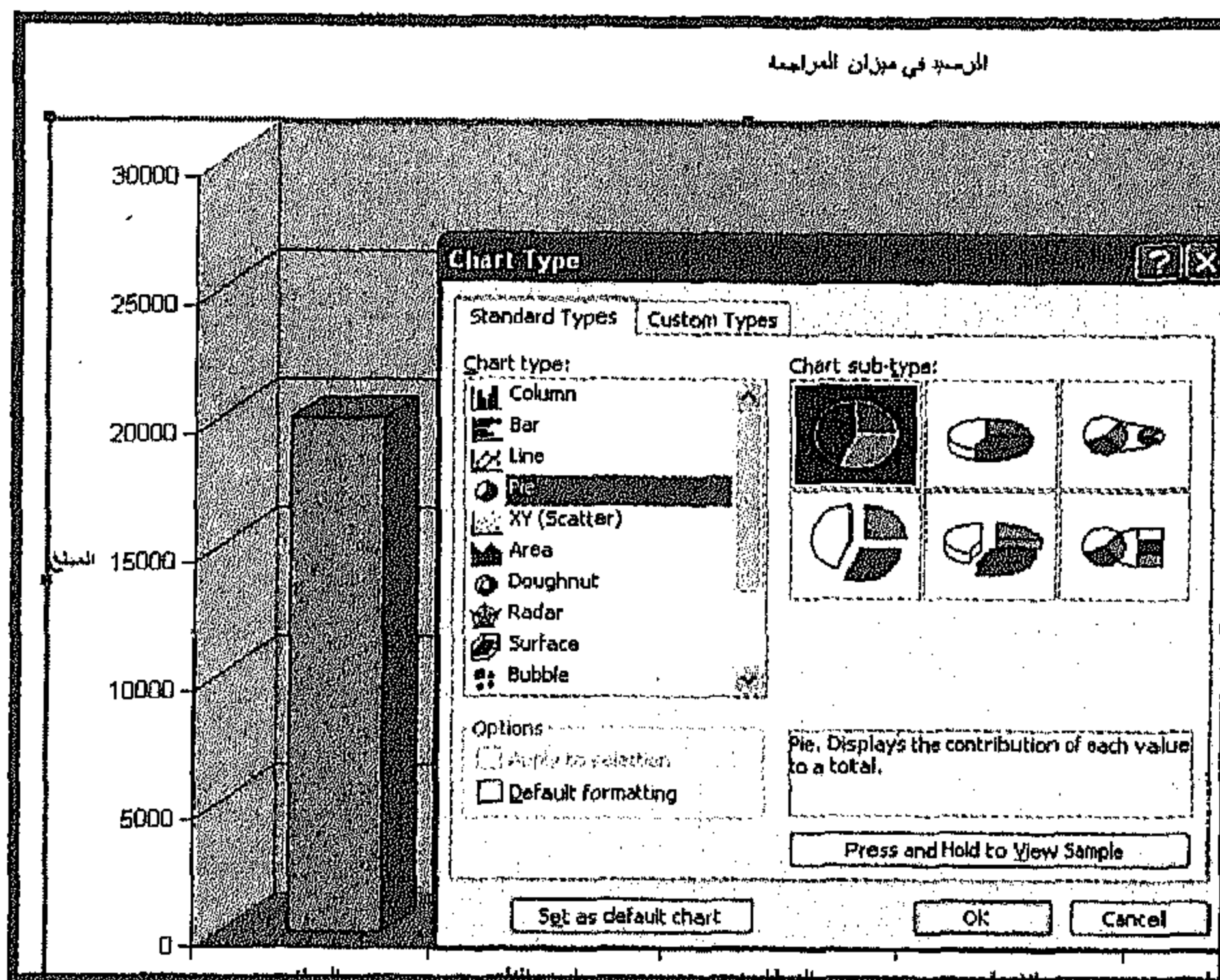
شكل 78-1: تنسيق التخطيط

حاول أن تتفحص هذه الأوامر وتجرب استخدامها في كل مرة، وتري تأثيرها

على الرسم البياني.

10. فعند اختيار Chart type، يمكن التحكم في أنواع الرسم البياني المختلفة

كما يظهر في الشكل (79-1):



شكل 79-1: نوع التخطيط

Source of data: إذا كنت بحاجة إلى تعديل مدى البيانات المستخدمة في

الرسم البياني حيث يمكنك العودة إلى ورقة العمل التي توجد بها البيانات.

Chart options: تعود من خلالها إلى مربع الحوار الذي يمكن من خلاله

التحكم في عرض البيانات على شكل رسومات من حيث اختيار عنوان الرسم وشكل

الشبكة وغيرها.

Location: حيث يمكنك تغيير مكان وضع الرسم البياني ويمكن وضعه في

ورقة العمل الحالية أو في ورقة عمل منفصلة أو كائن في ورقة عمل أخرى في الملف

نفسه أو في ملف آخر.

إضافة التنسيقات الشرطية (conditional formatting) أو تغييرها أو إزالتها

لنفرض ان لدينا الجدول الموضح بالشكل (80 - 1) والذي قمنا بتظليله للقيام بعملية التنسيق الشرطي. والنفرض اننا نريد الارقام الواقعة بين 2 و4 وتعليمها باللون الاحمر. ولعمل هذا الشرط نقوم بالخطوات التالية

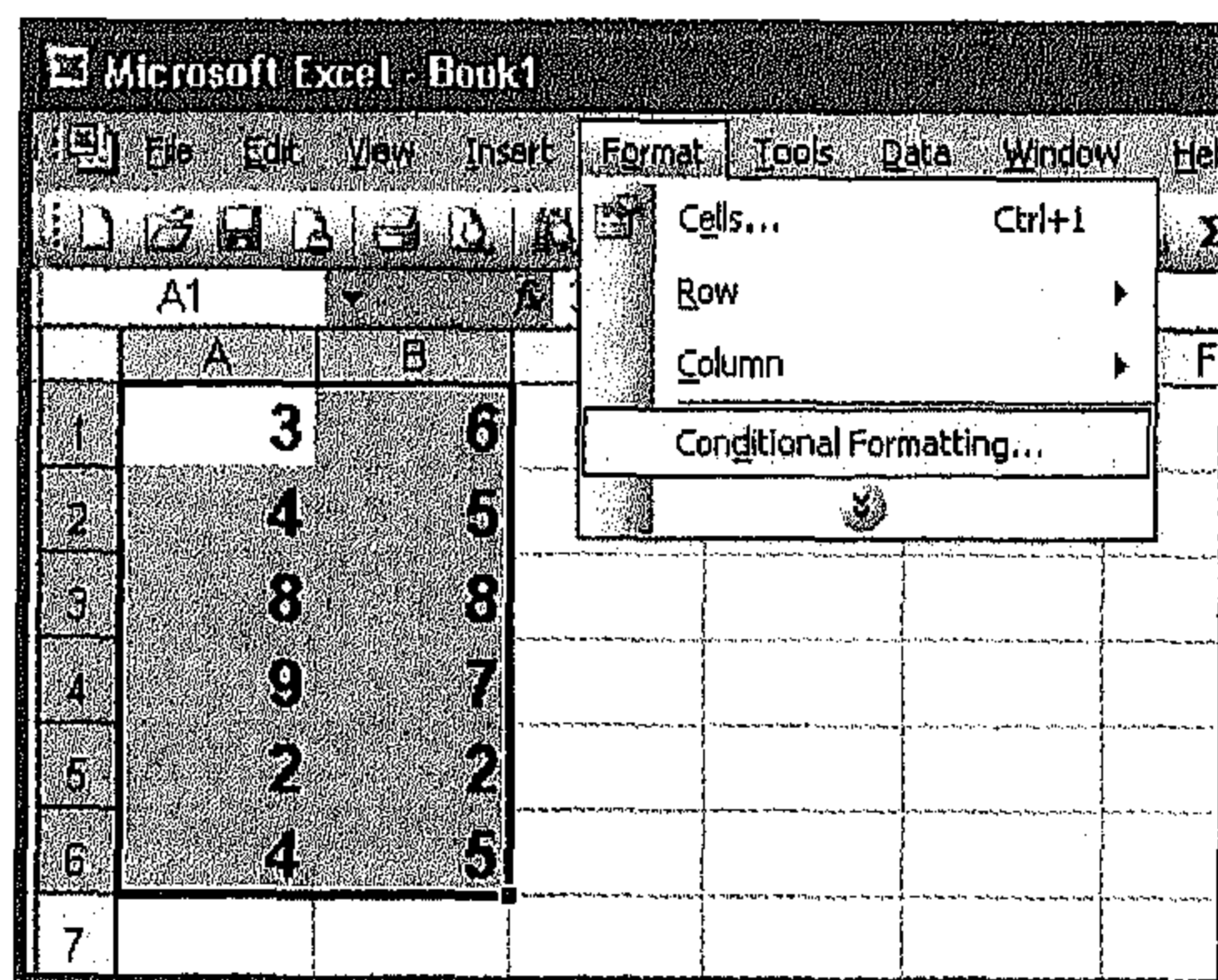
1. حدد الخلايا التي تريد إضافة تنسيقات شرطية إليها أو تغييرها، أو إزالتها (التنسيق الشرطي: هو التنسيق الذي يقوم Excel بتطبيقه تلقائياً على الخلايا (كتظليل الخلية أو لون الخط) عند تعيين أحد الشروط).

	D	C	B	A	
1			6	3	1
2			5	4	2
3			8	8	3
4			7	9	4
5			2	2	5
6			5	4	6
7					7

شكل 80 - 1: تحديد البيانات

2. في القائمة تنسيق، انقر فوق تنسيق شرطي. كما هو موضح بالشكل

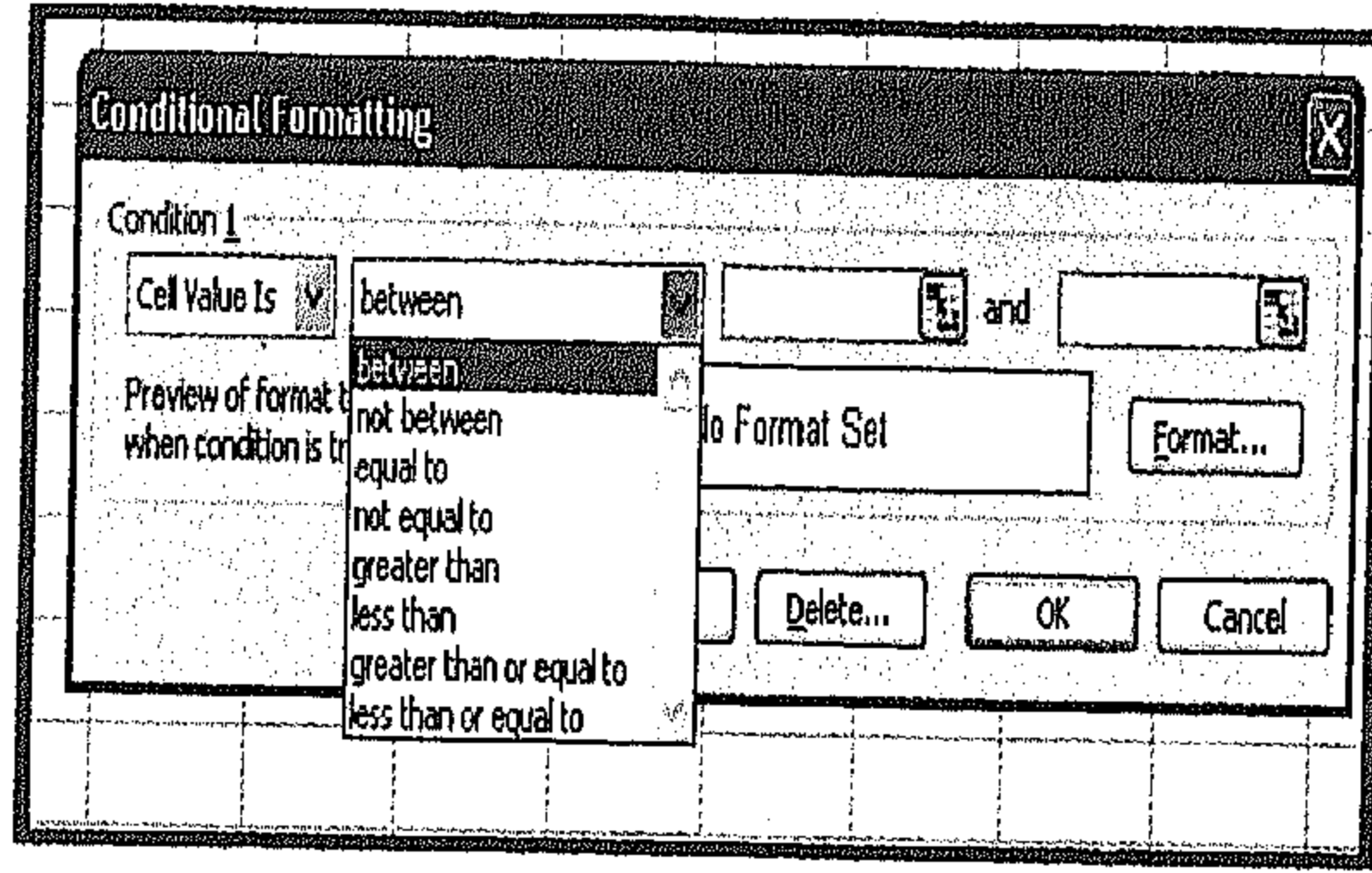
(81 - 1):



شكل 81 - 1: التنسيق الشرطي

3. قم بوحدة مما يلي:

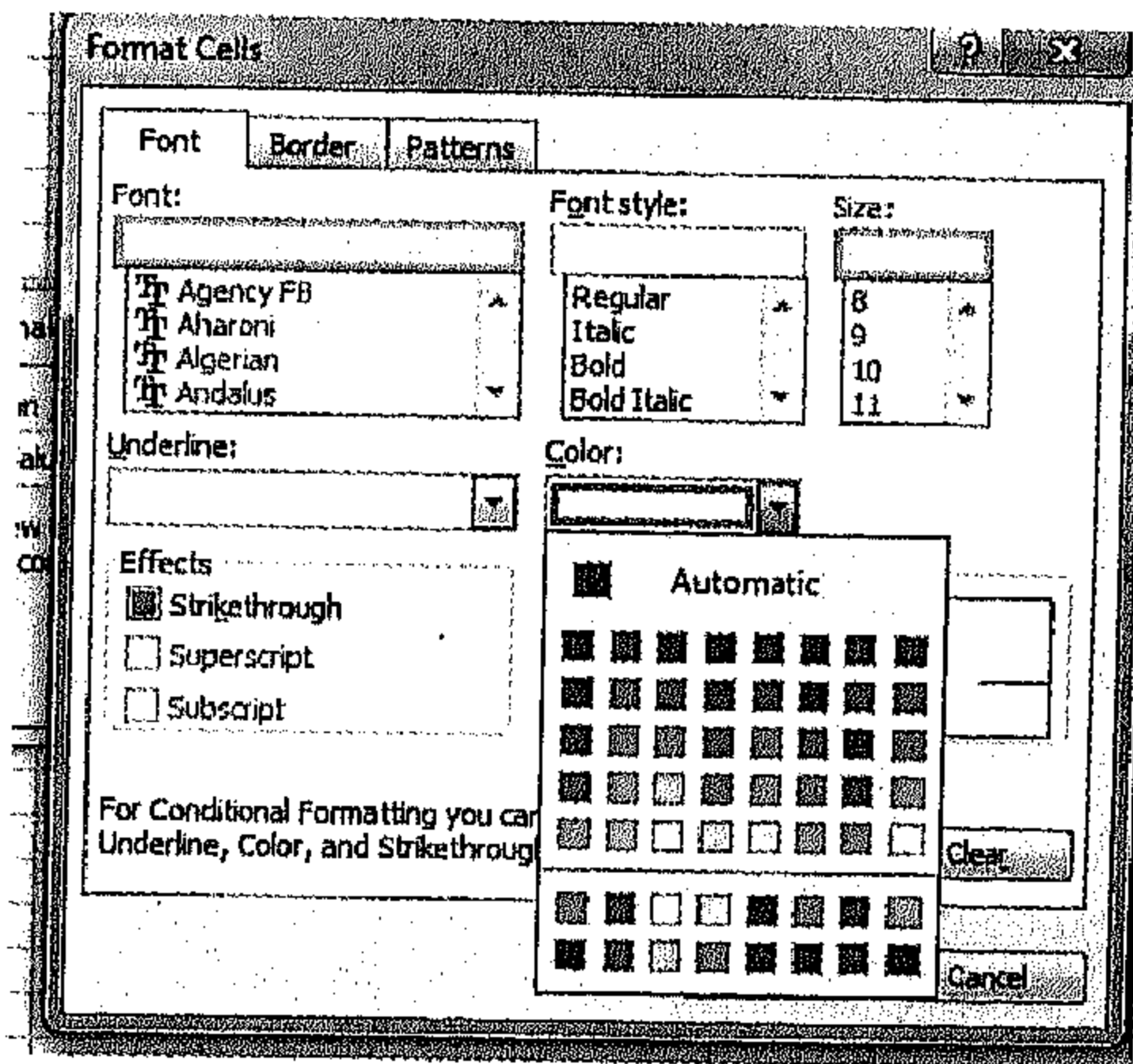
• لاستخدام قيم في الخلايا المحددة كمعايير للتنسيق، انقر فوق قيمة الخلية، حدد عبارة المقارنة، ثم اكتب قيمة الثابت أو الصيغة. إذا أدخلت صيغة، ابدأها بعلامة المساواة (=). كما بالشكل (82-1) وفي مثالنا نريد الأرقام الواقعة بين 2 و 4. وعليه فإننا سنختار عبارة Between كما هو موضح ونضع رقم 2 في الفراغ الذي يأتي بعد كلمة Between ونضع رقم 4 في الفراغ الذي يقع بعد كلمة and.



شكل 82-1: التنسيق الشرطي بناءً على قيمة الخلية

ثم تأتّب الخطوة اللاحقة وهي الضغط على كلمة format ليظهر الشكل

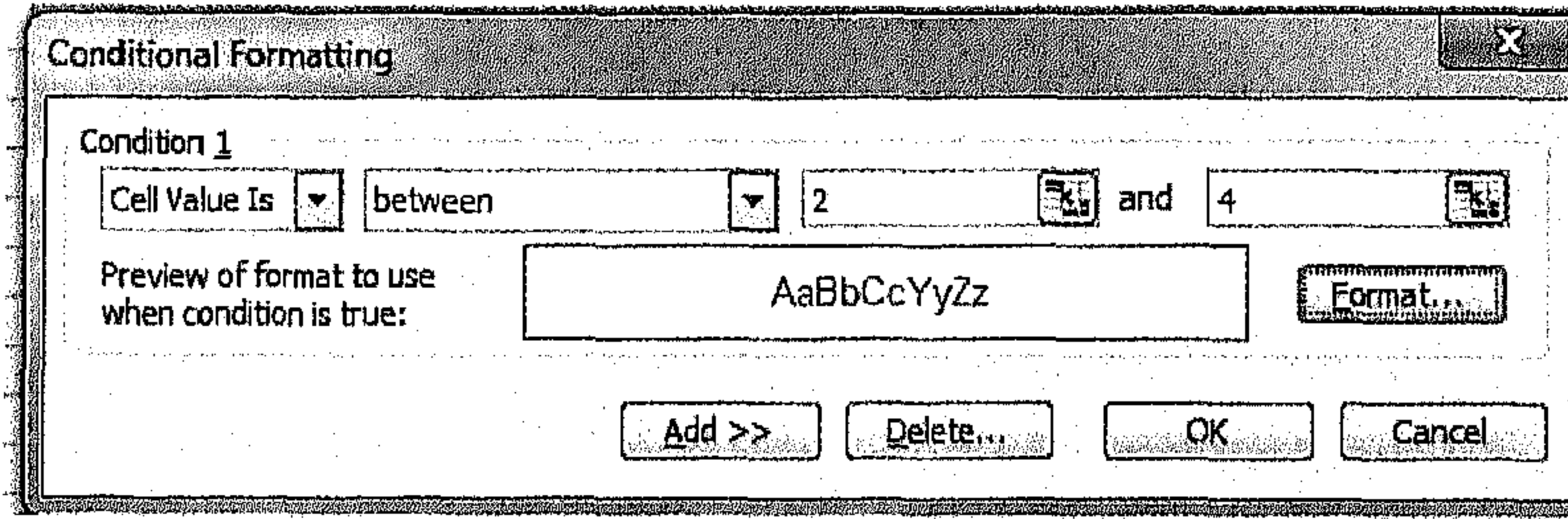
(53-1):



الشكل 53-1

الخطوة اللاحقة هي اختيار اللون الاحمر من قائمة color ثم ok لنصل الى

الشكل (84- 1)



الشكل 84- 1

وإذا احتجنا الى اضافة شروط اخرى فاننا نقوم بالضغط على add ونكمل الخطوات السابقة. وفي مثالنا سنكتفي بشرط اللون الاحمر للأرقام الواقعة بين 2 و 4. ولتحقيق هذا الشرط نقوم مرة اخرى بالضغط على ok لنصل الى الشكل (85- 1)

G10	A	B	C
	3	6	
	4	5	
	8	8	
	9	7	
	2	2	
	4	5	

الشكل 85- 1

نلاحظ في النتيجة التي ظهرت في الشكل 2- 53 ان الارقام 2,3,4 هي التي

لونت باللون الاحمر وهو المطلوب.

تغيير تنسيق شرطي أو إزالته

قم بوحدة أو أكثر مما يلي:

○ لتغيير التنسيقات، انقر فوق تنسيق للشرط الذي تريد تغييره.

○ ولإعادة تحديد التنسيقات في علامة التبويب الحالية لمربع الحوار تنسيق خلايا، انقر فوق مسح.

○ لإزالة شرط واحد أو أكثر، انقر فوق حذف، ثم حدد خانة اختيار الشروط التي تريد حذفها.

إزالة كافة التنسيقات الشرطية بالإضافة إلى تنسيقات الخلايا الأخرى للخلايا المحددة، أشر إلى مسح في القائمة تحرير، ثم انقر فوق تنسيقات.

تطبيق شامل لعملية التنسيق واستخراج المجموع والمعدل:

1. افتح برمجية اكسل
2. صمم جدولاً يحتوي على ثلاث مواد وهي: رياضيات، عربي، ادارة، لعشرة

طلاب

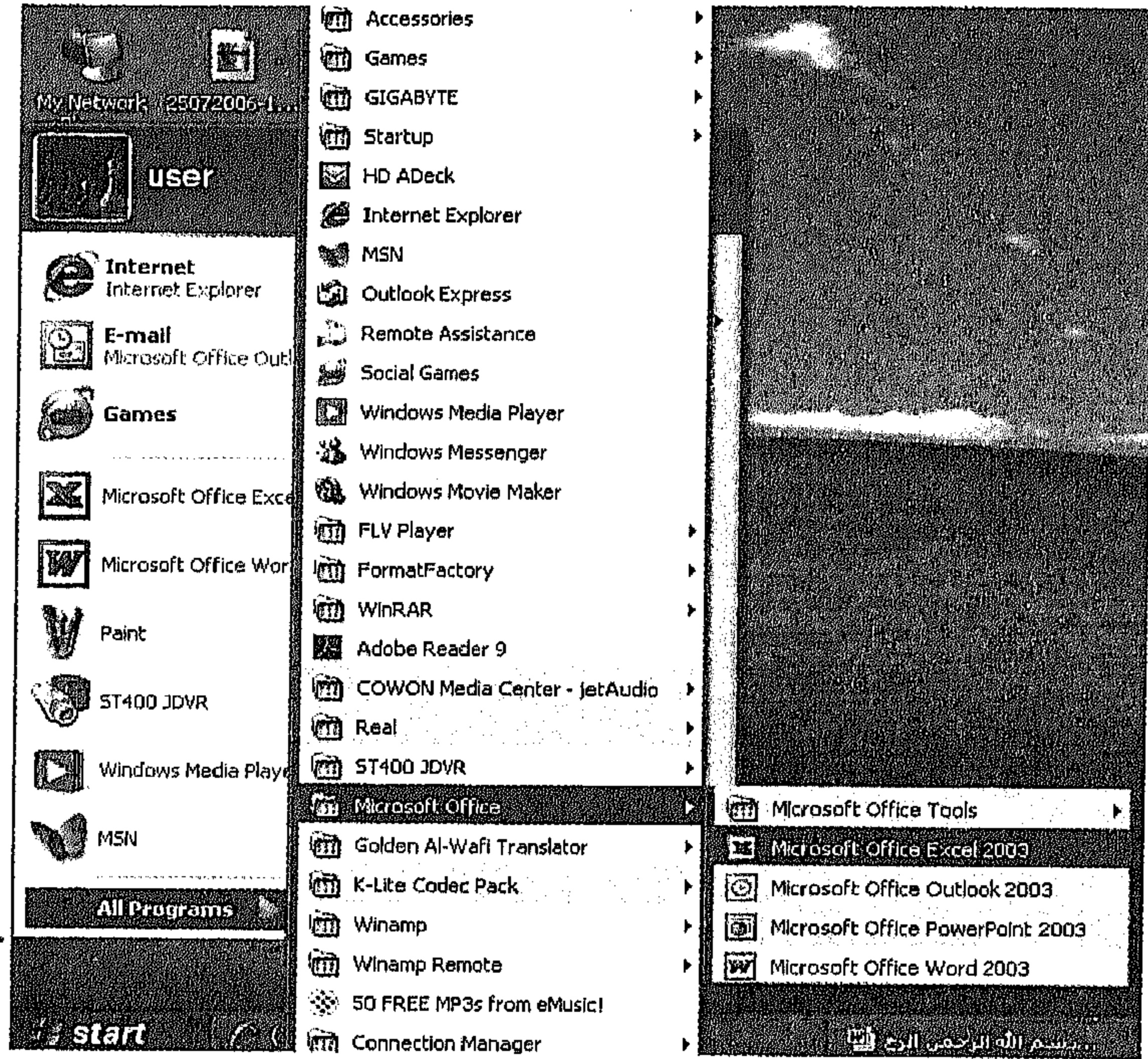
3. الطالب رقم واحد علاماته كمايلي (70 ، 60 ، 50) وعلى التوالي
4. اعط اسماء من عندك لهؤلاء الطلاب وضع العلامات وفقاً لما يلي
 - رياضيات يزيد كل طالب عن الذي قبله ب ثلاثة علامات
 - عربي يزيد كل طالب عن الذي قبله ب علامتين
 - ادارة يقل كل طالب عن الذي قبله ب علامة واحدة

❖ المطلوب اوجد:

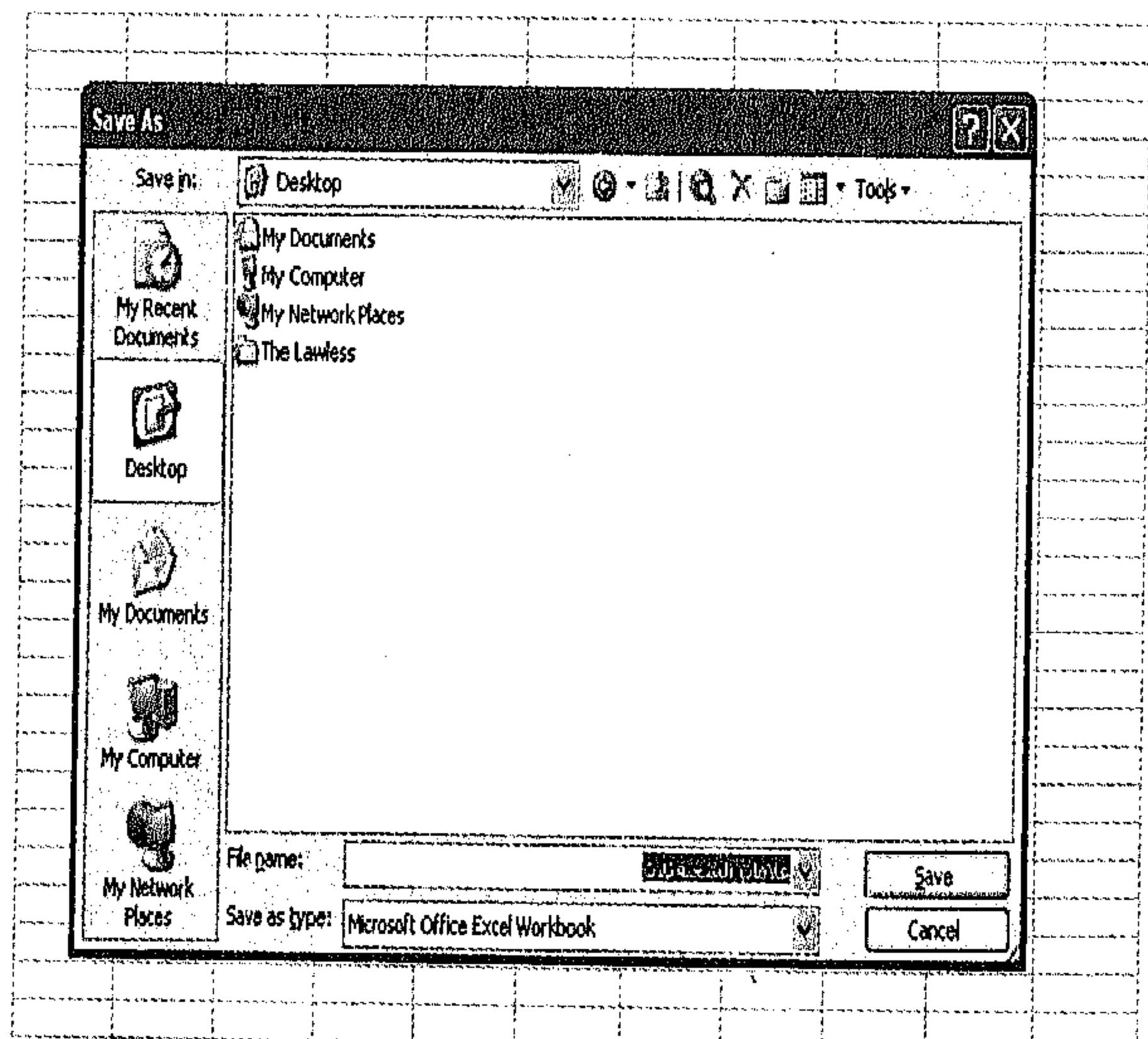
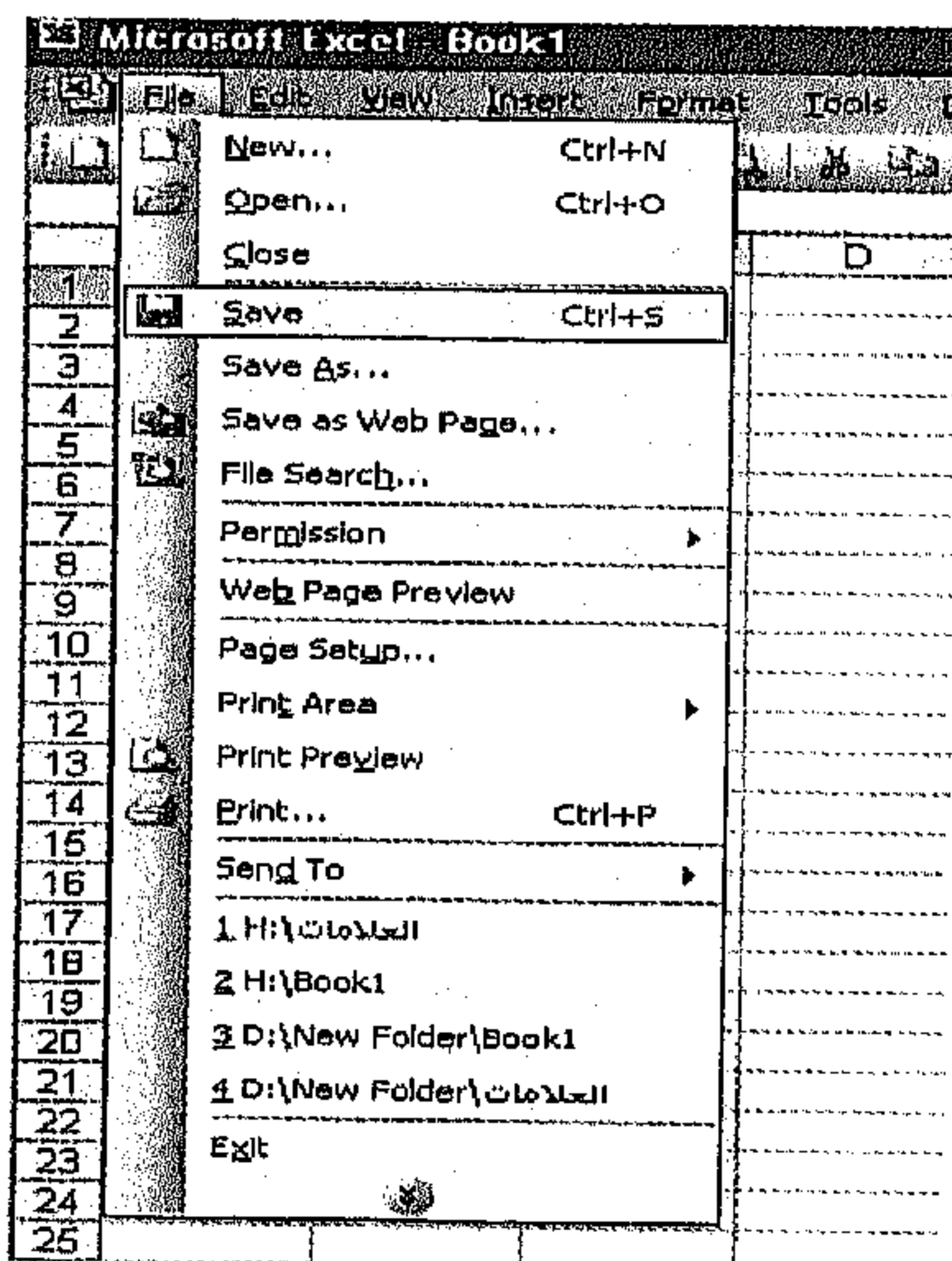
1. معدل كل طالب على حدة
2. معدل كل مادة
3. معدل الشعبة كاملة

الحل :

1. افتح برمجية اكسل عن طريق الضغط على لائحة ابدأ (start) ومنها اختيار برمجية اكسل كما هو موضح ادناه :

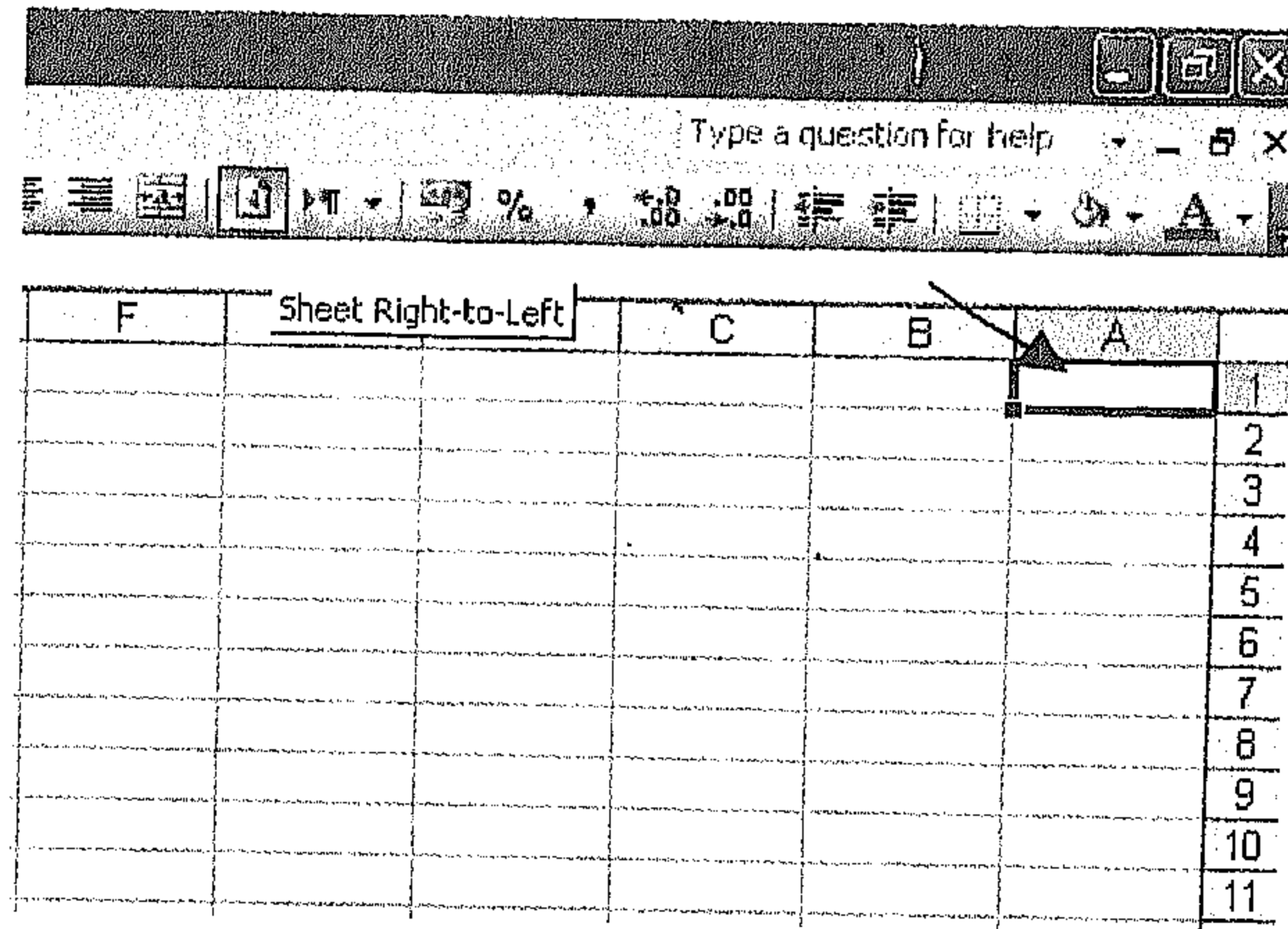


2. تسمية الملف باسم (علامات الشعبة ثلاث) ويكون ذلك عن طريق حفظ الملف عن طريق الضغط على ملف من شريط اللوائح واختيار حفظ وتسمية الملف كما تريد واختيار مكان الحفظ كما هم موضح بالشكل التالي:



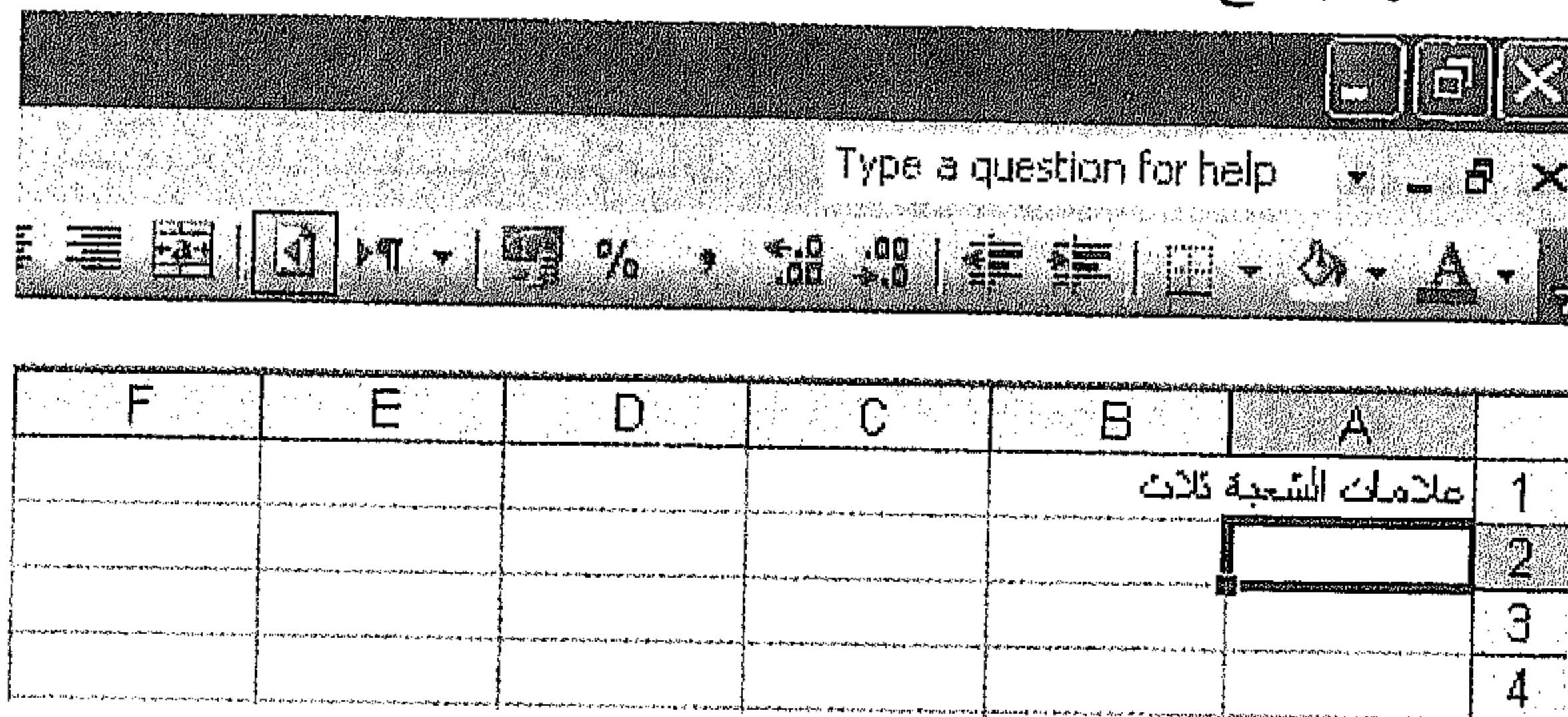
3. تحويل وجهة البرمجية الى العربية اي الى جهة اليمين وتهيئته الى العمل ويتم

ذلك عن طريق الضغط على  كما هو موضح في الشكل التالي:



4. نقوم بعمل ترويسه للجدول ونقوم بعملها عن طريق كتابة اسم الجدول في

مربع A1 كما هو موضح ادناه :

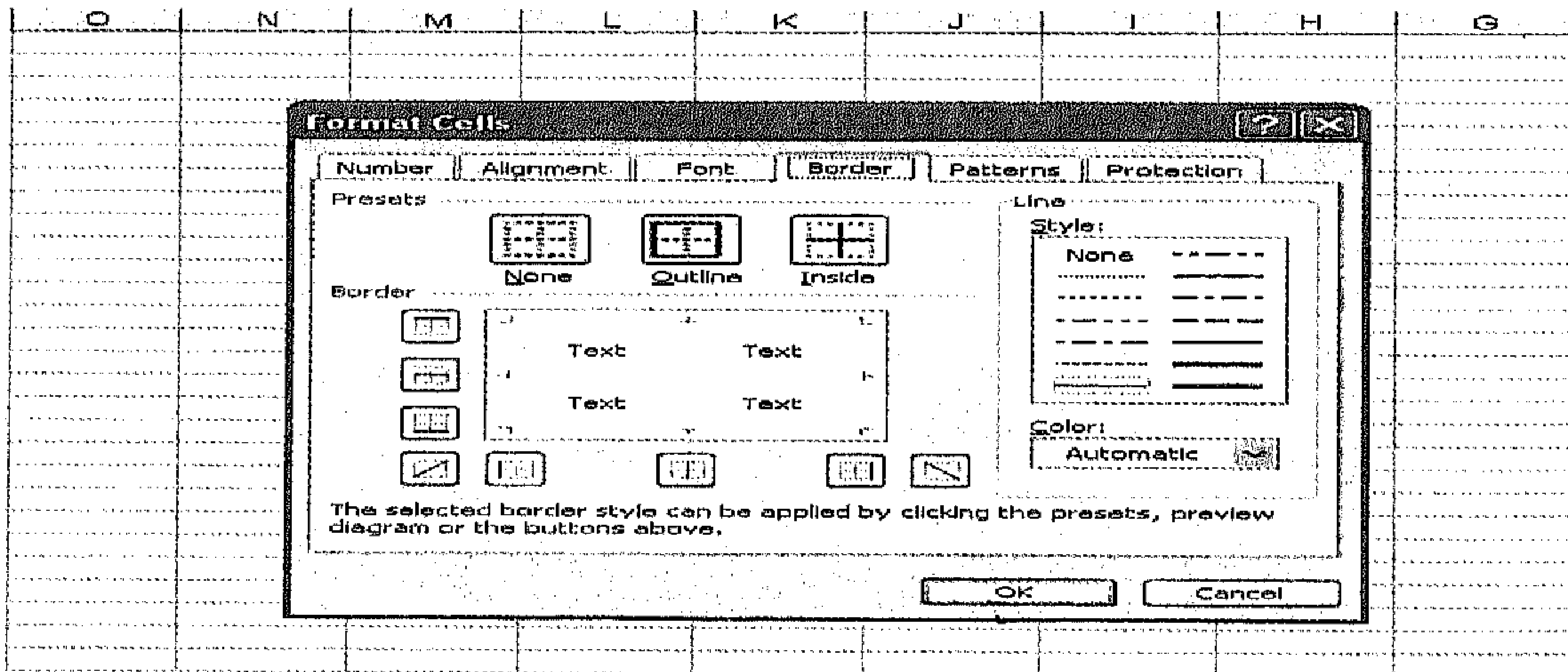
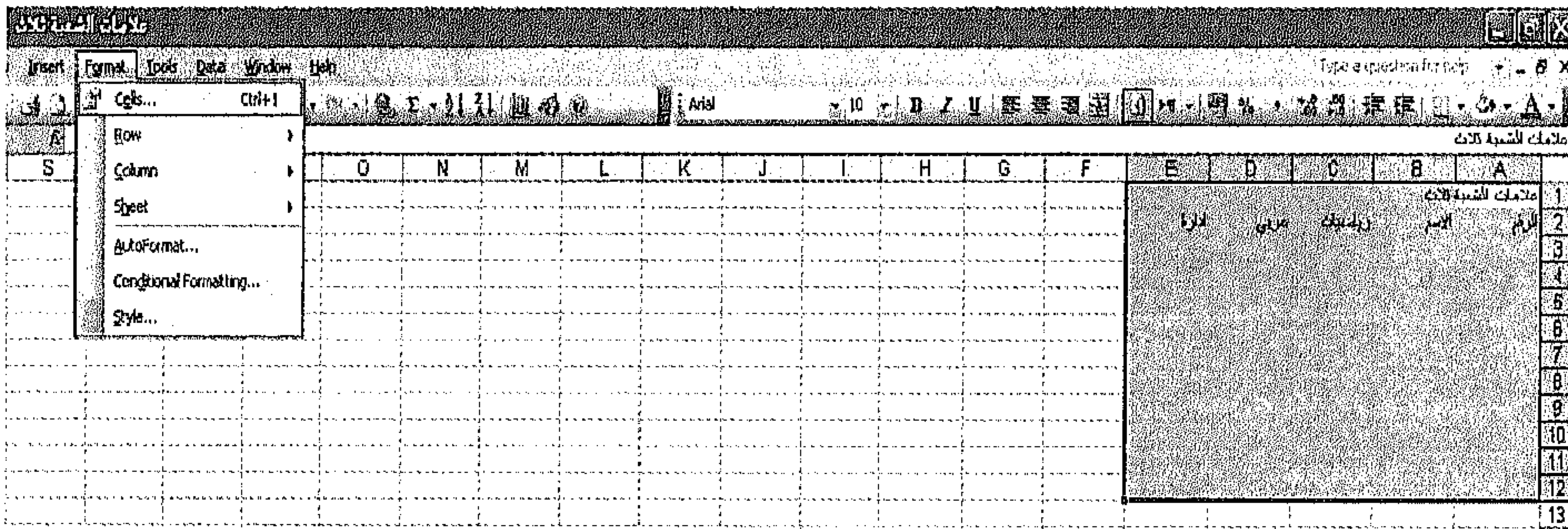


5. نقوم بتعبئة بيانات الجدول التي اعطيت في السؤال وهي الرقم والاسم والمادة

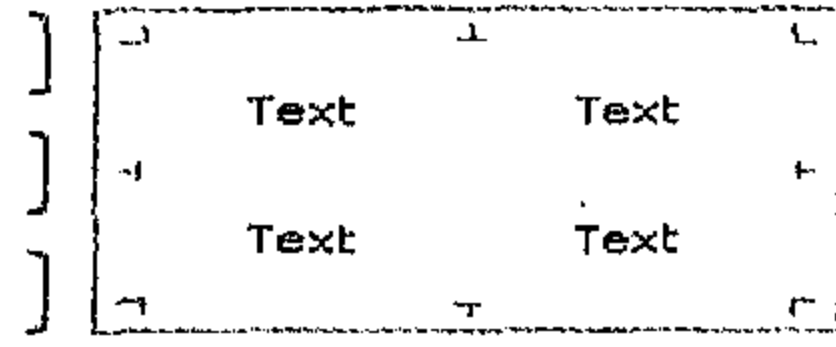
الاولى والمادة الثانية والمادة الثالثة كما هو موضح في الشكل التالي :

F	E	D	C	B	A	
					علامك المشعبة ثلاث	1
	ادارة	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
						3
						4
						5
						6
						7
						8
						9
						10
						11
						12
						13
						14
						15

6. نقوم بتصميم الجدول وتسطييره وتحديد حدود الجدول المراد ونقوم بذلك عن طريق تظليل الجدول وتحديد حجمه والضغط على Format ومنها نختار Cells ثم Border :



7. نقوم بأختيار الخطوط المراد تسطير الجدول بها من الداخل والخارج واما عن



طريق الاختصارات او يدويا عن طريق



ليصبح الجدول كما هو موضح ادناه :

	F	E	D	C	B	A
1					علامك المشعة ثلاث	
2		ادارة	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

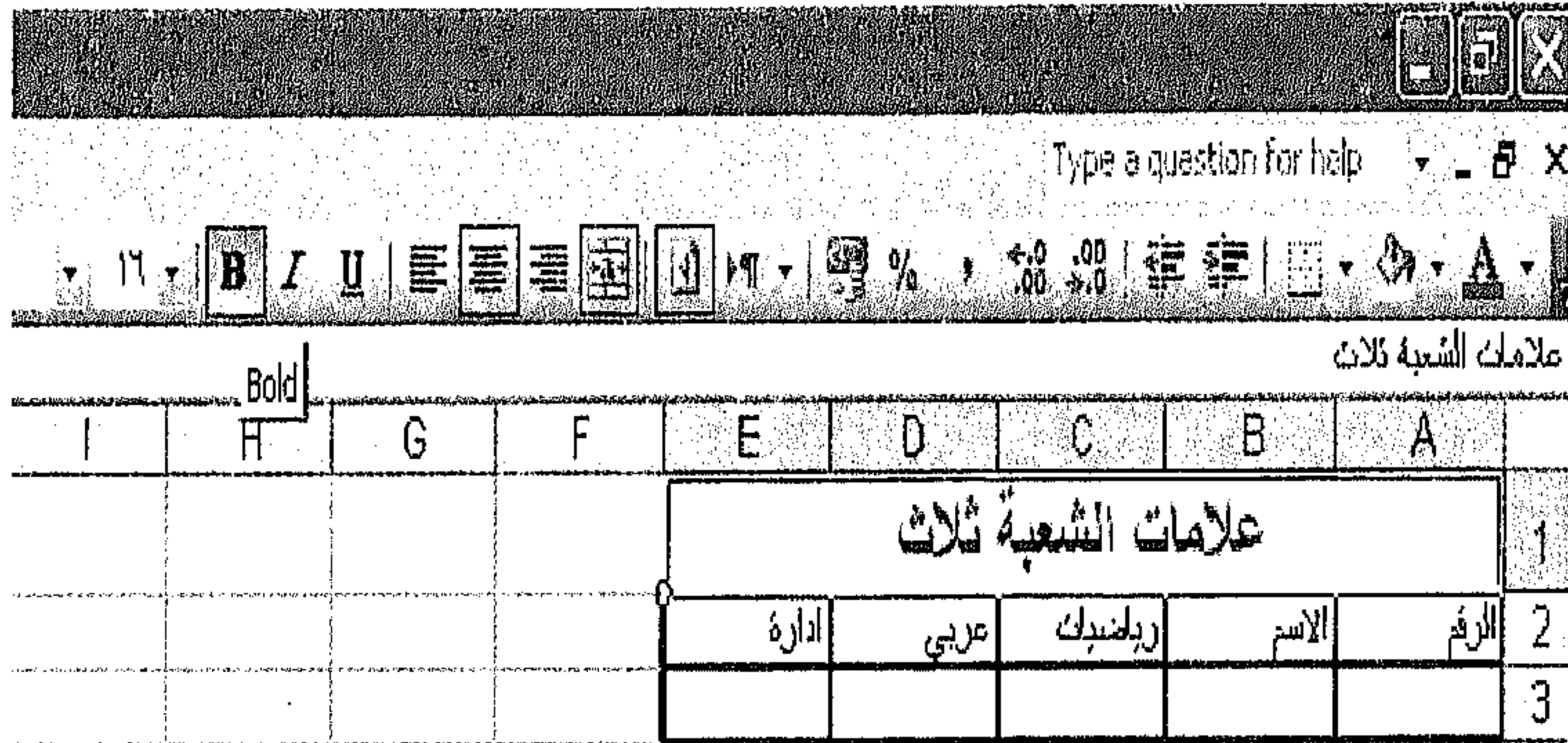
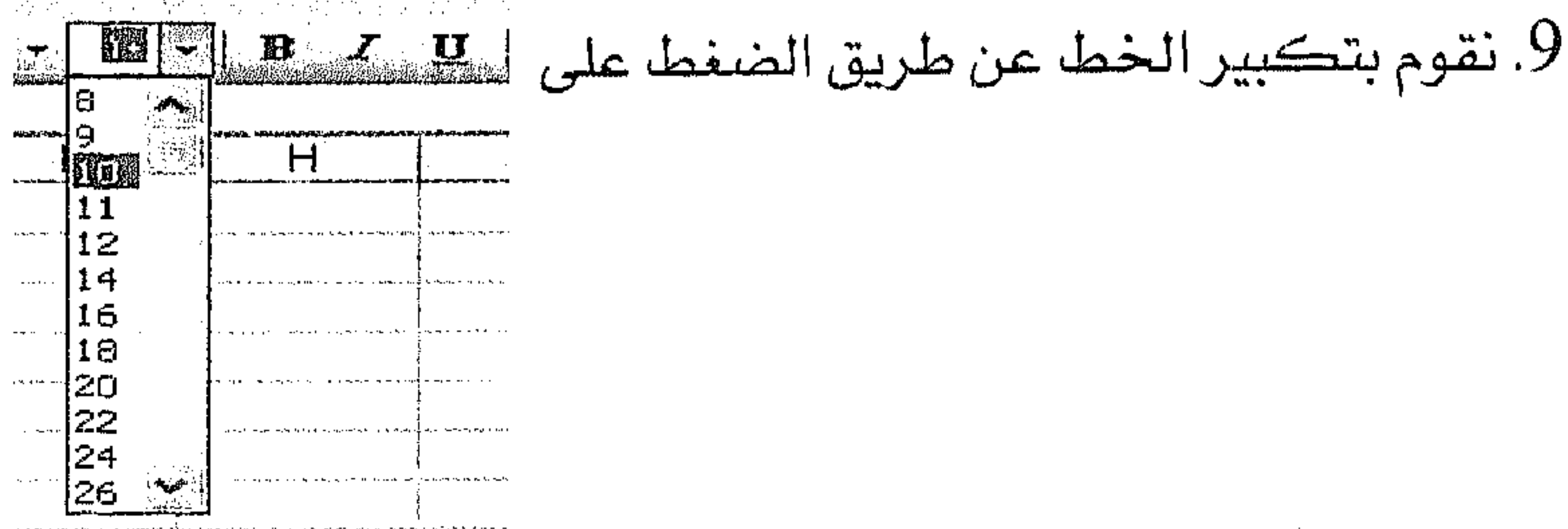
8. نقوم بتنسيق الترويسة وتوسيطها عن طرق الضغط على



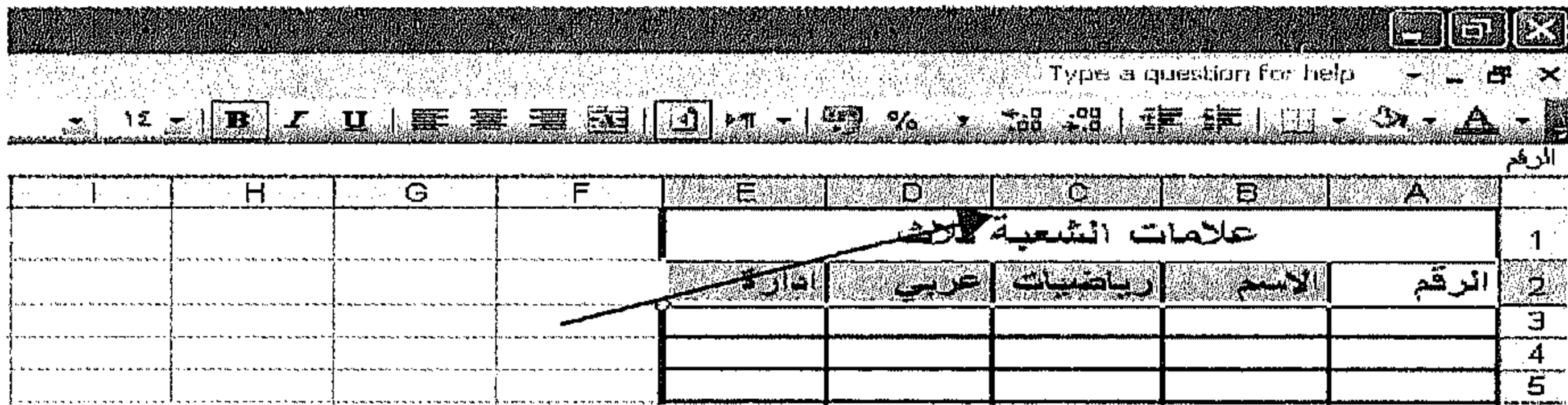
الجدول وتكبير الخط كما هو موضح بالشكل التالي:

	F	E	D	C	B	A
1	علامك المشعة ثلاث					
2		ادارة	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3						
4						
5						

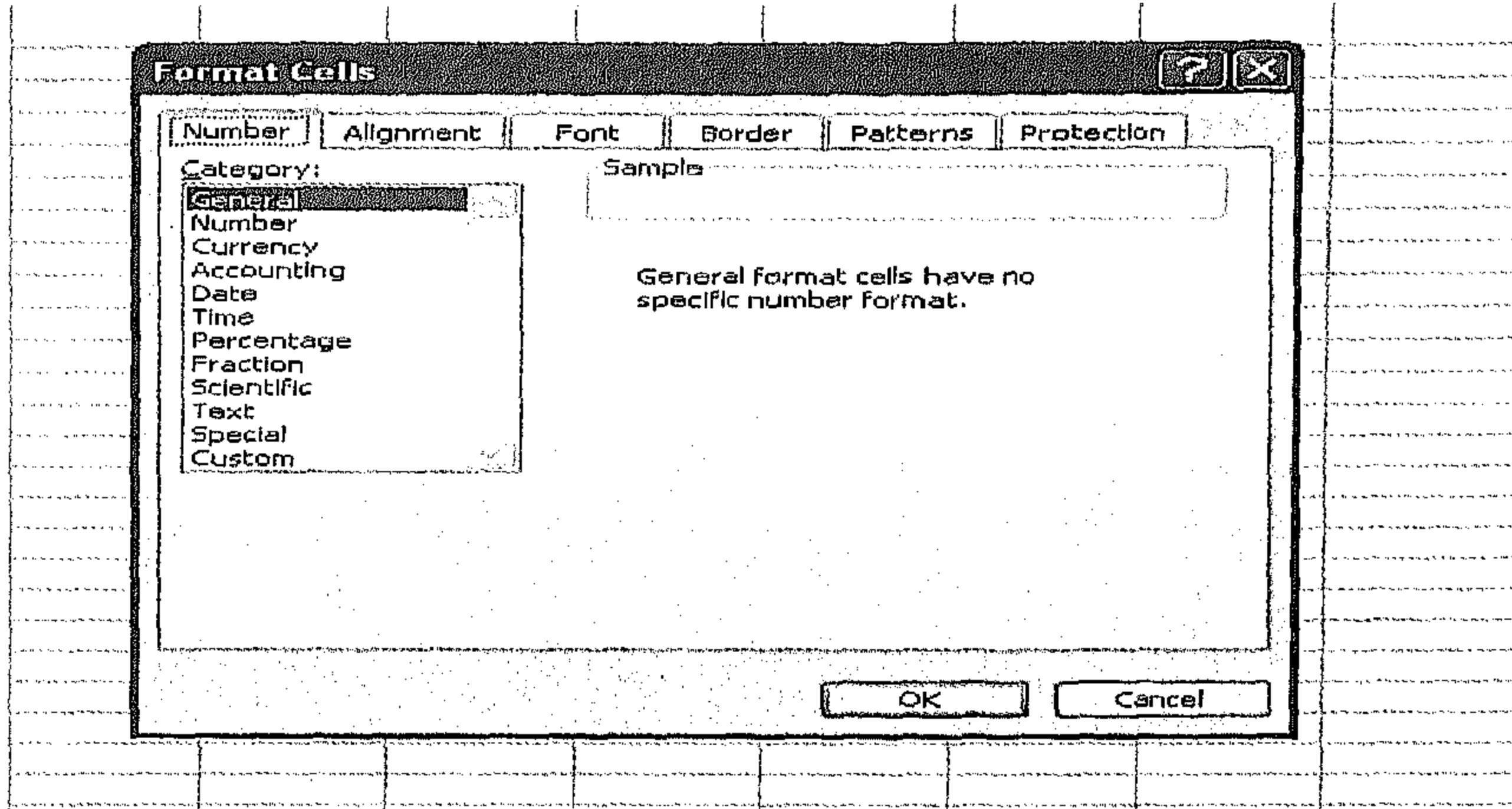
	F	E	D	C	B	A
1	علامك المشعة ثلاث					
2		ادارة	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3						
4						



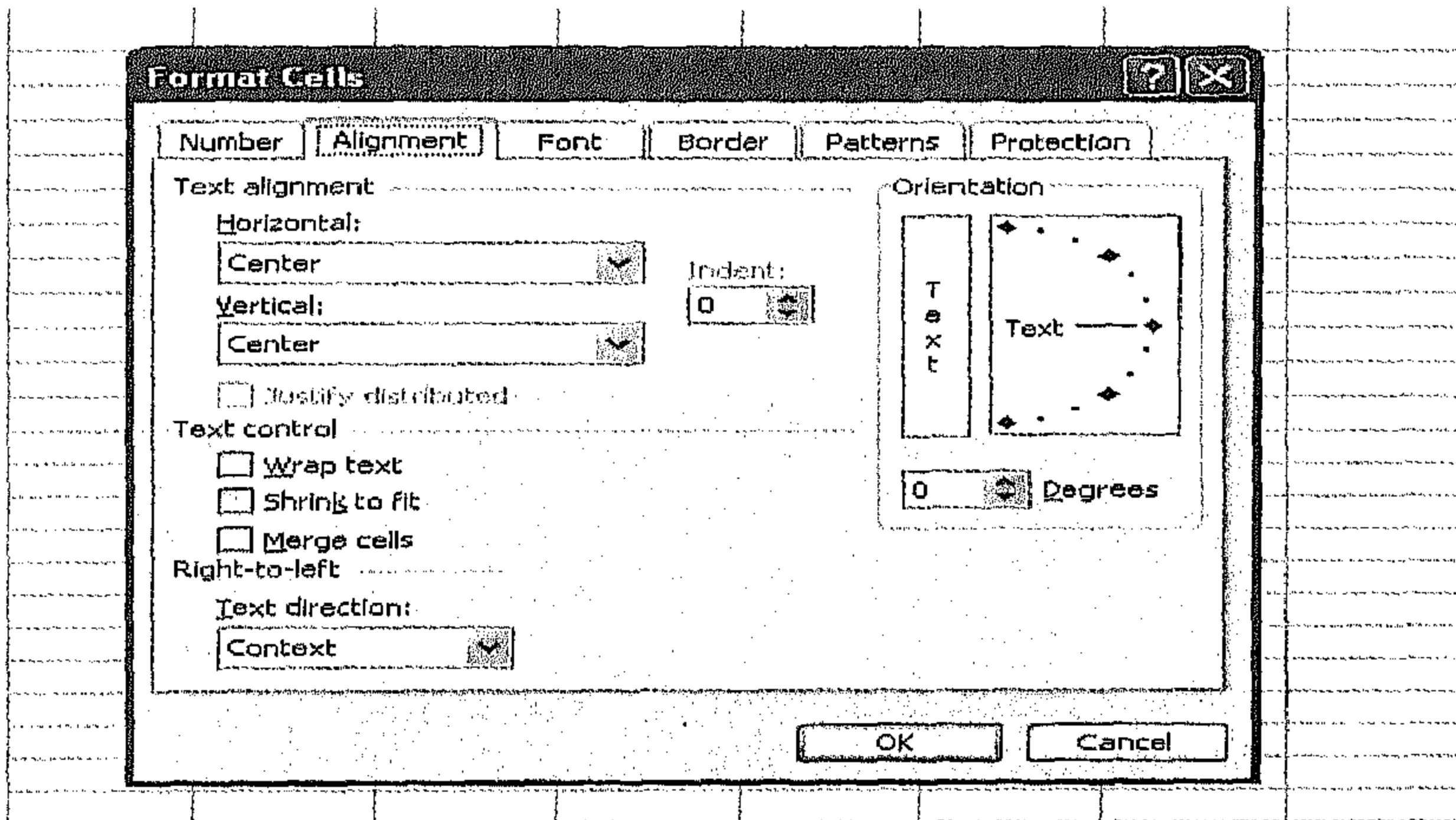
10. اذا اردنا توسيع الخلايا او تضيقها فما علينا الا وضع المؤشر على الفاصل بين اسماء الاعمدة حتى تظهر اشارة (+) ثم الضغط على الجهة اليسرى من الفأرة والسحب الى اليسار او اليمين حسب المطلوب كما في الشكل التالي حيث نريد مثلاً توسيع الخلية c الى اليسار :



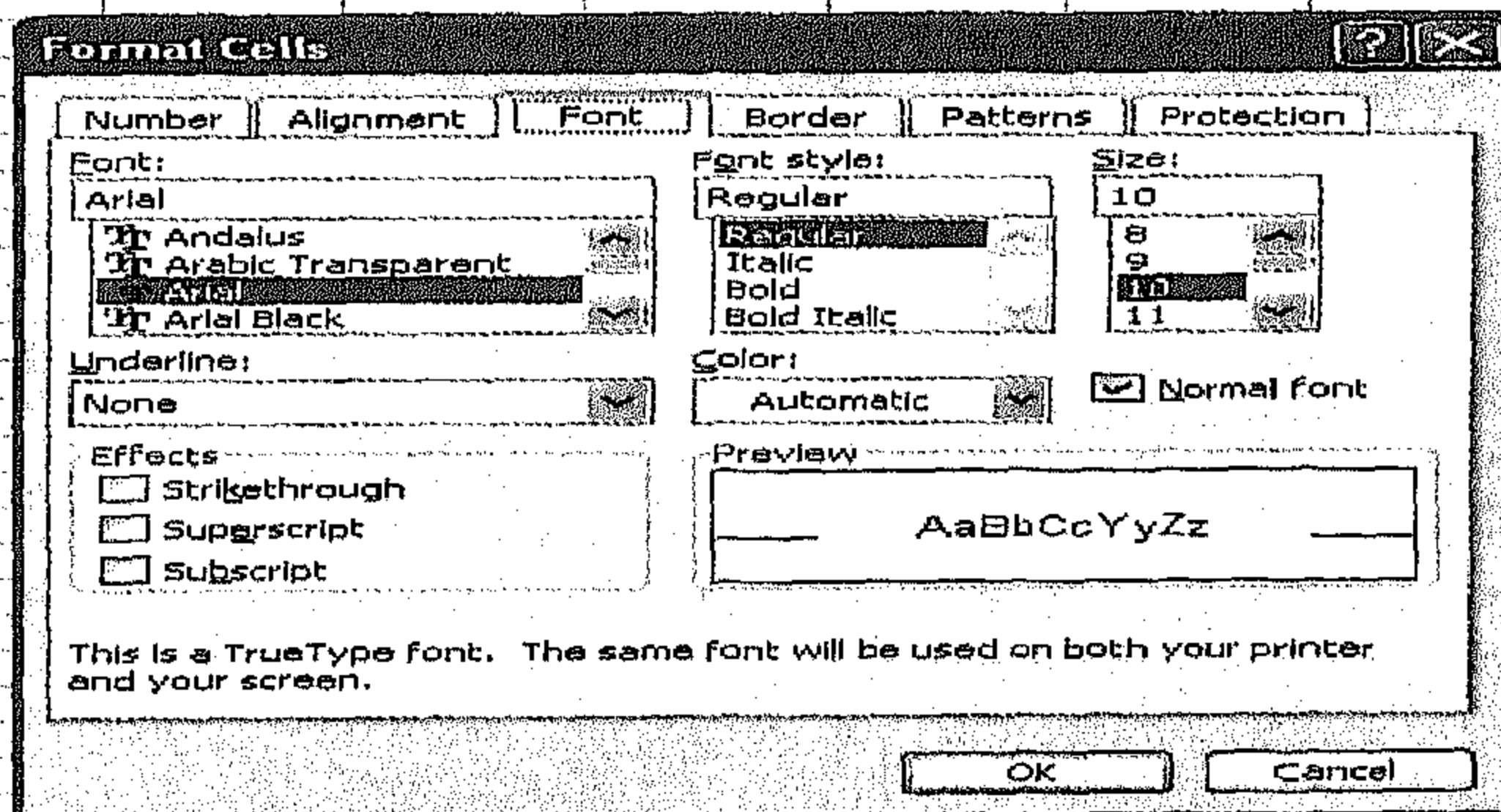
11. ونستطيع ايضا التحكم وتنسيق الجدول اي تغيير لون المربعات او التحكم بالخط و لون الخط وموقع الكتابة ويكون ذلك عن طريق الضغط على Format من شريط القوائم واختيار منها Cells ليظهر لك الشكل التالي ومنه تستطيع تنسيق الجدول كما تريد :



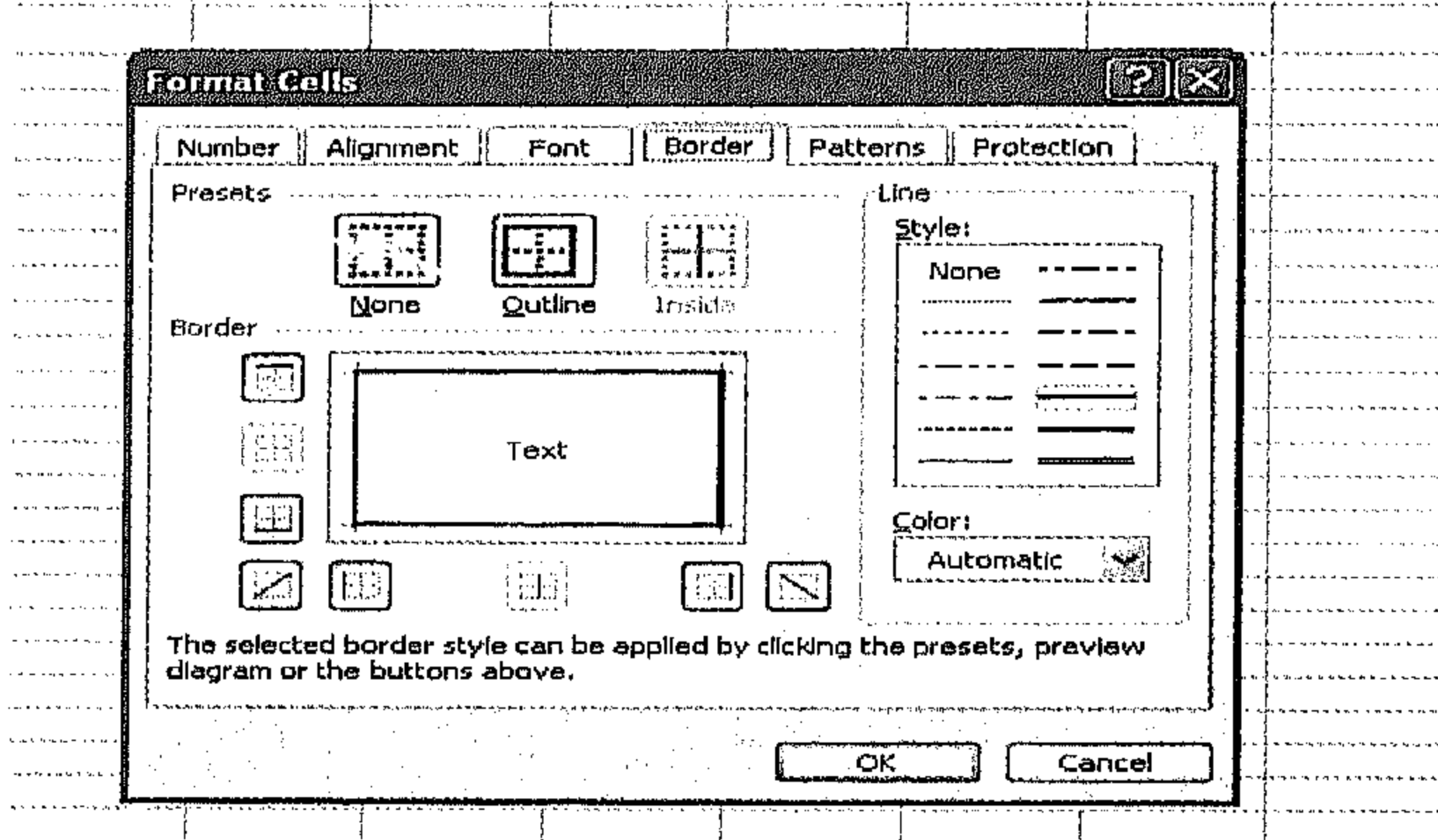
12. وللتحكم بكيفية اتجاه الكلمة اي افقيى او عمودي او بوسط المربع او على اليمين او اليسار يتم الضغط على Alignment:



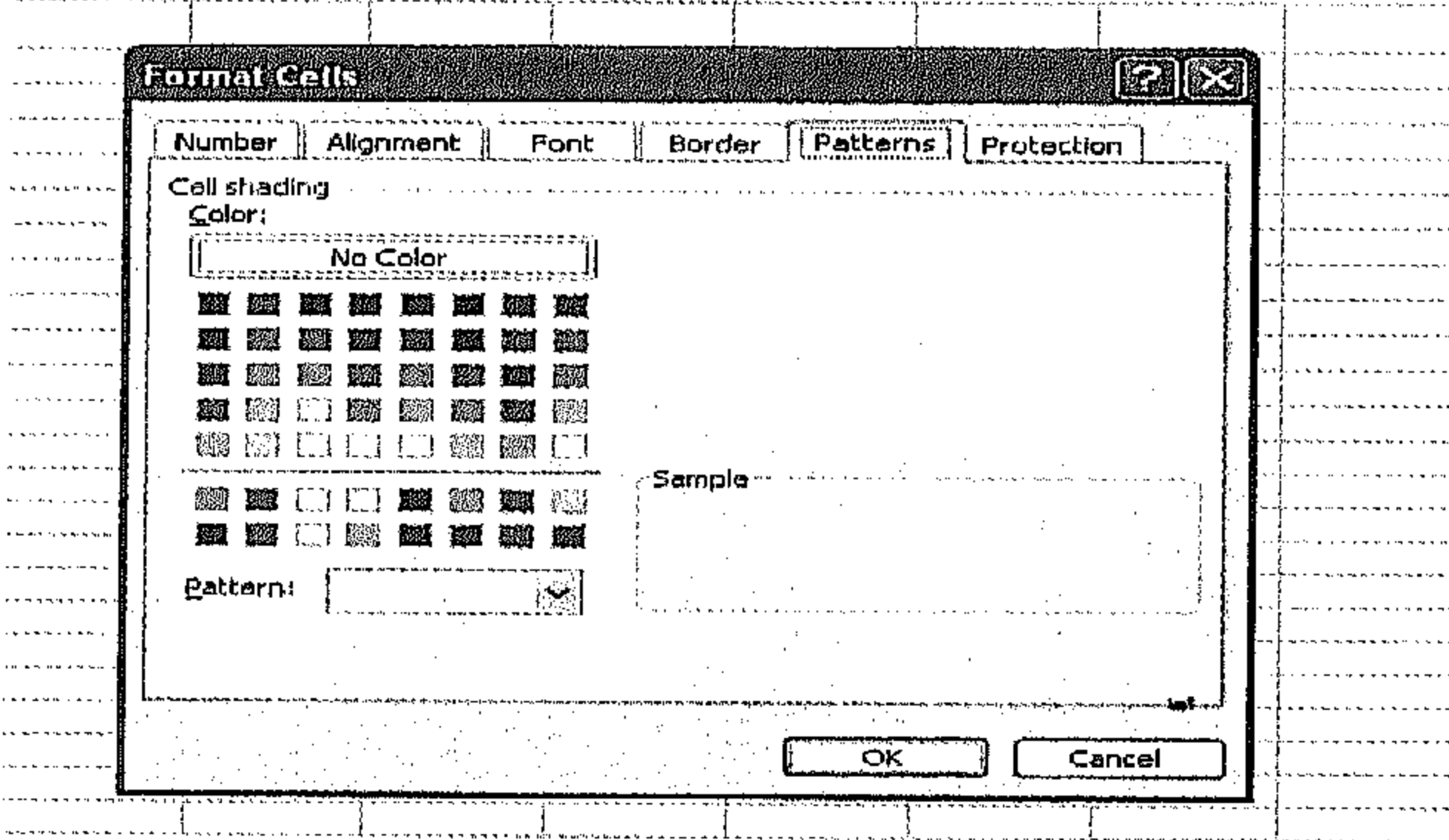
13. وللتحكم بالخط يتم الضغط على Font كما هو موضح بالشكل التالي:



14. وكما تم ذكره سابقا للتحكم وتنسيق الجدول يتم الضغط على Border:



15. وللتحكم بالوان الجدول يتم الضغط على Patterns كما هو موضح ادناه:



16. نقوم الان بتعبئة معطيات السؤال التي اعطيت اليك وتسمية عشرة طلاب

من عندك كما طلب منك السؤال كما هو موضح في الشكل التالي:

F	E	D	C	B	A	
						1
						2
						3
						4
						5
						6
						7
						8
						9
						10
						11
						12
						13

17. الطالب رقم واحد علاماته كمايلي (70 ، 60 ، 50) على التوالي :

F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبة 3					1
	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	50	60	70	احمد	1	3
				محمد	2	4
				ايمن	3	5
				انس	4	6
				طارق	5	7
				عدي	6	8
				طلال	7	9
				محمود	8	10
				يزن	9	11
				يوسف	10	12
						13

18. رياضيات يزيد كل طالب عن الذي قبله ب 3 علامات:

(وتتم هذه العملية عن طريق كتابة علامات الطالب الثاني مراعيًا الفرق الذي تم طلبه في السؤال وبعدها يتم تظليل علامة الطالب الاول والثاني، ثم وضع المؤشر على اسفل يسار الزاوية لخلية علامة الطالب الثاني ثم الضغط على زر الفأرة الايسر والسحب الى اخر طالب كما هو موضح ادناه:

E	D	C	B	A		
	كشف علامات الشعبة 3					1
	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	50	60	70	احمد	1	3
			73	محمد	2	4
			76	ايمن	3	5
			79	انس	4	6
			82	طارق	5	7
			85	عدي	6	8
			88	طلال	7	9
			91	محمود	8	10
			94	يزن	9	11
			97	يوسف	10	12

19. عربي يزيد كل طالب عن الذي قبله ب علامتان ونطبق نفس الطريقة التي

طبقت في النقطة السابقة كماهو موضح في الشكل التالي :

E	D	C	B	A	
كشيف علامات الشعبة ٣					
اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	
50	60	70	احمد	1	3
	62	73	محمد	2	4
	64	76	ايمن	3	5
	66	79	انس	4	6
	68	82	طارق	5	7
	70	85	عدي	6	8
	72	88	طلال	7	9
	74	91	محمود	8	10
	76	94	يزن	9	11
	78	97	يوسف	10	12

20. اداره يقل كل طالب عن الذي قبله ب 1 علامه :

E	D	C	B	A	
كشيف علامات الشعبة ٣					
اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	
50	60	70	احمد	1	3
49	62	73	محمد	2	4
48	64	76	ايمن	3	5
47	66	79	انس	4	6
46	68	82	طارق	5	7
45	70	85	عدي	6	8
44	72	88	طلال	7	9
43	74	91	محمود	8	10
42	76	94	يزن	9	11
41	78	97	يوسف	10	12

بهذا نكون قد قمنا بتصميم جدول علامات الطلاب، ومنه نستطيع حل

المطلوبات التالية:

1. معدل كل طالب على حدة

2. معدل كل ماده

3. معدل الشعبة كاملا

❖ملاحظه: لكي يتم احتساب المعدل يجب اضافه كل من المجموع والمعدل

على الجدول بشكل عمودي وافقي كما هو موضح في الشكل التالي:

G	F	E	D	C	B	A	
							1
							2
							3
							4
							5
							6
							7
							8
							9
							10
							11
							12
							13
							14

21. نقوم باستخراج المجموع وتتم هذه العملية عن طريق عدة نقاط اولا استخراج مجموع اول طالب لوحده عن طريق تظليل علاماته والضغط على اشارة Σ الموجوده في شريط الادوات كما هو موضح ادناه:

H	G	F	E	D	C	B	
							1
							2
							3
							4
							5

O	N	M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	
														1
														2
														3
														4
														5
														6
														7
														8
														9

22. نقوم الان باستخراج مجموع كل طالب على حدة وتتم هذه العملية عن طريق وضع المؤشر على مجموع اول طالب وعندما تظهر اشاره الزائد نقوم بالضغط والسحب حتى اخر طالب كما هو موضح ادناه:

G	F	E	D	C	B	
كشف علامات الشعبة ٣						1
المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	2
	180	50	60	70	احمد	3
	184	49	62	73	محمد	4
	188	48	64	76	ايمن	5
	192	47	66	79	انس	6
	196	46	68	82	طارق	7
	200	45	70	85	عدي	8
	204	44	72	88	طلال	9
	208	43	74	91	محمود	10
	212	42	76	94	يزن	11
	216	41	78	97	يوسف	12
					المجموع	13
					المعدل	14

23. نقوم الان باستخراج مجموع كل ماده على حدة ونقوم بتطبيق نفس العمليه التي تم تطبيقها بالنقطة السابقه ولكن بشكل عمودي اي انه يتم تظليل علامات الماده والضغط على اشاره المجموع Σ

G	F	E	D	C	B	A
كشف علامات الشعبة ٣						1
المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
	180	50	60	70	احمد	1
	184	49	62	73	محمد	2
	188	48	64	76	ايمن	3
	192	47	66	79	انس	4
	196	46	68	82	طارق	5
	200	45	70	85	عدي	6
	204	44	72	88	طلال	7
	208	43	74	91	محمود	8
	212	42	76	94	يزن	9
	216	41	78	97	يوسف	10
				835		المجموع
						المعدل

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

24. نقوم الان باستخراج مجموع كل ماده على حدة وتتم هذه العملية عن طريق وضع المؤشر على مجموع اول ماده وعندما تظهر اشارة الزائد نقوم بالضغط والسحب حتى اخر ماده كما هو موضح ادناه:

	G	F	E	D	C	B	A
1	كشف علامات الشعبه ٣						
2	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3		180	50	60	70	احمد	1
4		184	49	62	73	محمد	2
5		188	48	64	76	ايمن	3
6		192	47	66	79	اقس	4
7		196	46	68	82	طارق	5
8		200	45	70	85	عدي	6
9		204	44	72	88	طلال	7
10		208	43	74	91	محمود	8
11		212	42	76	94	يزن	9
12		216	41	78	97	يوسف	10
13		1980	455	590	835		المجموع
14							المعدل

25. نقوم الان باستخراج معدل كل طالب على حدة ويتم استخراج المعدل عن طريق عمل معادله داخل خلية المعدل (G3) ويتم عمل المعادله عن طريق وضع اشارة اليساوي وبعدها الضغط على مربع المجموع وبعدها وضع اشارة التقسيم وبعده وضع عدد المواد وبعدها الضغط على Enter كما هو موضح

	H	G	F	E	D	C	B	A
1	كشف علامات الشعبه ٣							
2		المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3		=F3	180	50	60	70	احمد	1
4			184	49	62	73	محمد	2
5			188	48	64	76	ايمن	3

	H	G	F	E	D	C	B	A
1	كشف علامات الشعبه ٣							
2		المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3		=F3/3	180	50	60	70	احمد	1
4			184	49	62	73	محمد	2
5			188	48	64	76	ايمن	3

26. وبعد ذلك يتم اخراج معدل كل طالب عن طريق سحب المعادله الى نهاية الجدول لتطبيقها على جميع الطلاب ويتم سحب المعادله عن طريق وضع المؤشر على معدل اول طالب وعندما يظهر اشارة الزائد نقوم بالضغط والسحب حتى اخر طالب كما هو موضح في الشكل التالي:

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبة ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
		184	49	62	73	محمد	2	4
		188	48	64	76	ايمن	3	5
		192	47	66	79	انس	4	6

ثم نقوم بعملية السحب من الخلية G3 الى الخلية G12 ليظهر الشكل التالي:

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبة ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
	61.33333333	184	49	62	73	محمد	2	4
	62.66666667	188	48	64	76	ايمن	3	5
	64	192	47	66	79	انس	4	6
	65.33333333	196	46	68	82	طارق	5	7
	66.66666667	200	45	70	85	عدي	6	8
	68	204	44	72	88	طلال	7	9
	69.33333333	208	43	74	91	محمود	8	10
	70.66666667	212	42	76	94	يزن	9	11
	72	216	41	78	97	يوسف	10	12
	660	1980	455	690	835		المجموع	13
							المعدل	14
								15

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

27. ولاخراج معدل كل مادة يتم تفقيب خلية المادة الاولى (C14) ثم وضع اشارة = ثم كتابة المعادلة (C13/10) أي المجموع تقسيم عدد الطلاب ثم Enter ثم السحب حتى الخلية G12 كما هو موضح ادناه

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كثف علامات الشعبة ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
	61.33333333	184	49	62	73	محمد	2	4
	62.66666667	188	48	64	76	ايمن	3	5
	64	192	47	66	79	انس	4	6
	65.33333333	196	46	68	82	طارق	5	7
	66.66666667	200	45	70	85	عدي	6	8
	68	204	44	72	88	طلال	7	9
	69.33333333	208	43	74	91	محمود	8	10
	70.66666667	212	42	76	94	يزن	9	11
	72	216	41	78	97	يوسف	10	12
	660	1980	455	690	835		المجموع	13
					=C13		المعدل	14
								15

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كثف علامات الشعبة ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
	61.33333333	184	49	62	73	محمد	2	4
	62.66666667	188	48	64	76	ايمن	3	5
	64	192	47	66	79	انس	4	6
	65.33333333	196	46	68	82	طارق	5	7
	66.66666667	200	45	70	85	عدي	6	8
	68	204	44	72	88	طلال	7	9
	69.33333333	208	43	74	91	محمود	8	10
	70.66666667	212	42	76	94	يزن	9	11
	72	216	41	78	97	يوسف	10	12
	660	1980	455	690	835		المجموع	13
					=C13/10		المعدل	14
								15

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كثف علامات الشعبة ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
	61.33333333	184	49	62	73	محمد	2	4
	62.66666667	188	48	64	76	ايمن	3	5
	64	192	47	66	79	انس	4	6
	65.33333333	196	46	68	82	طارق	5	7
	66.66666667	200	45	70	85	عدي	6	8
	68	204	44	72	88	طلال	7	9
	69.33333333	208	43	74	91	محمود	8	10
	70.66666667	212	42	76	94	يزن	9	11
	72	216	41	78	97	يوسف	10	12
	660	1980	455	690	835		المجموع	13
					83.5		المعدل	14
								15

الفصل الأول: مقدمة في الإكسل وتطبيقات مالية أساسية

28. وبعد ذلك يتم اخراج معدل كل مادة عن طريق سحب المعادله الى نهاية

الجدول لتطبيقها على جميع المواد ويتم سحب المعادله عن طريق وضع المؤشر على معدل اول ماده وعندما يظهر اشارة الزائد نقوم بالضغط والسحب حتى اخر ماده كما هو

موضح في الشكل التالي:

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبة ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
	61.33333333	184	49	62	73	محمد	2	4
	62.66666667	188	48	64	76	ايمان	3	5
	64	192	47	66	79	انس	4	6
	65.33333333	196	46	68	82	طارق	5	7
	66.66666667	200	45	70	85	عدي	6	8
	68	204	44	72	88	طلال	7	9
	69.33333333	208	43	74	91	محمود	8	10
	70.66666667	212	42	76	94	يزن	9	11
	72	216	41	78	97	يوسف	10	12
	660	1980	455	690	835		المجموع	13
		198	45.5	69	83.5		المعدل	14
								15
								16

29. ولاخراج معدل الشعبة كاملا يتم سحب المعادله بالكامل حتى اخر خلية

ليخرج معدل الشعبة كاملا كما هو موضح في الشكل:

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبة ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
	61.33333333	184	49	62	73	محمد	2	4
	62.66666667	188	48	64	76	ايمان	3	5
	64	192	47	66	79	انس	4	6
	65.33333333	196	46	68	82	طارق	5	7
	66.66666667	200	45	70	85	عدي	6	8
	68	204	44	72	88	طلال	7	9
	69.33333333	208	43	74	91	محمود	8	10
	70.66666667	212	42	76	94	يزن	9	11
	72	216	41	78	97	يوسف	10	12
	660	1980	455	690	835		المجموع	13
	60	198	45.5	69	83.5		المعدل	14
								15

ويمكن استخراج المعدل بشكل مباشر عن طريق (fx) فمثلا لاستخراج معدل الطلبة في مادة الرياضيات نقوم بتفعيل الخلية (C14) ثم الضغط على (fx) ومنها نختار AVERAGE ثم نقوم بتحديد الخلايا C3 وحتى الخلية C12 ثم ENTER لنصل الى نفس النتيجة الظاهرة في الجدول السابق.

أسئلة الفصل الأول

1. أذكر المكونات الأساسية لنافذة إكسل.
2. قم بفتح ورقة عمل إكسل، وخذن في الخلايا التالية المعلومات الشخصية خاصتك وكما يلي:

خلية رقم F6 رقمك الجامعي

خلية رقم F8 اسمك

خلية رقم F10 تخصصك

3. ثم قم بوضع رقم سري خاص بك بحيث لا يستطيع أحد الدخول إلى ملفك. ثم قم بتخزين هذا الملف على سطح المكتب باسم "المعلومات الشخصية".

إليك المعلومات التالية:

الرقم	الاسم	الوظيفة	عنوان المنزل	رقم الهاتف
210	أحمد	محاسب	الزرقاء	07755554
211	طاهر	إداري	الرصيفة	07744444
212	محمد	إداري	عمان	07956565
213	جمال	سائق	جرش	07853211
214	يحيى	معلم	المفرق	07888881

- المطلوب: من خلال لائحة القوائم اختر Format ثم Cell وقم بما يلي:
 1. تحديد إطار مناسب لهذه البيانات بحيث يكون الإطار الخارجي حجم عريض والإطار الداخلي حجم رفيع.
 2. حجم الخط 14 للبيانات الداخلية أما العناوين فحجم الخط 18.
 3. لون العناوين أحمر ولون البيانات الأخرى أخضر.
 4. قم بترتيب الأسماء ترتيباً تصاعدياً.
 5. اجعل خلفية (الأرضية) البيانات الداخلية بلون أصفر.

الفصل الثاني

المحاسبة المالية باستخدام اكسل

محتويات الفصل

- 1- تعريف المحاسبة المالية
- 2- اهداف المحاسبة المالية
- 3- التعرف على الدوال المالية واستخدامها

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- كيفية تطبيق الدورة المحاسبية باستخدام الاكسل
- كيفية اعداد القوائم المالية باستخدام الاكسل
- كيفية تصميم دفتر اليومية على الاكسل
- كيفية إعداد كشف التسويات الجردية
- استخدام الدوال المتعلقة بالمحاسبة المالية
- التعرف على التقرير المحوري ومدى الاستفادة منه في المحاسبة

الفصل الثاني

المحاسبة المالية باستخدام اكسل

المقدمة

اكتسبت المحاسبة أهميتها الإقتصادية والإجتماعية لكونها علماً يهتم بقياس ثروة الأفراد والمنظمات عبر التطور الإقتصادي للنشاط الإنساني، حتى أصبحت اليوم رافداً مهماً من روافد نظم المعلومات الإدارية ومنها النظم المحاسبية، لترشيد القرارات الخاصة بتوجيه الموارد وتوزيعها على الإستخدامات اللازمة لها. وقد رافق هذا التطور تطوراً مماثلاً للقواعد والأسس والإجراءات المحاسبية التي تتحكم في أسلوب القياس والإفصاح المحاسبي، إن الهدف من دراسة المحاسبة هو الإلمام بهذه الأسس والقواعد من الناحية النظرية والتطبيقية، لذلك يصبح من المهم التعرف على ماهية المحاسبة المالية.

أهداف المحاسبة المالية (الرمحي وآخرون، 2010)

1. قياس نتائج أعمال المشروع من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة ويتم ذلك من خلال إعداد قائمة الدخل.
2. قياس ممتلكات وحقوق المشروع على الغير، وكذلك قياس التزامات المشروع قبل الغير وقبل ملاكته ويتم ذلك من خلال إعداد قائمة المركز المالي.
3. قياس التغيير في حقوق أصحاب المشروع خلال الفترة المالية ويتم ذلك من خلال إعداد قائمة التغيير في حقوق الملكية.
4. قياس موقف السيولة النقدية لدى المشروع خلال الفترة المالية ويتم ذلك من خلال إعداد قائمة التدفقات النقدية.

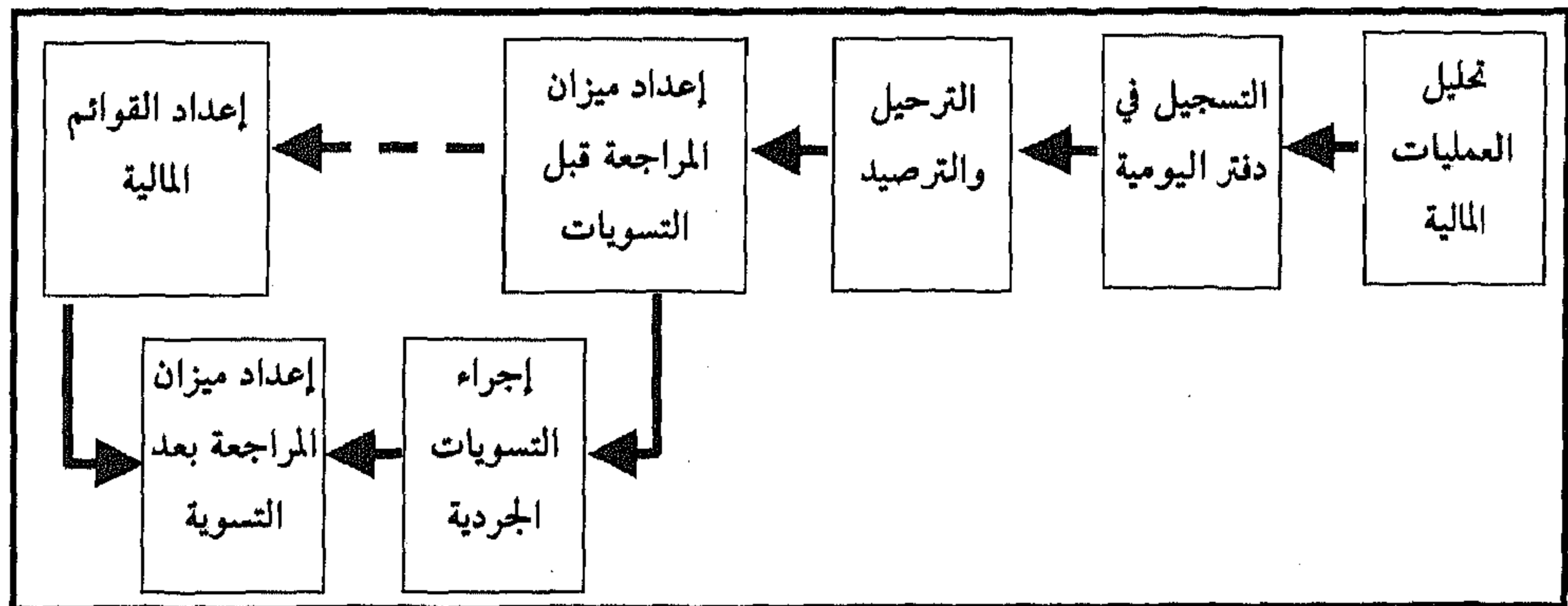
إن الهدف الأساسي من المحاسبة هو توصيل المعلومات المالية إلى الأطراف المستفيدة سواء كانت داخلية أو خارجية، وذلك للمساعدة في عملية اتخاذ القرارات المناسبة.

وحيث ان القوائم المالية هي الناتج للدورة المحاسبية فإنه لابد من القيام بمجموعة من الخطوات للوصول إلى القوائم المالية (قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية)، وهي الأربعة قوائم التي وردت في معايير إعداد القوائم المالية الدولية (IFRS). وتتمثل هذه الخطوات بإجراء ما يلي:

1. تحليل العمليات المالية.
2. التسجيل في دفتر اليومية لهذه العمليات.
3. ترحيل قيود اليومية المسجلة إلى دفتر الاستاذ، وترصيد الحسابات.
4. إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات الجردية.
5. إجراء قيود التسويات الجردية وترحيلها.
6. إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.
7. إعداد القوائم المالية المختلفة.

وسنقوم في هذا الفصل بعملية تسجيل القيود اليومية على الاكسل ، وكذلك اعداد ميزان المراجعة ، إجراء قيود التسوية وإعداد ميزان المراجعة بعد التسويات ، واعداد قائمتي الدخل والميزانية العمومية.

والشكل (2- 1) يوضح الدورة المحاسبية:



شكل (2- 1): يمثل خطوات الدورة المحاسبية

تحديد العمليات المالية

تقوم المنشآت بالكثير من الأنشطة المختلفة كما تقوم بعدد كبير من العمليات الا أن السؤال الذي يطرح هو هل تعتبر هذه الأنشطة والعمليات التي تقوم بها المنشأة عمليات مالية أم لا؟

ان الاجابة على هذا السؤال هي ان بعض هذه الأنشطة والعمليات تصنف كعمليات مالية والبعض الآخر لا يصنف، فمثلاً في حالة قيام المنشأة بشراء وبيع البضاعة وتقديم الخدمات ودفع الأجور والرواتب وشراء الأصول الثابتة المختلفة كالأراضي والآلات والمباني فإنه لا بد من اثبات هذه العمليات في دفاتر المنشأة حيث تعتبر عمليات مالية. الا أن بعض الأنشطة والعمليات لا تعتبر عمليات مالية مثل التفاوض على شراء أصول، تعيين موظفين جدد. وعلى الرغم من اهميتها للمنشأة الا انه لا يمكن اثباتها بالدفاتر.

ويمكن تعريف العملية المالية بأنها «نشاط أو حدث اقتصادي يمكن قياسه بشكل نقدي ويحدث تغيراً على عناصر قائمة المركز المالي».

ومن خلال هذا التعريف يمكن تصنيف الأحداث التي تقع في المنشأة كعملية مالية إذا توفرت فيها الشروط التالية :

أ) أن يكون للحدث قيمة مالية.

ب) ان يؤثر على قائمة المركز المالي للمنشأة.

ج) ان يكون قد وقع فعلاً.

تطبيق (1):

إليك المثال التالي والذي يمثل العمليات التي حدثت في منشأة القدس الشريف خلال شهر كانون الثاني لعام 2010:

1. في 1 منه بدأ التاجر قيس عمله التجاري برأس مال مقدره 36000 اودع

منها 24000 في الصندوق والباقي بالبنك

2. في 2 منه تم بيع بضاعه بمبلغ 100 دينار نقدا

3. في 3 منه شراء بضاعه بمبلغ 2500 دينار نقدا


4. في 4 منه تم شراء سياره بقيمة 5000 دينار نقدا

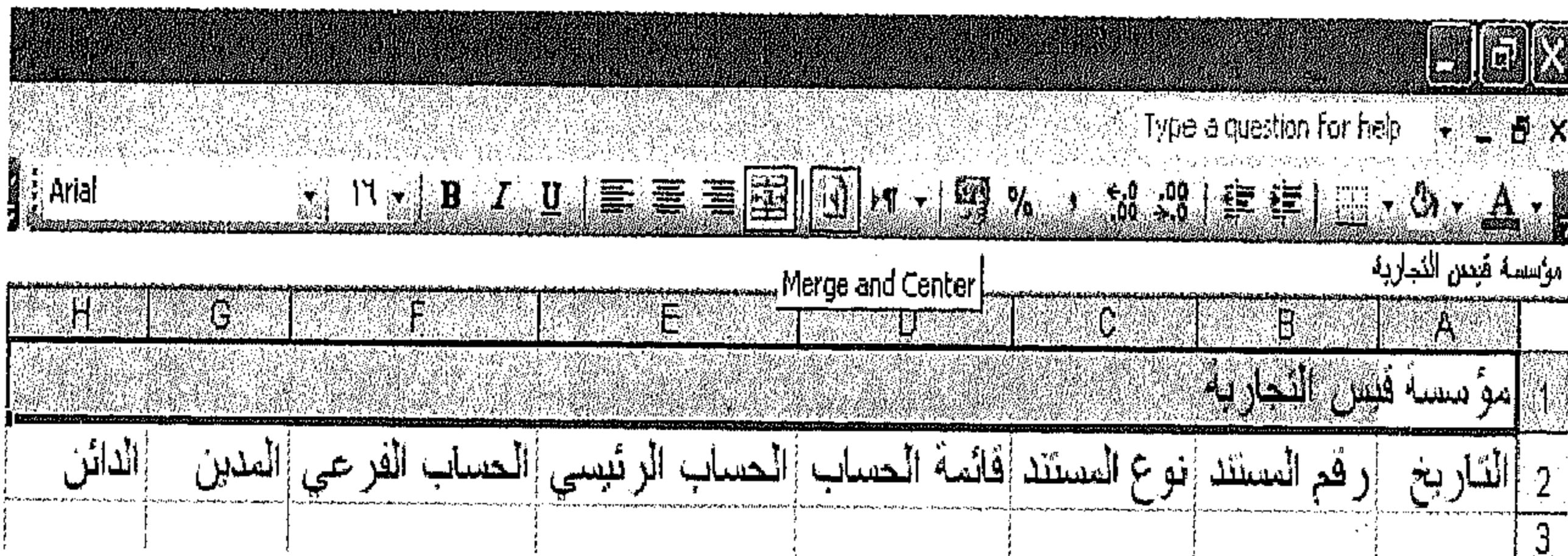
5. في 5 منه تم بيع بضاعه نقدا بقيمة 1000 دينار نقدا
6. في 6 منه تم شراء بضاعه بقيمة 4000 دينار نقدا
7. في 7 منه تم شراء اثاث بقيمة 4000 دينار نقدا
8. في 8 منه تم بيع بضاعه بقيمة 1000 دينار نقدا
9. في 9 منه تم دفع مصاريف عمومية بمبلغ 500 دينار نقدا
10. في 10 منه تم شراء معدات بقيمة 4500 دينار نقدا

المطلوب:

1. تسجيل هذه العمليات في دفتر اليوميه مستخدما برمجية اكسل
2. تصميم تقرير محوري لاستخراج ارصدة البيانات

الحل:

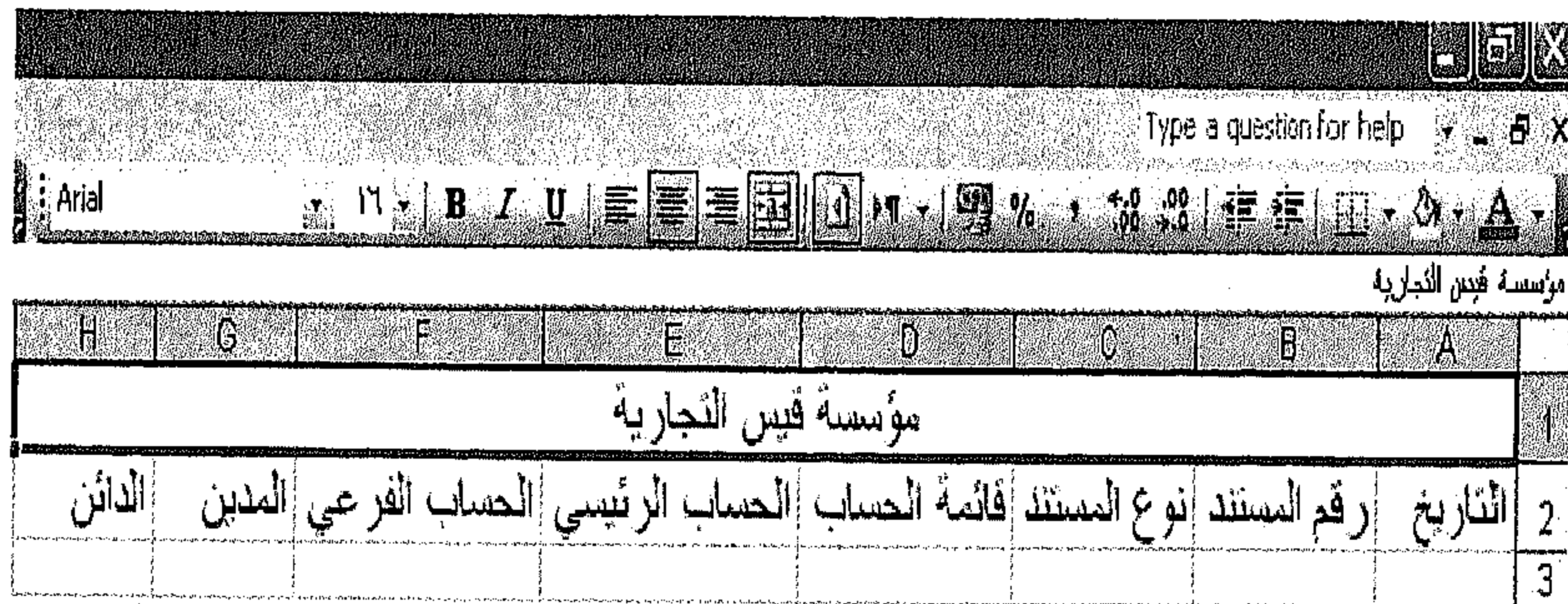
1. نقوم بتسيق عنوان المؤسسة وتوسيطها عن طرق الضغط على  بعد تظليل العنوان، وتظليل الخلايا من $H_1 - A_1$ كما هو في الشكل (2- 2):



مؤسسة فيس التجارية							
التاريخ	رقم المستند	نوع المستند	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن

شكل (2- 2)

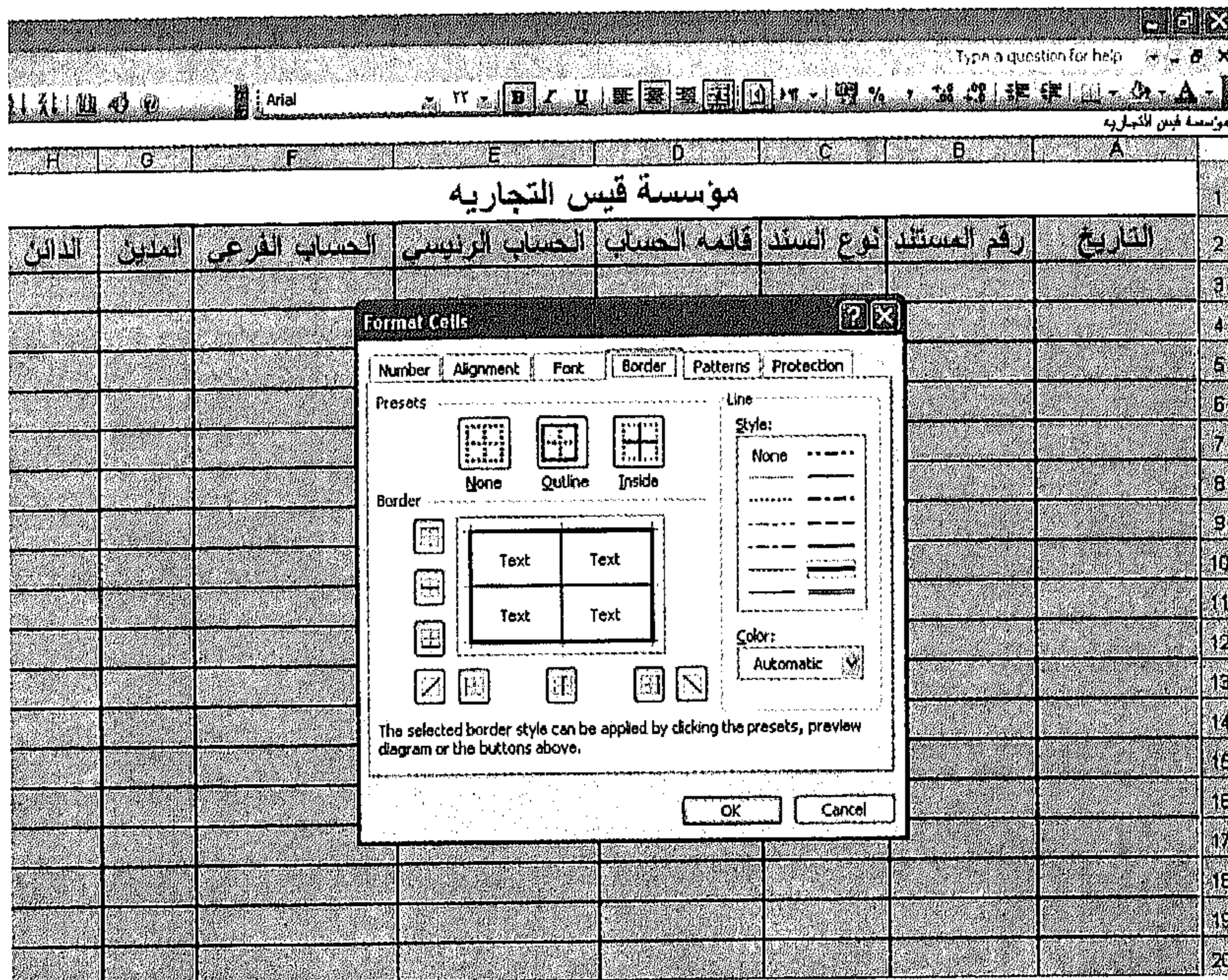
فيظهر الشكل (3- 2) مظهرا عنوان المؤسسة يتوسط خلايا البيانات المدخلة:



مؤسسة فيس التجارية							
التاريخ	رقم المستند	نوع المستند	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن

شكل (3- 2)

2. نقوم بعمل اطار للجدول عن طريق تظليل الجدول وتحديد حجمه والضغط على Format واختيار منها Cells واختيار Border كما هو موضح في الشكل (4- 2)



شكل (4- 2)

❖ نقوم الان بتعبئة البيانات التي اعطيت في المثال (تاريخ العملية الاولى ورقم المستند ونوع المستند (صرف، قبض، قيد) وقائمة الحساب (المركز المالي، الدخل) والحساب الرئيسي (الحساب الذي ينتمي اليه الحساب (اصول، التزامات، إيرادات، مصاريف، حقوق ملكية) وبعدها يتم كتابة القيد ووضع المبلغ في الجانب الدائن او المدين حسب حالته ويتم وضع كل بند من القيد في سطر على حدة كما هو موضح في الشكل (5- 2):

H	G	F	E	D	C	B	A
مؤسسة قيس التجارية							
	التاريخ	رقم المستند	نوع السند	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين
3	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق	24000
4	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	الاصول المتداولة	البنك	12000
5	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	حقوق الملكية	راس المال	36000
6							
7							

شكل (5- 2)

نلاحظ في الجدول اعلاه ان القيد هو من المذكورين

24000 ح/ الصندوق

12000 ح/ البنك

36000 ح / رأس المال

وقد تم كتابته في هذا الجدول على نحو يكون فيه كل حساب في سطر

لوحده كما هو موضح في الشكل (6- 2)

3. نقوم بتكملة تعبئة البيانات التي اعطيت في السؤال عن طريق وضع كل

حساب في القيد في سطر لوحده، مع ملاحظة ان كل حساب فرعي يتبع لقائمة

حساب (الدخل او المركز المالي) وكذلك كل حساب يتبع لحساب رئيسي من

الحسابات الخمسة الاساسية في المحاسبة وهي (الاصول، الالتزامات، حقوق الملكية،

الايرادات، المصروفات) وكما هو موضح في الشكل (7- 2)

الفصل الثاني، المحاسبة المالية باستخدام اكسل

المدين	A	B	C	D	E	F	G	H
1	مؤسسة قيس التجارية							
2	التاريخ	رقم المستند	نوع السند	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن
3	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	24000	
4	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	الاصول المتداوله	البنك	12000	
5	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	حقوق المالكه	راس المال	36000	
6	02/01/2005	1	قبض	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	1000	
7	02/01/2005	1	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات	1000	
8	03/01/2005	1	صرف	الدخل	المصاريف	مشتريات	2500	
9	03/01/2005	1	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	2500	
10	04/01/2005	2	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	سياره	5000	
11	04/01/2005	2	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	5000	
12	05/01/2005	2	قبض	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	1000	
13	05/01/2005	2	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات	1000	
14	06/01/2005	3	صرف	الدخل	المصاريف	مشتريات	4000	
15	06/01/2005	3	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	4000	
16	07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الإثاث	4000	
17	07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	4000	
18	08/01/2005	3	قبض	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	1000	
19	08/01/2005	3	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات	1000	
20	09/01/2005	2	قيد	الدخل	المصاريف	المصاريف العمومية	500	
21	09/01/2005	2	قيد	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	500	
22	10/01/2005	5	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	المعدات	4500	
23	10/01/2005	5	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	4500	

شكل (7- 2)

4. بعد ذلك نقوم باضافة عمود جديد باسم الرصيد بجانب عمود الدائن وذلك للتأكد من صحة الحل ومعرفة الرصيد اخر المدة وتنسيقه كباقي الجدول ليتناسب معه كما هو موضح في الشكل (8- 2):

الرصيد	A	B	C	D	E	F	G	H
1	مؤسسة قيس التجارية							
2	التاريخ	رقم المستند	نوع السند	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن
3	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	24000	
4	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	الاصول المتداوله	البنك	12000	
5	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	حقوق المالكه	راس المال	36000	
6	02/01/2005	1	قبض	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	1000	
7	02/01/2005	1	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات	1000	
8	03/01/2005	1	صرف	الدخل	المصاريف	مشتريات	2500	
9	03/01/2005	1	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	2500	
10	04/01/2005	2	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	سياره	5000	
11	04/01/2005	2	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	5000	
12	05/01/2005	2	قبض	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	1000	
13	05/01/2005	2	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات	1000	
14	06/01/2005	3	صرف	الدخل	المصاريف	مشتريات	4000	
15	06/01/2005	3	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	4000	
16	07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الإثاث	4000	
17	07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	4000	
18	08/01/2005	3	قبض	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	1000	
19	08/01/2005	3	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات	1000	
20	09/01/2005	2	قيد	الدخل	المصاريف	المصاريف العمومية	500	
21	09/01/2005	2	قيد	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	500	
22	10/01/2005	5	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	المعدات	4500	
23	10/01/2005	5	صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	4500	

شكل (8- 2)

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

5. بعد ذلك نقوم بعمل معادلة بعد تفعيل خانة الرصيد (I3) لمعرفة الفرق بين المدين والدائن والتي يجب ان تكون صفراً لأن الطرف الأيمن = الطرف الأيسر. (ويتم عمل المعادلة بوضع اشارة = ثم الضغط على عمود المدين (G3) و وضع اشارة الناقص وبعدها الضغط على عمود الدائن (H3) ثم الضغط على مفتاح Enter) كما هو موضح في الشكل (9-2):

الرصيد	الدائن	المدين	الحساب الفرعي
=G3-H3		24000	الصندوق
		12000	البنك
	36000		راس المال
		1000	الصندوق
	1000		المبيعات
		2500	مشتريات
	2500		الصندوق
		5000	سيارة
	5000		الصندوق

شكل (9-2)

6. نقوم بتعميم المعادلة على كافة الجدول بسحبها من الخلية I3 الذي تمت فيه المعادلة الى اخر العمود كما هو موضح في الشكل (10-2):

الرصيد	الدائن	المدين	الحساب الفرعي
24000		24000	الصندوق
12000		12000	البنك
-36000	36000		راس المال
1000		1000	الصندوق
-1000	1000		المبيعات
2500		2500	مشتريات
-2500	2500		الصندوق
5000		5000	سيارة
-5000	5000		الصندوق
1000		1000	الصندوق
-1000	1000		المبيعات
4000		4000	مشتريات
-4000	4000		الصندوق
4000		4000	الإثبات
-4000	4000		الصندوق
1000		1000	الصندوق
-1000	1000		المبيعات
500		500	المصاريف العمومية
-500	500		الصندوق
4500		4500	المعدات
-4500	4500		الصندوق
0			

شكل (10-2)

نلاحظ من الجدول اعلاه ان مجموع الرصيد = صفر مما يؤكد صحة نقل الارقام.

ومما تجدر الاشارة اليه ان الخطوات السابقة كانت عبارة عن مدخلات لعمليات مالية خلال فترة محددة، ويمكن الاستفادة منها مستقبلاً كتقارير تساعد في اتخاذ القرارات بما يسمى التقرير المحوري (pivot Table and Pivot Chart Reoprt)

حل الطلب الثاني: عمل تقرير محوري (pivot Table and Pivot Chart Reoprt)

للحصول على معلومات معينة من خلال الجدول الذي صممناه والذي يحتوي على البيانات المالية التي حدثت في فترة ما نستخدم (pivot table) كما ذكرنا وكما يلي:
للوصول الى الجدول المحوري نتبع الخطوات التالية:

1. نقوم بتظليل البيانات ثم الذهاب الى شريط القوائم ومنه نختار Data ومنها نختار Filter ومنها اختيار AutoFilter كما هو موضح في الشكل (11- 2) والشكل (12- 2):

التظليل:

التاريخ	رقم المستند	نوع المستند	كلمة الحساب	الحساب الواسع	الحساب الفرعي	المدين	الدائن	الرصيد
01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المطلوب	24000	24000	24000
01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	الذات	12000	12000	12000
01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	حقوق الملكية	رأس المال	36000	36000	36000
02/01/2005	1	قبض	المركز المالي	الأصول المتداولة	المطلوب	1000	1000	1000
02/01/2005	1	قبض	الدخل	الائتمانات	المبيعات	-1000	1000	-1000
03/01/2005	1	صروف	الدخل	التصارييف	مشتريات	2500	2500	2500
03/01/2005	1	صروف	المركز المالي	الأصول المتداولة	المطلوب	-2500	2500	-2500
04/01/2005	2	صروف	المركز المالي	الأصول المتداولة	مصارف	5000	5000	5000
04/01/2005	2	صروف	المركز المالي	الأصول المتداولة	المطلوب	-5000	5000	-5000
05/01/2005	2	قبض	المركز المالي	الأصول المتداولة	المطلوب	1000	1000	1000
05/01/2005	2	قبض	الدخل	الائتمانات	المبيعات	-1000	1000	-1000
06/01/2005	3	صروف	الدخل	التصارييف	مشتريات	4000	4000	4000
06/01/2005	3	صروف	المركز المالي	الأصول المتداولة	المطلوب	-4000	4000	-4000
07/01/2005	4	صروف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الذات	4000	4000	4000
07/01/2005	4	صروف	المركز المالي	الأصول المتداولة	المطلوب	-4000	4000	-4000
08/01/2005	3	قبض	المركز المالي	الأصول المتداولة	المطلوب	1000	1000	1000
08/01/2005	3	قبض	الدخل	الائتمانات	المبيعات	-1000	1000	-1000
09/01/2005	2	قيد	الدخل	التصارييف	التصارييف العمومية	500	500	500
09/01/2005	2	قيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المطلوب	500	500	500
10/01/2005	5	صروف	المركز المالي	الأصول المتداولة	المبيعات	4500	4500	4500
10/01/2005	5	صروف	المركز المالي	الأصول المتداولة	المطلوب	-4500	4500	-4500
0						0		0

شكل (11- 2)

اختيار AutoFilter :

التاريخ	رقم الحساب	نوع الحساب	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المبلغ	البيان	الرمز
01/01/2005	1	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	24000		24000
01/01/2005	1	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المخازن	12000		12000
01/01/2005	1	أيد	المركز المالي	حقوق الملكية	رأس المال	36000	36000	
02/01/2005	1	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	1000		1000
02/01/2005	1	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المبيعات	-1000	1000	
03/01/2005	1	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	5000		5000
03/01/2005	1	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	5000		5000
04/01/2005	2	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	1000		1000
05/01/2005	2	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	1000		1000
05/01/2005	2	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المبيعات	-1000	1000	
05/01/2005	2	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المبيعات	4000		4000
06/01/2005	3	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	4000		4000
06/01/2005	3	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	4000		4000
07/01/2005	4	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	4000		4000
07/01/2005	4	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	4000		4000
08/01/2005	3	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	1000		1000
08/01/2005	3	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المبيعات	-1000	1000	
08/01/2005	2	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المبيعات العمومية	500		500
08/01/2005	2	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	500		500
08/01/2005	5	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المبيعات	4500		4500
10/01/2005	5	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المبيعات	4500		4500
10/01/2005	6	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	0		0

شكل (12- 2)

لاحظ اللاسهم الصغيرة على يسار الاعمدة شكل (13- 2):

التاريخ	رقم الحساب	نوع الحساب	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المبلغ	البيان	الرمز
01/01/2005	1	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	24000		24000
01/01/2005	1	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المخازن	12000		12000
01/01/2005	1	أيد	المركز المالي	حقوق الملكية	رأس المال	36000	36000	
02/01/2005	1	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المستودع	1000		1000
02/01/2005	1	أيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	المبيعات	-1000	1000	

شكل (13- 2)

إذا اردنا الاستفسار عن محتويات عامود معين لنختبر عدم وجود اخطاء كتابية فيه، نقوم فقط بالضغط على السهم الصغير الموجود على يسار العامود، ليظهر لنا قائمة بمحتويات ذلك العامود كما في شكل (14- 2) والذي اخترنا منه عامود قائمة الحساب.

الفصل الثاني، المحاسبة المالية باستخدام اكسل

التاريخ	رقم المسمند	نوع المسمند	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن	الترصيد
01/01/2005	1	فيد	Sort Ascending	الأصول المتداولة	الصندوق	24000		24000
02/01/2005	1	قبض	Sort Descending	الأصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
03/01/2005	1	صرف	(All)	الأصول المتداولة	الصندوق		2500	-2500
04/01/2005	2	صرف	(Top 10...)	الأصول المتداولة	الصندوق		5000	-5000
05/01/2005	2	قبض	(Custom...)	الأصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
06/01/2005	3	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق		4000	-4000
07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق		4000	-4000
08/01/2005	3	قبض	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
09/01/2005	2	فيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق		500	-500
10/01/2005	5	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق		4500	-4500

شكل (14- 2)

بعد التأكد من سلامة البيانات المدخلة في الجدول نختار Data من شريط القوائم مرة أخرى ومنها نختار Pivot table وكما يظهر في الشكل (15- 2):

التاريخ	رقم المسمند	نوع المسمند	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن	الترصيد
01/01/2005	1	فيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	24000		24000
01/01/2005	1	فيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	البنك	12000		12000
01/01/2005	1	فيد	المركز المالي	حقوق الملكية	رأس المال			
02/01/2005	1	قبض	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
02/01/2005	1	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات			
03/01/2005	1	صرف	الدخل	المصاريف	مشتريات	2500		-2500
03/01/2005	1	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق		5000	-5000
04/01/2005	2	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	سيارة		5000	-5000
04/01/2005	2	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق		5000	-5000
05/01/2005	2	قبض	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
05/01/2005	2	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات		1000	1000
06/01/2005	3	صرف	الدخل	المصاريف	مشتريات	4000		-4000
06/01/2005	3	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق		4000	-4000
07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الإلات		4000	-4000
07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق		4000	-4000
08/01/2005	3	قبض	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
08/01/2005	3	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات		1000	1000

شكل (15- 2)

يظهر مربع حوار شكل (16- 2)، قم بالضغط على Next

الرصيد	الدائن	المدين	الحساب الفرعي	الحساب الرئيسي	فأتمه الحساب
24000		24000	الصندوق	الأصول المتداولة	المركز المالي
12000		12000	البنك	الأصول المتداولة	المركز المالي
-36000			رأس المال	حقوق الملكية	المركز المالي
1000		1000	الصندوق	الأصول المتداولة	المركز المالي
-1000	1000		المبيعات	الإيرادات	الدخل
2500		2500	مصاريف	الدخل	الدخل
-2500			مصاريف	المركز المالي	المركز المالي
5000		5000	مصاريف	المركز المالي	المركز المالي
-5000	5000		المبيعات	الإيرادات	المركز المالي
1000		1000	الصندوق	الأصول المتداولة	المركز المالي
-1000	1000		المبيعات	الإيرادات	الدخل
4000		4000	مصاريف	الدخل	الدخل
-4000			مصاريف	المركز المالي	المركز المالي
4000		4000	مصاريف	المركز المالي	المركز المالي
-4000			مصاريف	المركز المالي	المركز المالي
1000		1000	الصندوق	الأصول المتداولة	المركز المالي
-1000	1000		المبيعات	الإيرادات	الدخل
500		500	المصاريف العمومية	المصاريف	الدخل
-500	500		الصندوق	الأصول المتداولة	المركز المالي
4500		4500	المعدات	الأصول المتداولة	المركز المالي
-4500	4500		الصندوق	الأصول المتداولة	المركز المالي

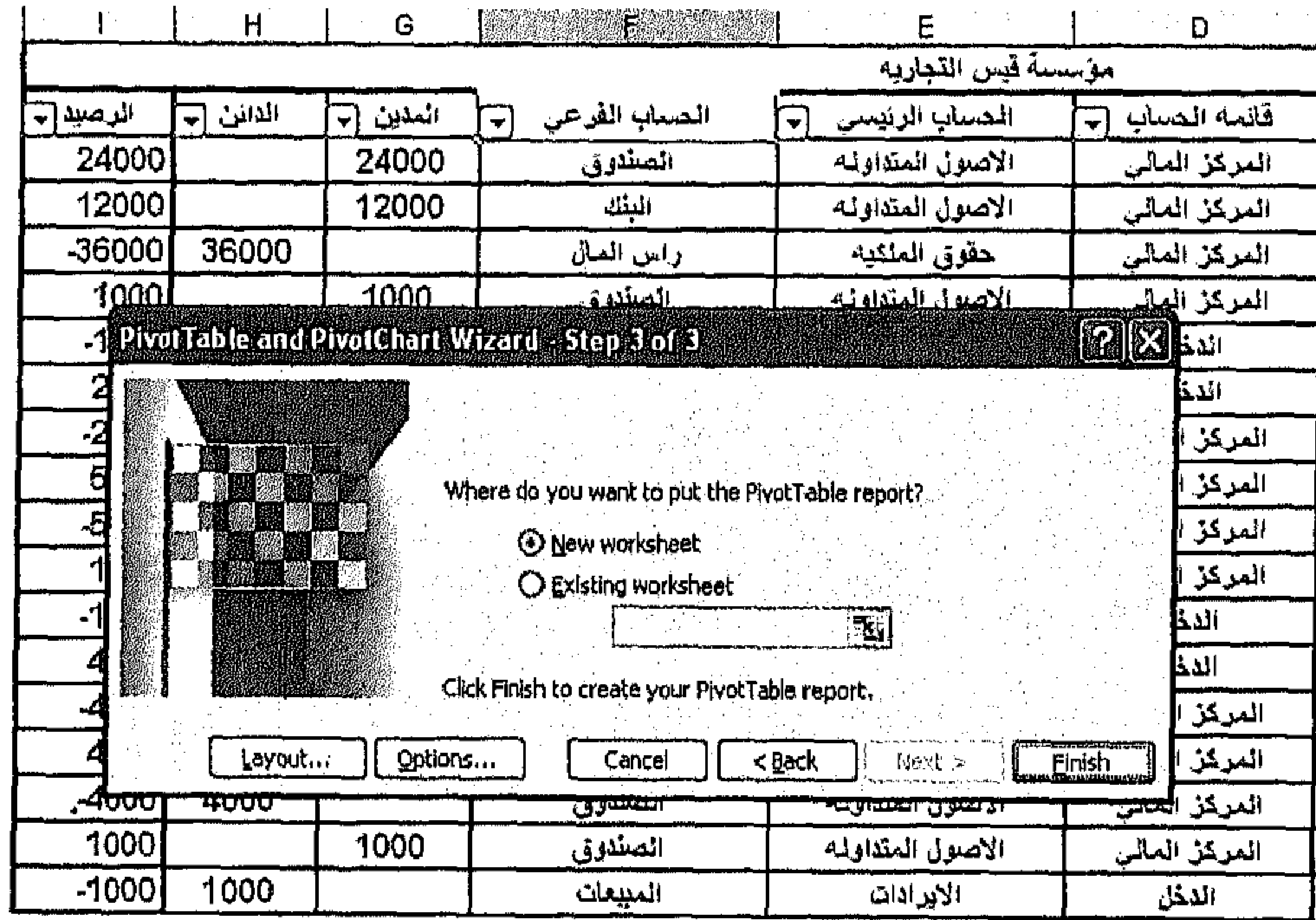
شكل (16- 2)

يظهر لك مربع حوار اخر وهو يوضح ويحدد نطاق الجدول الذي سيتم العمل من خلاله كما هو في شكل (17- 2):

التاريخ	رقم المستند	نوع السند	فأتمه الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن	الرصيد
01/01/2005	1	فيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	24000		24000
01/01/2005	1	فيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	البنك	12000		12000
01/01/2005	1	فيد	المركز المالي	حقوق الملكية	رأس المال	-36000	36000	-36000
02/01/2005	1	قبض	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
02/01/2005	1	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات	-1000	1000	-1000
03/01/2005	1	صرف	الدخل	المصاريف	مصاريف	2500		2500
03/01/2005	1	صرف	المركز المالي	المركز المالي	مصاريف	-2500	2500	-2500
04/01/2005	2	صرف	المركز المالي	المركز المالي	مصاريف	5000		5000
04/01/2005	2	صرف	المركز المالي	المركز المالي	مصاريف	-5000	5000	-5000
05/01/2005	2	قبض	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
06/01/2005	2	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات	-1000	1000	-1000
06/01/2005	3	صرف	الدخل	المصاريف	مصاريف	4000		4000
06/01/2005	3	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	-4000	4000	-4000
07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الإلتا	4000		4000
07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	-4000	4000	-4000
08/01/2005	3	قبض	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
08/01/2005	3	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات	-1000	1000	-1000
09/01/2005	2	فيد	الدخل	المصاريف	المصاريف العمومية	500		500
09/01/2005	2	فيد	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	-500	500	-500
10/01/2005	6	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	المعدات	4500		4500
10/01/2005	6	صرف	المركز المالي	الأصول المتداولة	الصندوق	-4500	4500	-4500
						0		0

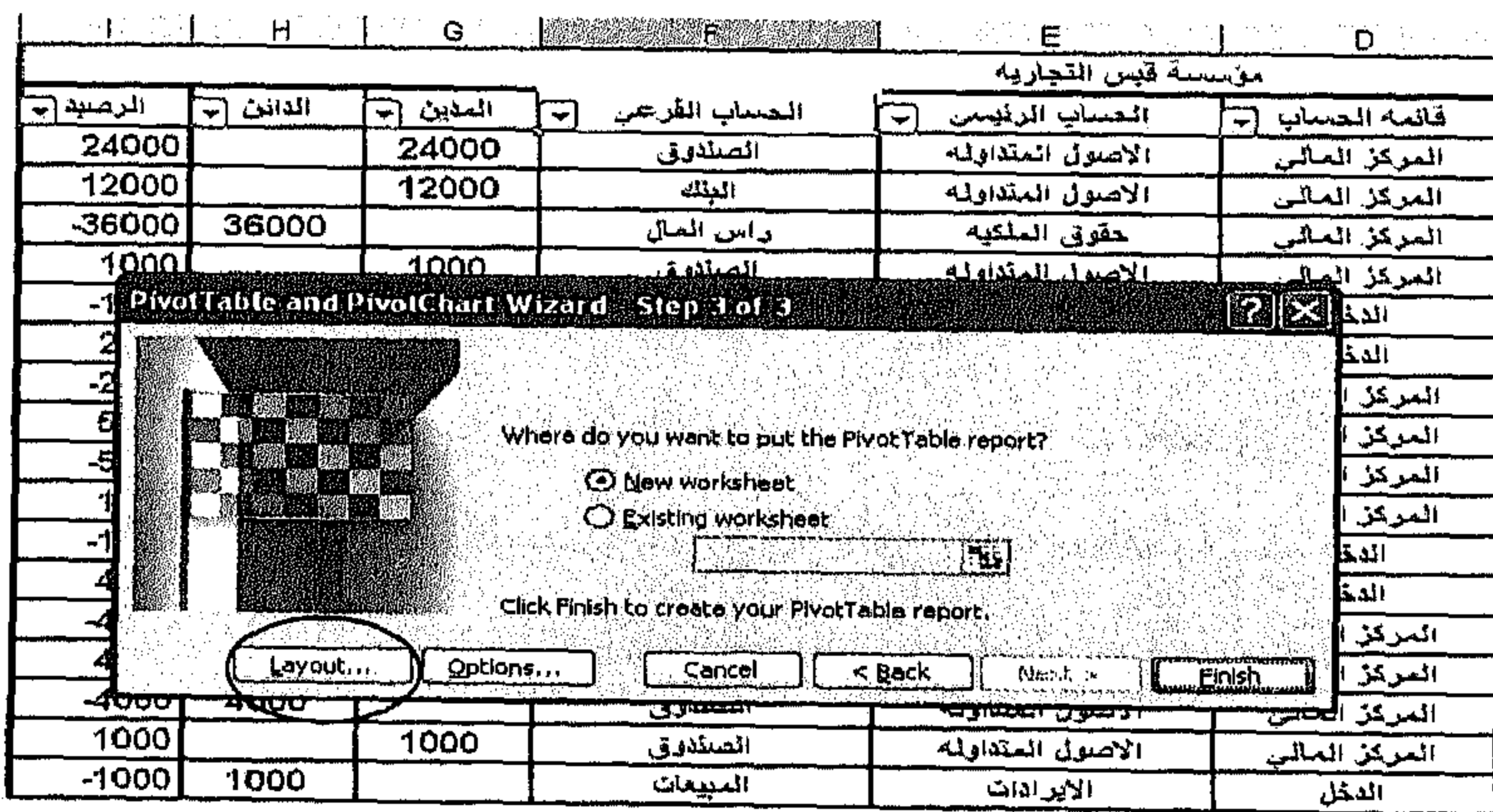
شكل (17- 2)

ثم الضغط على Next مره اخر ليظهر ايضا مربع حوار اخر يوضح فيه اذا كنت تريد مخرجات هذه العمليه على نفس Sheet او على Sheet جديد يتم اختيار Sheet جديد والضغط على Next كما هو بالشكل (18- 2):



شكل (18- 2)

يتم الضغط على Layout (تخطيط) (أي كيف سيكون بناء وشكل التقرير الذي تريد معلومات منه) من مربع الحوار الذي ظهر كما هو موضح في شكل (19- 2):



شكل (19- 2)

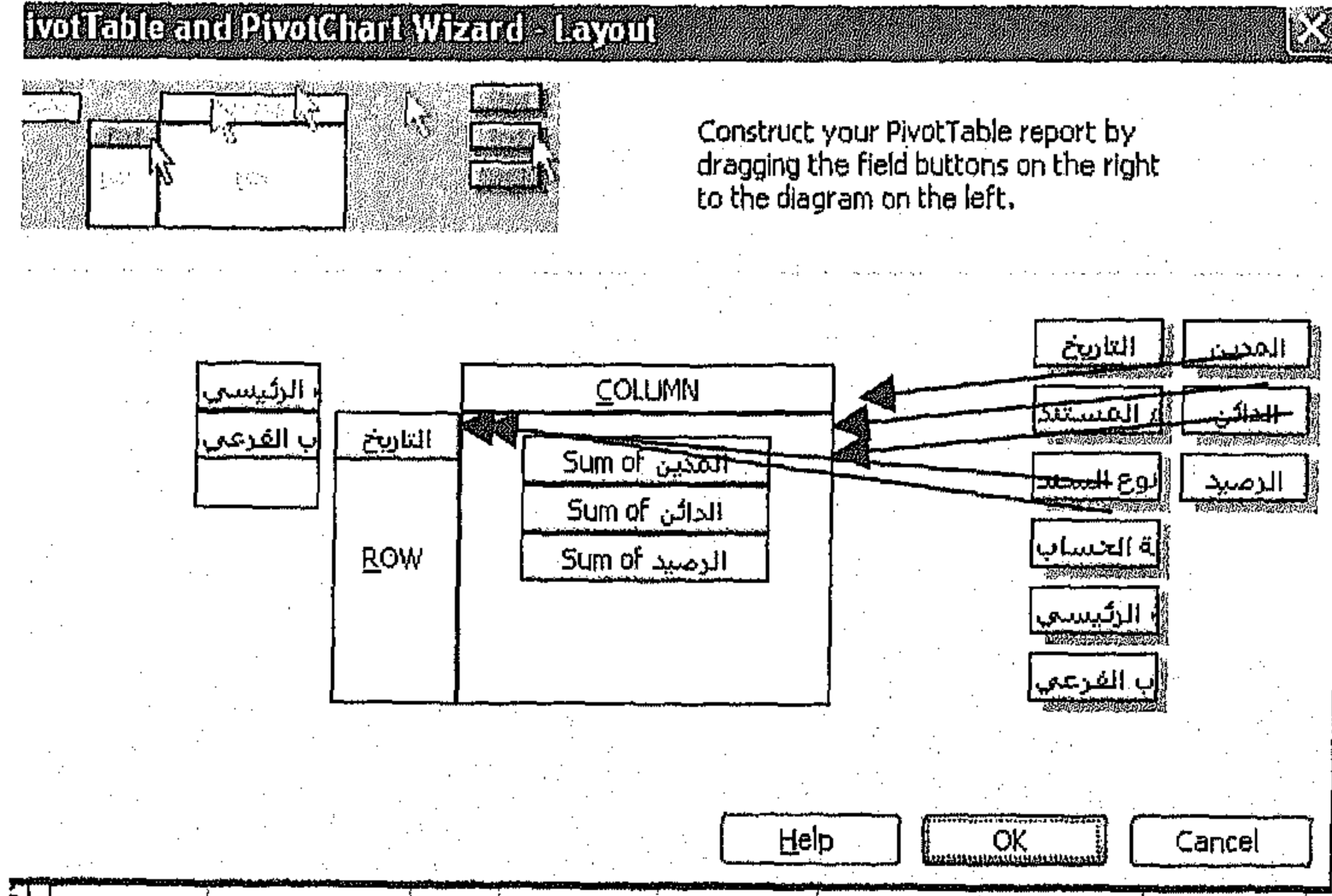
تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

بعد الضغط على Layout يظهر مربع فيه يتم تصنيف الجدول وتوزيعه حسب رغبتك في الاستفسار ، مع الاخذ في الاعتبار ان الارقام الموجودة في المدين والدائن والرصيد هي محور هذا التقرير وسيكون موقعها تحت خانة عامود (column) كما هو موضح في الشكل (20 -2)، كما انه يجب وضع بيانات الشيء الذي نريد الاستفسار عنه في مربع PAGE .

نوع السند	فائمه الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن	الرصيد
فيد	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	24000	24000	
فيد	المركز المالي					
فيد	المركز المالي					
قبض	المركز المالي					
قبض	الدخل					
صرف	الدخل					
صرف	المركز المالي					
صرف	المركز المالي					
صرف	المركز المالي					
صرف	المركز المالي					
قبض	المركز المالي					
قبض	الدخل					
صرف	الدخل					
صرف	المركز المالي					
صرف	المركز المالي					
قبض	المركز المالي					
قبض	الدخل					
فيد	الدخل	المصاريف	المصاريف العمومية	500	500	
فيد	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	-500	500	
صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	المعدات	4500	4500	
صرف	المركز المالي	الاصول المتداوله	الصندوق	-4500	4500	
				0		

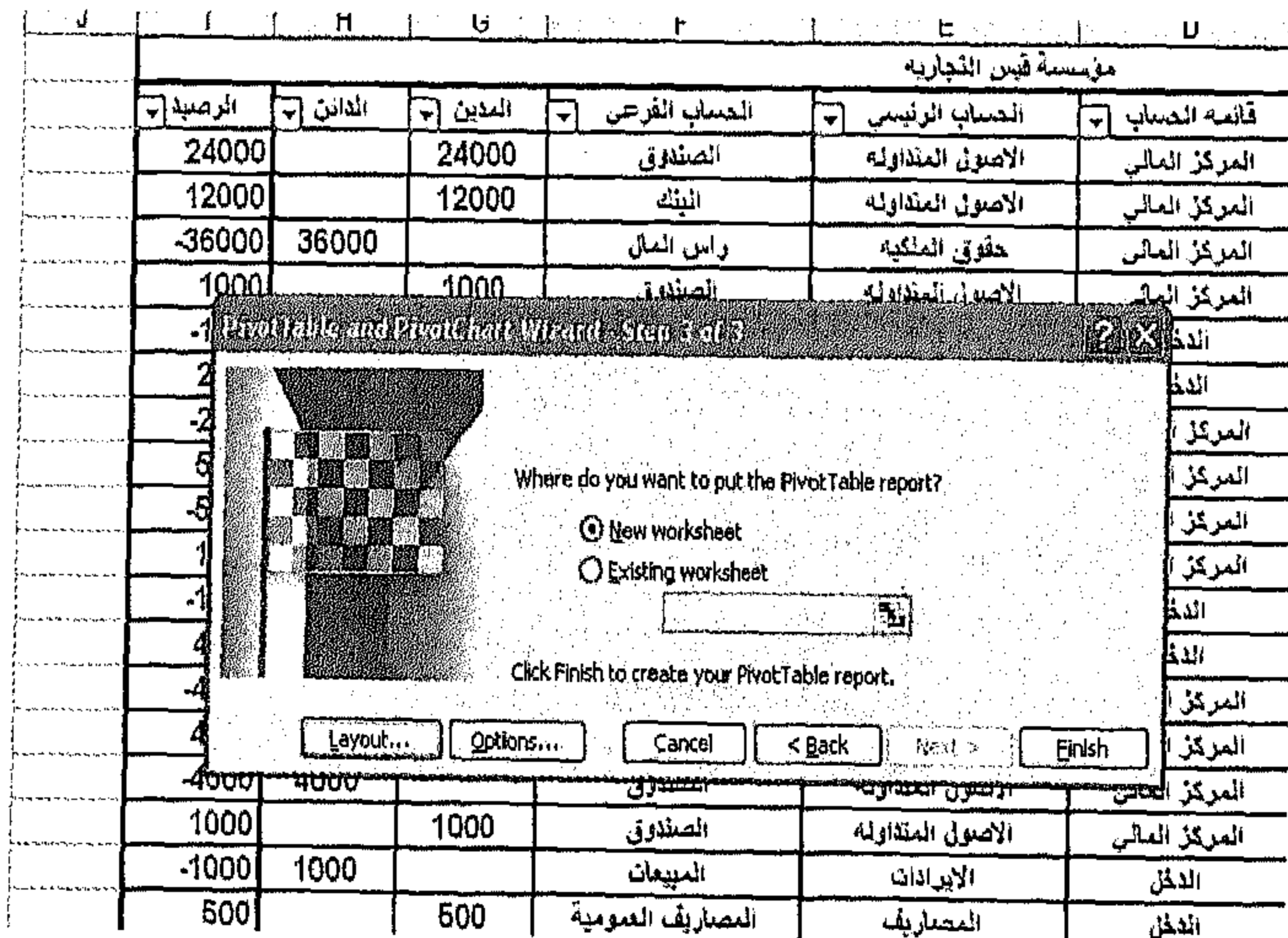
شكل (20 -2)

لتصنيف البيانات والتي ظهرت على اليمين من مربع الحوار كما يظهر في شكل (20 -2) نقوم بالتأشير على البند المراد تصنيفه وسحبه الى المكان المخطط له مثل بند (المدين) ثم الضغط عليه من خلال الزر الايسر للفأرة، ثم نقله الى المكان المطلوب مع ملاحظة الاستمرار في الضغط والسحب، حتى وصوله للمكان المقرر وكما هو موضح في الشكل (21 -2):



شكل (21- 2)

قمنا بسحب المدين والدائن والرصيد تحت العنوان (column) لانها موضوع البحث وهي ارقام، كما قمنا بسحب الحساب الرئيسي، والحساب الفرعي الى مربع (page)، لانه من خلالهما استطيع الاستفسار عن أي حساب بعد الانتهاء من التوزيع نقوم بالضغط على OK يظهر مربع حوار اخر وهو الاخير قم بالضغط على Finish كما في الشكل (22- 2):



شكل (22- 2)

أخيراً تظهر القائمة بالشكل الذي صممناه شكل (23-2):

1	حساب الرئيسي (All)		
2	حساب الفرعي (All)		
3			
4	التاريخ	Data	Total
5	1/1/2005	Sum of المديون	36000
6		Sum of الدائن	36000
7		Sum of الرصيد	0
8	1/2/2005	Sum of المديون	1000
9		Sum of الدائن	1000
10		Sum of الرصيد	0
11	1/3/2005	Sum of المديون	2500
12		Sum of الدائن	2500
13		Sum of الرصيد	0
14	1/4/2005	Sum of المديون	5000
15		Sum of الدائن	5000
16		Sum of الرصيد	0
17	1/5/2005	Sum of المديون	1000
18		Sum of الدائن	1000
19		Sum of الرصيد	0
20	1/6/2005	Sum of المديون	2500
21		Sum of الدائن	2500
22		Sum of الرصيد	0
23	1/7/2005	Sum of المديون	4000
24		Sum of الدائن	4000
25		Sum of الرصيد	0
26	1/8/2005	Sum of المديون	1000
27		Sum of الدائن	1000
28		Sum of الرصيد	0

شكل (23-2)

من الشكل السابق تستطيع الاستفسار عن أي حساب، فمثلاً لو اردت الاستفسار عن رصيد السيارات، فما عليك الا ان تذهب الى السهم بجانب الحساب الفرعي، وتختار منه حساب السيارات، وفي نفس اللحظة تذهب الى السهم بجانب الحساب الرئيسي وتختار منه الحساب الذي يتبع له السيارات، وهو الاصول الثابتة، وتكون النتيجة ان رصيد السيارات هو 5000 دينار كما هو موضح في الشكل (24-2):

1	حساب الرئيسي	أول ثلثه	
2	حساب الفرعي	ثاني ثلثه	
3			
4	التاريخ	Data	Total
5	1/4/2005	Sum of المديون	5000
6		Sum of الدائن	
7		Sum of الرصيد	5000
8	Total	Sum of المديون	5000
9	Total	Sum of الدائن	
10	Total	Sum of الرصيد	5000
11			
12			
13			

شكل (24-2)

يمكننا الاستفسار عن أي حساب وأية قائمة بنفس الطريقة السابقة.

تطبيق (2):

اعطي اليك الجدول التالي وبناء عليه قم بعمل قائمة الدخل وقائمة المركز المالي
1. قم بتسمية sheet رقم 1 بميزان المراجعة كم هو موضح في شكل (2-25):

D	C	B	A	
	ميزان المراجعة لشركة الاندلس بخارج 31/12/2004			1
	اسم الحساب	رصيد دائن	رصيد مدین	2
	الصندوق		25800	3
	ذمم مدینة		95000	4
	سيارات		40000	5
	م. مدفوع مقدما		5000	6
	اناث		8000	7
	ذمم دائنة	46000		8
	اوراق دفع	1000		9
	فرض بنك طويل الاجل	25000		10
	ارباح معدة لتوزيع	20000		11
	راس المال	100000		12
	احتياطي طوارئ	10000		13
	الشهرة		13000	14
	المبيعات	250000		15
	مردودات المبيعات وسموحاتها		2500	16
	خصم المبيعات		1500	17
	المشتريات		198000	18
	مردودات المشتريات وسموحاتها	4000		19
	خصم المشتريات	2500		20
	بضاعة اول الفدة		42000	21
	م. رواتب		16000	22
	م. ايجار		6800	23
	م. نقل المبيعات		2000	24
	م. دعایة و اعلان		1600	25
	م. نقل المشتريات		2800	26
	م. فائدة مدینة		1200	27
	ايراد فوائد دائنة	1000		28
	ارباح بيع سيارات	1700		29
	المجموع	461200	461200	30
				31

شكل (25- 2)

❖ قم بتسمية (sheet 2) بقائمة الدخل و (sheet 3) بالمركز المالي كماتم
ذكره سابقا كما في الشكل (26- 2):

المركز المالي	قائمة الدخل	قائمة المركز المالي
---------------	-------------	---------------------

شكل (26- 2)

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

2. الان نقوم بتصميم قائمة الدخل في (sheet قائمة الدخل) وهي تحتوي على الترويسة وعمود نسميه كلي وعمود جزئي 1 وعمود جزئي 2 والبيان كما هو في الشكل (27-2):

	D	C	B	A	
1	قائمة الدخل لشركة الاندلس				
2	البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي	

شكل (27-2)

3. نقوم الان بتعبئة معطيات ومكونات قائمة الدخل التي اعطيت في السؤال اي في ميزان المراجعة ويجب مراعاة ترتيب قائمة الدخل اي في البداية المبيعات وما يخصها وبعدها تكلفة البضاعة المباعة وما يخصها وبعدها المصاريف التشغيلية وما يخصها وبعدها الايرادات والمصاريف الاخرى وما يخصها كما هو في الشكل (28-2):

	D	C	B	A	
1	قائمة الدخل لشركة الاندلس				
2	البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي	
3	المبيعات				
4	مردودات المبيعات ومسوحاتها				
5	خصم المبيعات				
6	صافي المبيعات				
7	تكلفة البضاعة المباعة				
8	المشتريات				
9	مردودات المشتريات ومسوحاتها				
10	خصم المشتريات				
11	م. ثقل المشتريات				
12	صافي المشتريات				
13	بضاعة اول المدد				
14	بضاعة اخر المدد				
15	تكلفة البضاعة المباعة				
16	مجمل الدخل التشغيلي				
17	المصاريف التشغيلية				
18	م. الادارية والعمرية				
19	م. رواتب				
20	م. اجار				
21	مجموع م. الادارية والعمرية				
22	م. البيعية والتسويقية				
23	م. ثقل المبيعات				
24	م. دعاية واعلان				
25	مجموع م. البيعية والتسويقية				
26	مجموع المصاريف التشغيلية				
27	صافي الدخل التشغيلي				
28	ايراد فوائد دائنة				
29	ارباح بيع سيارات				
30	مجموع الايرادات الاخرى				
31	م. فائدة مدينة				
32	صافي الدخل من العمليات غير التشغيلية				
33	صافي الدخل قبل الضريبة				

شكل (28-2)

الفصل الثاني، أمحاسبة أمالية بأستخدام أكسل

4. يتم أستخراج صافي المبيعات وهي مكونه من المبيعات مطروحا منها مردودات المبيعات ومسموحاتها وايضا مطروحا منها خصم المبيعات

❖ وهنا لا نقوم بنسخ الأرقام من ميزان المراجعة ولكن نقوم بوضع المؤشر في خلية جزئي 2 في المبيعات ووضع إشارة اليساوي وبعدها الذهاب الى ميزان المراجعة ووضع المؤشر في خلية رقم المبيعات اي انه يتم أخذ الرقم من المبيعات مما يعني أن أي تغيير يحدث في ميزان المراجعة سوف يحدث في القوائم وهذه العملية لتسهل عملية اعداد القوائم كما هو موضح في الشكل (29 -2):

وضع إشارة اليساوي

	D	C	B	A	
1	قائمة الدخل لشركة الأندلس				
2	البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي	
3	المبيعات	=			
4	مردودات المبيعات ومسموحاتها				

شكل (29 -2)

الذهاب الى ميزان المراجعة ووضع المؤشر على رقم المبيعات والضغط على مفتاح (Enter) شكل (30 -2)

14	الثبيرة	13000	
15	المبيعات	250000	
16	مردودات المبيعات ومسموحاتها	2500	

شكل (30 -2)

بعد الضغط على Enter يقوم بإرجاعنا الى قائمة الدخل ونلاحظ أنه أخذ رقم المبيعات الموجود في ميزان المراجعة وكما في الشكل (31 -1):

	D	C	B	A	
1	قائمة الدخل لشركة الأندلس				
2	البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي	
3	المبيعات		250000		
4	مردودات المبيعات ومسموحاتها				
5	خصم المبيعات				

شكل (31 -2)

نقوم الان بتطبيق هذه العملية على مردودات المبيعات وخصم المبيعات كما هو موضح في الشكل (32- 2):

D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة الاندلس				1
البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي	2
المبيعات		250000		3
مردودات المبيعات وسموحاتها		2500		4
خصم المبيعات		1500		5
صافي المبيعات				6

شكل (32- 2)

(5) نقوم الان بأستخراج صافي المبيعات عن طريق عمل معادلة في خلية 6 وتتكون المعادلة من المبيعات مطروحا منها المردودات وخصم المبيعات كما هو موضح بالشكل (33- 2):

D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة الاندلس				1
البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي	2
المبيعات		250000		3
مردودات المبيعات وسموحاتها		2500		4
خصم المبيعات		1500		5
صافي المبيعات			=B3-B4-B5	6

شكل (33- 2)

(6) نقوم الان بأستخراج تكلفة البضاعة المباعة وهي تتكون من المشتريات ومايخصها وبضاعة اول المدة و بضاعة اخر المدة ونكرر نفس العملية السابقة بجلب الارقام من ميزان المراجعة ماعدا بضاعة آخر المدة فإنها تدخل يدويا كما أننا نضع المشتريات ومايخصها في جزئي 1 وصافي المشتريات وبضاعة اول المدة واخر المدة في جزئي 2 كما هو موضح في الشكل (34- 2):

D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة الاتدلس				1
البيان	جزئى 1	جزئى 2	كلى	2
المبيعات		250000		3
مردودات المبيعات وسموحاتها		2500		4
خصم المبيعات		1500		5
صافى المبيعات			246000	6
تكلفة البضاعة المباعة				7
المشتريات	198000			8
مردودات المشتريات وسموحاتها	4000			9
خصم المشتريات	2500			10
م. نقل المشتريات	2800			11
صافى المشتريات				12

شكل (34- 2)

استخراج صافى المشتريات

عمل المعادلة لاستخراج صافى المشتريات وهي المشتريات مطروحا منها المردودات وخصم المشتريات ومضافه اليها مصروف نقل المشتريات كما في الشكل (35- 2):

تكلفة البضاعة المباعة			7
المشتريات	198000		8
مردودات المشتريات وسموحاتها	4000		9
خصم المشتريات	2500		10
م. نقل المشتريات	2800		11
صافى المشتريات		=C8-C9-C10+C11	12

شكل (35- 2)

يتم الان جلب بضاعة اول المدة من ميزان المراجعة كما تم ذكره سابقا وبضاعة اخر المدة يتم اضافتها يدوياً كما في شكل (36- 2):

تكلفة البضاعة المباعة			7
المشتريات	198000		8
مردودات المشتريات وسموحاتها	4000		9
خصم المشتريات	2500		10
م. نقل المشتريات	2800		11
صافى المشتريات		194300	12
بضاعة اول المدة		42000	13
بضاعة آخر المدة		40000	14
تكلفة البضاعة المباعة			15

شكل (36- 2)

(7) يتم الان استخراج تكلفة البضاعة المباعة عن طريق عمل معادلة في خلية تكلفة البضاعة المباعة في عمود الكلي وتكون المعادلة صا في المشتريات مضافا اليها بضاعة اول المدة مطروحا منها بضاعة اخر المدة كما هو موضح في الشكل (2-37):

صافي المشتريات	194300	12
بضاعة اول المدة	42000	13
بضاعة اخر المدة	40000	14
تكلفة البضاعة المباعة	=B12+B13-B14	15

شكل (37- 2)

(8) يتم الان استخراج مجمل الدخل التشغيلي عن طريق عمل معادله في خلية مجمل الدخل التشغيلي في عمود الكلي وتكون المعادلة من صا في المبيعات مطروحا منها تكلفة البضاعة المباعة كما هو موضح في الشكل (2- 38):

صافي المبيعات		246000	6
تكلفة البضاعة المباعة			7
المشتريات	198000		8
مردودات المشتريات ومسوحاتها	4000		9
خصم المشتريات	2500		10
م. نقل المشتريات	2800		11
صافي المشتريات		194300	12
بضاعة اول المدة		42000	13
بضاعة اخر المدة		40000	14
تكلفة البضاعة المباعة		196300	15
مجمل الدخل التشغيلي		=A6-A15	16

شكل (38- 2)

(9) يتم الان طرح المصاريف التشغيلية وهي تتكون من المصاريف العمومية والادارية والمصاريف البيعية والتسويقية

المصاريف العمومية والادارية يتم وضعها في جزئي 1 ومجموعها في جزئي 2 كما في الشكل (2- 39):

المصاريف التشغيلية			
م. الادارية والعمومية			
م. رواتب	16000		
م. اجار	6800		
مجموع م. الادارية والعمومية		=C19+C20	

شكل (39- 2)

المصاريف البيعية والتسويقية يتم وضعها في جزئي 1 ومجموعها في جزئي 2
كما في الشكل (40- 2):

م. البيعية والتسويقية			22
م. نقل المبيعات	2000		23
م. دعاية وعلان	1600		24
مجموع م. البيعية والتسويقية		=C23+C24	25

شكل (40- 2)

10) يتم الان جمع المصاريف الادارية والبيعية لاستخراج مجموع المصاريف التشغيلية ويتم وضعها في عمود الكلي كما في الشكل (41- 12):

مجموع م. الادارية والعمومية	22800		21
م. البيعية والتسويقية			22
م. نقل المبيعات	2000		23
م. دعاية وعلان	1600		24
مجموع م. البيعية والتسويقية		3600	25
مجموع المصاريف التشغيلية		=B21+B25	26

شكل (41- 2)

11) يتم الان استخراج صافي الدخل التشغيلي عن طريق طرح مجموع المصاريف التشغيلية من مجمل الدخل التشغيلي كما هو موضح في الشكل (42- 2):

مجموع الدخل التشغيلي			49700	16
المصاريف التشغيلية				17
م. الادارية والعمومية				18
م. رواتب	16000			19
م. اجار	6800			20
مجموع م. الادارية والعمومية		22800		21
م. البيعية والتسويقية				22
م. نقل المبيعات	2000			23
م. دعائية واعلان	1600			24
مجموع م. البيعية والتسويقية		3600		25
مجموع المصاريف التشغيلية			26400	26
صافي الدخل التشغيلي		=A16-A26		27

شكل (42- 2)

12) يتم الان اضافته جميع الايرادات الاخرى اي التي لا تحدث بشكل دائم ويتم وضعها في جزئي 1 ومجموعها في جزئي 2 كما هو موضح في شكل (43- 2):

ايرادات فائدة دائنة	1000			28
ارباح بيع سيارات	1700			29
مجموع الايرادات الاخرى		=C28+C29		30

شكل (43- 2)

13) يتم الآن طرح المصاريف الاخرى وهي مصاريف الفائدة كما في الشكل (44- 2):

مجموع الايرادات الاخرى		2700		30
م. فائدة مدبنة		1200		31

شكل (44- 2)

14) يتم الان استخراج صافي الدخل غير التشغيلي عن طريق طرح المصاريف الاخرى من الايرادات الاخرى كما هو موضح في شكل (45- 2):

مجموع الايرادات الاخرى		2700	
م. فائدة مدبنة		1200	
صافي الدخل من العمليات غير التشغيلية		=B30-B31	

شكل (45- 2)

15) يتم الان استخراج صافي الدخل قبل الضريبة عن طريق اضافة صافي الدخل من العمليات الغير تشغيلية الى صافي الدخل التشغيلي كما هو موضح في الشكل (46-2):

صافي الدخل التشغيلي			23300	27
ايراد فوائد دائنة	1000			28
ارباح بيع سيارات	1700			29
مجموع الإيرادات الأخرى		2700		30
م. فائدة مدينة		1200		31
صافي الدخل من العمليات غير التشغيلية			1500	32
صافي الدخل قبل الضريبة			=A27+A32	33

شكل (46-2)

لنصل في النهاية إلى الشكل النهائي لقائمة الدخل كما هو موضح في الشكل

(47-2):

	D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة الاندلس					1
البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي		2
المبيعات		250000			3
مردودات المبيعات وسموحاتها		2500			4
خصم المبيعات		1500			5
صافي المبيعات			246000		6
تكلفة البضاعة المباعة					7
المشتريات	198000				8
مردودات المشتريات وسموحاتها	4000				9
خصم المشتريات	2500				10
م. نقل المشتريات	2800				11
صافي المشتريات		194300			12
بضاعة اول المدة		42000			13
بضاعة اخر المدة		40000			14
تكلفة البضاعة المباعة			196300		15
معدل الدخل التشغيلي			49700		16
المصاريف التشغيلية					17
م. الادارية والعمومية					18
م. رواتب	16000				19
م. ايجار	6800				20
مجموع م. الادارية والعمومية		22800			21
م. البيعية والتسويقية					22
م. نقل المبيعات	2000				23
م. دعاية واعلان	1600				24
مجموع م. البيعية والتسويقية		3600			25
مجموع المصاريف التشغيلية			26400		26
صافي الدخل التشغيلي			23300		27
ايراد فوائد دائنة	1000				28
ارباح بيع سيارات	1700				29
مجموع الإيرادات الأخرى		2700			30
م. فائدة مدينة		1200			31
صافي الدخل من العمليات غير التشغيلية			1500		32
صافي الدخل قبل الضريبة			24800		33

شكل (47-2)

16) يتم الان الانتقال الى قائمة المركز المالي ويتم تصميمها كما في المعادلة التالية: الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية كما هو موضح في الشكل (48 - 2):

	D	C	B	A
1	الميزانية العمومية لشركة الاندلس كما هي في ٣١/١٢/٢٠٠٤			
2	الالتزامات وحقوق الملكية		الأصول	
3	الالتزامات المتداولة		الأصول المتداولة	
4	أهم دائنة		الصندوق	
5	اوراق دفع		أهم مدينة	
6			م. مدفوع مقدما	
7			بضاعة آحر المدة	
8	مجموع الالتزامات المتداولة			
9	الالتزامات غير المتداولة			
10	قرض بنك طويل الأجل		مجموع الأصول المتداولة	
11			الأصول الثابتة	
12	مجموع الالتزامات غير المتداولة		سيارات	
13	حقوق الملكية		أثاث	
14	أرباح معدة للتوزيع			
15	راس المال			
16	احتياطي طوارئ		مجموع الأصول الثابتة	
17	صافي الدخل		الأصول غير الملموسة	
18			الشهرة	
19	مجموع حقوق الملكية			
20			مجموع الأصول غير الملموسة	
21				
22	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		اجمالي الأصول	

شكل (48 - 2)

17) يتم الان جلب الأرقام من ميزان المراجعة بنفس الطريقة التي تم تطبيقها في قائمة الدخل

يتم أولاً معالجة الأصول وهي أصول متداولة وأصول ثابتة (غير متداولة) وأصول غير ملموسة وجميعها موجودة في ميزان المراجعة إلا بضاعة آحر المدة فيتم جلبها من قائمة الدخل التي تم إعدادها.

2	الاصول	
3	الاصول المتداولة	
4	الصندوق	25800
5	ذمم مدينة	95000
6	م. مدفوع مقدما	5000
7	بضاعة اخر المدة	40000
8		
9		
10	مجموع الاصول المتداولة	

18) يتم الان جمع جميع الاصول المتداولة مع بعضها البعض لاستخراج مجموع الاصول المتداولة كما هو مبين في الشكل (49-2):

2	الاصول	
3	الاصول المتداولة	
4	الصندوق	25800
5	ذمم مدينة	95000
6	م. مدفوع مقدما	5000
7	بضاعة اخر المدة	40000
8		
9		
10	مجموع الاصول المتداولة	=A4+A5+A6+A7

شكل (49-2)

19) يتم الان استخراج الاصول الثابتة بنفس الطريقة كما في الشكل (50-2):

10	مجموع الاصول المتداولة	165800
11	الاصول الثابتة	
12	سيارات	40000
13	اثاث	8000
14		
15		
16	مجموع الاصول الثابتة	

شكل (50-2)

20) يتم الان ايجاد مجموع الاصول الثابتة عن طريق جمع الاصول الثابتة مع بعضها البعض كما في الشكل (51-2):

الاصول الثابتة		11
سيارات	40000	12
اثاث	8000	13
		14
		15
مجموع الاصول الثابتة	=A12+A13	16

شكل (51- 2)

(21) يتم الان استخراج الاصول الغير ملموسة وتتكون من الشهره في هذا المثال

كما هو موضح في الشكل (52- 2)

الاصول غير الملموسة		17
الشهرة	13000	18
		19
مجموع الاصول غير الملموسة	=A18	20
		21

شكل (52- 2)

(22) يتم الان استخراج مجموع الاصول وهو يتكون من الاصول المتداولة +

الاصول الثابتة + الاصول الغير ملموسة كما هو موضح في الشكل (53- 2):

B		A	
مجموع الاصول المتداولة		165800	10
الاصول الثابتة			11
سيارات	40000		12
اثاث	8000		13
			14
			15
مجموع الاصول الثابتة	48000		16
الاصول غير الملموسة			17
الشهرة	13000		18
			19
مجموع الاصول غير الملموسة	13000		20
			21
اجمالي الاصول	=A10+A16+A20		22
			23

شكل (53- 2)

(23) يتم الان الذهاب الى جانب الالتزامات وحقوق الملكية ونبدأ بالالتزامات

ومنها الالتزامات المتداولة كما في الشكل (54- 2)

الالتزامات وحقوق الملكية	
الالتزامات المتداولة	
ذمم دائنة	46000
اوراق دفع	1000
مجموع الالتزامات المتداولة	

شكل (54- 2)

(24) يتم الان استخراج مجموع الالتزامات المتداولة وهي الذمم الدائنه + اوراق

الدفع كما في الشكل (55- 2):

الالتزامات وحقوق الملكية	
الالتزامات المتداولة	
ذمم دائنة	46000
اوراق دفع	1000
مجموع الالتزامات المتداولة = C4+C5	

شكل (55- 2)

(25) يتم الان الانتقال الى الالتزامات الغير متداولة وهي تتكون هنا من قرض

طويل الاجل يتم ايضا جلبه من ميزان المراجعة

الالتزامات غير المتداولة	
قرض بنك طويل الاجل	25000
مجموع الالتزامات غير المتداولة = C10	

(26) يتم الان الانتقال الى جانب حقوق الملكية وهي تتكون من ارباح معدة للتوزيع ورأس المال واحتياطي طوارئ يتم جلبها من ميزان المراجعة وصافي الدخل من قائمة الدخل كما هو في الشكل (56 - 2):

ارباح معدة للتوزيع	20000	
رأس المال	100000	
احتياطي طوارئ	=!B13	ميزان المراجعة
صافي الدخل		

ارباح معدة للتوزيع	20000	
رأس المال	100000	
احتياطي طوارئ	10000	
صافي الدخل	=!A33	قائمة الدخل

شكل (56 - 2)

(27) يتم الان جمع حقوق الملكية مع بعضها البعض

D	C
مجموع الالتزامات المتداولة	47000
<u>الالتزامات غير المتداولة</u>	
قرض بنك طويل الاجل	25000
مجموع الالتزامات غير المتداولة	25000
<u>حقوق الملكية</u>	
ارباح معدة للتوزيع	20000
رأس المال	100000
احتياطي طوارئ	10000
صافي الدخل	24800
مجموع حقوق الملكية	=C14+C15+C16+C17

شكل (57 - 2)

(28) واخير يتم جمع الالتزامات المتداولة والغير متداولة مع مجموع حقوق الملكية

لاستخراج مجموع الالتزامات وحقوق الملكية كما هو موضح بالشكل (58 - 2):

الفصل الثاني، المحاسبة المالية باستخدام اكسل

D	C
مجموع الالتزامات المتداولة	47000
<u>الالتزامات غير المتداولة</u>	
قرض بنك طويل الاجل	25000
مجموع الالتزامات غير المتداولة	25000
<u>حقوق الملكية</u>	
ارباح معدة للتوزيع	20000
راس المال	100000
احتياطي طوارئ	10000
صافي الدخل	24800
مجموع حقوق الملكية	154800
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	=C8+C12+C19

شكل (58- 2)

لنصل في النهاية إلى قائمة المركز المالي كما في الشكل (59- 2):

D	C	B
الميزانية العمومية لشركة الاندلس كما هي في ٣١/١٢/٢٠٠٤		
الالتزامات وحقوق الملكية		الاصول
<u>الالتزامات المتداولة</u>		<u>اصول المتداولة</u>
ذمم دائنة	46000	الصندوق
اوراق دفع	1000	ذمم مدينة
		م. مدفوع مقدما
		بضاعة اخر المدة
مجموع الالتزامات المتداولة	47000	
<u>الالتزامات غير المتداولة</u>		
قرض بنك طويل الاجل	25000	مجموع الاصول المتداولة
مجموع الالتزامات غير المتداولة	25000	<u>الاصول الثابتة</u>
<u>حقوق الملكية</u>		سيارات
ارباح معدة للتوزيع	20000	اثاث
راس المال	100000	
احتياطي طوارئ	10000	مجموع الاصول الثابتة
صافي الدخل	24800	بول غير الملموسة
		الشهرة
مجموع حقوق الملكية	154800	
		مجموع الاصول غير الملموسة
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	226800	اجمالي الاصول

شكل (59- 2)

تطبيق (3):

ملاحظة: يستخدم ها التطبيق جملة IF ويمكن الاستزادة في فهم هذه الجملة في نفس الفصل في الصفحات اللاحقة.

الجدول التالي يمثل كشف التسوية للحسابات في نهاية الفترة والمطلوب ابتكار معادلات رياضية توضع في الخلايا المختلفة للجدول تسهل الوصول لنتيجة أي تسوية وأثرها على القوائم المالي.

الجدول:

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
												1
												2
												3
												4
												5
												6
												7
												8
												9
												10
												11
												12
												13
												14
												15
												16
												17
												18
												19
												20

❖ نلاحظ من الجدول أنه لا يوجد فيه أي تسويات ولكننا نخطط لحدوث أي تسويات مستقبلية من خلال ابتكار معادلة في الطرف المدين من التسويات وكذلك الطرف الدائن وكما يلي:

نفعل خلية الرصيد المدين في ميزان المراجعة قبل التسويات E3 الـ (fx) ونختار IF ونضع المنطق التالي: (الرصيد المدين قبل التسويات - الدائن قبل التسويات + المدين في التسويات - الدائن في التسويات < 0)

فإذا كان الجواب صحيحاً True نضع في خانة True ما يلي:

(الرصيد المدين قبل التسويات - الدائن قبل التسويات + المدين في التسويات -

الدائن في التسويات)

3) تقوم بمعالجة الطرف الدائن من ميزان المراجعة بعد التسويات وذلك عن طريق نفس العملية التي قمنا بها في الطرف المدين وهي عمل معادله في الطرف الدائن عن طريق الـ (fx) وهنا يكون المنطق إذا كان (الرصيد المدين في الميزان قبل التسويات - الرصيد الدائن في التسويات + الرصيد الدائن > 0) وهنا يجب ان يكون اصغر من صفر) فإذا كان الجواب صحيحاً نضع في خانة True نفس المعادلة السابقة وهي (الرصيد المدين في الميزان قبل التسويات - الرصيد الدائن + الرصيد المدين في التسويات - الرصيد الدائن في سالب واحد حتى لا يكون الجواب بالسالب) أما إذا كان الجواب خاطئاً فإننا نضع في الخلية (الصفر) وكما هو موضح في الشكل (62- 2):

رقم الحاتبة	المسابق	ميزان المراجعة قبل التسويات	التسويات	ميزان المراجعة بعد التسويات
		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
3	المستوفى	10000		10000
4	الثقة	9000		9000
5	بضاعة بداية المدة	2000		2000
6	الاسم المدين	3000		3000
7	الاسم الثابت	7000		7000
8	مصرف ابجار	3000		3000
9	مصرف الزويت	10000		10000
10	مصاريف الخدمات	2000		2000
11	مصرف التأمين	1000		1000
12	التسويات	0	35000	35000
13	التسويات	12000		12000
14	بضاعة نهاية المدة	0		0
15	ايرادات اخرى	0	5000	5000
16	الدم الثابت	0	2000	2000
17	اروض قصيرة الاجل	0	4000	4000
18	اروض طويلة الاجل	0	8000	8000
19	رأس المال	0	5000	5000
20	المجموع	0	59000	59000

شكل (62- 2)

4) تقوم الان بسحب المعادلة ليتم تعميمها على باقي العمود كما هو موضح

بالشكل (63- 2):

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

(6) يتم الان عمل قائمة الدخل ونبدأ بالطرف المدين حيث تفعل الخلية J3 ونذهب إلى FX ونختار IF ويكون المنطق كما يلي:
إذا كان رقم القائمة يساوي 1 أي قائمة الدخل فإننا نأخذ قيمة الطرف المدين في ميزان المراجعة بعد التسويات وإذا كان غير ذلك فالناتج هو صفر وكما هو موضح بالشكل (65-2):

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
												1
												2
												3
												4
												5
												6
												7
												8
												9
												10
												11
												12
												13
												14
												15
												16
												17
												18
												19
												20

شكل (65-2)

(7) يتم الآن السحب إلى آخر العمود ليتم تطبيق المعادلة كما هو موضح بالشكل (66-2):

نلاحظ أنه نقل الحسابات من ميزان المراجعة بعد التسويات والتي تتعلق فقط في قائمة الدخل وفي الطرف المدين فقط

الفصل الثاني: المحاسبة المالية باستخدام اكسل

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الميزانية		قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		الحساب	
الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		
			0	2	0	10000				10000	الصندوق	3
			0	2	0	9000				9000	البنك	4
			1000	1	0	2000				2000	بضاعة بداية المدة	5
			0	2	0	3000				3000	الذمم المدينة	6
			0	2	0	7000				7000	الاصول الثابتة	7
			1000	1	0	3000				3000	مصروف ايجار	8
			10000	1	0	10000				10000	مصروف الرواتب	9
			2000	1	0	2000				2000	مصاريف الخدمات	10
			1000	1	0	1000				1000	مصروف التأمين	11
			0	1	35000	0			35000		المبيعات	12
			12000	1	0	12000				12000	المشتريات	13
			0		0	0					بضاعة نهاية المدة	14
			0	1	5000	0			5000		ايرادات اخرى	15
			0	2	2000	0			2000		الذمم الدائنة	16
			0	2	4000	0			4000		فروض قصيرة الاجل	17
			0	2	8000	0			8000		فروض طويلة الاجل	18
			0	2	5000	0			5000		رأس المال	19
			0		0	0			59000	59000	المجموع	20

شكل (66- 2)

8) لفعّل خلية جانب الدائن من قائمة الدخل ويكون السؤال اذا كان رقم القائمة واحد اي قائمة الدخل في عمود رقم القائمة نأخذ الطرف الدائن في الميزان بعد المراجعة بعد التسويات واذا لم يكون واحد يكون الناتج صفر كما هو موضح بالشكل (67- 2):

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الميزانية		قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		الحساب	
الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		
			0	2	0	10000				10000	الصندوق	3
			0	2	0	9000				9000	البنك	4
			1000	1	0	2000				2000	بضاعة بداية المدة	5
			0	2	0	3000				3000	الذمم المدينة	6
			0	2	0	7000				7000	الاصول الثابتة	7
			1000	1	0	3000				3000	مصروف ايجار	8
			10000	1	0	10000				10000	مصروف الرواتب	9
			2000	1	0	2000				2000	مصاريف الخدمات	10
			1000	1	0	1000				1000	مصروف التأمين	11
			0	1	35000	0			35000		المبيعات	12
			12000	1	0	12000				12000	المشتريات	13
			0		0	0					بضاعة نهاية المدة	14
			0	1	5000	0			5000		ايرادات اخرى	15
			0	2	2000	0			2000		الذمم الدائنة	16
			0	2	4000	0			4000		فروض قصيرة الاجل	17
			0	2	8000	0			8000		فروض طويلة الاجل	18
			0	2	5000	0			5000		رأس المال	19
			0		0	0			59000	59000	المجموع	20

شكل (67- 2)

9) يتم الآن السحب إلى آخر العامود ليتم تطبيق المعادلة كما هو موضح بالشكل (68 - 2):

نلاحظ أنه نقل الحسابات التي تتعلق فقط في قائمة الدخل وفي الطرف الدائن:

Type a question for help													
Arabic Transparent 10 B I U													
M	L	K		J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الميزانية		قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات				التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		الحساب
الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	
		0	0	2	0	10000					10000		1 الصندوق
		0	0	2	0	9000					9000		2 ائتمك
		0	2000	1	0	2000					2000		3 بضاعة بداية الـ
		0	0	2	0	3000					3000		4 ائتم المدين
		0	0	2	0	7000					7000		5 الاصول الثابتة
		0	3000	1	0	3000					3000		6 مصروف ايجار
		0	10000	1	0	10000					10000		7 مصروفه ائتمك
		0	2000	1	0	2000					2000		8 مصاريف ائتمك
		0	1000	1	0	1000					1000		9 مصروف التأمين
		35000	0	1	35000	0				35000			10 المبيعات
		0	12000	1	0	12000					12000		11 المشتريات
		0	0		0	0							12 بضاعة نهاية الـ
		5000	0	1	5000	0				5000			13 ايرادات اخرى
		0	0	2	2000	0				2000			14 ائتمك الدائمه
		0	0	2	4000	0				4000			15 ائتمك قصير الأجل
		0	0	2	8000	0				8000			16 ائتمك طويل الأجل
		0	0	2	5000	0				5000			17 رأس المال
		0	0		0	0				59000	59000		18 المجموع

شكل (68 - 2)

10) بعد الانتهاء من قائمة الدخل يتم الان عمل قائمة الميزانية العمومية وايضا هنا نبدأ بالطرف المدين عن طريق الـ (fx) ولكن هنا يكون السؤال اذا كان رقم القائمة 2 أي قائمة الميزانية العمومية في عمود رقم القائمة نأخذ الطرف المدين في الميزان بعد المراجعة بعد التسويات واذا لم يكون اثنين يكون الناتج صفر كما هو موضح بالشكل (69 - 2):

الفصل الثاني، المحاسبة المالية باستخدام اكسل

The screenshot shows an Excel spreadsheet with columns A through M. The spreadsheet contains financial data for various accounts. A dialog box titled 'Function Arguments' is open, showing the configuration for an IF function. The dialog box has three input fields: 'Logical_test' with the value '=G3', 'Value_if_true' with the value 'G3', and 'Value_if_false' with the value '0'. The 'Formula result' is displayed as '10000'. The spreadsheet data is as follows:

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الميزانية	قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		الحساب		
الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		
	10000	0	0	2	0	10000					10000	المستودق
	9000	0	0	2	0	9000					9000	التبذير
	0	0	2000	1	0	2000					2000	بضاعة بداية المدة
	5000	0	0	2	0	3000					3000	الذمم المدينة
	7000	0	0	2	0	7000					7000	الإصول الثابتة
	0	0	3000	1	0	3000					3000	مصرفون إيجار
	0	0	10000	1	0	10000					10000	مصرفون الرواتب
	0	0	2000	1	0	2000					2000	مصاريف الخدمات
	0	0	1000	1	0	1000					1000	مصرفون التأمين
	0	35000	0	1	35000	0			35000			المبيعات
	0	0	12000	1	0	12000					12000	المشتريات
	0	0	0		0	0						بضاعة نهاية المدة
	0	5000	0	1	5000	0			5000			إيرادات أخرى
	0	0	0	2	2000	0			2000			الذمم الدائنة
	0	0	0	2	4000	0			4000			فروض قصيرة الأجل
	0	0	0	2	8000	0			8000			فروض طويلة الأجل
	0	0	0	2	5000	0			5000			رأس المال
	0	0	0		0	0			59000	59000		المجموع

شكل (69- 2)

11) يتم الآن السحب الى آخر العامود ليتم تطبيق المعادلة كما هو موضح بالشكل (70- 2):

نلاحظ أنه نقل الحسابات التي تتعلق فقط في الميزانية العمومية وفي الطرف

المدين:

The screenshot shows the same Excel spreadsheet as above, but with a shaded area in columns K and L, representing the debit side of the balance sheet. The shaded area contains the following values:

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
	10000	0	0	2	0	10000					10000	المستودق
	9000	0	0	2	0	9000					9000	التبذير
	0	0	2000	1	0	2000					2000	بضاعة بداية المدة
	5000	0	0	2	0	3000					3000	الذمم المدينة
	7000	0	0	2	0	7000					7000	الإصول الثابتة
	0	0	3000	1	0	3000					3000	مصرفون إيجار
	0	0	10000	1	0	10000					10000	مصرفون الرواتب
	0	0	2000	1	0	2000					2000	مصاريف الخدمات
	0	0	1000	1	0	1000					1000	مصرفون التأمين
	0	35000	0	1	35000	0			35000			المبيعات
	0	0	12000	1	0	12000					12000	المشتريات
	0	0	0		0	0						بضاعة نهاية المدة
	0	5000	0	1	5000	0			5000			إيرادات أخرى
	0	0	0	2	2000	0			2000			الذمم الدائنة
	0	0	0	2	4000	0			4000			فروض قصيرة الأجل
	0	0	0	2	8000	0			8000			فروض طويلة الأجل
	0	0	0	2	5000	0			5000			رأس المال
	0	0	0		0	0			59000	59000		المجموع

شكل (70- 2)

12) يتم الآن تفعيل الجانب الدائن من الميزانية العمومية وايضا عن طرق (fx) وهنا يكون السؤال اذا كان رقم القائمة = 2 أي الميزانية العمومية في عمود رقم القائمة نأخذ الطرف الدائن في الميزان بعد المراجعة بعد التسويات واذا لم = 2 يكون الناتج صفر كما هو موضح بالشكل (71-2):

الميزانية	رقم القائمة	الميزان المرجع قبل التسويات	الميزان المرجع بعد التسويات	الحساب	
الرصيد الدائن	2	10000	10000	الفندوقي	10000
الرصيد المدين	0	0	0	البنك	9000
الرصيد الدائن	0	0	0	بضاعة بداية المدة	2000
الرصيد المدين	0	0	0	الذمم المدينة	3000
الرصيد الدائن	0	0	0	الإصول الثابتة	7000
الرصيد المدين	0	0	0	مصرف ايجار	3000
الرصيد الدائن	0	0	0	مصرف الرواتب	10000
الرصيد المدين	0	0	0	مصاريف الخدمات	2000
الرصيد الدائن	0	0	0	مصرف التأمين	1000
الرصيد المدين	0	0	0	البيانات	35000
الرصيد الدائن	0	0	0	المتشريات	12000
الرصيد المدين	0	0	0	بضاعة نهاية المدة	5000
الرصيد الدائن	0	0	0	إيرادات اخرى	2000
الرصيد المدين	0	0	0	الذمم الدائنة	4000
الرصيد الدائن	0	0	0	فروض قصيرة الأجل	8000
الرصيد المدين	0	0	0	فروض طويلة الأجل	5000
الرصيد الدائن	0	0	0	رأس المال	59000
الرصيد المدين	0	0	0	الجموع	59000

شكل (71-2)

13) يتم الان السحب إلى آخر العامود ليتم تطبيق المعادلة كما هو موضح بالشكل (72-2):

ونلاحظ أنه نقل الحسابات التي تتعلق فقط في الميزانية العمومية وفي الطرف الدائن:

الفصل الثاني، المحاسبة المالية باستخدام اكسل

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
الميزانية		قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		الحساب		
الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	
0	10000	0	0	2	0	10000				10000			1 الصندوق
0	9000	0	0	2	0	9000				9000			2 البنك
0	0	0	2000	1	0	2000				2000			3 بضاعة بداية المدة
0	3000	0	0	2	0	3000				3000			4 الذمم المدينة
0	7000	0	0	2	0	7000				7000			5 الاصول الثابتة
0	0	0	3000	1	0	3000				3000			6 مصروف ايجار
0	0	0	10000	1	0	10000				10000			7 مصروف الرواتب
0	0	0	2000	1	0	2000				2000			8 مصاريف الخدمات
0	0	0	1000	1	0	1000				1000			9 مصروف التأمين
0	0	35000	0	1	35000	0				35000			10 المبيعات
0	0	0	12000	1	0	12000				12000			11 المشتريات
0	0	0	0		0	0							12 بضاعة نهاية المدة
0	0	5000	0	1	5000	0				5000			13 ايرادات اخرى
2000	0	0	0	2	2000	0				2000			14 الذمم الدائنة
4000	0	0	0	2	4000	0				4000			15 فروض قصيرة الاجل
8000	0	0	0	2	8000	0				8000			16 فروض طويلة الاجل
5000	0	0	0	2	5000	0				5000			17 رأس المال
0	0	0	0		0	0				59000	59000		18 المجموع

شكل (72- 2)

14) يتم الان وضع بضاعة آخر المدة وتكون في قائمة الدخل في الطرف الدائن وفي قائمة المركز المالي في الطرف المدين كما هو موضح في الشكل (73- 2):

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
الميزانية		قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		الحساب		
الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	
0	10000	0	0	2	0	10000				10000			1 الصندوق
0	9000	0	0	2	0	9000				9000			2 البنك
0	0	0	2000	1	0	2000				2000			3 بضاعة بداية المدة
0	3000	0	0	2	0	3000				3000			4 الذمم المدينة
0	7000	0	0	2	0	7000				7000			5 الاصول الثابتة
0	0	0	3000	1	0	3000				3000			6 مصروف ايجار
0	0	0	10000	1	0	10000				10000			7 مصروف الرواتب
0	0	0	2000	1	0	2000				2000			8 مصاريف الخدمات
0	0	0	1000	1	0	1000				1000			9 مصروف التأمين
0	0	35000	0	1	35000	0				35000			10 المبيعات
0	0	0	12000	1	0	12000				12000			11 المشتريات
0	3000	3000	0		0	0							12 بضاعة نهاية المدة
0	0	5000	0	1	5000	0				5000			13 ايرادات اخرى
2000	0	0	0	2	2000	0				2000			14 الذمم الدائنة
4000	0	0	0	2	4000	0				4000			15 فروض قصيرة الاجل
8000	0	0	0	2	8000	0				8000			16 فروض طويلة الاجل
5000	0	0	0	2	5000	0				5000			17 رأس المال
19000	32000	43000	30000		59000	59000				59000	59000		18 المجموع

شكل (73- 2)

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

15) يلاحظ أنه هناك فرق في الميزانية وهنا نلاحظ أن الجانب الدائن في قائمة الدخل أكبر من المدين أي أنه هناك ربح يجب أخذه بعين الاعتبار لكي تتساوى المعادلة وهنا نعالج الفرق كما يلي:

أولاً: نضيف صف آخر قبل المجموع ويسمى الأرباح أو الخسائر

ثانياً: نعمل الجانب المدين من الميزانية في الخلية L20 ونذهب إلى FX ونختار IF ثم يكون السؤال إذا كان الجانب الدائن K21 أكبر من المدين J21 أي أنه هناك ربح فإننا نضع في خانة الإجابة الصحيحة صفر لأنه عندما يكون الجانب الدائن أكبر من المدين يكون هناك ربح والربح يظهر في الجانب الأيسر من الميزانية وإذا كان الجواب خطأ فإننا نطرح الجانب الدائن من المدين كما هو موضح بالشكل (74-2):

الحساب	المدين	الدائن	المدين	الدائن	رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات	المدين	الدائن	المدين	الدائن	الميزانية
المستوفى	10000					8000	0	0	0	2	8000
الجلد	9000					5000	0	0	0	2	5000
بضاعة بداية المدة	2000										
القيم المدينة	3000										
الأصول الثابتة	7000										
مصرفات إيجار	3000										
مصرفات الرواتب	10000										
مصاريف الخدمات	2000										
مصرفات التأمين	1000										
الديونيات	35000										
المشترقات	12000										
بضاعة نهاية المدة											
إيرادات أخرى	5000										
الدمج الدائنة	2000										
فروض قصيرة الأجل	4000										
فروض طويلة الأجل	8000										
رأس المال	5000										
الأرباح											
المجموع	59000	59000				19000	32000	43000	30000		

شكل (74-2)

16) بعد الانتهاء من الجانب المدين نعالج الجانب الدائن وهنا يجب أن يظهر الربح لذلك يكون السؤال إذا كان الجانب الدائن أكبر من المدين في قائمة الدخل يكون الجواب الصحيح الجانب الدائن مطروحا منه الجانب المدين والجواب الخاطئ صفر كما هو موضح في الشكل (75-2):

الفصل الثاني، المحاسبة المالية باستخدام اكسل

The screenshot shows an Excel spreadsheet with columns A through M and rows 1 through 21. The spreadsheet is a balance sheet with columns for 'الميزانية' (Balance Sheet), 'لائحة الدخل' (Income Statement), 'رقم القائمة' (List Number), 'ميزان المراجعة بعد التسويات' (Balance Sheet after Adjustments), 'التسويات' (Adjustments), and 'ميزان المراجعة قبل التسويات' (Balance Sheet before Adjustments). The rows list various accounts like 'الصندوق' (Cash), 'البنك' (Bank), 'بضاعة بداية المدة' (Inventory at start), etc. A 'Function Arguments' dialog box is open over the spreadsheet, showing the IF function arguments: Logical_test: K21:J21, Value_if_true: 13000, Value_if_false: 0. The formula result is shown as 13000.

الميزانية	لائحة الدخل	رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات	التسويات	ميزان المراجعة قبل التسويات	الحساب
الرصيد الدائن	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
0	10000	0	0	10000	10000	الصندوق
0	9000	0	0	9000	9000	البنك
0	0	2000	1	2000	2000	بضاعة بداية المدة
0	3000	0	2	3000	3000	الذمم المدينة
0	7000	0	2	7000	7000	الاصول الثابتة
0	0	3000	1	3000	3000	مصروف ايجار
0	0	10000	1	10000	10000	مصروف الرواتب
0	0	2000	1	2000	2000	مصاريف الخدمات
0	0	1000	1	1000	1000	مصروف التأمين
0	0	35000	1	35000	35000	المبيعات
0	0	12000	1	12000	12000	المشتريات
0	3000	3000	0	0	0	بضاعة نهاية المدة
0	0	5000	1	5000	5000	ايرادات اخرى
2000	0	0	2	2000	2000	الذمم الدائنة
4000	0	0	2	4000	4000	فروض قصيرة الاجل
8000	0	0	2	8000	8000	فروض طويلة الاجل
5000	0	0	2	5000	5000	رأس المال
13000	0	0	0	0	0	الارباح
32000	32000	43000	30000	0	0	المجموع

شكل (75- 2)

نلاحظ هنا ان جميع الارقام تساوت كما في الشكل (76- 2):

The screenshot shows the same Excel spreadsheet as above, but with the values in the 'المجموع' row circled: 32000, 32000, 43000, 30000, 0, 0, 59000, 59000. The 'الارباح' row also shows 13000 in column A.

الميزانية	لائحة الدخل	رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات	التسويات	ميزان المراجعة قبل التسويات	الحساب
الرصيد الدائن	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
0	10000	0	0	10000	10000	الصندوق
0	9000	0	0	9000	9000	البنك
0	0	2000	1	2000	2000	بضاعة بداية المدة
0	3000	0	2	3000	3000	الذمم المدينة
0	7000	0	2	7000	7000	الاصول الثابتة
0	0	3000	1	3000	3000	مصروف ايجار
0	0	10000	1	10000	10000	مصروف الرواتب
0	0	2000	1	2000	2000	مصاريف الخدمات
0	0	1000	1	1000	1000	مصروف التأمين
0	0	35000	0	35000	35000	المبيعات
0	0	12000	1	12000	12000	المشتريات
0	3000	3000	0	0	0	بضاعة نهاية المدة
0	0	5000	1	5000	5000	ايرادات اخرى
2000	0	0	2	2000	2000	الذمم الدائنة
4000	0	0	2	4000	4000	فروض قصيرة الاجل
8000	0	0	2	8000	8000	فروض طويلة الاجل
5000	0	0	2	5000	5000	رأس المال
13000	0	0	0	0	0	الارباح
32000	32000	43000	30000	0	0	المجموع

شكل (76- 2)

وهنا لا بد من ملاحظة أنه في حال تأثرت قائمة التسوية بأية تسويات جردية فإنها ستؤثر على باقي القوائم وستنظر في حالة تساوي.

الدوال المالية Function

الدوال هي صيغ معرفة مسبقاً تقوم بإجراء عمليات حسابية باستخدام قيم محددة، ووسائط مسماة في ترتيب أو بنية معينة،

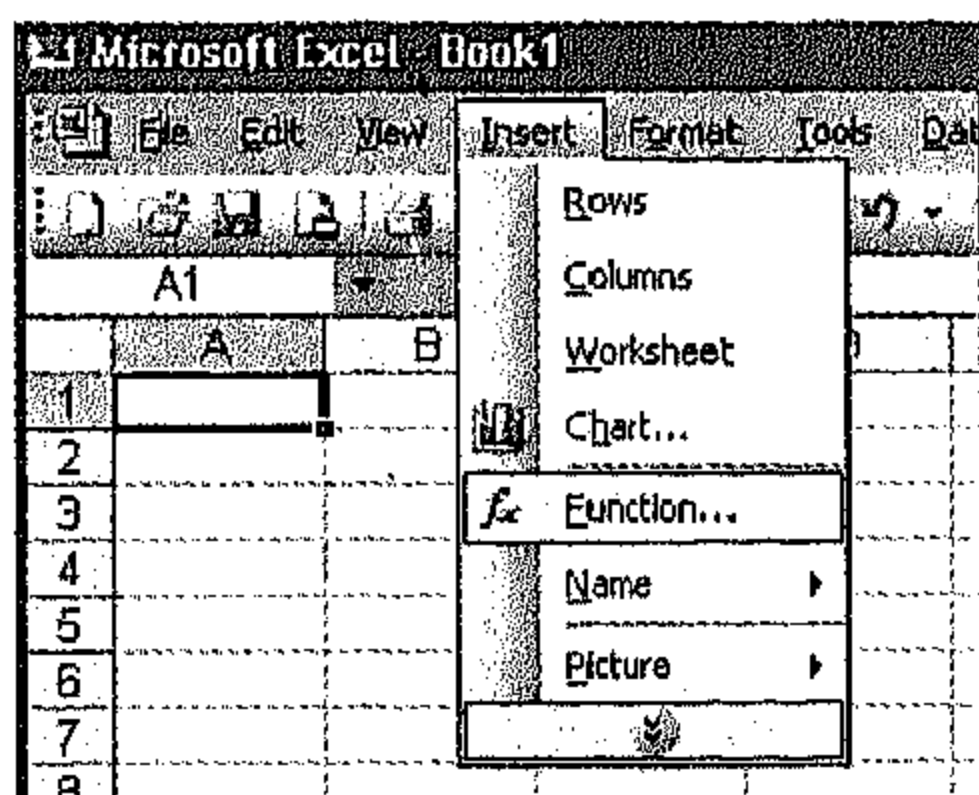
يمكن إدراج الدوال من خلال احدي الطرق التالية:

أولاً: عن طريق شريط القوائم: ويتم ذلك وفقاً للخطوات التالية:

1. تفعيل الخلية التي نرغب بإدراج المعادلة بها.

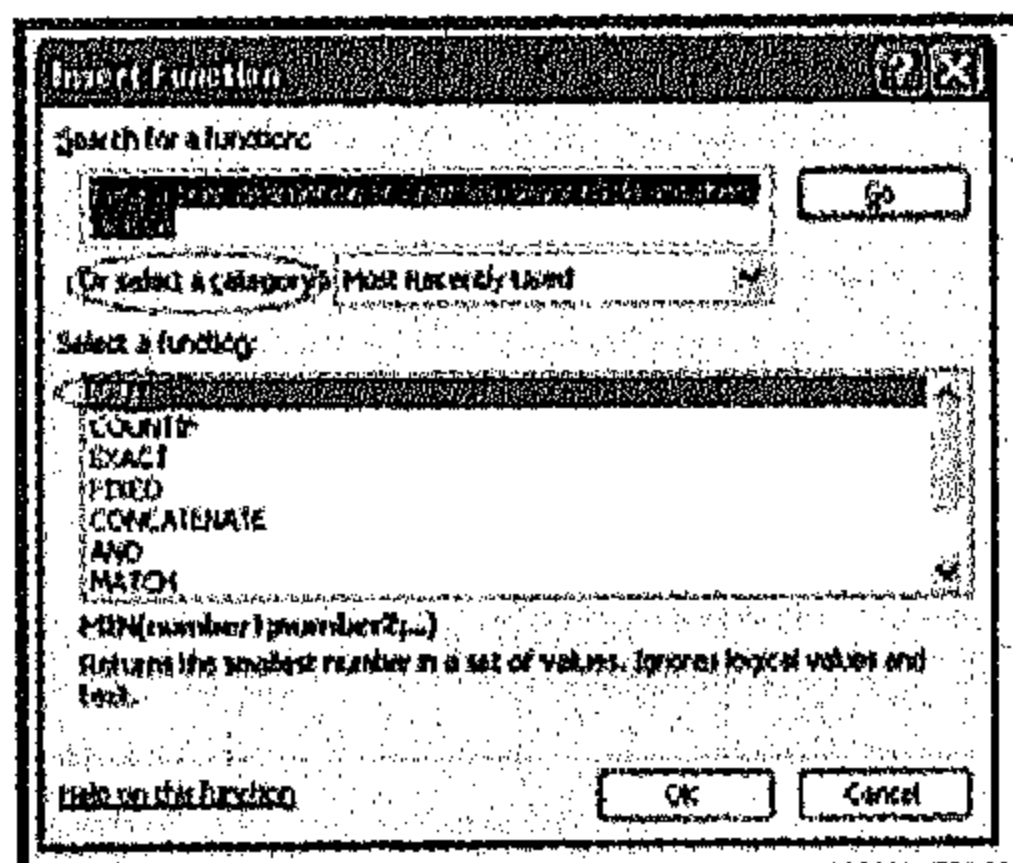
2. اختيار قائمة إدراج Insert، ومن ثم دالة Function كما في الشكل

(77-2):




شكل 77-2: ادراج دالة Insert Function.

3. اختيار نوع الدالة واسمها كما في الشكل (78-2):




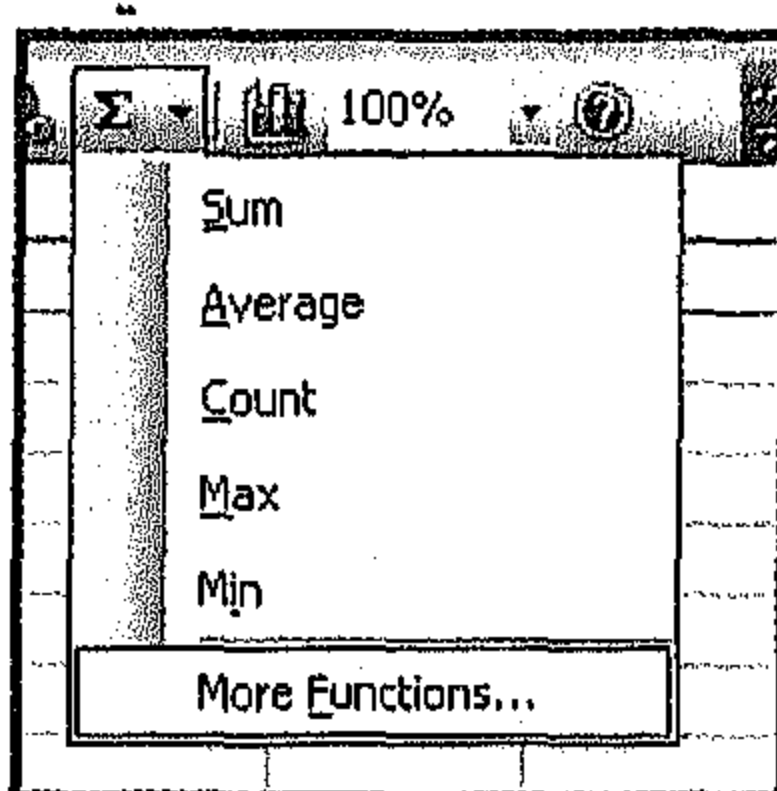
شكل 78-2: اختيار الدالة.

ثانياً: عن طريق شريط الصيغة: ويتم ذلك وفقاً للخطوات التالية:

1. تفعيل الخلية التي نرغب بإدراج المعادلة بها.
2. اختيار ، ومن ثم باقي الخطوات كالسابق.

ثالثاً: عن طريق شريط الأدوات: ويتم ذلك وفقاً للخطوات التالية:

1. تفعيل الخلية التي نرغب بإدراج المعادلة بها.
2. اختيار ، ومن ثم يظهر الشكل التالي (79-2):



شكل 79-2: اختيار الدالة.

3. ومن ثم باقي الخطوات كالسابق.

وسيتم شرح أهم هذه الدوال التي يمكن استخدامها في مجال المحاسبة:

دالة الاستهلاك للقسط الثابت SLN

تقوم هذه الدالة بحساب الاستهلاك على الأصول الثابتة حيث يكون استهلاك الأصل ثابت خلال الفترات الزمنية خلال العمر الإنتاجي، ويحتسب الاستهلاك السنوي بناءً على المعادلة التالية:

$$\text{قسط الاستهلاك السنوي} = (1 / \text{العمر الإنتاجي}) \times (\text{تكلفة الأصل} - \text{الخرقة})$$

$$= (1 / \text{Life}) * (\text{Cost} - \text{Salvage})$$

الصيغة العامة

$$\text{SLN}(\text{cost}, \text{salvage}, \text{life})$$

حيث أن:

التكلفة Cost : التكلفة الأولية للأصول.

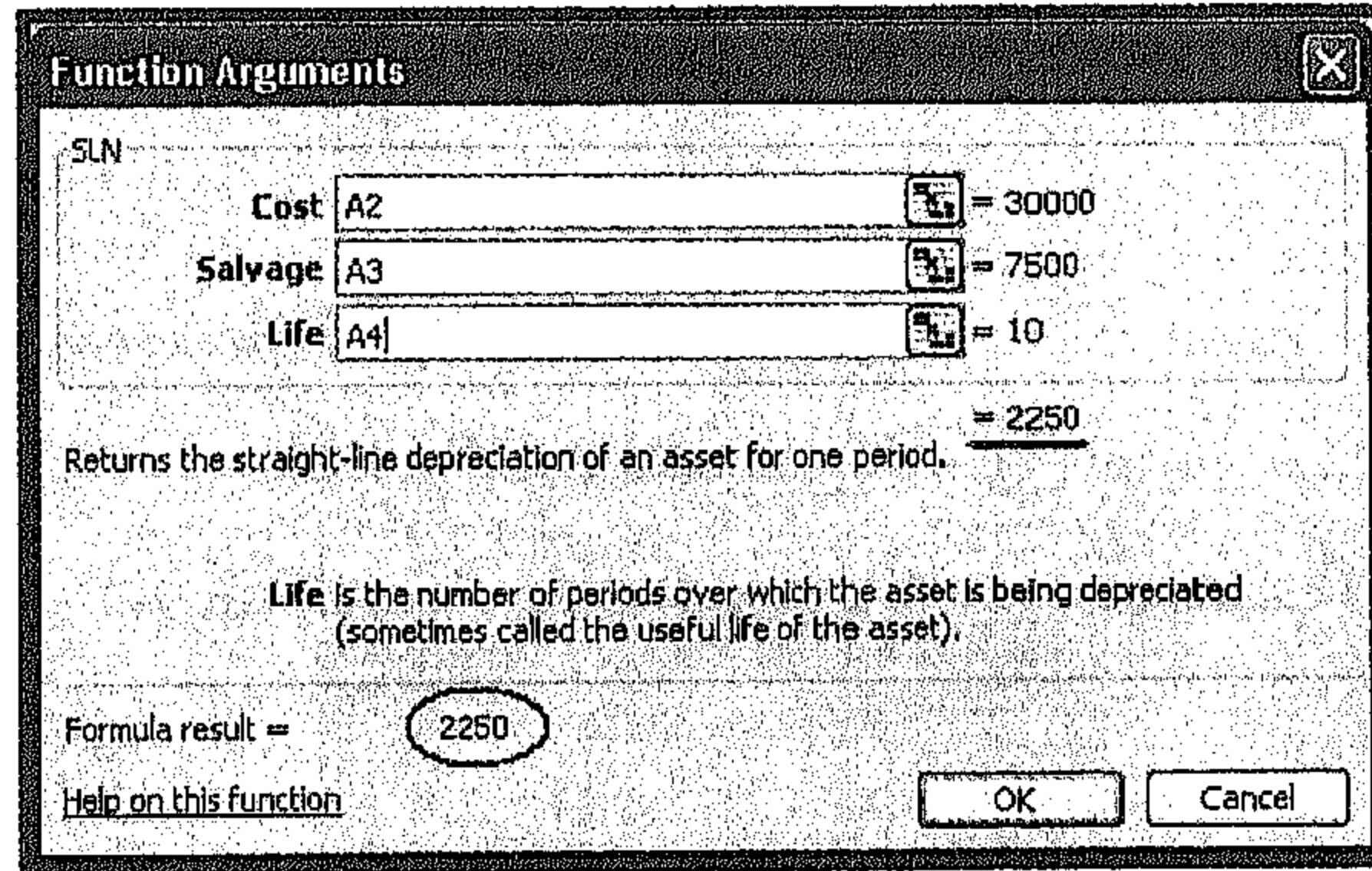
الخرقة Salvage : القيمة المتبقية عند الانتهاء من استهلاك الأصل.

العمر الإنتاجي Life : عدد الفترات التي سيتم فيها استهلاك الأصول (تسمى أحياناً فترة الانتفاع من الأصول).

مثال

B	A	
الوصف	البيانات	1
التكلفة	30,000	2
قيمة الخردة	7,500	3
سنوات العمر الإنتاجي	10	4
الوصف (الناتج)	الصيغة	5
مدى الاستهلاك لكل سنة (2,250)	=SLN(A2, A3, A4)	6

عند إدراج دالة SLN من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال ، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (80-2):



شكل 80-2: إدخال عناصر الدالة SLN.

تطبيق (4)

اشترت مؤسسة حسن الآلة بمبلغ 21000 دينار بتاريخ 2000/1/1 قدر العمر الانتاجي لهذه الآلة بـ 10 سنوات كما قدرت قيمة الخردة بمبلغ بـ 1000

المطلوب :

ايجاد قسط الاستهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت على مدى السنوات واستخراج مجمع الاهتلاك والقيمة الدفترية للاصل في نهاية كل عام

الحل :

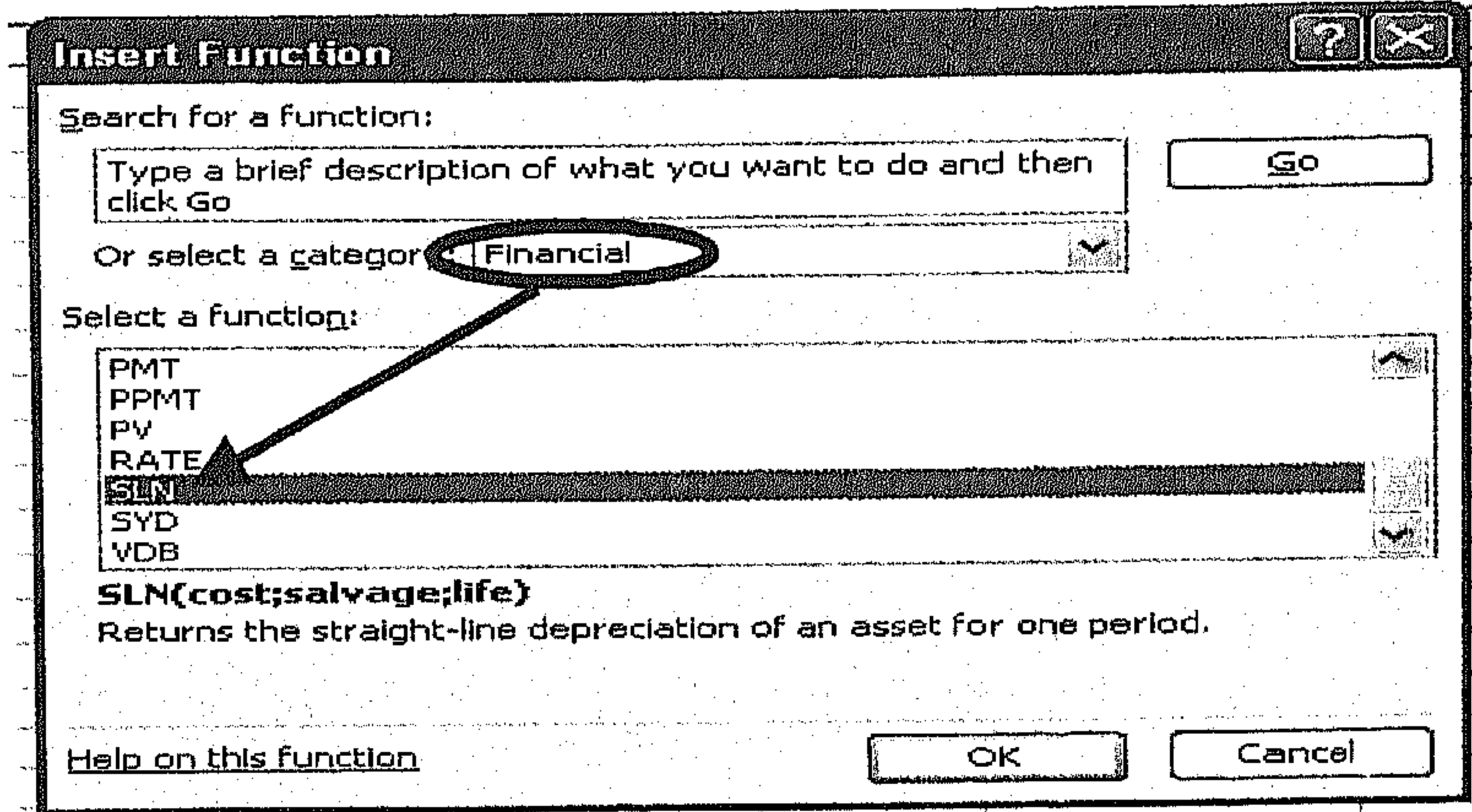
1. نقوم بتصميم جدول يحتوي على المعطيات التي اعطيت في السؤال ويتم تصميمه على النحو التالي السنه والتكلفة وهي ثابتة والخردة وهي ثابتة ايضا والعمر الانتاجي وهو ايضا ثابت ويتم اخراج الاهتلاك ومجمع الاهتلاك وايضا قيمة الاصل نهاية كل عام كما هو موضح بالشكل التالي:

ملاحظة: يتم تفعيل الخلية E2 لاستخراج قسط الاهتلاك للسنة الاولى.

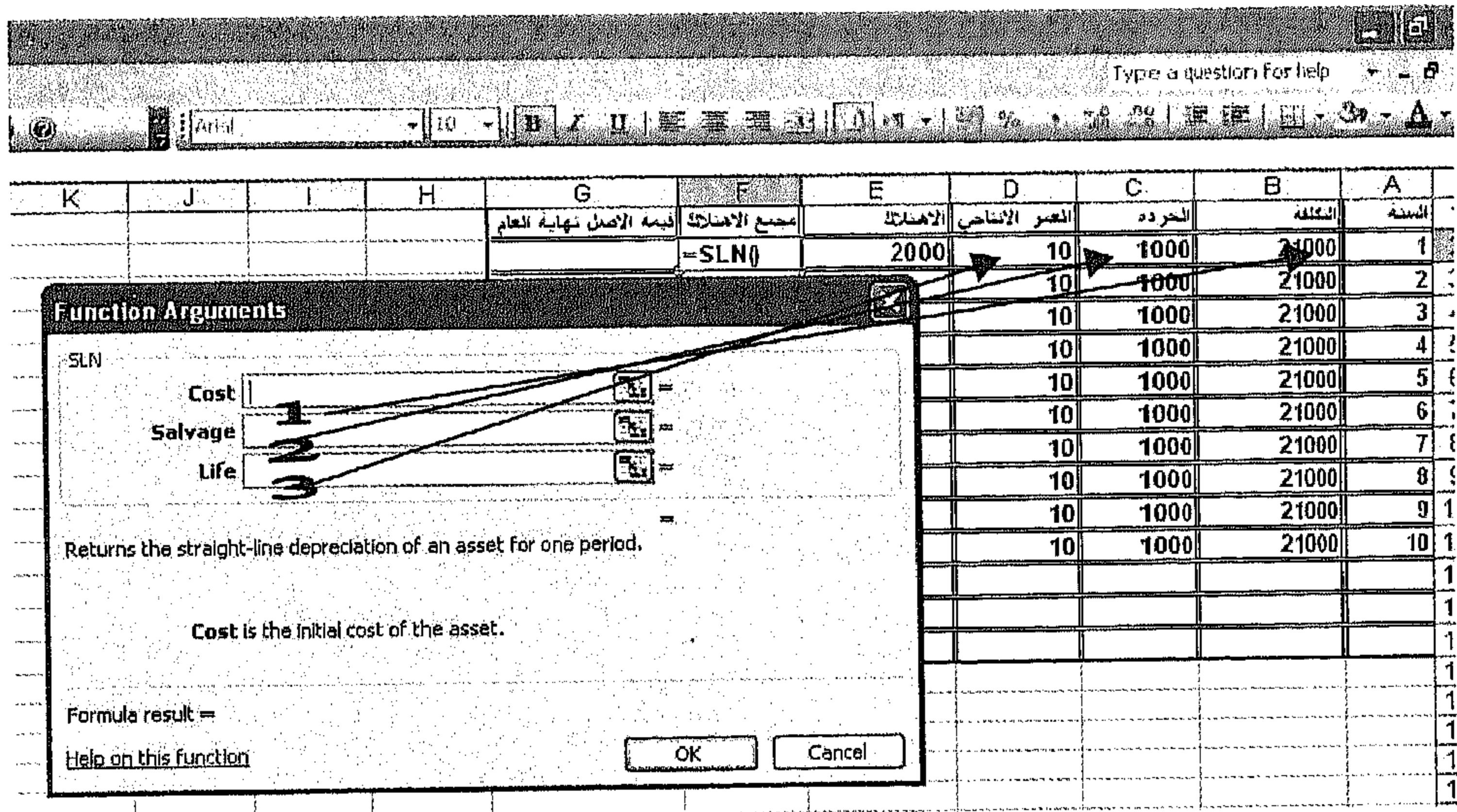
	G	F	E	D	C	B	A
1.		قيمة الاصل نهاية العام	مجمع الاهتلاك	الاهتلاك	العمر الانتاجي	الخردة	التكلفة
2				10	1000	21000	1
3				10	1000	21000	2
4				10	1000	21000	3
5				10	1000	21000	4
6				10	1000	21000	5
7				10	1000	21000	6
8				10	1000	21000	7
9				10	1000	21000	8
10				10	1000	21000	9
11				10	1000	21000	10
12							
13							
14							

2. نقوم الان باستخراج الاهتلاك عن طريق عمل معادلة من الـ (fx) واختيار منها (financial) ومنها اختيار (SLN) بعدها يظهر لك مربع حوار كما هو في الشكل (82-2):

ثم نقوم بتعبئة المستطيلات الظاهرة في الشكل (83-2)



شكل 82 - 2



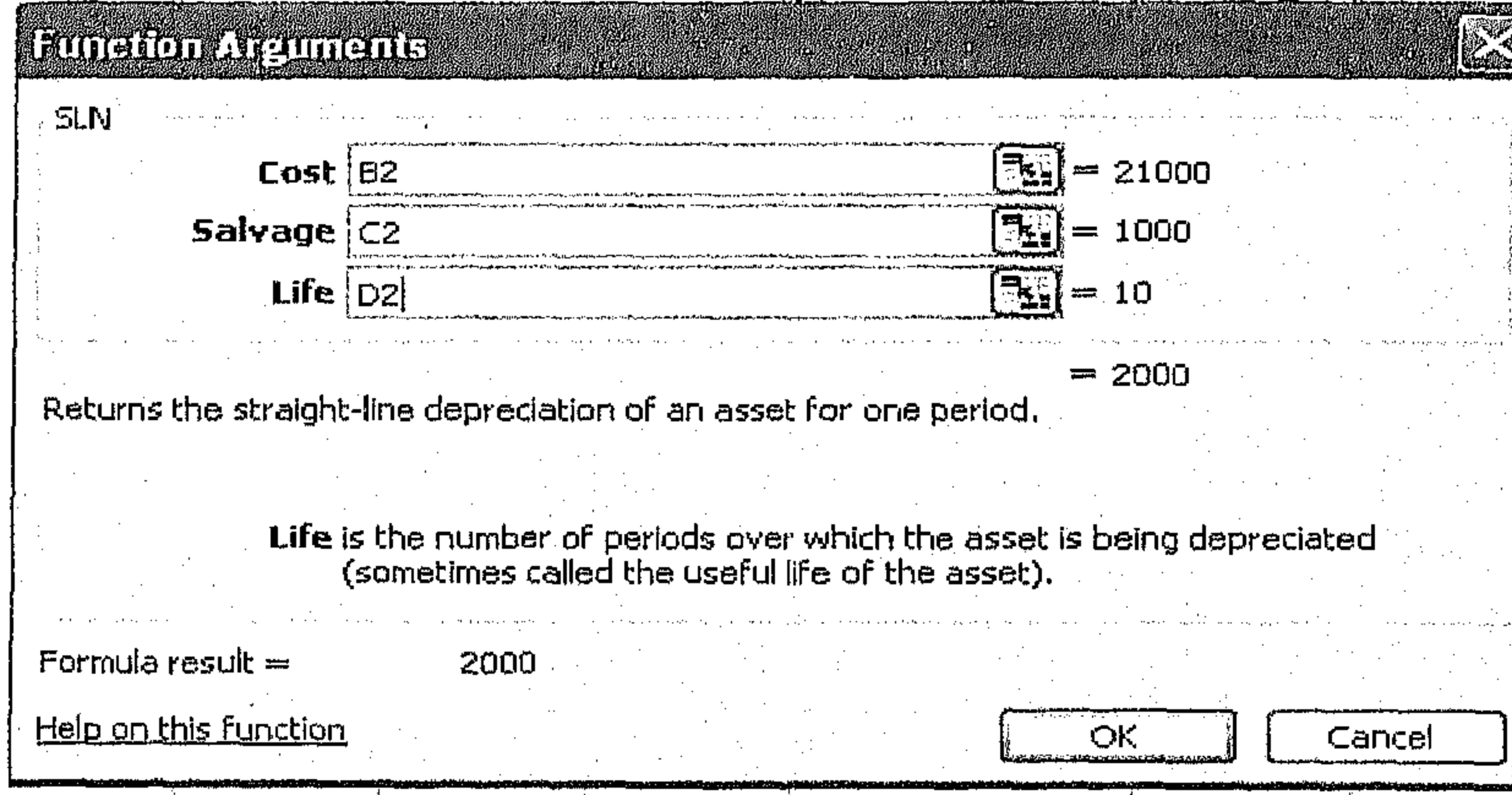
شكل 83 - 2

أ) الفراغ رقم واحد يعني التكلفة ويتم اخذها من الجدول من خلال النقر على الخلية B2

ب) الفراغ رقم اثنين يعني الخرده ويتم اخذه من الجدول من خلال النقر على الخلية C2

ج) الفراغ رقم ثلاثه يعني العمر الانتاجي ويتم اخذه من الجدول من خلال النقر على الخلية D2 ليظهر الشكل (83- 2)

وبعد ذلك نقوم بالضغط على (OK) ليظهر الرقم 2000 في الخلية E2 كما في الشكل (84- 2):



شكل 83- 2

نلاحظ انه تم احتساب الاهتلاك تلقائي كما هو موضح بالشكل التالي:

	G	F	E	D	C	B	A
1		قيمة الاصل نهاية العام	مجموع الاهتلاك	العمر الانتاجي	الخرود	التكلفة	السنة
2			2000	10	1000	21000	1
3				10	1000	21000	2
4				10	1000	21000	3
5				10	1000	21000	4
6				10	1000	21000	5
7				10	1000	21000	6
8				10	1000	21000	7
9				10	1000	21000	8
10				10	1000	21000	9
11				10	1000	21000	10
12							
13							
14							

شكل 84- 2

3. يتم الآن سحب الخلية E2 التي تكون منها الرقم 2000 إلى آخر سنة أي آخر الجدول كما هو موضح في الشكل (85-2):

	G	F	E	D	C	B	A	
1	السنة	مجموع الاهتلاك	الاهتلاك	العمر الانتاجي	الخرده	التكلفة		
2	1		2000	10	1000	21000		
3	2		2000	10	1000	21000		
4	3		2000	10	1000	21000		
5	4		2000	10	1000	21000		
6	5		2000	10	1000	21000		
7	6		2000	10	1000	21000		
8	7		2000	10	1000	21000		
9	8		2000	10	1000	21000		
10	9		2000	10	1000	21000		
11	10		2000	10	1000	21000		
12								
13								
14								

شكل 85-2

4. بعد ذلك نقوم بإخراج مجمع الاهتلاك ونقوم بذلك عن طريق عمل معادله في عمود مجمع الاهتلاك في الخلية F2 وتبدء المعادله من السنه الثانيه لان السنه الاولى لا يوجد مجموع اهتلاك بل إضافته يدوياً وتكون المعادله مكوّنه من مجمع الاهتلاك للسنه الاولى + الاهتلاك للسنه الثانيه كما هو في الشكل (86-2):

	G	F	E	D	C	B	A	
1	السنة	مجموع الاهتلاك	الاهتلاك	العمر الانتاجي	الخرده	التكلفة		
2	1	2000	2000	10	1000	21000		
3	2	=F2+E3	2000	10	1000	21000		
4	3		2000	10	1000	21000		
5	4		2000	10	1000	21000		
6	5		2000	10	1000	21000		
7	6		2000	10	1000	21000		
8	7		2000	10	1000	21000		
9	8		2000	10	1000	21000		
10	9		2000	10	1000	21000		
11	10		2000	10	1000	21000		

شكل 86-2

5. نقوم الان بسحب الخلية F2 إلى آخر الجدول ليتم تعميمها على العمود بشكل

كامل:

	A	B	C	D	E	F	G
1	السنة	التكلفة	الخرده	العمر الإنتاجي	الاهتلاك	مجموع الاهتلاك	قيمة الاصل نهاية العام
2	1	21000	1000	10	2000	2000	
3	2	21000	1000	10	2000	4000	
4	3	21000	1000	10	2000	6000	
5	4	21000	1000	10	2000	8000	
6	5	21000	1000	10	2000	10000	
7	6	21000	1000	10	2000	12000	
8	7	21000	1000	10	2000	14000	
9	8	21000	1000	10	2000	16000	
10	9	21000	1000	10	2000	18000	
11	10	21000	1000	10	2000	20000	

6. نقوم الان بإيجاد قيمة الاصل نهاية العام عن طريق وضع معادلة في عمود قيمة

الأصل نهاية العام في الخلية G2 وتشمل المعادله تكلفة الاصل في السنة الاولى مطروحا

منه مجمع الاهتلاك كما هو موضح في الشكل (87 - 2):

	A	B	C	D	E	F	G
1	السنة	التكلفة	الخرده	العمر الإنتاجي	الاهتلاك	مجموع الاهتلاك	قيمة الاصل نهاية العام
2	1	21000	1000	10	2000	2000	=B2-F2
3	2	21000	1000	10	2000	4000	
4	3	21000	1000	10	2000	6000	
5	4	21000	1000	10	2000	8000	
6	5	21000	1000	10	2000	10000	
7	6	21000	1000	10	2000	12000	
8	7	21000	1000	10	2000	14000	
9	8	21000	1000	10	2000	16000	
10	9	21000	1000	10	2000	18000	
11	10	21000	1000	10	2000	20000	

شكل 87 - 2

7. بعد ذلك نقوم بسحب المعادلة ليتم تطبيقها على باقي العمود كما هو موضح

بالشكل (88 - 2):

1	A	B	C	D	E	F	G
السنة	التكلفة	الخرده	العمر الإنتاجي	الإهلاك	مجموع الإهلاك	قيمة الأصل نهاية العام	
1	21000	1000	10	2000	2000	19000	2
2	21000	1000	10	2000	4000	17000	3
3	21000	1000	10	2000	6000	15000	4
4	21000	1000	10	2000	8000	13000	5
5	21000	1000	10	2000	10000	11000	6
6	21000	1000	10	2000	12000	9000	7
7	21000	1000	10	2000	14000	7000	8
8	21000	1000	10	2000	16000	5000	9
9	21000	1000	10	2000	18000	3000	10
10	21000	1000	10	2000	20000	1000	11

شكل (88 - 2)

دالة الاستهلاك المتناقص DB

يتم ضمن هذه المعادلة احتساب إهلاك الأصول لفترة معينة باستخدام طريقة الرصيد المتناقص الثابت، باستخدام المعادلة التالية:

$$\text{قسط الاستهلاك} = \text{معدل الاستهلاك} \times (\text{تكلفة الأصل} - \text{مجموع الاستهلاك})$$

$$\text{rate} * (\text{cost} - \text{total depreciation from prior periods})$$

حيث:

$$\text{معدل الاستهلاك} = 1 - ((\text{الخرده} / \text{التكلفة})^{(1 / \text{العمر الإنتاجي})})$$

$$\text{rate} = 1 - ((\text{salvage} / \text{cost})^{(1 / \text{life})})$$

مع تقريب الناتج لثلاث منازل عشرية.

ويعامل الاستهلاك لأول وآخر الفترات كحالة خاصة، وذلك لأن هذه الفترات قد تحتوي أجزاءً من السنة وليست السنة كاملة، على عكس باقي الفترات التي تعتبر سنة كاملة. وعادةً للفترة الأولى يتم استخدام DB بالصيغة التالية:

$$\text{قسط الاستهلاك} = \text{تكلفة الأصل} \times \text{معدل الاستهلاك} \times (\text{عدد الأشهر} / 12)$$

$$\text{cost} * \text{rate} * \text{month} / 12$$

أما للفترة الأخيرة فيتم استخدام DB بالصيغة التالية:

قسط الاستهلاك = معدل الاستهلاك * (الكلفة - مجمع الاستهلاك) * (12 - عدد الأشهر للسنة الأولى / 12)

$$\text{rate} * (\text{cost} - \text{total depreciation}) * (12 - \text{month}) / 12$$

الصيغة العامة

$$\text{DB}(\text{cost}, \text{salvage}, \text{life}, \text{period}, \text{month})$$

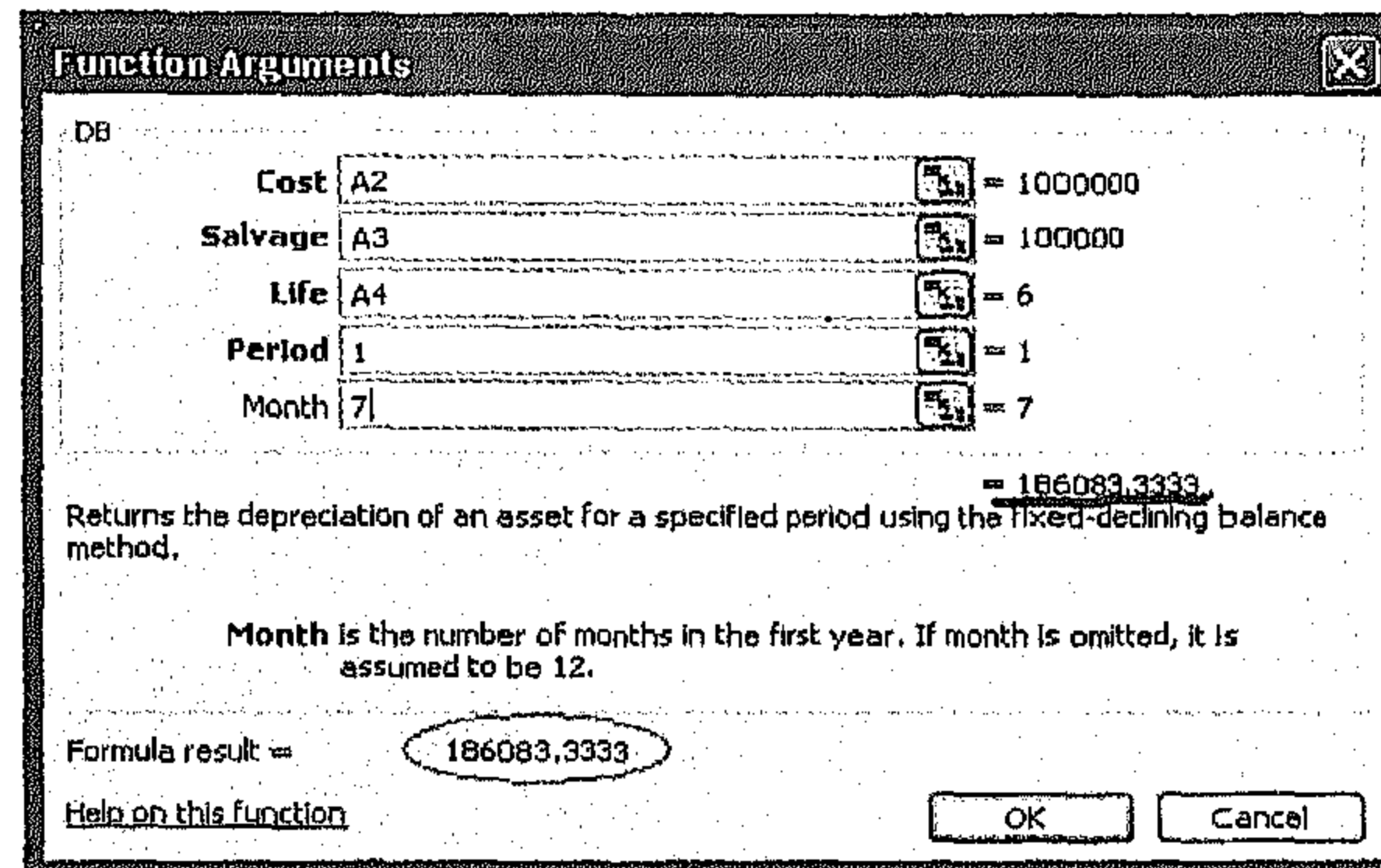
عناصر الصيغة العامة:

- التكلفة Cost : التكلفة الأولية للأصول.
- الخردة Salvage : القيمة المتبقية عند الانتهاء من استهلاك الأصل.
- العمر الإنتاجي Life : عدد الفترات التي سيتم فيها استهلاك الأصول (تسمى أحياناً فترة الانتفاع من الأصول).
- الفترة Period : الفترة التي تريد حساب الاستهلاك فيها. يجب أن تستخدم الفترة نفس وحدات العمر الإنتاجي.
- الأشهر Month : عدد الأشهر في السنة الأولى، في حالة حذف month يفترض أنه 12.

مثال:

B	A	
الوصف	البيانات	1
الكلفة	1000000	2
الخردة	100000	3
العمر الإنتاجي بالسنوات	6	4
الاستهلاك في السنة الأولى، 7 أشهر فقط (186,083.33)	=DB(A2,A3,A4,1,7)	
الاستهلاك في السنة الثانية (259,639.42)	=DB(A2,A3,A4,2,7)	
الاستهلاك في السنة الثالثة (176,814.44)	=DB(A2,A3,A4,3,7)	
الاستهلاك في السنة الرابعة (120,410.64)	=DB(A2,A3,A4,4,7)	
الاستهلاك في السنة الخامسة (81,999.64)	=DB(A2,A3,A4,5,7)	
الاستهلاك في السنة السادسة (55,841.76)	=DB(A2,A3,A4,6,7)	
الاستهلاك في السنة السابعة، 5 أشهر فقط (15,845.10)	=DB(A2,A3,A4,7,7)	

عند إدراج دالة DB من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (89-2):



شكل 89-2: إدخال عناصر الدالة DB.

دالة الاستهلاك المتناقص المضاعف DDB

إرجاع إهلاك الأصول لفترة معينة باستخدام طريقة الرصيد المتناقص المضاعف أو باستخدام طرق أخرى أنت تحددها.

الصيغة العامة

$DDB(cost, salvage, life, period, factor)$

حيث أن:

- | | | |
|---|---|---------------------|
| التكلفة الأولية للأصول. | : | التكلفة Cost |
| القيمة المتبقية عند الانتهاء من استهلاك الأصل. | : | الخرودة Salvage |
| عدد الفترات التي سيتم فيها استهلاك الأصول (تسمى أحياناً فترة الانتفاع من الأصول). | : | العمر الإنتاجي Life |
| الفترة التي تريد حساب الاستهلاك فيها. يجب أن تستخدم الفترة نفس وحدات العمر الإنتاجي. | : | الفترة Period |
| المعدل الذي يتناقص عنده الرصيد. وفي حالة حذف factor، يفترض أنه 2 (طريقة الرصيد المتناقص المضاعف). | : | المعدل Factor |

ملاحظات

• تحسب طريقة الرصيد المتناقص المضاعف الاستهلاك بمعدل متسارع، يكون الاستهلاك في أعلى معدلاته في الفترة الأولى ثم ينخفض في الفترات المتعاقبة. يستخدم DDB الصيغة التالية لحساب الاستهلاك في كل فترة:

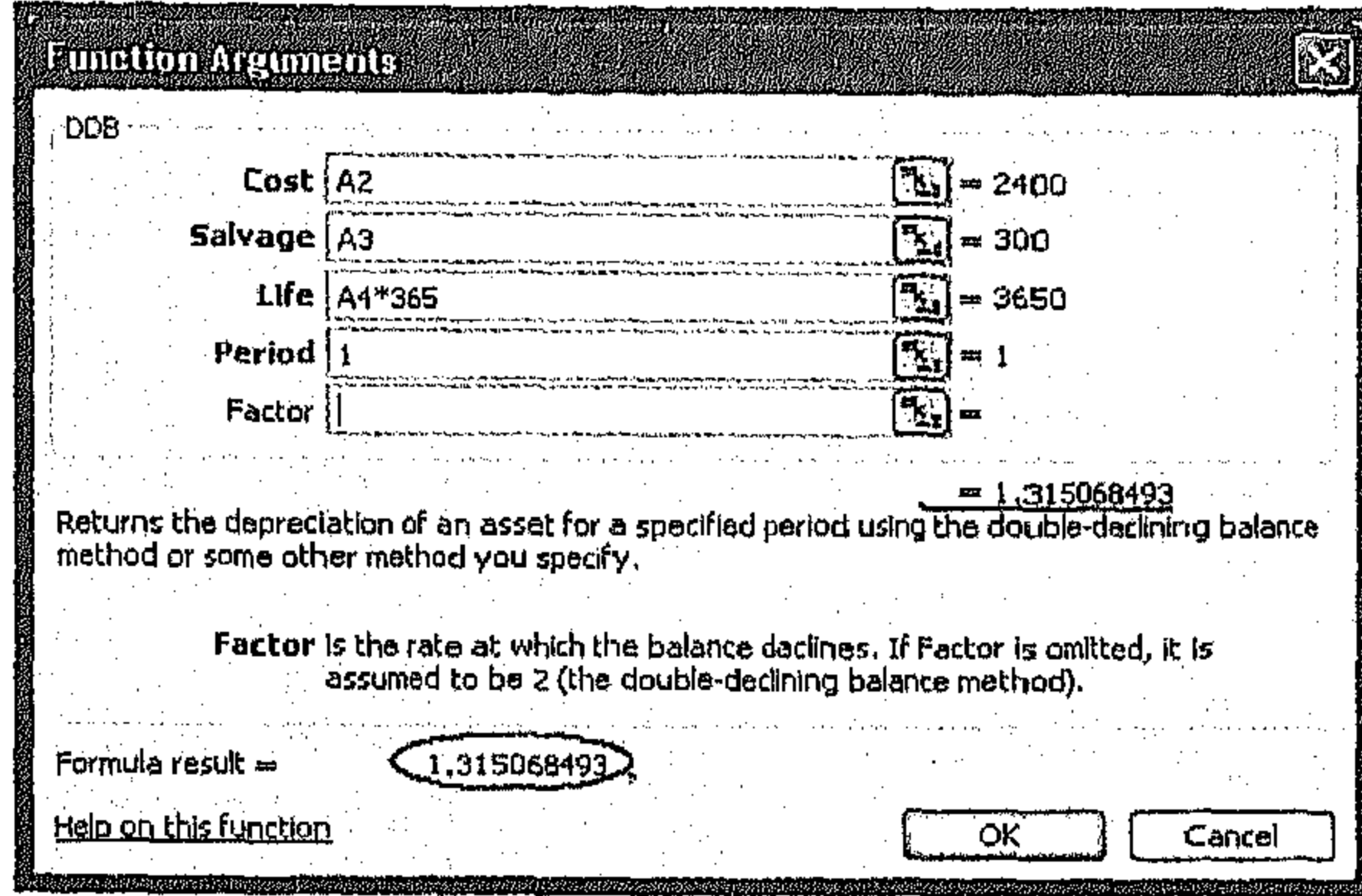
$$\text{((cost-salvage) - (factor/life) * (الاستهلاك الكلي من فترات سابقة - (cost-salvage))}$$

• قم بتغيير factor إذا لم ترغب في استخدام طريقة تناقص الرصيد المزدوج:

مثال

B	A	
الوصف	البيانات	1
التكلفة المبدئية	2400	2
قيمة الخردة	300	3
العمر الإنتاجي بالسنوات	10	4
الوصف (النتج)	الصيغة	5
استهلاك اليوم الأول يفترض تلقائياً أن يكون Factor يساوي 2(1.32)	=DDB(A2,A3,A4*365,1)	6
استهلاك الشهر الأول (40.00)	=DDB(A2,A3,A4*12,1,2)	7
استهلاك السنة الأولى (480.00).	=DDB(A2,A3,A4,1,2)	8
استهلاك السنة الثانية باستخدام عامل factor يساوي 1.5 بدلاً من طريقة تناقص الرصيد المزدوج (306.00).	=DDB(A2,A3,A4,2,1.5)	9
استهلاك السنة العاشرة. يفترض تلقائياً أن يكون المعامل Factor يساوي 2 (22.12).	=DDB(A2,A3,A4,10)	10

عند إدراج دالة DB من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (90 - 2):



شكل 90 - 2: إدخال عناصر الدالة DDB.

دالة تباين الرصيد VDB

تقوم هذه الدالة باحتساب استهلاك أحد الموجودات لأي فترة تحددها، متضمنة فترات جزئية، باستخدام طريقة الرصيد المتناقص المزدوج أو بعض الطرق الأخرى التي تحددها. ترمز VDB إلى تباين الرصيد المتناقص.

بناء الجملة

VDB(cost,salvage,life,start_period,end_period,factor,no_switch)

حيث أن:

- التكلفة Cost : التكلفة الأولية للأصول.
- الخرودة Salvage : القيمة المتبقية عند الانتهاء من استهلاك الأصل.
- العمر الإنتاجي Life : عدد الفترات التي سيتم فيها استهلاك الأصول (تسمى أحياناً فترة الانتفاع من الأصول).
- فترة البدء Start : فترة البدء التي ترغب في حساب الاستهلاك بها. يجب أن تستخدم Start_period نفس الوحدات مثل life.
- فترة الانتهاء : عبارة عن فترة الانتهاء التي ترغب في حساب الاستهلاك بها. يجب أن تستخدم End_period نفس الوحدات مثل life.

العامل Factor : المعدل الذي يتناقص به الرصيد. إذا تم حذف factor ، فمن المفترض أن تكون 2 (طريقة تناقص الرصيد المزدوج). يتم بتغيير factor إذا لم ترغب في استخدام طريقة تناقص الرصيد المزدوج.

تشغيل التبديل : قيمة منطقية تحدد ما إذا كان سيتم التبديل إلى الاستهلاك الثابت للموجودات عندما يكون الاستهلاك أكبر من حساب تناقص الرصيد أم لا.

• إذا كانت no_switch تساوي TRUE ، لا يقوم Microsoft Excel بالتبديل إلى الاستهلاك الثابت للموجودات حتى عندما يكون الاستهلاك أكبر من حساب تناقص الرصيد.

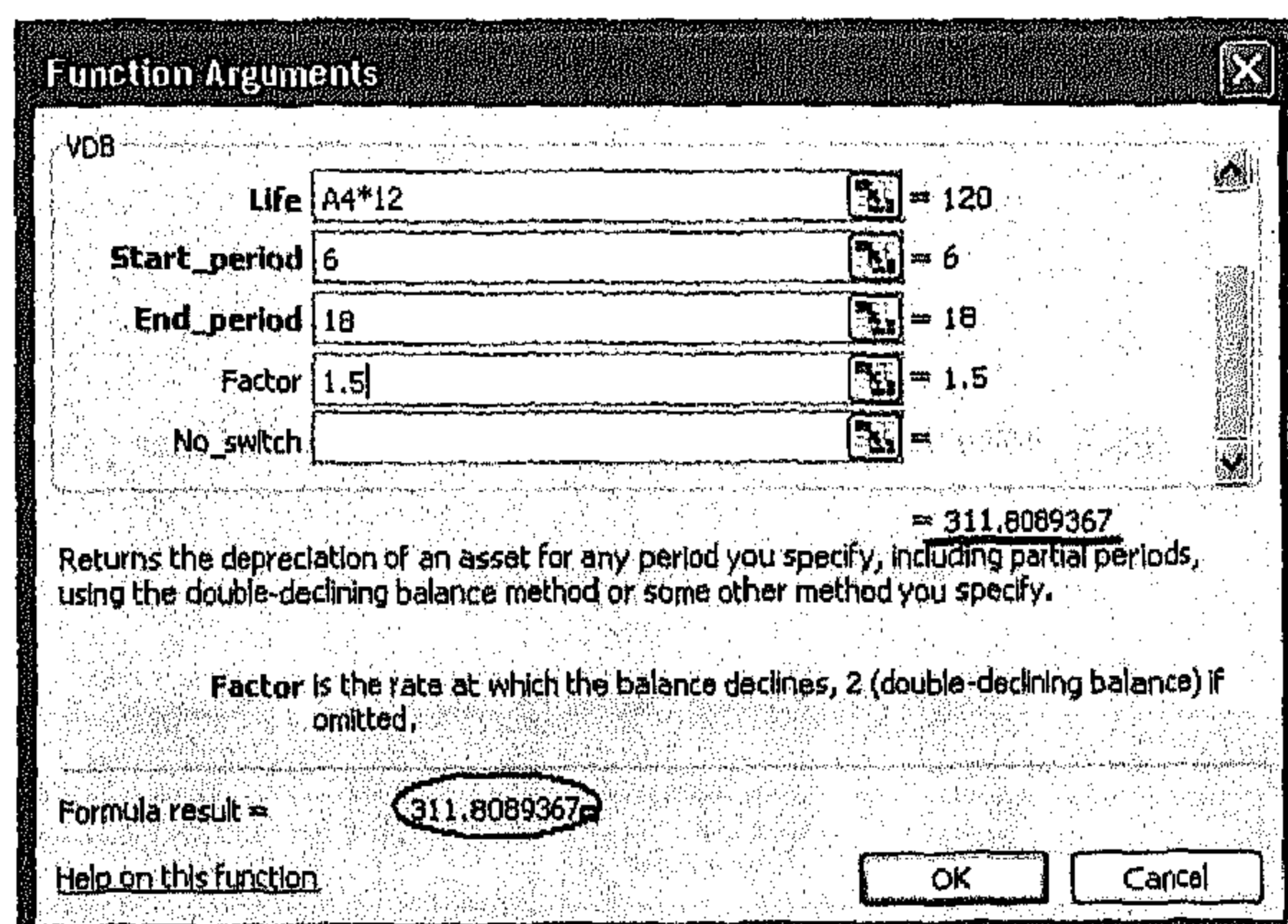
• إذا كانت no_switch تساوي FALSE أو محذوفة ، يقوم Excel بالتبديل إلى الاستهلاك الثابت للموجودات عندما يكون الاستهلاك أكبر من حساب تناقص الرصيد.

يجب أن تكون كافة الوسائط موجبة ماعدا no_switch.

مثال		A	B
1	البيانات		الوصف
2	2400		التكلفة المبدئية
3	300		قيمة الخردة
4	10		العمر الإنتاجي بالسنوات
5	البيضة		الوصف (النتيجة)
6	=VDB(A2, A3, A4*365, 0, 1)		استهلاك اليوم الأول. يفترض Excel تلقائياً أن يكون Factor يساوي 2(1.32) .
	=VDB(A2, A3, A4*12, 0, 1)		استهلاك الشهر الأول (40.00)
	=VDB(A2, A3, A4, 0, 1)		استهلاك السنة الأولى (480.00)

الاستهلاك بين الشهر السادس والشهر الثامن عشر) (396.31	=VDB(A2, A3, A4*12, 6, 18)
الاستهلاك بين الشهر السادس والشهر الثامن عشر باستخدام factor يساوي 1.5 بدلاً من طريقة تناقص الرصيد المزدوج (311.81)	=VDB(A2, A3, A4*12, 6, 18, 1.5)
الاستهلاك بالنسبة للسنة المالية الأولى التي امتلكت فيها الموجودات، بافتراض أن قوانين الضرائب تلزمك بمعدل استهلاك بنسبة 150 بالمائة من الرصيد المتناقص. لقد تم شراء الموجودات في منتصف الربع الأول من السنة المالية (315.00)	=VDB(A2, A3, A4, 0, 0.875, 1.5)

عند إدراج دالة VDB من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (91-2):



شكل 91-2: إدخال عناصر الدالة VDB.

دالة الاستهلاك بطريقة مجموع أرقام السنين SYD

تقوم هذه الدالة باحتساب الاستهلاك على الأصول الثابتة وفقاً لأرقام مجموع سنوات الاستهلاك للموجودات لفترة محددة، ويحتسب الاستهلاك السنوي بناءً على المعادلة التالية:

$$SYD = \frac{(Cost - Salvage) * (Life - Per + 1) * 2}{(Life)(Life + 1)}$$

الصيغة العامة

SYD(cost,salvage,life,per)

حيث أن:

التكلفة Cost : التكلفة الأولية للأصول.

الخردة Salvage : القيمة المتبقية عند الانتهاء من استهلاك الأصل.

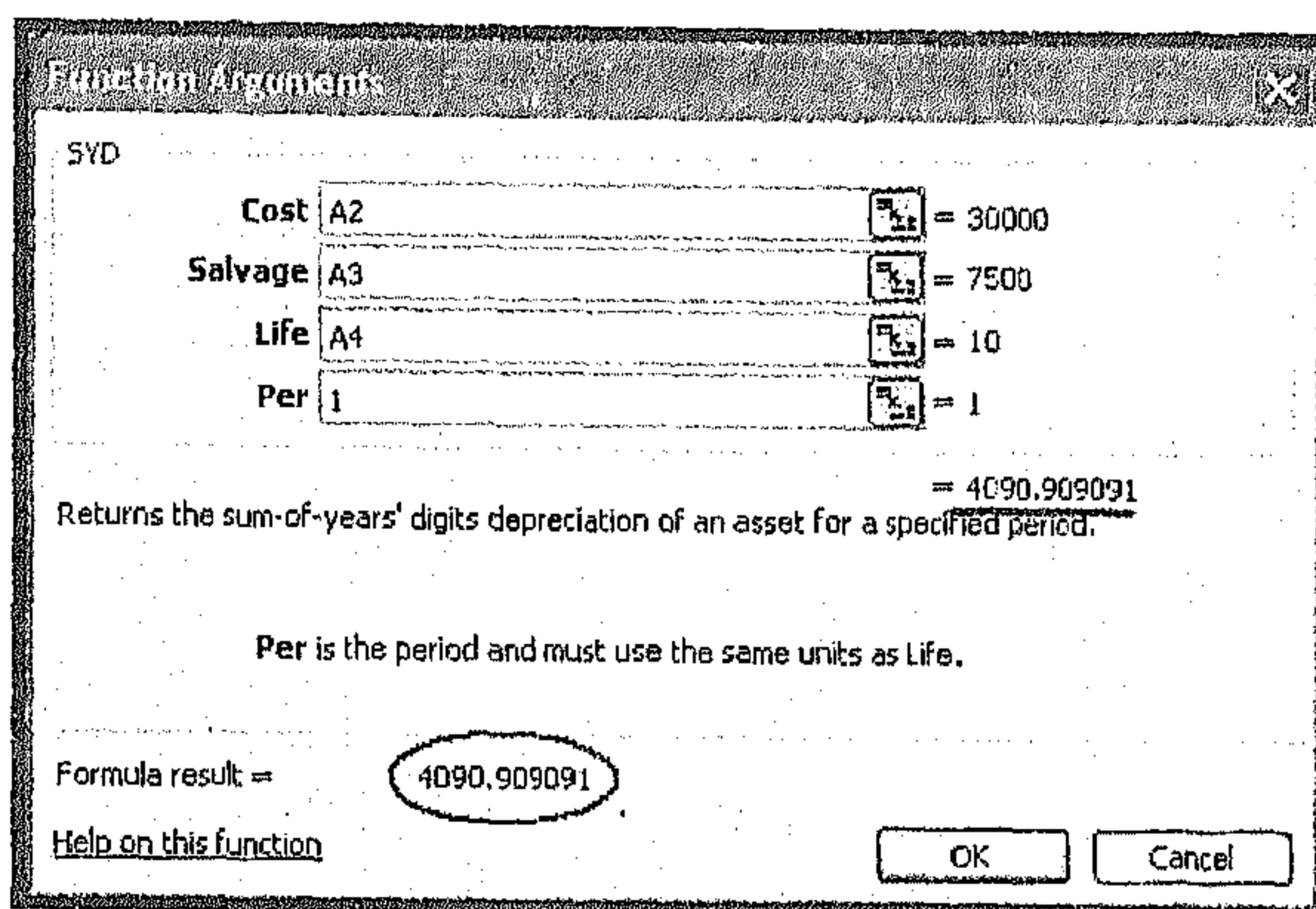
العمر الإنتاجي Life : عدد الفترات التي سيتم فيها استهلاك الأصول (تسمى أحياناً فترة الانتفاع من الأصول).

الفترة Period : الفترة التي تريد حساب الاستهلاك فيها. يجب أن تستخدم الفترة نفس وحدات العمر الإنتاجي.

مثال

B	A	
الوصف	البيانات	1
التكلفة المبدئية	30,000	2
قيمة الخردة	7,500	3
العمر الإنتاجي بالسنوات	10	4
الوصف (النتيجة)	الصيغة	5
مدى الاستهلاك السنوي للسنة الأولى (4,090.91)	= SYD(A2,A3,A4,1)	6

عند إدراج دالة SYD من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (92-2):



شكل 92 - 2: إدخال عناصر الدالة SYD.

دالة احتساب القيمة المستقبلية FV

إرجاع القيمة المستقبلية لاستثمار يستند إلى دفعات دورية ثابتة ومعدل فائدة ثابتة.

الصيغة العامة

$FV(\text{rate}, \text{nper}, \text{pmt}, \text{pv}, \text{type})$

حيث أن:

- المعدل Rate : هو معدل الفائدة كل فترة زمنية.
- عدد الفترات Nper : هو العدد الإجمالي لفترات دفعات السداد في القسط السنوي.
- دفعة كل فترة Pmt : الدفعة المستحقة كل فترة، ولا يمكن أن تتغير خلال مدة القسط السنوي. وتحتوي pmt على رأس المال والفائدة ولا تحتوي على أية رسوم أخرى أو ضرائب. عند حذف pmt، عليك تضمين الوسيطة pv.
- القيمة الحالية Pv : القيمة الحالية، أو مقدار المبلغ الإجمالي الذي تساويه سلسلة الدفعات المستقبلية الآن. عند حذف pv، سيفترض أنها 0 (صفر)، وعليك تضمين الوسيطة pmt.
- النوع Type : هو الرقم 0 أو 1 ويشير إلى موعد استحقاق المدفوعات. إذا تم حذفه، يفترض أن يكون صفراً. حيث 0 في نهاية الفترة الزمنية، و 1 في بداية الفترة الزمنية.

ملاحظات

- تأكد أنك تستخدم الوحدات لتعيين rate و nper بشكل متناسق. إذا قمت بعمل دفعات شهرية لقرض على أربع سنوات بفائدة سنوية بنسبة 12 بالمائة، استخدم 12%/12 ل rate و 12*4 ل nper. وإذا قمت بعمل دفعات سنوية على نفس القرض، استخدم 12% ل rate و 4 ل nper.
- بالنسبة لكافة الوسائط، يتمثل النقد الذي تقوم بدفعه، مثل إيداع المدخرات، بأرقام سالبة؛ ويتمثل النقد المستلم، بأرقام موجبة.

مثال 1

B	A	
الوصف	البيانات	1
معدل الفائدة السنوية	6%	2
عدد مرات الدفع	10	3
مقدار الدفع	200-	4
القيمة الحالية	500-	5
الدفع المستحق عند بداية الفترة	1	6
الوصف (الناتج)	الصيغة	7
القيمة المستقبلية لاستثمار ما بالشروط الموجودة بالأعلى هي (12,682.50)	=FV(A2/12, A3, A4, A5, A6)	8

ملاحظة معدل الفائدة السنوي يتم قسمته على 12 لأنه يتم حساب الفائدة المركبة شهرياً.

مثال 2

B	A	
الوصف	البيانات	1
معدل الفائدة السنوية	12%	2
عدد مرات الدفع	12	3
مقدار الدفع	1000-	4
الوصف (الناتج)	الصيغة	5
القيمة المستقبلية لاستثمار ما بالشروط الموجودة بالأعلى هي (12,682.50)	=FV(A2/12, A3, A4)	6

ملاحظة معدل الفائدة السنوي يتم قسمته على 12 لأنه يتم حساب الفائدة المركبة شهرياً.

مثال 3

B	A	
الوصف	البيانات	1
معدل الفائدة السنوية	11%	2
عدد مرات الدفع	35	3
مقدار الدفع	2000-	4
الدفع المستحق عند بداية السنة	1	5
الوصف (الناتج)	الصيغة	6
القيمة المستقبلية لاستثمار ما بالشروط الموجودة بالأعلى (82,846.25)	=FV(A2/12, A3, A4,, A5)	

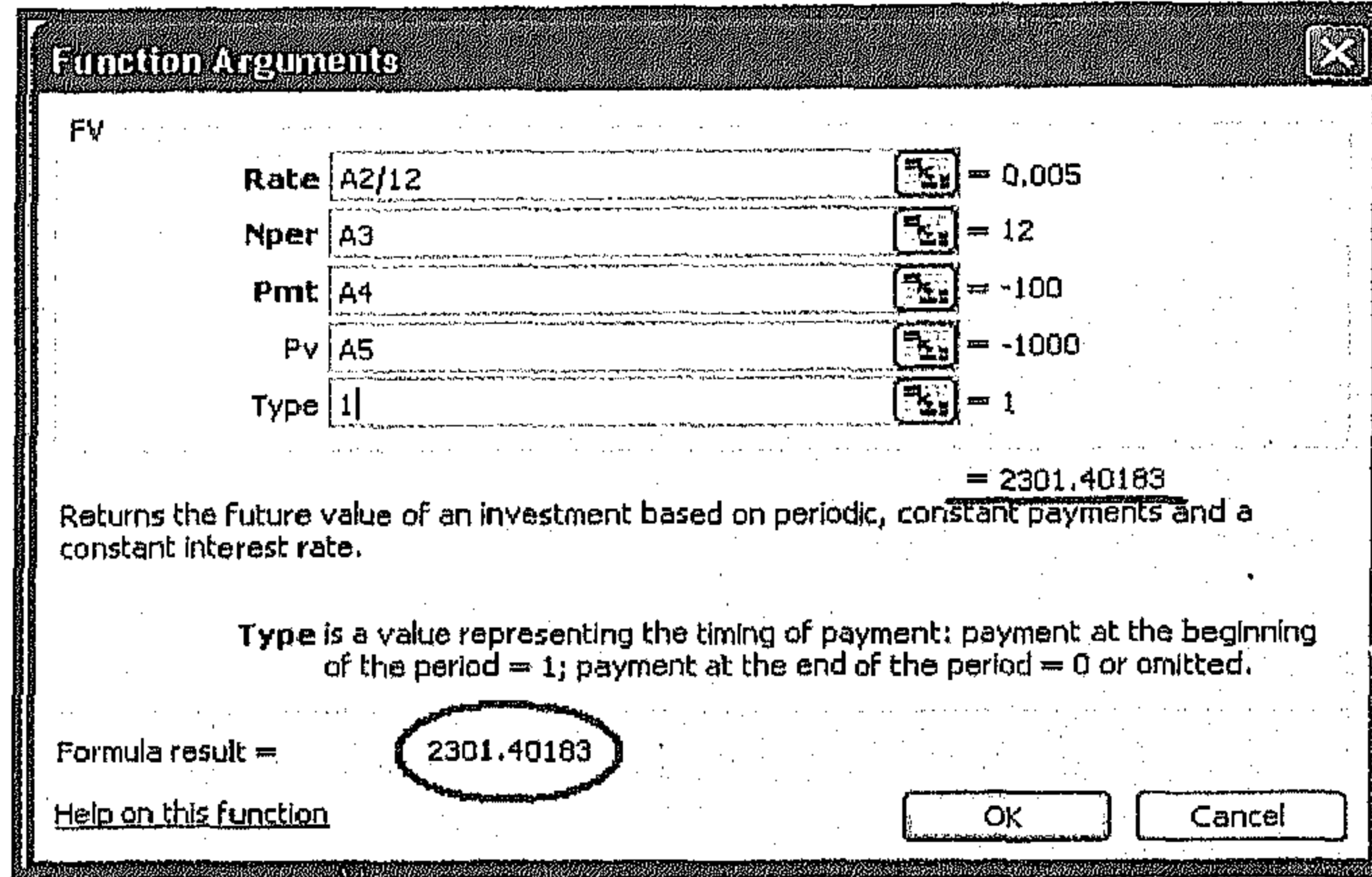
ملاحظة معدل الفائدة السنوي يتم قسمته على 12 لأنه يتم حساب الفائدة المركبة شهرياً.

مثال 4

B	A	
الوصف	البيانات	1
معدل الفائدة السنوية	6%	2
عدد مرات الدفع	12	3
مقدار الدفع	100-	4
القيمة الحالية	1000-	5
الدفع المستحق عند بداية الفترة	1	6
الوصف (الناتج)	الصيغة	7
القيمة المستقبلية لاستثمار ما بالشروط الموجودة بالأعلى (2301.40)	=FV(A2/12, A3, A4, A5, A6)	8

ملاحظة: معدل الفائدة السنوي يتم قسمته على 12 لأنه يتم حساب الفائدة المركبة شهرياً.

عند إدراج دالة FV من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (93-2):



شكل 93-2: إدخال عناصر الدالة FV.

دالة معدل العائد الداخلي IRR

إرجاع معدل العائد الداخلي لسلسلة التدفقات النقدية الممثلة بواسطة الأرقام في القيم. لا يجب أن تكون تلك التدفقات النقدية متساوية، كما يجب أن تكون بالنسبة للأقساط السنوية. على أية حال يجب أن تحدث التدفقات النقدية على فترات زمنية منتظمة، شهرية أو سنوية مثلاً. يكون معدل العائد الداخلي هو معدل الفائدة المقبوضة لاستثمار يتكون من مدفوعات (قيم سالبة) وإيرادات (قيم موجبة) تحدث على فترات منتظمة.

الصيغة العامة

IRR(values,guess).

حيث أن:

قيم Values : هي مرجع لخلايا تحتوي على أرقام تريد حساب معدل العائد الداخلي لها.

- يجب أن تحتوي القيم على قيمة واحدة موجبة على الأقل وقيمة واحدة سالبة لحساب معدل العائد الداخلي.

- تستخدم IRR ترتيب القيم لتفسير ترتيب التدفقات النقدية. تأكد من إدخال قيم المدفوعات والإيرادات بالترتيب الذي تريده.
- إذا احتوى صفيف أو وسيطة مرجع على نص أو قيم منطقية أو خلايا فارغة، يتم تجاهل تلك القيم.
- تخمين Guess : هو رقم تظن أنه أقرب إلى ناتج IRR.
- يستخدم Microsoft Excel أسلوب تكراري لحساب IRR. بدءاً بالتخمين، تقوم IRR بالحساب بأسلوب داخلي حتى تكون النتيجة دقيقة بنسبة 0.00001 بالمائة. إذا لم تجد IRR نتيجة صالحة بعد 20 محاولة، يتم إرجاع قيمة الخطأ #NUM!.
- في معظم الحالات لا تحتاج إلى تقديم guess للقيام بحساب IRR. إذا تم حذف guess، يُفترض أن تكون 0.1 (10 في المائة).
- إذا كانت نتيجة IRR قيمة الخطأ #NUM!، أو إذا لم تكن النتيجة قريبة مما توقعت، حاول مرة أخرى بقيمة أخرى لـ guess.

ملاحظات

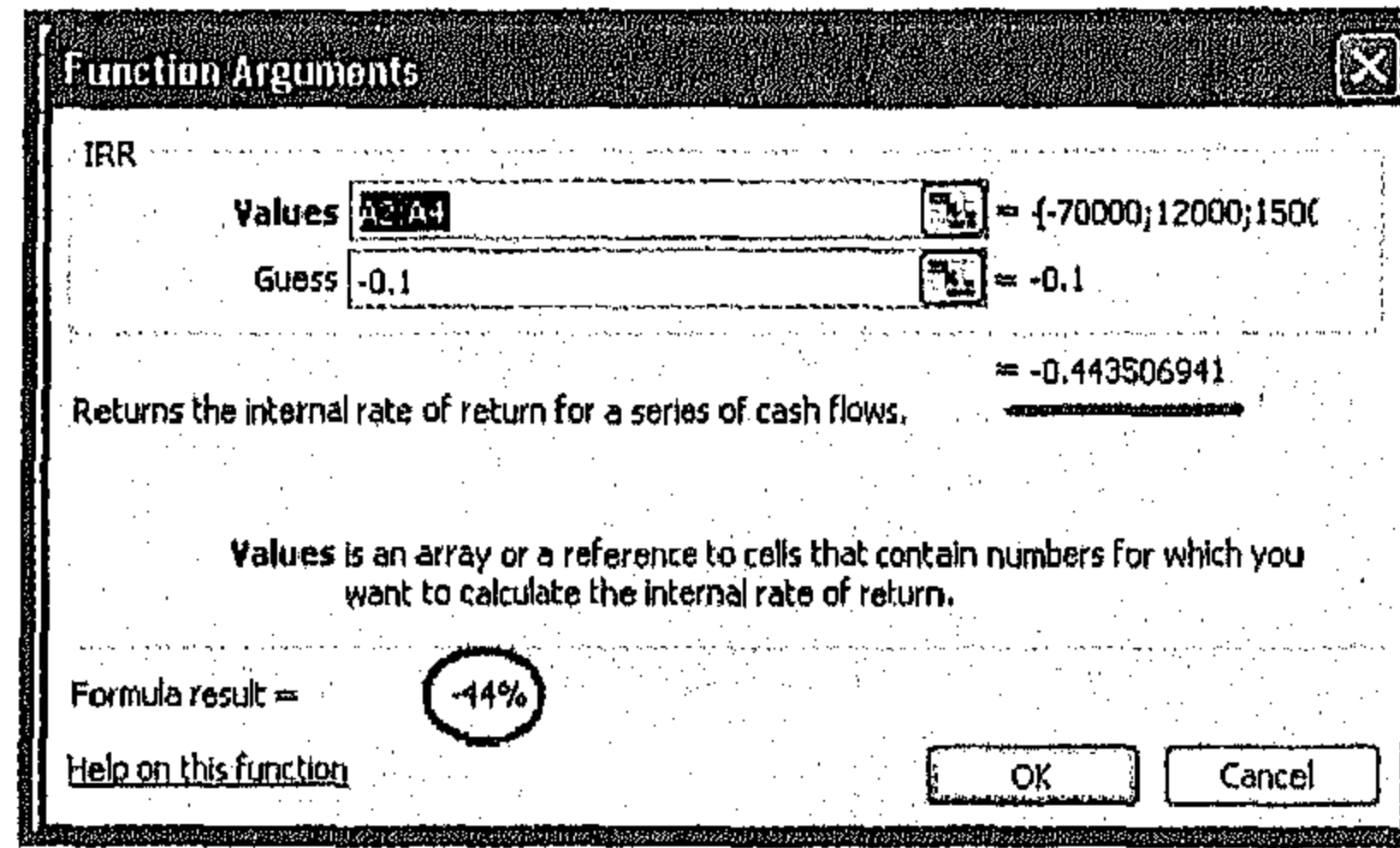
تكون IRR شديدة الارتباط بـ NPV، وهي دالة صافي القيمة الحالية. معدل العائد الذي تم حسابه بواسطة IRR هو معدل الفائدة المطابقة لصافي القيمة الحالية 0 (صفر). تعين الصيغة التالية كيفية ارتباط NPV و IRR.

مثال:

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	70,000-	التكلفة الأولية لعمل ما
3	12,000	صافي الإيراد في السنة الأولى
4	15,000	صافي الإيراد في السنة الثانية
5	18,000	صافي الإيراد في السنة الثالثة

صافي الإيراد في السنة الرابعة	21,000	6
صافي الإيراد في السنة الخامسة	26,000	7
الوصف (الناتج)	الصيغة	8
معدل العائد الداخلي للاستثمار بعد أربعة سنوات (-2%)	=IRR(A2:A6)	9
معدل العائد الداخلي بعد خمس سنوات (9%)	=IRR(A2:A7)	10
لحساب معدل العائد الداخلي بعد سنتين، يجب تضمين guess (-44%)	=IRR(A2:A4,-10%)	11

عند إدراج دالة IRR من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (94-2):



شكل 94-2: إدخال عناصر الدالة IRR.

دالة صافي القيمة الحالية NPV

تقوم هذه الدالة بحساب صافي القيمة الحالية للاستثمار باستخدام معدل الخصم وسلسلة من الدفعات والإيرادات المستقبلية حيث يعبر عن الدفعات بقيم سالبة، وعن الإيراد بقيم موجبة.

الصيغة العامة

NPV(rate,value1,value2,...

حيث أن:

المعدل Rate : هي معدل التخفيض على طول فترة واحدة.

(القيمة 1، القيمة 2، ...) : الوسائط من 1 إلى 30 التي تمثل الدفعات والإيراد.

...Value1, value2,

• يجب أن تكون Value1, value2, ... على فترات متساوية من الوقت وتحدث في نهاية كل فترة.

• تستخدم NPV الترتيب value1, value2, ... لترجمة ترتيب التدفقات النقدية، ويجب التأكد من إدخال قيم الدفعات والإيراد في التسلسل الصحيح.

• يتم حساب الوسائط التي هي أرقام أو خلايا فارغة أو قيم منطقية أو نص يمثل

أرقام، ويتم تجاهل الوسائط التي هي قيم خاطئة أو نص لا يمكن ترجمته إلى أرقام.

• إذا كانت الوسيطة مرجع، يتم حساب فقط الأرقام في ذلك المرجع، ويتم

تجاهل الخلايا الفارغة والقيم المنطقية والقيم الخاطئة في المرجع.

ملاحظات

• يبدأ استثمار NPV قبل تاريخ التدفق النقدي value1 بفترة واحدة وينتهي مع

آخر تدفقات نقدية في القائمة، يستند حساب NPV على التدفقات النقدية المستقبلية،

فإذا حدث التدفق النقدي الأول في بداية الفترة الأولى، يجب إضافة القيمة الأولى إلى

نتائج NPV، لا يتم تضمينها في وسائط القيم.

• إذا كانت n هي عدد السيولات النقدية في قائمة القيم، تكون الصيغة لـ

NPV هي:

$$NPV = \sum_{i=1}^n \frac{values_i}{(1+rate)^i}$$

• تماثل NPV دالة PV (القيمة الحالية). الفرق الأساسي بين PV و NPV هو أن

PV يسمح للسيولة النقدية أن تبدأ في نهاية أو بداية الفترة، وعلى عكس قيم التدفقات

النقدية المتغيرة لـ NPV، يجب أن تكون التدفقات النقدية لـ PV ثابتة خلال الاستثمار

• تتصل NPV بالدالة IRR أيضاً. وتكون IRR هي المعدل التي تساوي NPV

فيه صفراً : NPV (IRR(...),...)=0.

مثال 1

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	10%	معدل الخصم السنوي

الفصل الثاني، المحاسبة المالية باستخدام اكسل

التكلفة الأولية للاستثمار بعد سنة واحدة من اليوم	10,000-	3
الإرجاع من السنة الأولى	3,000	3
الإرجاع من السنة الثانية	4,200	4
الإرجاع من السنة الثالثة	6,800	5
معدل الخصم السنوي	10%	6
الوصف (الناتج)	الصيغة	7
صافي القيمة الحالية لهذا الاستثمار (1,922.06)	=NPV(A2, A3, A4, A5, A6)	8

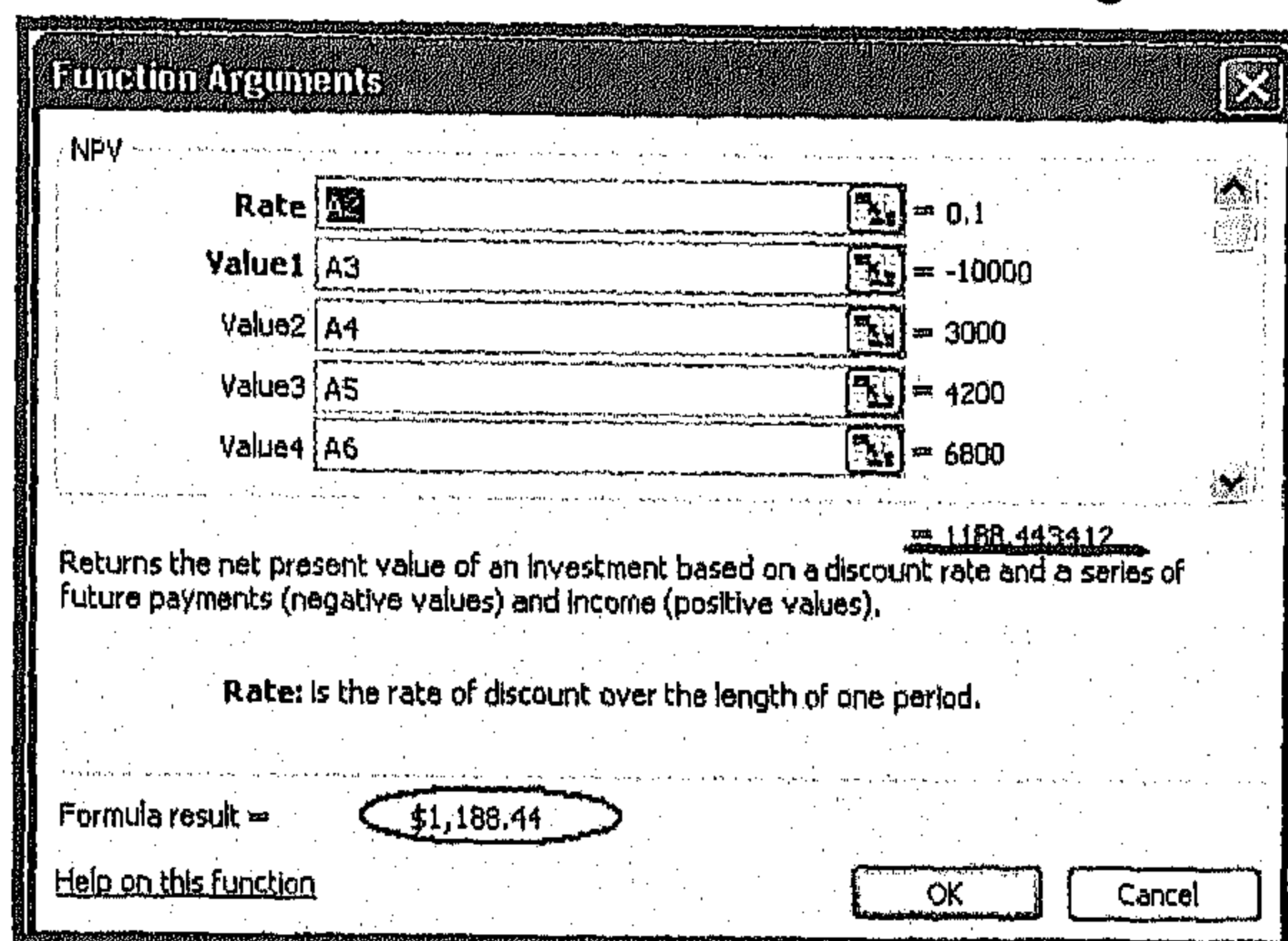
في المثال السابق، قمت بتضمين التكلفة المبدئية \$10,000 كأحد القيم، لأن الدفعات تحدث في نهاية الفترة الأولى.

مثال 2

B	A	
الوصف	البيانات	1
معدل الخصم السنوي. قد يمثل ذلك معدل التضخم أو معدل الفائدة للاستثمار المنافس.	8%	2
التكلفة الأولية للاستثمار	40,000-	3
الإرجاع من السنة الأولى	8,000	3
الإرجاع من السنة الثانية	9,200	4
الإرجاع من السنة الثالثة	10,000	5
الإرجاع من السنة الرابعة	12,000	
معدل الخصم السنوي. قد يمثل ذلك معدل التضخم أو معدل الفائدة للاستثمار المنافس.	8%	
التكلفة الأولية للاستثمار	40,000-	6
الوصف (الناتج)	الصيغة	7
صافي القيمة الحالية لهذا الاستثمار (1,922.06)	=NPV(A2, A4:A8)+A3	8
صافي القيمة الحالية لهذا الاستثمار، مع خسارة مقدارها 9000 في السنة السادسة (-3,749.47)	=NPV(A2, A4:A8, -9000)+A3	

في المثال السابق، لا تقم بتضمين التكلفة المبدئية \$40,000 كأحد القيم، لأن المدفوعات حدثت في بداية الفترة. عند إدراج دالة NPV من الدوال المالية الموجودة

بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (95-2):



شكل 95-2: إدخال عناصر الدالة NPV.

دالة دفعات سداد القروض PMT

تقوم هذه الدالة بإحتساب دفعات السداد لقرض يستند إلى دفعات سداد ثابتة ومعدل فائدة ثابت.

الصيغة العامة

$PMT(rate, nper, pv, fv, type)$

حيث أن:

- المعدل Rate : هو معدل الفائدة للقرض.
- عدد الفترات Nper : هي إجمالي عدد دفعات السداد للقرض.
- القيمة الحالية Pv : هي القيمة الحالية، أو إجمالي القيمة التي تساويها سلسلة دفعات السداد المستقبلية الآن، وتعرف أيضاً برأس المال.
- القيمة المستقبلية Fv : هو القيمة المستقبلية، أو الميزانية النقدية التي تريد إحرازها بعد إتمام دفعة السداد الأخيرة. إذا حذفتم fv، يفترض أن تكون 0 (صفر)، بمعنى، أن القيمة المستقبلية للقرض هي 0 (صفر).

النوع Type : هو الرقم 0 أو 1 ويشير إلى موعد استحقاق المدفوعات. إذا تم حذفه، يفترض أن يكون صفراً. حيث 0 في نهاية الفترة الزمنية، و 1 في بداية الفترة الزمنية.

ملاحظات

- تتضمن دفعة السداد التي تم إرجاعها بواسطة PMT رأس المال والفائدة ولا تتضمن الضرائب أو دفعات الادخار أو العوائد التي تقترن أحياناً بالقروض.
- تأكد أنك تستخدم الوحدات لتعيين rate و nper بشكل متناسق. إذا قمت بعمل دفعات شهرية لقرض مدته أربع سنوات بمعدل فائدة سنوية قدره 12 بالمائة، استخدم 12%/12 لـ rate و 4*12 لـ nper. وإذا قمت بعمل دفعات سنوية على نفس القرض، استخدم 12 بالمائة لـ rate و 4 لـ nper.

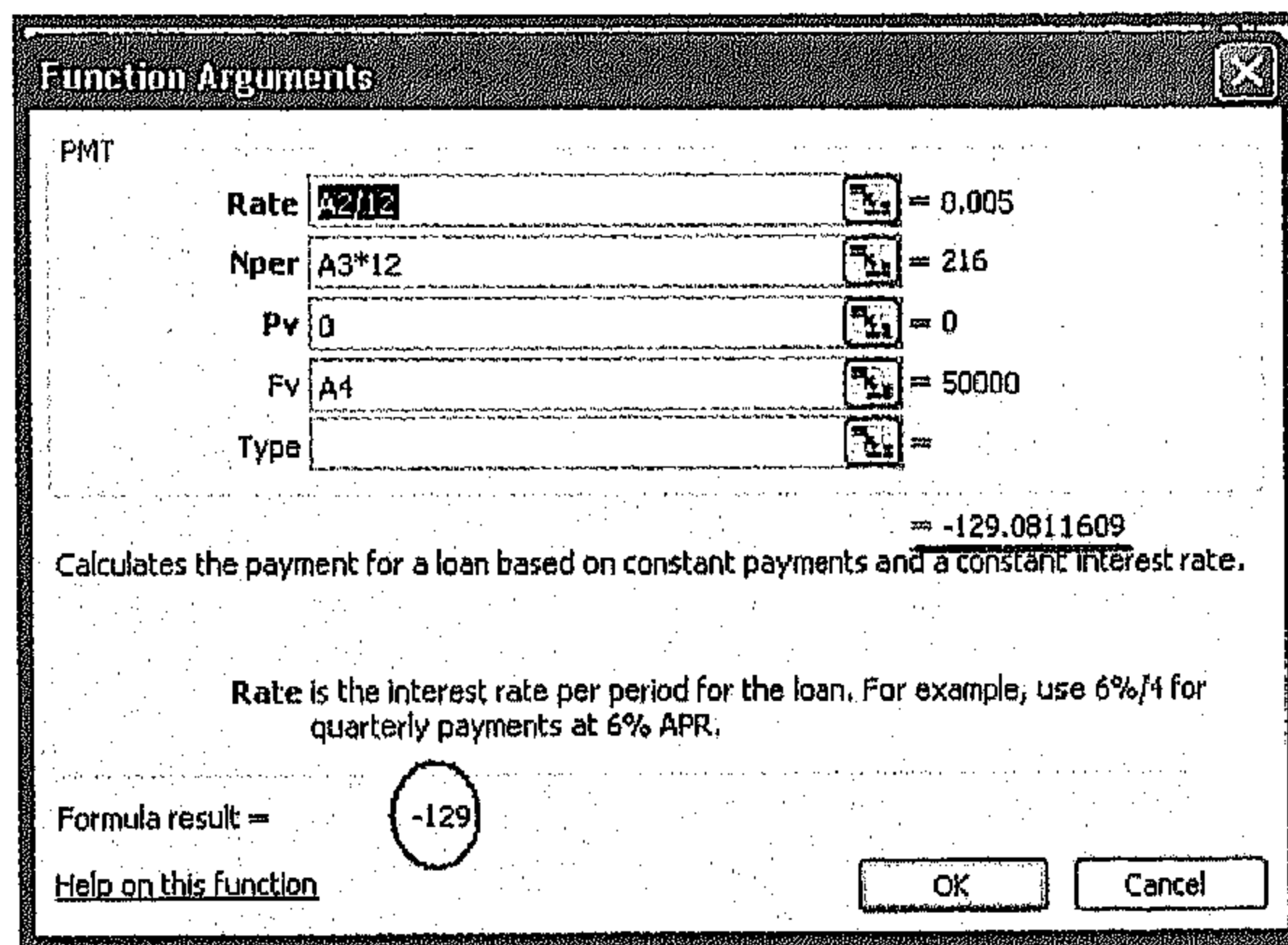
مثال 1:

B	A	
الوصف	البيانات	1
معدل الفائدة السنوية	8%	2
عدد أشهر الدفعات	10	3
مقدار القرض	10000	4
الوصف (الناتج)	الصيغة	5
الدفعة الشهرية لقرض مع البيانات بأعلى (-1,037.03)	=PMT(A2/12, A3, A4)	6
الدفعة الشهرية لقرض مع البيانات أعلاه، باستثناء الدفعات المستحقة عند بداية الفترة (-1,030.16)	=PMT(A2/12, A3, A4, 0, 1)	7

مثال 2

B	A	
الوصف	البيانات	1
معدل الفائدة السنوية	6%	2
السنوات التي تخطط للادخار فيها	18	3
المقدار الذي تريد ادخاره في 18 سنة	50,000	4
الوصف (الناتج)	الصيغة	5
مقدار ما يجب ادخاره كل شهر للحصول على 50,000 في نهاية الـ 18 سنة (-129.08)	=PMT(A2/12, A3*12, 0, A4)	6

ملاحظة: يتم قسمة معدل الفائدة على 12 للحصول على المعدل الشهري. ويتم ضرب عدد السنوات التي تم الدفع فيها في 12 للحصول على عدد الدفعات. عند إدراج دالة PMT من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (96-2):



شكل 96-2: إدخال عناصر الدالة PMT.

دالة القيمة الحالية PV

تقوم هذه الدالة القيمة الحالية للاستثمار. القيمة الحالية هي القيمة الإجمالية التي تساويها سلسلة دفعات السداد المستقبلية الآن. على سبيل المثال، عندما تقوم باقتراض مال، تكون قيمة القرض هي القيمة الحالية للمقرض.

الصيغة العامة

$PV(\text{rate}, \text{nper}, \text{pmt}, \text{fv}, \text{type})$

حيث أن:

المعدل Rate : هو معدل الفائدة كل فترة زمنية. على سبيل المثال، إذا حصلت على قرض شاحنة بمعدل فائدة سنوية 10 بالمائة وعمل دفعات سداد شهرية، يكون معدل الفائدة الخاص بك كل شهر هو 10%/12 أو 0.83%. قد تقوم بإدخال 10%/12 أو 0.83% أو 0.0083 إلى الصيغة كالمعدل.

عدد الفترات : هو العدد الإجمالي لفترات السداد في القسط السنوي. على سبيل المثال، إذا حصلت على قرض سيارة على أربع سنوات وقمت بعمل دفعات سداد شهرية، يكون للقرض الخاص بك 4×12 (أو 48) فترة زمنية، يمكنك إدخال 48 إلى الصيغة لـ nper.

دفعة السداد : هي دفعة السداد التي يتم سدادها كل فترة زمنية ولا يمكن تغييرها خلال مدة القسط السنوي. وبشكل مطابق، تتضمن pmt رأس المال والفائدة ولا تتضمن عوائد أو ضرائب أخرى. على سبيل المثال، فإن الدفعات الشهرية على قرض السيارة ذو القيمة \$10,000 على أربع سنوات بنسبة 12 بالمائة تكون \$263.33. يمكنك إدخال -263.33 إلى الصيغة كـ pmt. إذا تم حذف pmt، يجب عليك تضمين وسيطة fv.

القيمة الحالية : هو العدد الإجمالي لفترات السداد في القسط السنوي. على سبيل المثال، إذا حصلت على قرض سيارة على أربع سنوات وقمت بعمل دفعات سداد شهرية، يكون للقرض الخاص بك 4×12 (أو 48) فترة زمنية، يمكنك إدخال 48 إلى الصيغة لـ nper.

القيمة المستقبلية : هي القيمة المستقبلية أو الميزانية النقدية التي تريد احرازها بعد سداد دفعة السداد الأخيرة. إذا تم حذف fv، يُفترض أن تكون 0 (صفر) (القيمة المستقبلية للقرض، على سبيل المثال تكون 0 (صفر)). على سبيل المثال، إذا أردت ادخار \$50,000 للاشتراك في مشروع معين في 18 سنة، تكون القيمة المستقبلية إذاً \$50,000. ويمكنك إذاً توقع الاستثمار عند معدل الفائدة وتحديد الكمية التي يجب عليك ادخارها شهرياً. إذا تم حذف fv، يجب تضمين pmt.

النوع Type : هو الرقم 0 أو 1 ويشير إلى موعد استحقاق المدفوعات. إذا تم حذفه، يفترض أن يكون صفرًا. حيث 0 في نهاية الفترة الزمنية، و 1 في بداية الفترة الزمنية.

ملاحظة:

- تأكد أنك تستخدم الوحدات لتعيين rate و nper بشكل متناسق. إذا قمت بعمل دفعات شهرية لقرض على أربع سنوات بفائدة سنوية بنسبة 12 بالمائة، استخدم 12%/12 ل rate و 12*4 ل nper. وإذا قمت بعمل دفعات سنوية على نفس القرض، استخدم 12% ل rate و 4 ل nper.
- القسط السنوي هو سلسلة دفعات السداد النقدية الثابتة خلال فترة زمنية مستمرة. على سبيل المثال، يعتبر قرض السيارة أو الرهن قسط سنوي. للحصول على معلومات إضافية، انظر الوصف لكل دالة أقساط سنوية.
- في دالات الأقساط السنوية، يتم تمثيل النقدية التي قمت بدفعها، مثل وديعة الادخار، بأعداد سالبة؛ ويتم تمثيل النقدية التي تستلمها، مثل الشيكات المقسومة بأعداد موجبة. على سبيل المثال، يتم تمثيل الوديعة \$ 1,000 إلى البنك بالوسيلة 1000 - إذا كنت المودع، وبالوسيلة 1000 إذا كنت البنك.
- يقوم Microsoft Excel بحل وسيطة الماليات عند معلومية الوسائط الأخرى. إذا كان rate يساوي (صفر) 0، إذا:

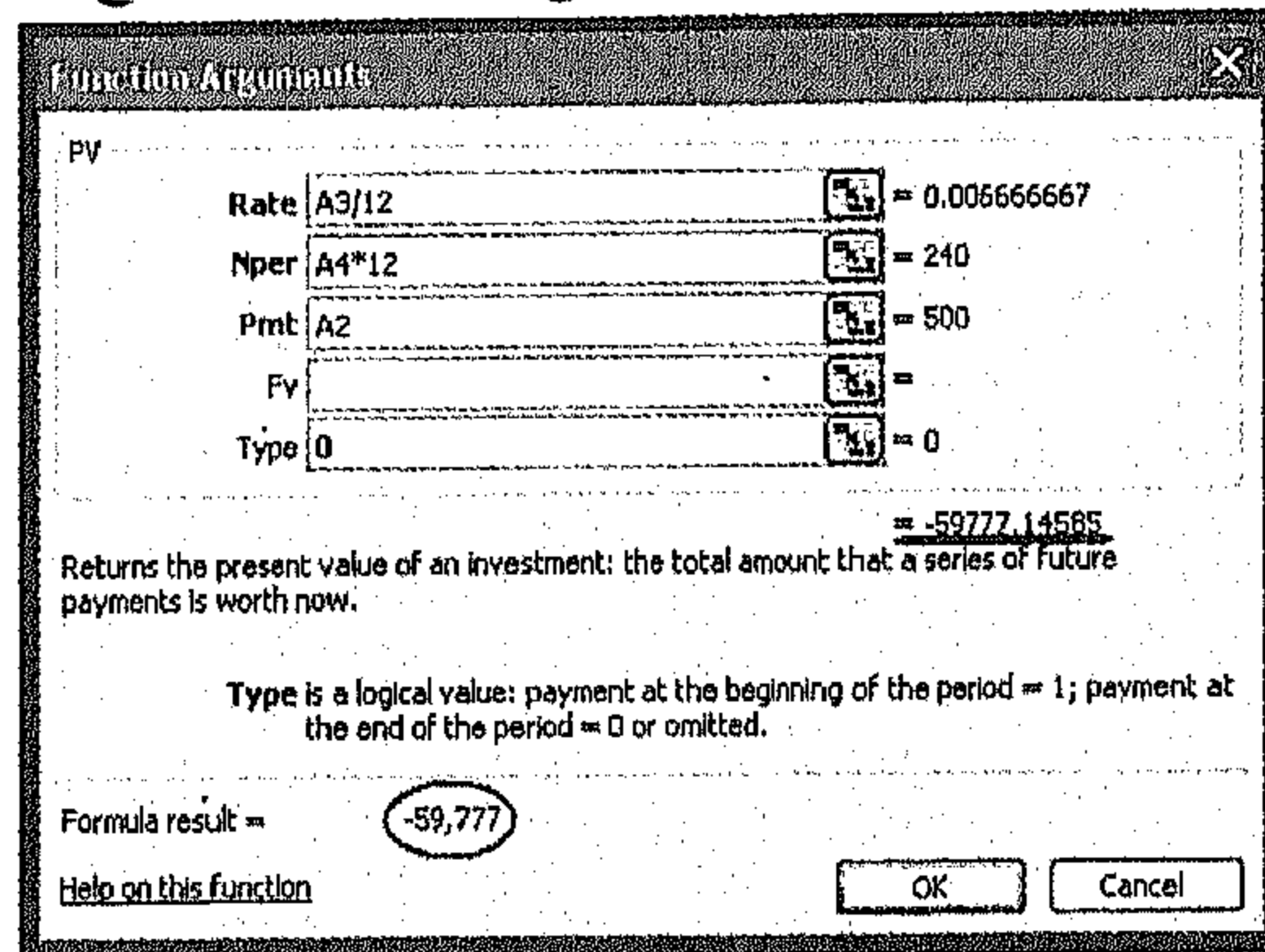
$$(pmt * nper) + pv + fv = 0$$

رمثال

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	500	المال الذي يتم دفعه من القسط السنوي للتأمين في نهاية كل شهر
3	8%	معدل الفائدة المكتسبة على المال المدفوع
4	20	السنوات التي سيتم دفع المال فيها
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
6	=PV(A3/12, 12*A4, A2, , 0)	القيمة الحالية للقسط السنوي مع البيانات بأعلى-) 59,777.15).

تكون النتيجة سالبة لأنها تمثل المال الذي ستقوم بدفعه، وهو تدفق نقدي خارج. إذا تمت مطالبتك بدفع (60,000) للقسط السنوي، ستقرر أن ذلك ليس استثمار جيد لأن القيمة الحالية للقسط السنوي (59,777.15) أقل مما تمت مطالبتك بدفعه.

ملاحظة يتم قسمة معدل الفائدة على 12 للحصول على المعدل الشهري. ويتم ضرب عدد السنوات التي يتم فيها دفع المبلغ في 12 للحصول على عدد الدفعات. عند إدراج دالة PV من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (97-2):



شكل 97-2: إدخال عناصر الدالة PV.

دالة IPMT

إرجاع مدفوعات الفوائد على فترة زمنية محددة لاستثمار يستند إلى مدفوعات دورية ثابتة ومعدل فوائد ثابت. للحصول على وصف كامل للوسائط في IPMT وللحصول على مزيد من المعلومات حول دالات القسط السنوي.

الصيغة العامة

$IPMT(rate,per,nper,pv,fv,type)$

حيث أن:

Rate (المعدل) : هو معدل الفائدة كل فترة زمنية.

Per (الفترة) : هي الفترة التي تريد إيجاد الفائدة لها ويجب أن تكون في

النطاق 1 إلى nper.

- Nper (عدد الفترات) هو العدد الإجمالي لفترات دفعات السداد في القسط السنوي.
- PV (القيمة الحالية) : هي القيمة الحالية، أو مقدار المبلغ الإجمالي الذي تساويه سلسلة الدفعات المستقبلية الآن.
- FV (القيمة المستقبلية) : هي القيمة المستقبلية، أو الميزانية النقدية التي تريد إحرازها بعد سداد الدفعة الأخيرة. إذا تم حذف fv، يفترض أن تكون صفر (القيمة المستقبلية للقرض، مثلاً، تكون صفراً).
- Type (النوع) : هو الرقم 0 أو 1 ويشير إلى موعد استحقاق المدفوعات. إذا تم حذفه، يفترض أن يكون صفراً.

تعيين type لتساوي	إذا استحققت دفعات السداد
0 أو محذوف	في نهاية الفترة الزمنية
1	في بداية الفترة الزمنية

ملاحظات:

- تأكد أنك تستخدم الوحدات لتعيين rate و nper بشكل متناسق. إذا قمت بعمل دفعات شهرية لقرض على أربع سنوات بفائدة سنوية بنسبة 12 بالمائة، استخدم 12%/12 ل rate و 12*4 ل nper. وإذا قمت بعمل دفعات سنوية على نفس القرض، استخدم 12% ل rate و 4 ل nper.
- بالنسبة لكافة الوسائط، يتمثل النقد الذي تقوم بدفعه، مثل إيداع المدخرات، بأرقام سالبة؛ ويتمثل النقد المستلم، مثل شيكات الحصة، بأرقام موجبة.

مثال

B	A	
الوصف	البيانات	1
الفائدة السنوية	10%	2
الفترة التي تريد أن تعرف الفائدة لها	1	3
سنوات القرض	3	4
القيمة الحالية للقرض	8000	5
الوصف (الناتج)	الصيغة	6
الفائدة المستحقة في الشهر الأول لقرض بالبيانات بأعلى (-22.41)	=IPMT(A2/12, A3*3, A4, A5)	7
الفائدة المستحقة في السنة الأخيرة لقرض بالبيانات بأعلى، حيث تكون الدفعات سنوية (-292.45)	=IPMT(A2, 3, A4, A5)	8

ملاحظة

- يتم قسمة معدل الفائدة على 12 للحصول على معدل شهري. ويتم ضرب السنوات التي تم الدفع فيها في 12 للحصول على عدد الدفعات.

دالة PPMT

إرجاع دفعة السداد على رأس المال لفترة زمنية معينة لاستثمار يستند إلى دفعات دورية ثابتة ومعدل فائدة ثابت.

الصيغة العامة

PPMT(rate,per,nper,pv,fv,type)

حيث أن:

- Rate (المعدل) : هو معدل الفائدة كل فترة زمنية.
- Per (الفترة) : هي الفترة التي تريد إيجاد الفائدة لها ويجب أن تكون في النطاق 1 إلى nper.
- Nper (عدد) : هو العدد الإجمالي لفترات دفعات السداد في القسط السنوي. (الفترات)

Pv (القيمة الحالية) : هي القيمة الحالية، أو مقدار المبلغ الإجمالي الذي تساويه سلسلة الدفعات المستقبلية الآن.

Fv (القيمة المستقبلية) : هي القيمة المستقبلية، أو الميزانية النقدية التي تريد إحرازها بعد سداد الدفعة الأخيرة. إذا تم حذف fv، يفترض أن تكون صفر (القيمة المستقبلية للقرض، مثلاً، تكون صفراً)

Type (النوع) : هو الرقم 0 أو 1 ويشير إلى موعد استحقاق المدفوعات. إذا تم حذفه، يفترض أن يكون صفراً.

تعيين type لتساوي	إذا استحققت دفعات السداد
0 أو محذوف	في نهاية الفترة الزمنية
1	في بداية الفترة الزمنية

ملاحظة

• تأكد أنك تستخدم الوحدات لتعيين rate و nper بشكل متناسق. إذا قمت بتسديد دفعات شهرية لقرض على أربع سنوات بفائدة سنوية بنسبة 12 بالمائة، استخدم rate لـ 12%/12 و nper لـ 12*4. وإذا قمت بتسديد دفعات سنوية على نفس القرض، استخدم rate لـ 12% و nper لـ 4.

مثال 1

B	A
الوصف	البيانات
معدل الفائدة السنوية	10%
عدد سنوات القرض	2
مقدار القرض	2000
الوصف (النتيجة)	الصيغة
دفعة السداد على رأس المال للشهر الأول من القرض- 75.62)	=PPMT(A2/12, 1, A3*12, A4)

ملاحظة

- يتم قسمة معدل الفائدة على 12 للحصول على المعدل الشهري. ويتم ضرب عدد السنوات التي تم الدفع فيها في 12 للحصول على عدد الدفعات.

مثال 2

B	A	
الوصف	البيانات	1
معدل الفائدة السنوية	8%	2
عدد السنوات في القرض	10	3
مقدار القرض	200,000	4
الوصف (النتيجة)	الصيغة	5
دفعة رأس المال للسنة الأخيرة من القرض مع البيانات الموجودة بأعلى (-27,598.05)	=PPMT(A2, A3, 10, A4)	6

الدوال المنطقية

وهي كما يلي:

إرجاع TRUE إذا كانت كافة وسائطها TRUE.	AND
إرجاع القيمة المنطقية FALSE.	FALSE
تعيين اختبار منطقي لتنفيذه.	IF
عكس منطق الوسيطة الخاصة بها.	NOT
إرجاع TRUE إذا كانت أية وسيطة TRUE.	OR
إرجاع القيمة المنطقية TRUE.	TRUE

دالة IF

تقوم هذه الدالة بإرجاع إرجاع قيمة واحدة إذا كان الشرط الذي تحدده يعطي التقييم TRUE، وقيمة أخرى إذا كانت تعطي القيمة FALSE.

الصيغة العامة

IF(logical_test,value_if_true,value_if_false)

حيث أن:

اختبار منطقي : أي قيمة أو تعبير يمكن تقييمه إلى TRUE أو FALSE، على سبيل المثال، يعتبر $A10=100$ تعبير منطقي، إذا كانت القيمة في الخلية A10 مساوية 100، يقيم التعبير إلى TRUE. وإلا، فإنه سيتم تقييم التعبير إلى FALSE. هذه الوسيطة يمكن أن تستخدم أي معامل حساب للمقارنة.

Logical_test

القيمة في حالة : القيمة التي يتم إرجاعها إذا كانت logical_test تساوي TRUE. على سبيل المثال، إذا كانت هذه الوسيطة تحتوي على السلسلة النصية "ضمن الميزانية" والوسيطة logical_test يعطي التقييم TRUE، تعرض الدالة IF النص "ضمن الميزانية". إذا كانت logical_test تساوي TRUE و value_if_true فارغة، تقوم هذه الوسيطة بإرجاع 0 (صفر). لعرض الكلمة TRUE، استخدم القيمة المنطقية TRUE لهذه الوسيطة. يمكن أن تكون Value_if_true صيغة أخرى.

الـصواب

Value_if_true

قيمة في حالة : القيمة التي يتم إرجاعها إذا كانت logical_test تساوي FALSE. على سبيل المثال، إذا كانت هذه الوسيطة تحتوي على السلسلة النصية "تعدت الميزانية" وتعطي الوسيطة logical_test التقييم FALSE، فإن الدالة IF تعرض النص "تعدت الميزانية". إذا كانت logical_test تساوي FALSE وتم تجاهل value_if_false، (بمعنى أنه لا توجد فاصلة بعد value_if_true)، يتم إرجاع القيمة المنطقية FALSE. إذا كانت logical_test تساوي FALSE و value_if_false فارغة (بمعنى أنه بعد value_if_true، توجد فاصلة يتبعها أقواس إغلاق)، يتم إرجاع القيمة 0 (صفر). يمكن أن تكون Value_if_false صيغة أخرى.

الخطأ

Value_if_false

ملاحظات

- يمكن أن يصل عدد دالات IF المتداخلة إلى سبع دالات كالوسيطتين value_if_true و value_if_false لإنشاء اختبارات أكثر توضيحاً. انظر آخر الأمثلة التالية.
- عند تقييم الوسيطتين value_if_true و value_if_false، تقوم IF بإرجاع القيمة التي تم إرجاعها بواسطة تلك العبارات.
- إذا كانت أي الوسائط في IF عبارة عن صفائف (الصفيف: يستخدم لإنشاء صيغ فردية للحصول على عدة نتائج أو التعامل مع مجموعة وسائط مرتبة في صفوف أو أعمدة. يشترك نطاق الصفيف في صيغة مشتركة؛ ويعتبر الصفيف مجموعة من الثوابت التي تستخدم كوسيط).، يتم تقييم كل عنصر من الصفيف عند تنفيذ عبارة IF.
- يوفر Microsoft Excel دالات إضافية يمكن استخدامها لتحليل البيانات الخاصة بك المستندة إلى شرط. على سبيل المثال، لحساب عدد التواجدات لسلسلة نصية أو أحد الأرقام داخل نطاق من الخلايا، استخدم دالة ورقة العمل COUNTIF. لحساب مجموع يستند إلى سلسلة نصية أو عدد داخل نطاق، استخدم دالة ورقة البيانات SUMIF.

مثال 1

	A	B
1	البيانات	
2	50	
3	الصيغة	الوصف (النتج)
4	=IF(A2<=100, " A "," B ")	إذا كان العدد أعلاه أقل من أو يساوي 100، سوف تعرض الصيغة " A"، وإلا تعرض الدالة "B".
5	=IF(A2=100,SUM(B5:B15),"")	إذا كان العدد أعلاه يساوي 100، يتم حساب النطاق B5:B15، وإلا يتم إرجاع النص الفارغ ("")، () .

مثال 2

	A	B
1	المصروفات الفعلية	المصروفات المتوقعة
2	1500	900
3	500	900
4	500	925
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
6	=IF(A2>B2,"موافق","تعدت الميزانية")	التحقق مما إذا كان الصف الأول قد تعدى الميزانية (تعدت الميزانية).
7	=IF(A3>B3,"تعدت الميزانية","موافق")	التحقق مما إذا كان الصف الثاني قد تعدى الميزانية (موافق).

مثال 3

	A	B
1	النقاط	
2	45	
3	90	
4	78	
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
6	=IF(A2>89,"A",IF(A2>79,"B",IF(A2>69,"C",IF(A2>59,"D","F"))))	تعيين حرف تصنيف لأول تسجيل نقاط (F)
7	=IF(A3>89,"A",IF(A3>79,"B",IF(A3>69,"C",IF(A3>59,"D","F"))))	تعيين حرف تصنيف لثاني تسجيل نقاط (A)
	=IF(A4>89,"A",IF(A4>79,"B",IF(A4>69,"C",IF(A4>59,"D","F"))))	تعيين حرف تصنيف لثالث تسجيل نقاط (C)

في المثال السابق، فإن عبارة IF الثانية تكون أيضاً وسيطة value_if_false لعبارة IF الأولى، وبشكل مشابه تكون عبارة IF الثالثة هي الوسيطة value_if_false لعبارة IF الثانية، على سبيل المثال، إذا كانت logical_test الأولى (النقاط < 89) تساوي TRUE، يتم إرجاع "A". إذا كانت logical_test الأولى تساوي FALSE، يتم تقييم عبارة IF الثانية، وهكذا.

يتم تعيين الدرجات بالأحرف إلى أرقام باستخدام المفتاح التالي:

4. الضريبة السنوية (2%) لمن كان راتبه الصافي اكبر من (3500) دينار سنويا وعلى من زاد عن (3500) فقط
5. علاوة الابناء (3) دنانير لكل ابن
6. علاوة الزوجه (15) دينار
7. الضمان الاجتماعي (7%)

المطلوب :

تصميم جدول وتنسيقه كما يجب وان يتضمن البيانات السابقة

الحل :

1. اولاً يتم فتح برمجية اكسل عن طريق القائمة ابدأ
2. نقوم بتصميم جدول ونعبؤه بالبيانات المعطاه كمايلي:

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجه	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12						
2	300								
3	270	10	6						
4	400								
5	350	10	3						

يتم الان احتساب اجمالي الدخل عن طريق عمل معادله تضم الراتب الاساسي الشهري وعلاوة الزوجه وعلاوة الابناء كما هو موضح بالشكل التالي:

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجه	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	=B3+C3+D3+					
2	300								
3	270	10	6						
4	400								
5	350	10	3						

يتم الان تعميم المعادله على جميع الموظفين عن طريق سحبها الى اخر الجدول:

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجه	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272					
2	300			300					
3	270	10	6	286					
4	400			400					
5	350	10	3	363					

يتم الان اخراج الضمان الاجتماعي عن طريق عمل معادله في عمود الضمان وتشمل اجمالي الدخل مضروب بنسبة الضمان وتم تحديدها بالسؤال وهي (6%):

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجه	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	=E3*6%				
2	300			300					
3	270	10	6	286					
4	400			400					
5	350	10	3	363					

يتم الان تعميم المعادله على الجدول الى الاخر :

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجه	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.3				
2	300			300	18				
3	270	10	6	286	17.2				
4	400			400	24				
5	350	10	3	363	21.8				

يتم اخراج صافي الراتب الشهري عن طريق طرح الضمان الاجتماعي من اجمالي

الدخل:

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجه	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.3	=E3-F3			
2	300			300	18				
3	270	10	6	286	17.2				
4	400			400	24				
5	350	10	3	363	21.8				

يتم تعميم المعادله الى اخر الجدول:

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجه	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.3	256			
2	300			300	18	282			
3	270	10	6	286	17.2	269			
4	400			400	24	376			
5	350	10	3	363	21.8	341			

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

يتم الان اخراج صافي الراتب السنوي عن طريق ضرب صافي الراتب الشهري

ب(12)

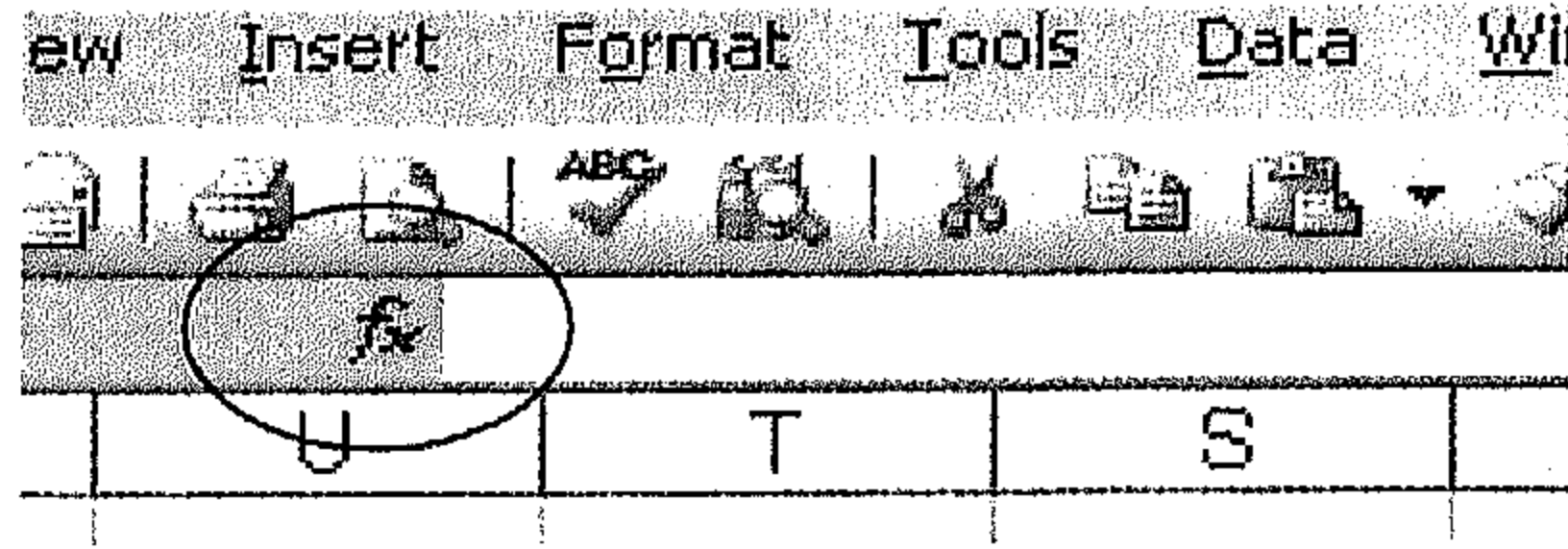
مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجه	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.3	256	=G3*12		
2	300			300	18	282			
3	270	10	6	286	17.2	269			
4	400			400	24	376			
5	350	10	3	363	21.8	341			

يتم الان تعميم المعادله الى اخر الجدول:

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجه	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.3	256	3068.16		
2	300			300	18	282	3384		
3	270	10	6	286	17.2	269	3226.08		
4	400			400	24	376	4512		
5	350	10	3	363	21.8	341	4094.64		

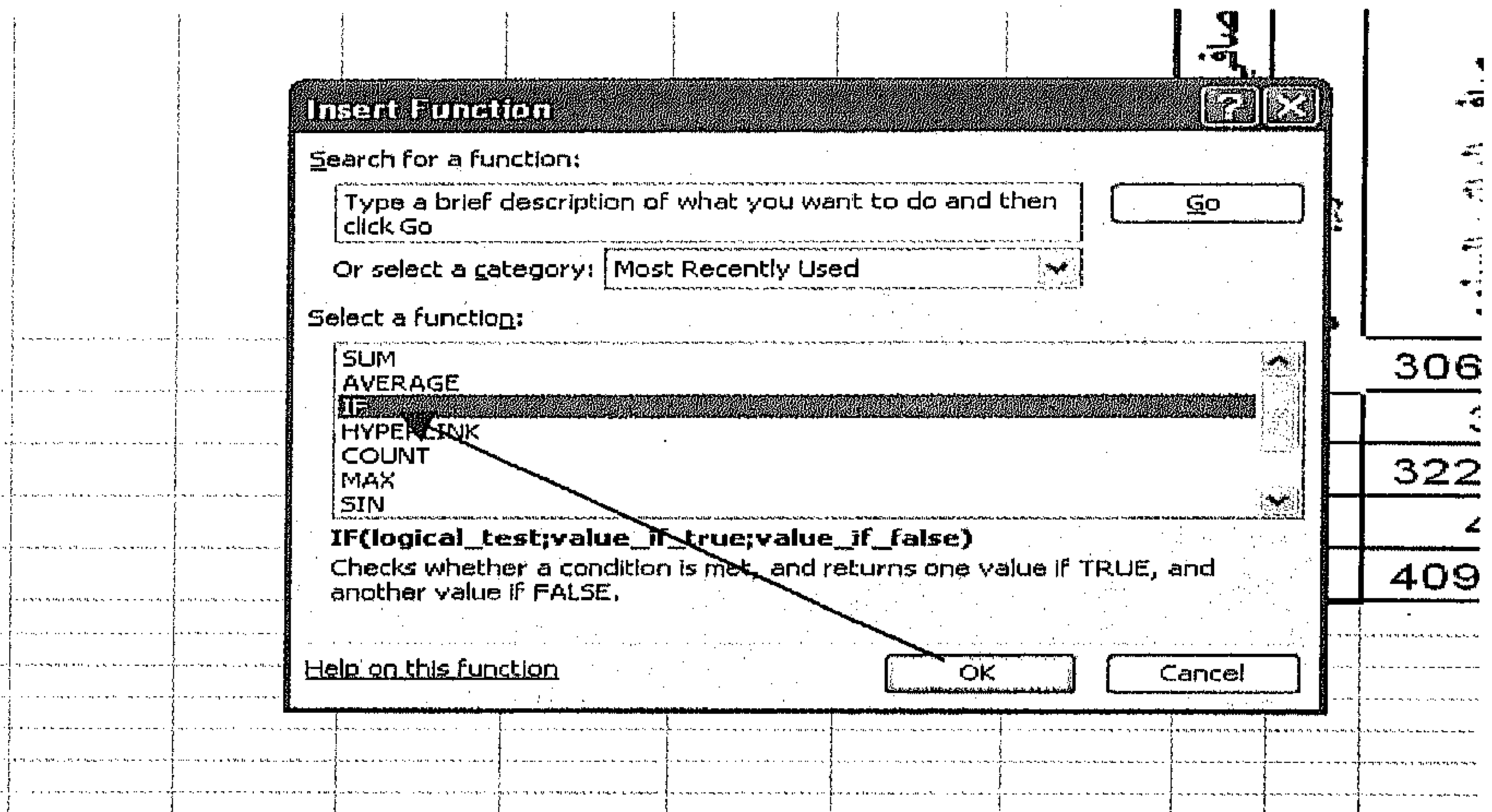
يتم الان اخراج ضريبة الدخل وهي (2%) ويجب الانتباه هنا انها فقط لمن يزيد

راتبه السنوي عن (3500) وهنا يوجد احتمالات ويتم عمل الاحتمالات عن طريق (fx)

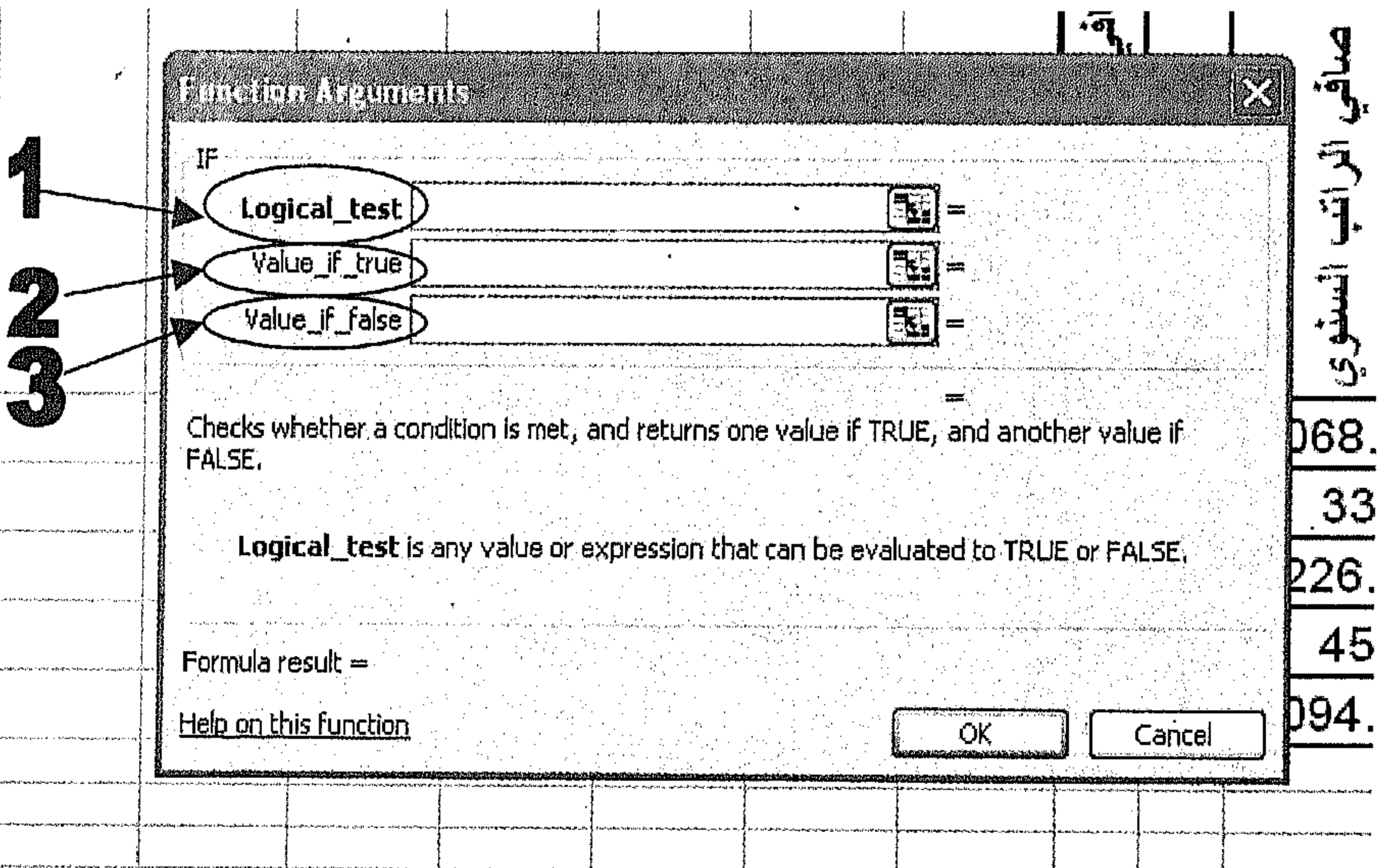


بعد الضغط على ال (fx) يظهر مربع حوار اختر منه (IF) واضغط على (ok)

كما هو موضح ادناه:



يظهر لك الان مربع حوار اخر وهنا يتم السؤال والاحتمال كما هو موضح ادناه:

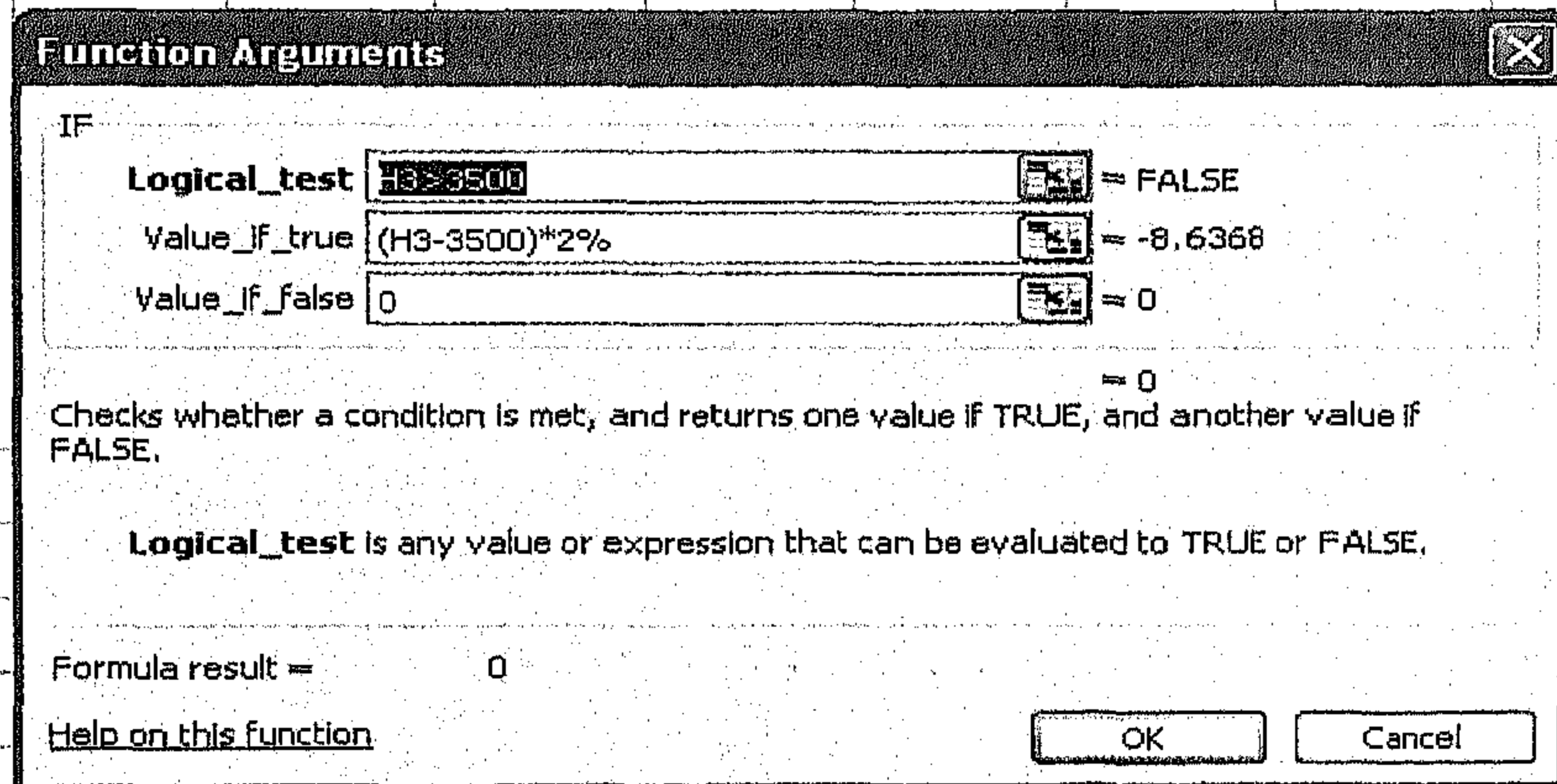


1. رقم واحد يعني اختبار المنطق الذي نسأل عنه ، بمعنى (إذا كانت المعادلة تحقق كذا)

2. رقم اثنان يعني اذا كان المعادله صحيحه يعطينا الجواب هنا

3. رقم ثلاث يعني اذا كان جواب المعادله خطأ يعطينا الجواب هنا

ويتم الان توضيح ذلك في المثال السابق كما هو موضح في الشكل التالي:



نلاحظ هنا السؤال وهو اذا كان صافي الدخل السنوي اكبر من (3500) فانه يستحق على الدخل ضريبة وبالتالي ، فاننا نضع في خانة الصحيح ، الدخل السنوي مطروحاً منه (3500) لان السؤال طلب الذي دخله اكبر من (3500) يطبق عليه النسبة وهي (2%) واذا كان الدخل اقل من (3500) ، فاننا نضع في خانة الخطأ الرقم صفر، اي اذا كان الدخل السنوي اقل من 3500 فانه لا يتحقق عليه ضريبة.

يتم الان سحب المعادله وتطبيقها الى اخر الجدول لنرى كي تم الحل:

الفصل الثاني، المحاسبة المالية باستخدام اكسل

رقم الموظف	الراتب الأساسي	علاوة الزوجة	علاوة الأولاد	إجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.3	256	3068.16	0	
2	300			300	18	282	3384	0	
3	270	10	6	286	17.2	269	3226.08	0	
4	400			400	24	376	4512	20.24	
5	350	10	3	363	21.8	341	4094.64	11.8928	

❖ نرى انه تم تطبيق النسبه على اخر موظفين لان راتبهم تجاوز ال (3500) يتم الان احتساب صافي الدخل بعد الضريبة عن طريق طرح الضريبة من صافي الدخل السنوي على شكل معادله كما تم ذكره سابقا:

رقم الموظف	الراتب الأساسي	علاوة الزوجة	علاوة الأولاد	إجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.3	256	3068.16	0	=H3-I3
2	300			300	18	282	3384	0	
3	270	10	6	286	17.2	269	3226.08	0	
4	400			400	24	376	4512	20.24	
5	350	10	3	363	21.8	341	4094.64	11.8928	

يتم الان تعميم المعادله الى اخر الجدول:

رقم الموظف	الراتب الأساسي	علاوة الزوجة	علاوة الأولاد	إجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.32	255.68	3068.16	0	3068.16
2	300			300	18	282	3384	0	3384
3	270	10	6	286	17.16	268.84	3226.08	0	3226.08
4	400			400	24	376	4491.76	20.24	4491.76
5	350	10	3	363	21.78	341.22	4082.7472	11.8928	4082.7472

دالة AND

تقوم هذه الدالة بإرجاع TRUE إذا كانت كافة وسائطها TRUE، ويتم إرجاع FALSE إذا كانت هناك وسيطة واحدة أو أكثر FALSE.

الصيغة العامة

AND(logical1,logical2,...)

حيث أن:

Logical1, logical2, ... : هي الشروط من 1 إلى 30 التي تريد اختبارها إما TRUE أو FALSE.

ملاحظات

- يجب أن يتم تقييم الوسائط إلى قيم منطقية مثل TRUE أو FALSE، أو يجب أن تكون الوسائط عبارة عن صفائف (الصفيف: يستخدم لإنشاء صيغ فردية للحصول على عدة نتائج أو التعامل مع مجموعة وسائط مرتبة في صفوف أو أعمدة. يشترك نطاق الصفيف في صيغة مشتركة؛ ويعتبر الصفيف مجموعة من الثوابت التي تستخدم كوسيطة.) أو مراجع تحتوي على قيم منطقية.
- إذا كان أحد الصفائف أو المراجع يحتوي على نص أو خلايا فارغة، يتم تجاهل هذه القيم.
- إذا كان النطاق المحدد لا يحتوي على قيم منطقية، تقوم AND بإرجاع قيمة الخطأ #VALUE!

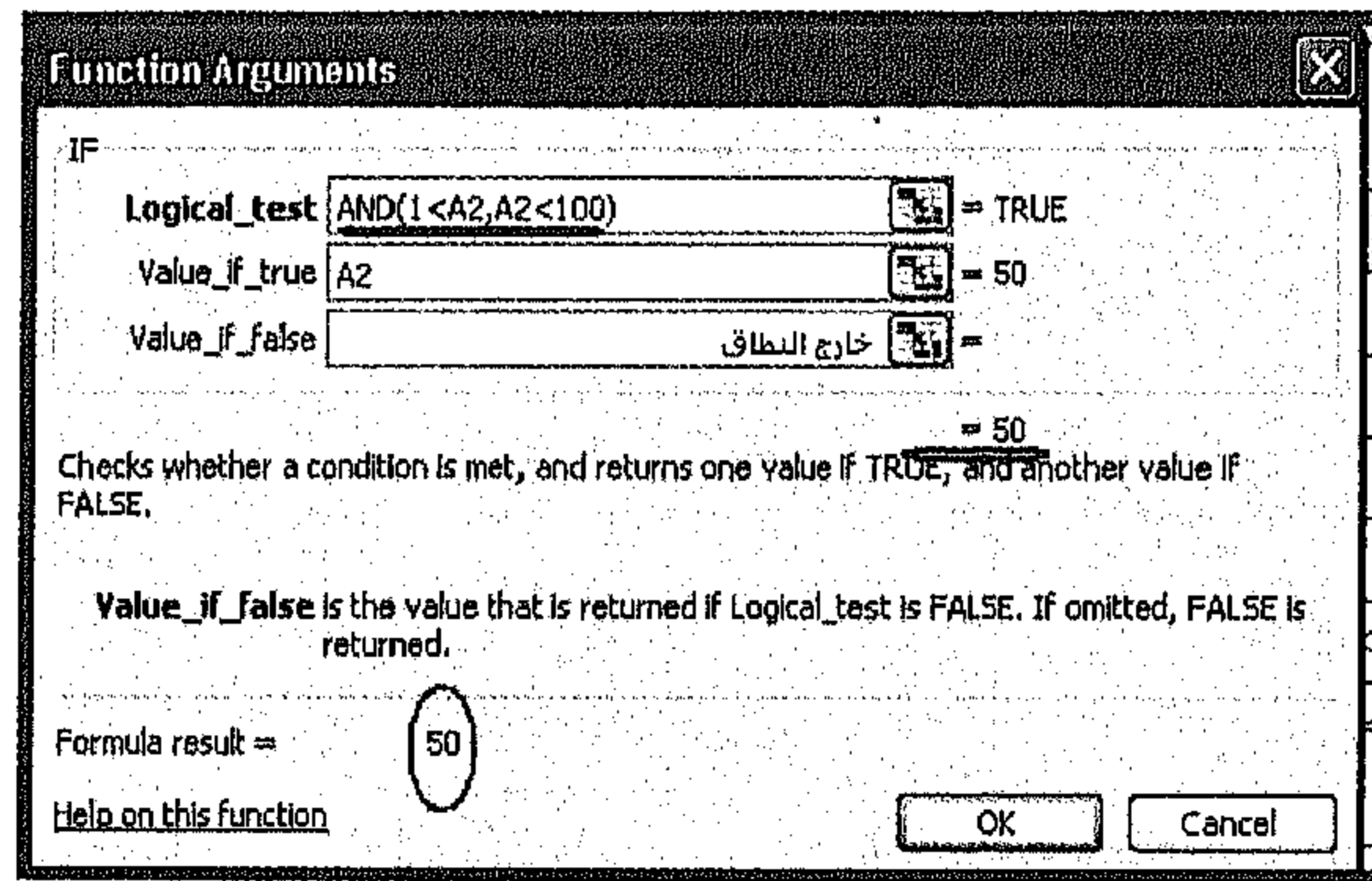
مثال 1

B	A	
تكون كافة الوسائط TRUE (TRUE)	الصيغة	1
تكون إحدى الوسائط FALSE (FALSE)	=AND(TRUE, TRUE)	2
يتم تقييم كافة الوسائط إلى TRUE (TRUE)	=AND(TRUE, FALSE)	3
تكون كافة الوسائط TRUE (TRUE)	=AND(2+2=4, 2+3=5)	4

مثال 2

B	A	
	البيانات	1
	50	2
	104	3
الوصف (الناتج)	الصيغة	4
لأن 50 تكون بين 1 و100 (TRUE)	=AND(1<A2, A2<100)	5
عرض الرقم الثاني أعلاه، إذا كان بين 1 و100، إذا كان غير ذلك، يتم عرض رسالة (القيمة خارج النطاق).	=IF(AND(1<A3, A3<100), A3, "القيمة خارج النطاق")	6
عرض الرقم الأول أعلاه، إذا كان بين 1 و100، إذا كان غير ذلك، يتم عرض رسالة (50)	=IF(AND(1<A2, A2<100), A2, "القيمة خارج النطاق")	

عند إدراج دالة AND من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (99-2):



شكل 99-2: إدخال عناصر الدالة AND.

دالة OR

تقوم هذه الدالة بإرجاع TRUE إذا كانت أي من الوسائط تساوي TRUE؛ وإرجاع FALSE إذا كانت كافة الوسائط تساوي FALSE.

الصيغة العامة

OR(logical1,logical2,...)

حيث أن:

Logical1, logical2, ... : هي الشروط من 1 إلى 30 التي تريد اختبارها إما TRUE أو FALSE.

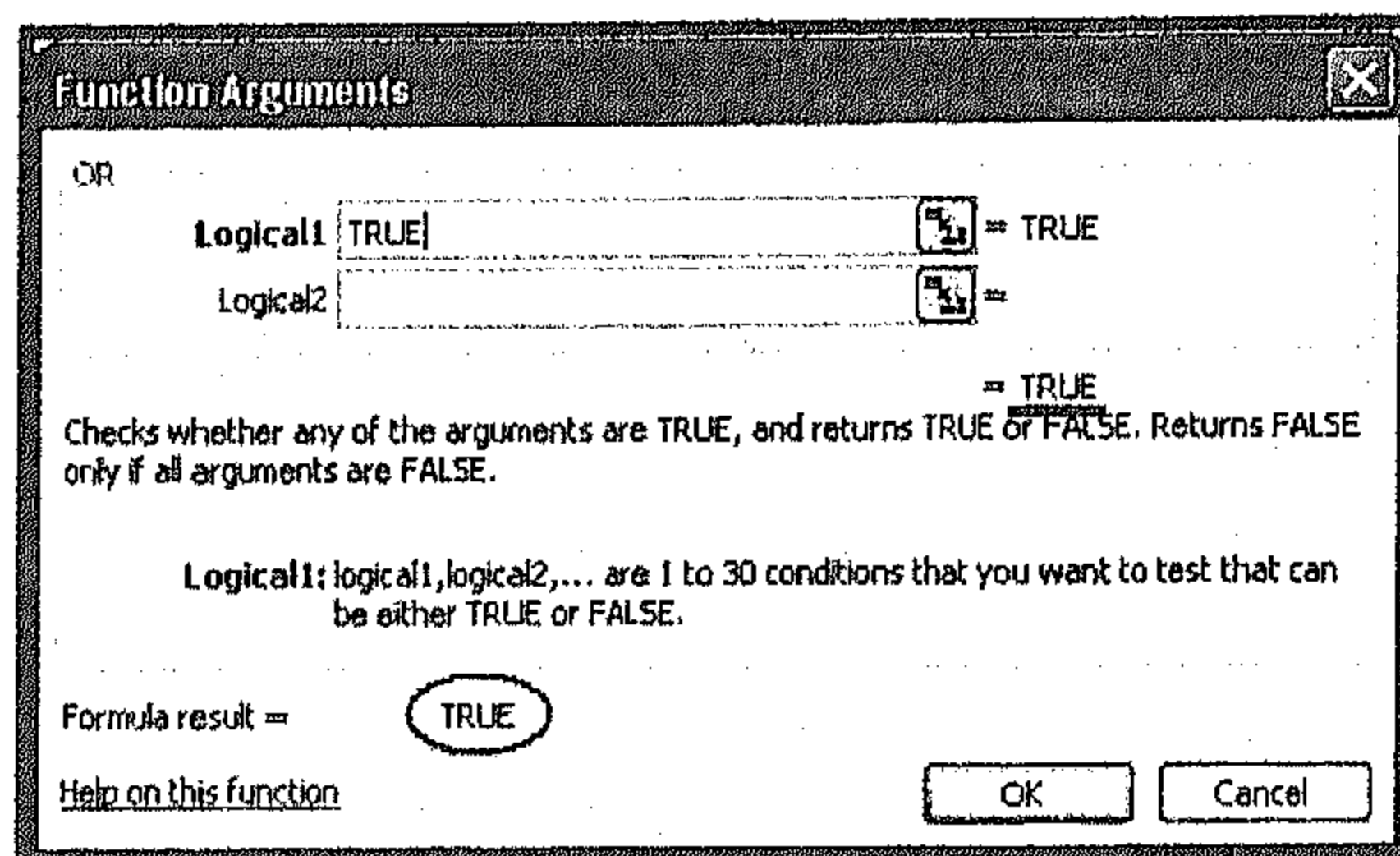
ملاحظات:

- يجب أن تقيم الوسائط لقيم منطقية مثل TRUE أو FALSE، أو أن تكون صفائف (الصفيف: يستخدم لإنشاء صيغ فردية للحصول على عدة نتائج أو التعامل مع مجموعة وسائط مرتبة في صفوف أو أعمدة. يشترك نطاق الصفيف في صيغة مشتركة؛ ويعتبر الصفيف مجموعة من الثوابت التي تستخدم كوسيطة.) أو مراجع تحتوي على قيم منطقية
- إذا كان أحد الصفائف أو المراجع يحتوي على نص أو خلايا فارغة، يتم تجاهل هذه القيم.
- إذا لم يحتوي النطاق المحدد على قيم منطقية، تقوم OR بإرجاع قيمة الخطأ (#VALUE).
- يمكنك استخدام صيغة صفيف OR لمشاهدة حدوث قيمة في صفيف. لإدخال صيغة صفيف، اضغط CTRL+SHIFT+ENTER.

مثال

	A	B
1	الصيغة	الوصف (النتج)
2	=OR(TRUE)	وسيطة واحدة تكون قيمتها (TRUE) TRUE
3	=OR(1+1=1,2+2=5)	كافة الوسائط تكون قيمتها (FALSE) FALSE
4	=OR(TRUE,FALSE,TRUE)	وسيطة واحدة على الأقل تكون قيمتها (TRUE) TRUE

عند إدراج دالة OR من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (100 - 2):



شكل 100 - 2: إدخال عناصر الدالة OR.

دالة SUMIF

جمع الخلايا المحددة بواسطة معيار موجود.

الصيغة العامة

SUMIF(range,criteria,sum_range)

حيث أن:

Range (نطاق) : نطاق الخلايا التي ترغب في تقييمها.

Criteria (المعايير) : المعايير الموجودة في شكل رقم أو تعبير أو نص يحدد

الخلايا التي يتم جمعها. فعلى سبيل المثال، يمكن

التعبير عن المعايير كـ "32"، "<32"، و"تفاح".

Sum_range (نطاق الجمع) : الخلايا الفعلية التي سيتم جمعها.

ملاحظات

• يتم جمع الخلايا في sum_range فقط إذا كانت الخلايا المناظرة لها في

النطاق توافق المعيار.

• إذا تم تجاهل sum_range، يتم جمع الخلايا في النطاق.

• يوفر Microsoft Excel دالات إضافية يمكن استخدامها لتحليل البيانات

الخاصة بك استناداً إلى شرط. على سبيل المثال، لحساب عدد التواجدات

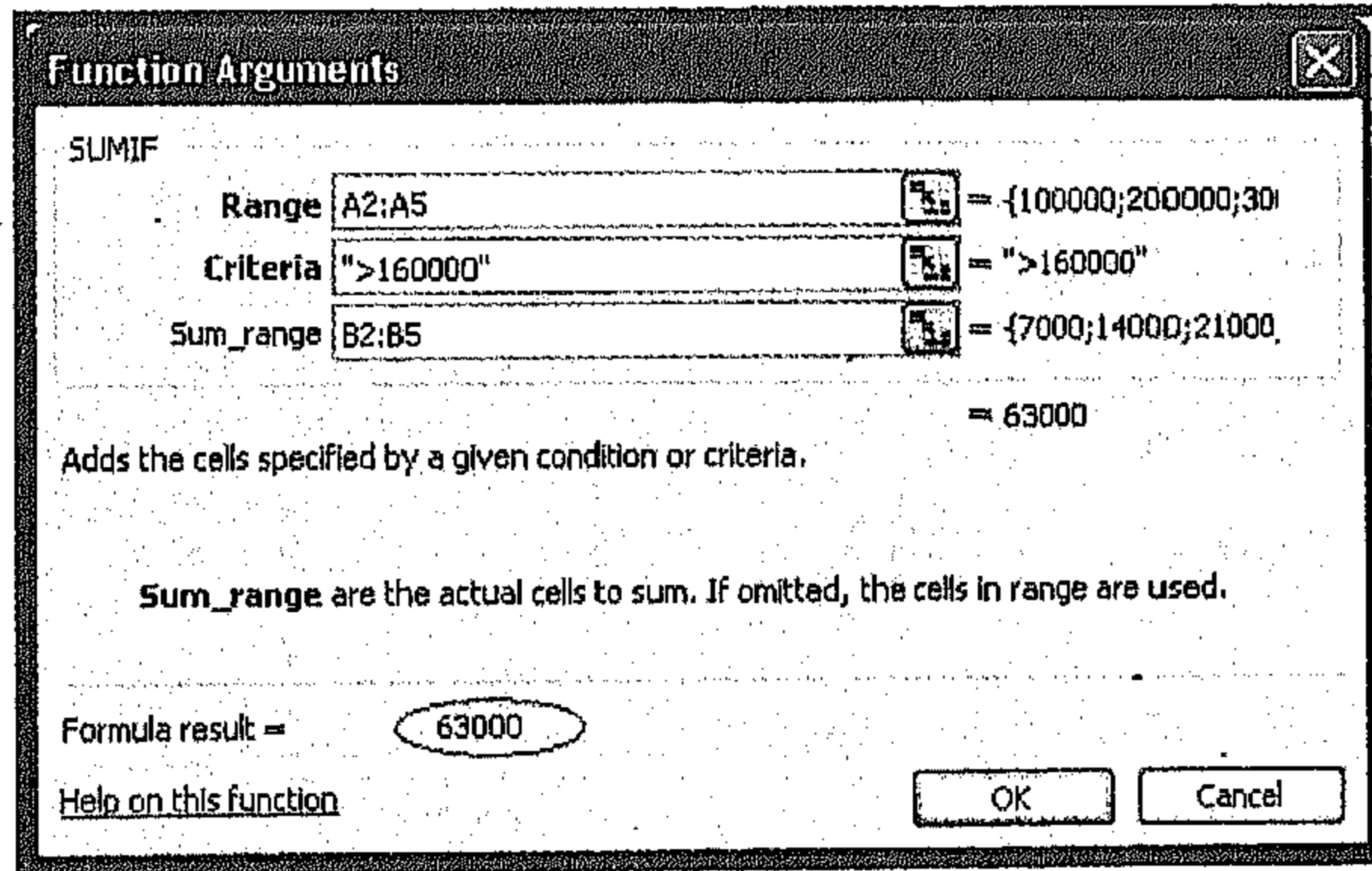
لسلسلة نصية أو أحد الأرقام داخل نطاق من الخلايا، استخدم الدالة

COUNTIF. لكي تقوم الصيغة بإرجاع قيمة من قيمتين تستندان إلى شرط، مثل علاوة مبيعات استناداً إلى مقدار محدد من المبيعات، استخدم الدالة IF.

مثال

B	A	
العمولة	قيمة الممتلكات	1
7,000	100,000	2
14,000	200,000	3
21,000	300,000	4
28,000	400,000	5
الوصف (النتيجة)	صيغة	6
جمع العمولات لقيم الممتلكات لـ 160000 (63,000)	=SUMIF(A2:A5,">160000",B2:B5)	

عند إدراج دالة SUMIF من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (101-2):



شكل 101-2: إدخال عناصر الدالة SUMIF.

دالة MAX

إرجاع أكبر قيمة في مجموعة قيم.

MAX(number1,number2,...)

حيث أن:

Number1, number2... (الرقم 1، : هي الأرقام من 1 إلى 30 التي تريد البحث
الرقم 2، ...) عن القيمة القصوى لها.

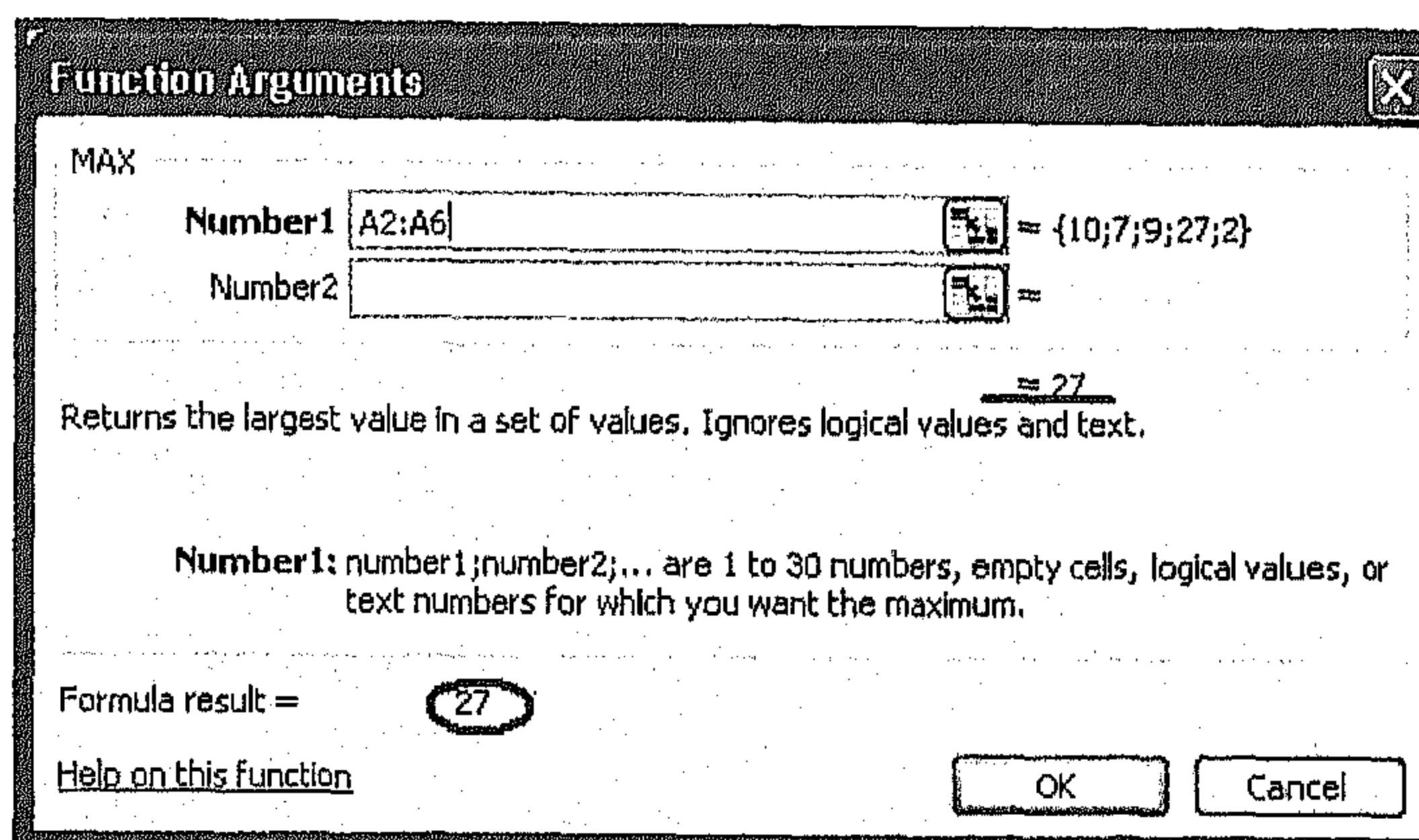
ملاحظات

- يمكنك تعيين وسائط عبارة عن أرقام أو خلايا فارغة أو قيم منطقية أو نص يمثل أرقام. تتسبب الوسائط التي تمثل قيم خطأ أو النص الذي لا يمكن ترجمته إلى أرقام في حدوث أخطاء.
- إذا كانت إحدى الوسائط عبارة عن صفيف أو مرجع، يمكن استخدام فقط الأرقام في ذلك الصفيف أو المرجع. يتم تجاهل الخلايا الفارغة أو القيم المنطقية أو النص في الصفيف أو المرجع. إذا كان لا يمكن تجاهل القيم المنطقية والنص، استخدم MAXA عوضاً عن ذلك.
- إذا لم تحتو الوسائط على أرقام، تقوم MAX بإرجاع 0 (صفر).

مثال

A		
	البيانات	1
	10	2
	7	3
	9	4
	27	5
	2	6
	الوصف (الناتج)	الصيغة
	أكبر رقم في الأرقام أعلاه (27)	=MAX(A2:A6)
	أكبر رقم في الأرقام أعلاه و30 (30)	=MAX(A2:A6, 30)

عند إدراج دالة MAX من الدوال الرياضية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (102-2):



شكل 102 - 2: إدخال عناصر الدالة MAX.

دالة MIN

إرجاع أصغر رقم في مجموعة من القيم.

الصيغة العامة

MIN(number1,number2,...)

حيث أن:

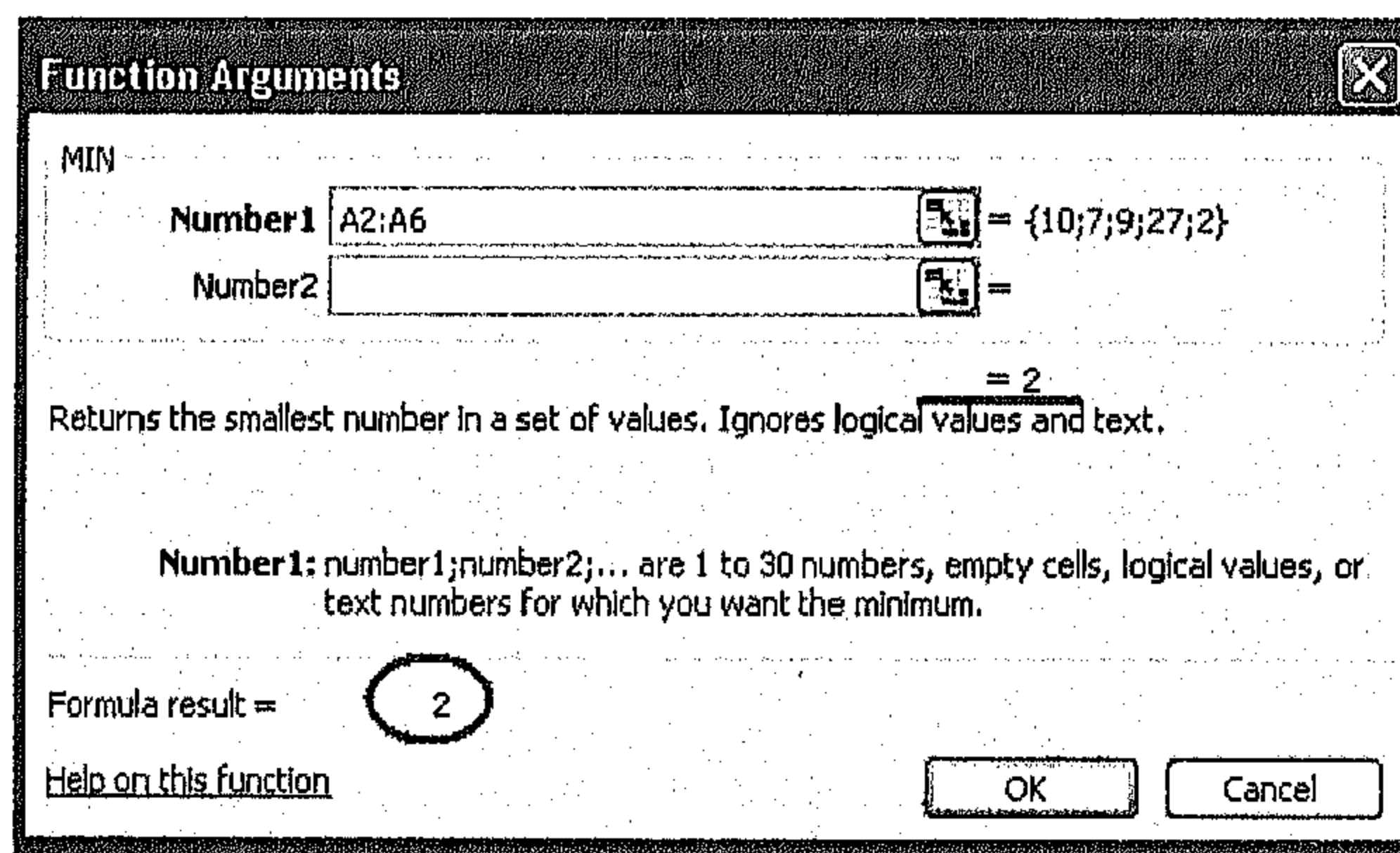
Number1, number2,...(الرقم 1) ، : هي الأرقام من 1 إلى 30 التي تريد البحث
الرقم 2، ...)

ملاحظات

- يمكنك تعيين وسائط عبارة عن أرقام أو خلايا فارغة أو قيم منطقية أو نص يمثل أرقام. تتسبب الوسائط التي تمثل قيم خطأ أو النص الذي لا يمكن ترجمته إلى أرقام في حدوث أخطاء.
- إذا كانت إحدى الوسائط عبارة عن صفيف أو مرجع، يتم استخدام الأرقام فقط في ذلك الصفيف أو المرجع. يتم تجاهل الخلايا الفارغة أو القيم المنطقية أو النص في الصفيف أو المرجع. في حالة عدم إمكانية تجاهل القيم المنطقية والنص، استخدم MINA عوضاً عن ذلك.
- إذا لم تحتوي الوسيطة على أرقام، تقوم MIN بإرجاع 0 (صفر).

	A	
	البيانات	1
	10	2
	7	3
	9	4
	27	5
	2	6
الوصف (الناتج)	الصيغة	7
أصغر رقم في الأرقام بأعلى (2)	=MIN(A2:A6)	8
أصغر رقم في الأرقام بأعلى وصفر (0)	=MIN(A2:A6,0)	9

عند إدراج دالة MIN من الدوال الرياضية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (103-2):



شكل 103-2: إدخال عناصر الدالة MIN.

اسئلة الفصل الثاني

السؤال الأول:

في 2009/1/31م ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لمكتب المهندس

نافذ..

اسم الحساب	رصيد دائن	رصيد مدين
تقديية		480
ذمم مدينة		2410
لوازم في المخازن		620
أثاث		6785
ذمم دائنة	970	
مسحوبات شخصية		4000
إيراد خدمات	11000	
مصرف الرواتب		4300
مصرفات متفرقة		420
مصرف الإيجار		1200
رأس المال	8245	

المطلوب:

1. قم بنقل البيانات السابقة على برنامج إكسل. وقم بتسمية الورقة الأولى باسم ميزان المراجعة.
2. على الورقة الثانية قم بإعداد قائمة الدخل.
3. على الورقة الثالثة قم بإعداد الميزانية العمومية.
4. إذا علمت أنه في نهاية شهر كانون ثاني/2001م وعند الجرد تبين أن هنالك مصرف الرواتب الشهرية هي 4500 دينار وأن هنالك فاتورة أثاث آجلة بمبلغ 200 دينار لم تسجل.

بعد الانتهاء من إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات وإعداد قائمة الدخل والمركز المالي. قم بإجراء التسويات في نهاية شهر 2009/1م.

❖ ماذا تلاحظ؟

السؤال الثاني:

اذكر الخطوات للوصول إلى فلترة بيانات محددة تريد الاستفسار عنها.

السؤال الثالث:

ما هي الدوال التي نستطيع من خلالها إجراء عملية الاهتلاكات على الأصول؟

السؤال الرابع:

اشترت شركة التقوى سيارة في 2000/7/1م بمبلغ 23000 دينار. وقد قدر العمر الإنتاجي لها بعشرة سنوات وقيمتها خردة 2500 دينار.

المطلوب:

1. قدر استهلاك السيارة للسنة الخامسة بجميع طرق الاهتلاكات.
2. بفرض أن الشركة قررت بيع السيارة بمبلغ 12000 دينار في نهاية السنة الرابعة. ما هو الربح أو الخسارة المتحققة نتيجة هذا البيع إذا تم اتباع طريقة القسم المتناقص ضعف الثابت في تقدير الاهتلاك.

الفصل الثالث

التحليل المالي باستخدام اكسل

محتويات الفصل

- 1- تعريف التحليل المالي
- 2- تطبيقات على التحليل العامودي
- 3- تطبيقات على التحليل الافقي
- 4- تطبيقات على النسب المالية
- 5- تطبيقات على الرفع المالي واثره على حقوق الملكية

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- التعرف على التحليل المالي وأهميته
- كيفية استخدام اكسل في التحليل العامودي
- كيفية استخدام اكسل في التحليل الأفقي
- كيفية استخدام اكسل في تحليل النسب المالية
- كيفية استخدام اكسل في إيجاد الرفع المالي

الفصل الثالث

التحليل المالي باستخدام اكسل

مقدمة

يعتبر التحليل المالي من أهم مجالات المعرفة الذي ينيير الطريق أمام مستخدميه في المنشآت العامة والخاصة، ولكل من يعنيه المال الخاص والعام وترشيد استخدامه، حيث أن للتحليل المالي من الوسائل والأدوات والطاقت ما يمكنه من الإسهام الفعال في ترشيد القرارات والسياسات والخطط بالإضافة إلى التقييم المنشود للمنشآت.

إن القوائم المالية - باعتبارها مخرجات النظام المحاسبي - تعتبر المدخلات لعملية التحليل المالي، ففي الوقت الذي تعتبر هذه القوائم نهاية المطاف في الدورة المحاسبية تعتبر بداية الطريق في التحليل المالي ونقطة الانطلاق في فهم الوضع المالي للمنشأة وتفسيره، وبالتالي فإن صحة القياس المحاسبي وسلامته وكفاية الإفصاح يؤدي إلى تحليل مالي سليم ودقيق.

ومع التطور الكبير في بيئة الأعمال لم تعد القوائم الختامية (قائمة الدخل وقائمة المركز المالي) قادرة على تقديم صورة متكاملة عن النشاط ولم تعد كافية لأغراض الاستثمار والتمويل وصناعة القرارات المختلفة، وحيث إن القرارات الإدارية في مجال التشغيل أو الاستثمار أو التمويل لم تعد عملية سهلة على صانع القرار القيام بها اعتماداً على الخبرات الذاتية دون دعمها بنتائج التحليل المالي وتوقعاته، كما لم تعد الأرقام المطلقة وحدها قادرة على تقديم العون دون محاولة قراءة ما وراء هذه الأرقام ومحاولة تفسيرها بضوء ما تمثله من الأنشطة الفعلية ونتائجها، وما توفره من مؤشرات يمكن الاستدلال بها على المستقبل واحتمالاته. فأصبح لا بد من خضوع تلك البيانات للفحص والتدقيق والتحليل بهدف الوقوف على حقيقة وضع الوحدة ودراسة أسباب نجاحها أو فشلها وبيان جوانب الضعف أو القوة فيها.

وينظر الآن إلى التحليل المالي نظرة شاملة وخاصة مع استخدام الأساليب الكمية الحديثة واستخدام الحاسوب حيث أصبح التحليل المالي يتم بمستوى عال من

الكفاءة. ويساعد في تقييم الأداء وفي التخطيط المستقبلي لكافة الأنشطة حتى انه يعمل على إخضاع ظروف عدم التأكد للرقابة والسيطرة.

تعريف التحليل المالي:

يعرف التحليل المالي على انه:

"وسيلة فعالة من وسائل التخطيط يعتمد على دراسة وتفسير القوائم المالية بعد تبويبها وإظهار العلاقة أو الارتباط بين عناصرها والخروج بمؤشرات ذات معنى بهدف تقييم أداء المنشأة في الماضي والحاضر وتوقع ما ستكون عليه في المستقبل، وكذلك تقديم المعلومات اللازمة والمفيدة في اتخاذ القرارات الرشيدة".

أدوات التحليل المالي: (الخلايلة، 2010)

أدوات التحليل المتاحة للمحلل المالي متعددة، ولا يوجد أداة تحليلية معينة يمكن وصفها بأنها لجميع أغراض التحليل. ولكن يستطيع المحلل اختيار أداة التحليل الملائمة حسب الغرض من التحليل وقد يستخدم المحلل أكثر من أداة تحليلية للوصول إلى دلالات لها معنى حول موضوع التحليل. وهنا سيتم عرض أدوات التحليل الرئيسية ومجالات استخدامها ومحدداتها الرئيسية.

(1) التحليل العامودي (الرأسي) (Vertical Analysis) :

يتضمن التحليل العامودي نسبة أي رقم في القوائم المالية إلى رقم رئيسي آخر في نفس القوائم للوصول إلى دلالة ذات معنى، وفي الميزانية العمومية قد يأخذ التحليل العامودي عدة أشكال. ففي جانب الأصول قد ينسب أصل معين إلى أحد مجموعات الأصول، أو إلى إجمالي الأصول، وذلك للتوصل إلى دلالة ذات معنى.

أما في قائمة الدخل فيتم التحليل العامودي بنسبة أي عنصر من عناصر قائمة الدخل إلى رقم صافي المبيعات، للوصول إلى دلالة ذات معنى.

وعناصر قائمة الدخل تتضمن: (المبيعات، وتكلفة المبيعات، ومجمل الربح، وبنود المصروفات التشغيلية) وعادة يتم نسبة كل بند من بنود المصروفات المختلفة إلى صافي المبيعات، وذلك لوجود ارتباط بين حجم الكثير من هذه المصروفات ومستوى

المبيعات. وهذه العلاقة قد تكون واضحة في بعض البنود وخاصة بنود المصروفات ذات الطبيعة المتغيرة او شبه المتغيرة مثل: (مصرف الدعاية والإعلان، وعمولة المبيعات ومصاريف نقل المبيعات) حيث تكون العلاقة خطية وواضحة نسبياً، بينما تكون العلاقة اقل وضوحاً لبعض المصروفات لأخرى مثل اهتلاكات لأصول، والمصاريف الإدارية العمومية.

الطرق المتبعة في التحليل الراسي: (النوايسة، 1998)

1. الأهمية النسبية للعنصر مقارنة بالإجمالي تحسب: (مبلغ العنصر / الإجمالي) $\times 100\%$

2. الأهمية النسبية لمبلغ المجموعة الفرعية مقارنة بالإجمالي تحسب: (المجموعة الفرعية / الإجمالي) $\times 100\%$

3. الأهمية النسبية لعنصر مقارنة بالمجموعة الفرعية تحسب:

4. (مبلغ العنصر / مبلغ مجموعة الفرعية) $\times 100\%$.

- المقارنات السابقة تعطي الأهمية النسبية لمكونات المجموعة الفرعية وكذلك الأهمية النسبية للمجموعة الفرعية إذا ما قورنت بالإجمالي ، حيث يتم اكتشاف العلاقة التي تربط بين العناصر الداخلة في المقارنة واكتشاف ظواهر تشير اهتمام المحلل المالي لان المهم في التحليل الراسي بخاصة والتحليل المالي عموماً ليس إيجاد الأهمية النسبية للعنصر مدار البحث فقط بل بتفسير الأدلة.

تطبيق (1) توضيحي للتحليل العامودي:

لديك البيانات التالية لمجموعة الاصول المتداولة، لمؤسسة ما ، كما يلي:

14000 النقدية ، 24500 مدينون، 10500 اوراق قبض، 21000 المخزون.

المطلوب: باستخدام برمجية اكسل

الخطوة الاولى في الحل:

أولاً: ننشأ جدولاً نعبأ فيه البيانات المعطاة في التطبيق كما في الشكل (3-1):

البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي
النقدية	14000	
مدينون تجاريون	24500	
اوراق القبض	10500	
المخزون	21000	
مجموع الاصول المتداولة	70000	

شكل (1- 3)

ثانيا: في الخلية A2 نضع المعادلة الظاهرة في الشكل (2- 3)، والتي توضح نسبة النقدية الى مجموع الاصول المتداولة.

C	B	A
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي
النقدية	14000	$= (B2/B6) * 100\%$
مدينون تجاريون	24500	
اوراق القبض	10500	
المخزون	21000	
مجموع الاصول المتداولة	70000	

شكل (2- 3)

(مبلغ العنصر ÷ الإجمالي) × 100%.

$20\% = 100\% \times (14000 \div 70000)$

قمنا بتقسيم مبلغ النقدية على مجموع الأصول المتداولة ليعطينا نسبة النقدية من مجموع الأصول لتظهر النتيجة في الشكل (3- 3) بمقدار 20%:

C	B	A
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي
النقدية	14000	20%
مدينون تجاريون	24500	
اوراق القبض	10500	
المخزون	21000	
مجموع الاصول المتداولة	70000	

شكل (3- 3)

الخطوة الثانية: نقوم باستخراج نسبة المدينون التجاريون:

C	B	A
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي
النقدية	14000	20%
مدينون تجاريون	24500	$=(B3/B6)*100\%$
اوراق القبض	10500	
المخزون	21000	
مجموع الاصول المتداولة	70000	

شكل (4- 3)

(مبلغ العنصر ÷ الإجمالي) × 100%.

$.(70000 \div 24500) \times 100 = 35\%$.

وقمنا بتقسيم مبلغ المدينون التجاريون على مجموع الأصول المتداولة لتعطينا

نسبتها من الأصول:

C	B	A
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي
النقدية	14000	20%
مدينون تجاريون	24500	35%
اوراق القبض	10500	
المخزون	21000	
مجموع الاصول المتداولة	70000	

شكل 5- 3

الخطوة الثالثة: نقوم باستخراج نسبة أوراق القبض:

C	B	A
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي
النقدية	14000	20%
مدينون تجاريون	24500	35%
اوراق القبض	10500	$=(B4/B6)*100$
المخزون	21000	
مجموع الاصول المتداولة	70000	

شكل 6- 3

(مبلغ العنصر ÷ الإجمالي) × 100%.

(70000 ÷ 10500) × 100% = 15%.

نحصل على نسبة أوراق القبض من مجموع الأصول:

C	B	A	
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي	1
النقدية	14000	20%	2
مدينون تجاريون	24500	35%	3
اوراق القبض	10500	15%	4
المخزون	21000		5
مجموع الاصول المتداولة	70000		6

شكل 7 - 3

الخطوة الرابعة: نقوم باستخراج نسبة المخزون:

C	B	A	
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي	1
النقدية	14000	20%	2
مدينون تجاريون	24500	35%	3
اوراق القبض	10500	15%	4
المخزون	21000	= (B5/B6)*100%	5
مجموع الاصول المتداولة	70000		6

شكل 8 - 3

(مبلغ العنصر ÷ الإجمالي) × 100%.

(70000 ÷ 21000) × 100% = 30%.

نحصل على نسبة المخزون من مجموع الأصول:

C	B	A	
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي	1
النقدية	14000	20%	2
مدينون تجاريون	24500	35%	3
اوراق القبض	10500	15%	4
المخزون	21000	30%	5
مجموع الاصول المتداولة	70000		6

شكل 9 - 3

الخطوة الخامسة: نقوم باستخراج نسبة الاصول:

C	B	A	
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي	1
النقدية	14000	20%	2
مدينون تجاريون	24500	35%	3
اوراق القبض	10500	15%	4
المخزون	21000	30%	5
مجموع الاصول المتداولة	70000	$=(B6/B6)*100%$	6

شكل 10 - 3

(مبلغ الاجمالي ÷ الإجمالي) × 100%.

$100\% = 100\% \times (70000 \div 70000)$.

نحصل على نسبة مجموع الأصول المتداولة من مجموع الأصول المتداولة كما في

الشكل (11 - 3):

C	B	A	
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي	1
النقدية	14000	20%	2
مدينون تجاريون	24500	35%	3
اوراق القبض	10500	15%	4
المخزون	21000	30%	5
مجموع الاصول المتداولة	70000	100%	6

شكل 11 - 3

ومن هنا نكون قد استخرجنا نسب كل العناصر الى مجموعها. ويمكن اختصار العمليات السابقة من خلال استخراج نسبة النقدية اولا ثم القيام بعملية سحب الخلية A2 حتى الخلية A6 لتخرج النتيجة كما هي موضحة في الجدول السابق.

❖ ونلاحظ انه إذا أعطي أكثر من قائمة مالية واحدة للمنشأة فإن تحليلها بالأسلوب الراسي يكون على اعتبار إن كل قائمة مالية منفصلة بذاتها حيث إن التحليل الراسي أو الساكن في هذه الحالة يعتبر وسيلة لتقييم الأهمية أو الوزن النسبي للعنصر أو المجموعة خلال فترات محاسبية مختلفة قد تكون متتالية وقد لا تكون.

❖ وقد تظهر دلالة أو أهمية الوزن النسبي للبنود أو العناصر بشكل أوضح إذا ما أخذنا بيانات متتالية تتعلق بالموجودات المتداولة السابق ذكها في أعلاه وكما يلي:
 أولاً: كما في المثال السابق نقوم بعمل جدول ونعبأ البيانات التالية كما في الشكل (12- 3):

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الأهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150			3
مدينون تجاريون	24500	31500			4
اوراق القبض	10500	7350			5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 12- 3

ثانياً: نقوم باستخراج نسب النقدية من مجموع الأصول المتداولة للسنة XA كما في الشكل (13- 3):

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الأهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150	= (D3/D7)*100%		3
مدينون تجاريون	24500	31500			4
اوراق القبض	10500	7350			5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 13- 3

وكذلك نستخرج نسبة النقدية للسنة XB كما في الشكل (14- 3):

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الأهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150		= (C3/C7)*100%	3
مدينون تجاريون	24500	31500			4
اوراق القبض	10500	7350			5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 14- 3

(مبلغ العنصر ÷ الإجمالي) × 100%.

العام xa = 100% × (70000 ÷ 14000) = 20%

العام xb = 100% × (70000 ÷ 3150) = 4.5%

قمنا باستخراج نسبة النقدية للعامين من اجل المقارنة بينهما:

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500		
اوراق القبض	10500	7350		
المخزون	21000	28000		
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000		

شكل 15 - 3

ثالثاً: نقوم باستخراج نسبة المدينون التجاريون من مجموع الاصول المتداولة كما

في الشكلين (3- 16) و(3- 17):

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500	= (D4/D7)*100%	
اوراق القبض	10500	7350		
المخزون	21000	28000		
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000		

شكل 16 - 3

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500		= (C4/C7)*100%
اوراق القبض	10500	7350		
المخزون	21000	28000		
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000		

شكل 17 - 3

(مبلغ العنصر ÷ الإجمالي) × 100%.

العام xa (70000 ÷ 24500) × 100% = 35%

العام xb (70000 ÷ 31500) × 100% = 45%

قمنا باستخراج نسبة المدينون التجاريون للعامين للمقارنة بينهما لتخرج النتيجة

كما في الشكل (18 - 3):

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		
البيان	XA	XB	XA%	XB%	
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	1
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%	2
اوراق القبض	10500	7350			3
المخزون	21000	28000			4
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			5

شكل 18 - 3

رابعا: نقوم باستخراج نسبة أوراق القبض من مجموع الأصول للعامين كما في

الشكلين (19 - 3) و(20 - 3)

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		
البيان	XA	XB	XA%	XB%	
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	1
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%	2
اوراق القبض	10500	7350	=(D5/D7)*100%		3
المخزون	21000	28000			4
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			5

شكل 19 - 3

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		
البيان	XA	XB	XA%	XB%	
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	1
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%	2
اوراق القبض	10500	7350	=(C5/C7)*100%		3
المخزون	21000	28000			4
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			5

شكل 20 - 3

(مبلغ العنصر ÷ الإجمالي) × 100%.

العام xa = 10500 ÷ 70000 × 100% = 15%

العام xb = 7350 ÷ 70000 × 100% = 10.5%

قمنا باستخراج نسبة أوراق القبض للعامين للمقارنة بينهما لنخرج بالنتيجة كما

في الشكل (21-3):

E	D		B		A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		
البيان	XA	XB	XA%	XB%	
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	
مدینون تجاریون	24500	31500	35%	45%	
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%	
المخزون	21000	28000			
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			

شكل 21-3

خامساً: نقوم باستخراج نسبة المخزون من مجموع الأصول للعامين كما في

الشكلين (22-3) و(23-3):

E	D		B		A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		
البيان	XA	XB	XA%	XB%	
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	
مدینون تجاریون	24500	31500	35%	45%	
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%	
المخزون	21000	28000	=(D6/D7)*100%		
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			

شكل 22-3

E	D		B		A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		
البيان	XA	XB	XA%	XB%	
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	
مدینون تجاریون	24500	31500	35%	45%	
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%	
المخزون	21000	28000	=(C6/C7)*100%		
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			

شكل 23-3

(مبلغ العنصر ÷ الإجمالي) × 100%.

العام $30\% = 100\% \times (70000 \div 21000) \times a$

العام $40\% = 100\% \times (70000 \div 28000) \times b$

قمنا باستخراج نسبة المخزون من مجموع الأصول للعامين للمقارنة بينهما كما

في الشكل (24-3):

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%
المخزون	21000	28000	30%	40%
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000		

شكل 24-3

سادسا: نقوم باستخراج نسب مجموع الأصول المتداولة للعامين كما في

الشكلين (26-3) و(26-3):

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%
المخزون	21000	28000	30%	40%
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000	=(D7/D7)*100%	

شكل 25-3

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%
المخزون	21000	28000	30%	40%
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000	=(C7/C7)*100%	

شكل 26-3

(مبلغ الإجمالي ÷ الإجمالي) × 100%.

العام xa = 100% × (70000 ÷ 70000) = 100%

العام xb = 100% × (70000 ÷ 70000) = 100%

قمنا باستخراج نسب مجموع الأصول المتداولة للعامين كما في الشكل

(27-3):

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	3
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%	4
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%	5
المخزون	21000	28000	30%	40%	6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000	100%	100%	7

شكل 27-3

❖ ويبدو واضحاً من خلال المقارنة بين سنوات (XA), (XB) بان وضع السيولة في المنشأة خلال عام (XA) أفضل منه في عام (XB) بالرغم من إن مجموعة الأصول المتداولة لم يتغير خلال العامين السابقين، وذلك بسبب تغير الأهمية النسبية لبند الموجودات المتداولة حيث ازداد الوزن النسبي لعناصر الأقل سيولة مثل المخزون، أوراق القبض والمدينون التجاريون خلال عام xb في حين انخفضت الأهمية النسبية لبند النقدية إلى 4.5% عام xb عن عام xa التي بلغ وزنها النسبي فيه 20%. ولا بد من الإشارة هنا إلى إن مجموع الأصول المتداولة صفر لكن تشكيلة كل مجموعة تغيرت بشكل واضح فالنقدية انخفضت وكذلك عنصر أوراق القبض بينما زاد كل من بندي المدينون التجاريون والمخزون الأمر الذي يتطلب من المحلل المالي الاهتمام البالغ بسبب هذه الزيادة والذي يومئ بأن المنشأة تعتمد أسلوب المبيعات بالأجل وزيادة المخزون قد تعني التباطؤ في عملية البيع أو عدم التخطيط للتوفيق بين الوحدات المنتجة والمشتراه مع المباعه الأمر الذي يستلزم دراسة أكثر حول زيادة البضاعة المخزنة. لذلك أسلوب تحليل بنود المجموعة الواحدة لم يكن بوسع المحلل المالي التطرق إليه إذا ما توقف عند

دراسته فقط لمجموعة الأصول المتداولة الذي بقي ثابت خلال العامين السابقين وكما يظهر في الجداول السابق.

تطبيق (2):

إليك قائمتي المركز المالي والدخل للشركة المتحدة للسنتين 90 و 91 في

12/31 وكما يلي:

(أ) قائمة المركز المالي:

F	E	D	C	B	A	
قائمة المركز المالي للشركة المتحدة كما هي في						2
31/12/1991	31/12/1990	الخصوم المتداولة	31/12/1991	31/12/1990	الأصول المتداولة	3
		الذاتيون	5000	7000	النقدية	4
12500	9000	الخصوم متداولة أخرى	18000	10000	الذمم المدققة	5
2500	1000	مجموع الخصوم المتداولة	17000	15000	المخزون	6
15000	10000	خصوم طويلة الأجل	1000		أصول أخرى	7
		فروض	41000	82000	مجموع الأصول المتداولة	8
10000	2000	مجموع الخصوم طويلة الأجل				9
10000	2000	الفروق الملكية				10
		رأس المال	34000	30000	الأصول الثابتة (بالصافي)	11
50000	50000	مجموع حقوق الملكية				12
50000	50000	إجمالي الخصوم و الحقوق الملكية	75000	62000	إجمالي الأصول	13
75000	62000					14
						15

(ب) قائمة الدخل:

C	B	A	
قائمة الدخل لشركة المتحدة عن الفترة المنتهية في			1
31/12/1991	31/12/1990	الإيرادات	2
		المبيعات	3
110000	100000	تكلفة المبيعات	4
-57000	-50000	مجموع الربح	5
53000	50000	المصروفات التشغيلية	6
		مصروفات الإيجار	7
-15000	-15000	استهلاكات	8
-9400	-9000	م.إدارية وعمومية أخرى	9
-3500	-6000	عمولات البيع	10
-6500	-5000	مصاريف الدعاية	11
-2500	-2000	ربحية أخرى	12
-2100	-2000	صافي الدخل قبل الضريبة	13
9000	11000	الضريبة	14
-3600	-4400	الصافي الدخل بعد الضريبة	15
5400	6600		16

المطلوب:

- أ) تحليل بنود الميزانية باستخدام التحليل العامودي
 ب) تحليل بنود قائمة الدخل باستخدام التحليل العامودي

الحل كما يلي:

(أ)

البيان	31/12/1991	31/12/1990	التغير النسبي	31/12/1991	31/12/1990	التغير النسبي
المجموع	120000	120000	100%	120000	120000	100%
الخصوم	30000	30000	100%	30000	30000	100%
المجموع	90000	90000	100%	90000	90000	100%
الأصول	90000	90000	100%	90000	90000	100%
المجموع	120000	120000	100%	120000	120000	100%
الخصوم	30000	30000	100%	30000	30000	100%
المجموع	90000	90000	100%	90000	90000	100%
الأصول	90000	90000	100%	90000	90000	100%
المجموع	120000	120000	100%	120000	120000	100%
الخصوم	30000	30000	100%	30000	30000	100%
المجموع	90000	90000	100%	90000	90000	100%
الأصول	90000	90000	100%	90000	90000	100%
المجموع	120000	120000	100%	120000	120000	100%

• ملاحظات على الحل:

تم تحليل بنود قائمة المركز المالي عن طريق التحليل العامودي باستخدام القانون

التالي:

❖ التغير النسبي للأصول لعام 1990 و 1991 = $\frac{\text{الأصل}}{\text{الأصل}} \times 100\%$

إجمالي الأصول

❖ وأيضا التغير النسبي للخصوم لعام 1990 و 1991 = $\frac{\text{الخصم}}{\text{الخصم}} \times 100\%$

إجمالي الخصوم

(ب)

E	D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة المتحدة عن الفترة المنتهية في					1
التغير النسبي لعام 1991	31/12/1991	التغير النسبي لعام 1990	31/12/1990	الإيرادات	2
=D5/D5*100%	110000	=B5/B5*100%	100000	المبيعات	3
100%		100%			4
=D7/D5*100%	-57000	=B7/B5*100%	-50000	تكلفة المبيعات	5
-52%		-50%			6
=D9/D5*100%	53000	=B9/B5*100%	50000	مجموع الربح	7
48%		50%			8
المصروفات التشغيلية					9
=D12/D5*100%	-15000	=B12/B5*100%	-15000	مصروفات الإيجار	10
-14%		-15%			11
=D14/D5*100%	-9400	=B14/B5*100%	-9000	استهلاكات	12
-9%		-9%			13
=D16/D5*100%	-8500	=B16/B5*100%	-6000	م.إدارية وعمومية أخرى	14
-8%		-6%			15
=D18/D5*100%	-6500	=B18/B5*100%	-5000	عمولات البيع	16
-6%		-5%			17
=D20/D5*100%	-2500	=B20/B5*100%	-2000	مصاريف الدعاية	18
-2%		-2%			19
=D22/D5*100%	-2100	=B22/B5*100%	-2000	م.بيعية أخرى	20
-2%		-2%			21
=D24/D5*100%	-44000	=B24/B5*100%	-39000	صافي الربح التشغيلي	22
-40%		-39%			23
=D26/D5*100%	9000	=B26/B5*100%	11000	صافي الدخل قبل الضريبة	24
8%		11%			25
=D28/D5*40%	-3600	=B28/B5*100%	-4400	الضريبة 40%	26
-1%		-4%			27
=D30/D5*100%	5400	=B30/B5*100%	6600	الصافي الدخل بعد الضريبة	28
5%		7%			29
					30

• ملاحظات على الحل:

تم استخدام التحليل العامودي في تحليل بنود قائمة الدخل باستخدام القانون

التالي:

- التغير النسبي لعام 1990 = $\frac{\text{الإيرادات أو المصروفات}}{\text{المبيعات}} \times 100\%$

المبيعات

- التغير النسبي لعام 1991 = $\frac{\text{الإيرادات أو المصروفات}}{\text{المبيعات}} \times 100\%$

المبيعات

(2) التحليل الافقي (Horizontal Analysis)

في التحليل الافقي يتم تتبع سلوك بند معين من بنود القوائم المالية عبر الزمن، وذلك لمعرفة مدى الاستقرار او التراجع في هذا المتغير، ويدخل تحليل السلاسل الزمنية للأرقام والمتغيرات المحاسبية ضمن هذا النوع من التحليل (التحليل الافقي) وبشكل عام فان التحليل الافقي يساعد في الكشف عن بعض الخصائص النوعية لمتغير محاسبي او مالي معين. مثل اتجاه بند معين من بنود القوائم المالية من حيث هل هو في تزايد او تناقص، ودرجة الاستقرار او التذبذب في هذا البند من الفترة المالية الى اخرى.

فالمحلل لأغراض الاستثمار مثلا لا يقتصر اهتمامه على معرفة مستوى الارباح، انما يهتم ايضا بمدى الاستقرار فيها واتجاهها، وهذه الصفات النوعية للارباح يمكن استخلاصها من تفحص السلاسل الزمنية بينما لا يكشف التحليل العامودي ذلك، فمثلا رقم الربح في سنة معينة، بغض النظر عن حجمه، لا يعطي دلالة ذات معنى حول مدى التحسن او التراجع في الربحية. وبشكل عام للحكم على مدى التذبذب في الإرباح واتجاه الارباح يحتاج المحلل إلى أرباح لثلاث او خمس سنوات على الاقل.

تطبيق (3):

الجدول التالي يبين الارباح السنوية لثلاث شركات على مدار ثلاث سنوات:

السنة	2007	2008	2009	المتوسطة
شركة أ	4000	5000	6000	5000
شركة ب	3000	7000	5000	5000
شركة ج	7000	5000	3000	5000

يشير الجدول الى ان متوسطات الارباح لهذه الشركات الثلاث متساوية وهذا يعني ان لها نفس المستوى من الارباح، ولكن وبعد تفحص السلاسل الزمنية لأرباح هذه الشركات وجدنا ان الشركتين (ب) و(ج) مثلا لهما نفس المستوى من الارباح ودرجة الاستقرار، ولكن المستثمر قد يفضل شركة (ب) لان ارباحها متزايدة و(ج) متناقصة وتعتبر شركة (أ) هي الافضل بين الشركات الثلاثة من ناحية اتجاه الارباح.

وتجنباً لمشكلة اختيار سنة الاساس فان البعض يقترح اخذ ارقام سنة الاساس من خلال الوسط الحسابي او الوسيط لعدد من السنوات بدلا من رقم سنة

واحدة، وتحسب قيمه التغير في البند من قائمة المركز المالي او الدخل.....الخ، كما يلي:

(1) قيمه التغير في البند = قيمه البند في السنه الحاليه - القيمه في السنه السابقه كما في الشكل (28-3):

D	C	B	A	
قيمه التغير المطلقه	1988	1987	الاصول	1
			الاصول المتداوله:	2
=C3-B3	140	100	النقديه	3
100	300	200	مدينون	4
100	300	200	مخزون	5
240	740	500	مجموع الاصول المتداوله	6

شكل 28-3

(2) نسبة التغير في البند = $\frac{\text{قيمه التغير في البند}}{\text{قيمه البند في السنه السابقه}} \times 100\%$

قيمه البند في السنه السابقه

كما في الشكل (29-3):

E	D	C	B	A	
نسبه التغير %	قيمه التغير المطلقه	1988	1987	الاصول	1
				الاصول المتداوله:	2
=(D3/B3)*100%	40	140	100	النقديه	3
0.50	100	300	200	مدينون	4
0.50	100	300	200	مخزون	5
0.48	240	740	500	مجموع الاصول المتداوله	6

شكل 29-3

(3) الرقم القياسي = $\frac{\text{قيمه البند في سنه المقارنه}}{\text{قيمه البند في سنه الاساس}} \times 100\%$

قيمه البند في سنه الاساس

كما في الشكل (30-3):

F	E	D	C	B	A	
الرقم القياسي = 100	نسبه التغير %	قيمه التغير المطلقه	1988	1987	الاصول	1
					الاصول المتداوله:	2
=C3/B3*100%	0.40	40	140	100	النقديه	3
1.5	0.50	100	300	200	مدينون	4
1.5	0.50	100	300	200	مخزون	5
1.48	0.48	240	740	500	مجموع الاصول المتداوله	6

شكل 30-3

الفصل الثالث، التحليل المالي باستخدام اكسل

وبعد ان قمنا باستخراج قيمه التغير ونسبه التغير والرقم القياسي بهذه الخطوات نقوم بتظليل الخلايا F3 – D3 ثم نقوم بعملية السحب إلى الأسفل من الخلية F3 – F6 لنصل إلى النتيجة كما في الشكل السابق (30 - 3).

تطبيق (4):

اليك بيانات قائمة المركز المالي لشركة تجاريه في 12/31 علما بأن المبالغ بالدينار. وسنه الاساس هي 1987:

ملاحظة: تم حل قيمة التغير المطلق، ونسبة التغير، والرقم القياسي، كما في

المعادلات السابقة للمثال السابق.

	F	E	D	C	B	A
1	الرقم القياسي 100=87	نسبة التغير %	قيمة التغير المطلقه	1988	1987	الاصول
2						الاصول المتداوله:
3	140	0.40	40	140	100	النقديه
4	150	0.50	100	300	200	مدينون
5	150	0.50	100	300	200	مخزون
6	148	0.48	240	740	500	مجموع الاصول المتداوله
7						الاصول الثابته:
8		0.00	0	100	100	اراضي
9	90	-0.10	-30	270	300	عقارات
10	90	-0.10	-30	270	300	معدات
11	140	0.40	40	140	100	اثاث
12	97.5	-0.03	-20	780	800	مجموع الاصول الثابته
13	117	0.17	220	1520	1300	مجموع الاصول
14						الخصوم وحقوق المالكه:
15						الخصوم المتداوله:
16	150	0.50	25	75	50	اوراق الدفع
17	133.33	0.33	50	200	150	دائون
18	150	0.50	50	150	100	ضرائب مستحقه
19	141.75	0.42	125	425	300	مجموع الخصوم المتداوله
20			0			القروض طويله الاجل:
21	150	0.50	50	150	100	سندات 12%
22	143.75		575	575		مجموع الخصوم
23			0			حقوق المالكه:
24		0.00	0	300	300	اسهم ممتازه 13%
25		0.00	0	400	400	اسهم عاديه
26	122.5	0.23	45	245	200	احتياطات
27	105	0.05	45	945	900	مجموع حقوق المالكه
28	117	0.17	220	1520	1300	مجموع الخصوم وحقوق المالكه

❖ نلاحظ ان اتجاه عناصر الموجودات والمطلوبات هو نحو التزايد بشكل عام، كما يتضح مما يلي:

1) ان مجموع الأصول قد زاد بنسبه 17% وأن هذه الزيادة ترجع في معظمها الى زياده الأصول المتداوله والتي زادت بمقدار 48% في نفس الوقت الذي انخفض فيه صافي الأصول الثابته بمقدار 2.5% وهذا مؤشر يبدو انه جيد في صالح الشركه.

2) ان زياده الاصول المتداوله تعود اساسا الى زياده النقديه والعملاء والمخزون، فمؤشر النقديه في صالح الشركه اما المؤشرات الاخرى فهي في غير صالحها لانها تؤدي الى تراكم مديونيات الشركه لدى عملائها مما قد يؤدي مستقبلا الى عدم القدرة على سداد الديوان، أيضا زياده المخزون تعني ان سياسه الشركه في التخزين غير مقبوله وان هناك تباطؤ من ناحيه ادارة المبيعات او ان هناك عدم تنسيق بين ادارتي المخزون والمبيعات وكذلك رجال البيع.

3) ان اجمالي حقوق المساهمين والخصوم زادت بنسبه 17% وان هذه الزيادة ترجع بالكامل الى زياده الخصوم المتداوله حيث لم يحدث نقص تقريبا في حقوق المساهمين، وهذا مؤشر في غير صالحها نظرا لانه يدل على زياده اعتماد الشركه في تمويل اصولها على جهات خارجيه.

❖ ونلاحظ ايضا من الجدول السابق ما يلي:

1) التغير في مجموع ايه مجموع من البنود لا يستخرج بجمع التغير في بنود هذه المجموع وانما يستخرج ذلك التغير بمقارنه مجموع المجموعه في السنه الحاليه مع المجموع في السنه السابقه. فعلى سبيل المثال نحسب التغير في مجموع الاصول المتداوله كما يأتي:

$$740 - 500 = 240$$

النسبه المئوية للتغير في مجموع الاصول المتداوله = $240 \times 100\% = 48\%$

$$500$$

- (2) اذا لم يوجد قيمه للبند محل المقارنه في السنه السابقه لا يمكن احتساب النسبه المئوية للتغير في هذا البند
- (3) لا يمكن احتساب قيمه التغيرات او نسبتها المئوية الا للبنود ذات الطبيعه الواحده، وهنا تتم المقارنه باظهار التغير الحادث بالقيم المطلقه (مثال) عندما تكون قيمه البند في سنه الاساس سالبه ثم تتحول في الفتره التاليه الى قيمه موجبه او بالعكس (سنه الاساس موجبه وسنه المقارنه سالبه) فهنا يصعب اشتقاق نسبه ذات معنى. وينطبق نفس الاثر في حاله عدم وجود قيمه للبند الاساس وظهرت له قيمه في السنه او السنوات التاليه.
- (4) لا بد اخذ الارقام المطلقه في الحساب عند اجراء التحليل المقارن وبخاصه اذا ما كان اختلاف في الوزن النسبي للبنود المدروسه فمثلا زياده احد المصاريف من 100 الى 200 دينار يعني ان المصروف زاد بنسبه 100% خلال الفتره التاليه بينما زياده مصروف اخر خلال نفس المده من 30000 دينار الى 60000 وبنسبه 50% تستدعي اعطاء الاهميه للبند من خلال التركيز على التغيرات المطلقه.
- (5) نسب التغير تحسب فقط للبنود الهامه وليس لكل البنود
- (6) ثبات المبادئ والسياسات المحاسبية المستخدمه.
- (7) سنه الاساس يجب اختيارها بعنايه فلا هي سنه طفره ولا كساد بل وسط او وسيط بينهما او اختيار سنه كان النشاط فيها عاديا
- (8) عند اجراء التحليل المقارن يفضل تعديل الاسعار الجاربه بالاسعار السائده خلال سنه الاساس من اجل تحليل اكثر فائده

تطبيق (5):

لاجراء التحليل الافقي المقارن لارصده قائمه الدخل والمبالغ بالالف دينار علماً بأن 1987 هي سنه الاساس:

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

البيان	المبلغ		قيمة التغير المطلقه	نسبه التغيؤ %	الرقم القياسي 1987=100
	1988	1987			
صافي المبيعات	1000	800	200	0.25	100
كفله البضاعه المباع	750	600	150	0.25	1.25
مجمل الربح	250	200	50	0.25	1.25
المصاريف التشغيليه					
مصاريف اداريه	20	20			1
مبيعاتيه	40	30	10	33.33	1.33333333
مجموع م التشغيليه	60	50	10	20	1.2
صافي الربح	190	150	40	26.67	1.26666667
ضريبه الدخل	38	30	8	26.67	1.26666667
صافي ربح بعد الضريبه	152	120	32	26.67	1.26666667

1) قيمة التغير في البند = قيمة البند في السنه الحاليه - قيمه في السنه

السابقه

البيان	المبلغ		قيمة التغير المطلقه	نسبه التغيؤ %	الرقم القياسي 1987=100
	1988	1987			
صافي المبيعات	1000	800	$C3-B3$	0.25	100
كفله البضاعه المباع	750	600	150	0.25	1.25
مجمل الربح	250	200	50	0.25	1.25

2) نسبه التغير في البند = $\frac{\text{قيمة التغير في البند}}{\text{قيمة البند في السنه السابقه}} \times 100\%$

قيمة البند في السنه السابقه

البيان	المبلغ		قيمة التغير المطلقه	نسبه التغيؤ %	الرقم القياسي 1987=100
	1988	1987			
صافي المبيعات	1000	800	200	$D3/B3*100\%$	100
كفله البضاعه المباع	750	600	150	0.25	1.25
مجمل الربح	250	200	50	0.25	1.25

3) الرقم القياسي = $\frac{\text{قيمة البند في سنه المقارنه}}{\text{قيمة البند في سنه الاساس}} \times 100\%$

قيمة البند في سنه الاساس

البيان	المبلغ		قيمة التغير المطلقه	نسبه التغيؤ %	الرقم القياسي 1987=100
	1988	1987			
صافي المبيعات	1000	800	200	0.25	$=C3/B3*100\%$
كفله البضاعه المباع	750	600	150	0.25	1.25
مجمل الربح	250	200	50	0.25	1.25

ولا استخراج نفس القيم السابقة نقوم بعملية السحب لباقي القيم على نفس المعادلات السابقة

ويتبين من تحليل قائمه الدخل الوارده في اعلاء ان كلفه البضاعه المباعه ارتفعت في عام 1988 عنه في عام 1987 لكن نسبه هذه الكلفه الى المبيعات في كل عام تبقى 75% وهي ثابتة ولهذا السبب كانت نسبه مجمل الربح ايضا ثابتة 25% اما بخصوص المصاريف الاداريه فبقيت ثابتة كرقم مطلق الا انها انخفضت كنسبه الى صافي المبيعات اذ كانت 2.5% عام 1987 واصبحت 2.0% في عام 1988 بواقع 0.5% ولكن المصاريف البيعيه زادت كرقم مطلق في عام 1988 ونسبه 33.33% والتي تمثل نسبه التغير، كل هذه التغيرات ادت الى مجملها لزيادات صافي الربح بعد الضريبه بنسبه تغير 26.67% او بمعدل 20%

(من 15.0% الى 15.2%) اذا ما نسب الى صافي المبيعات

(3) تحليل النسب المالية:

تعتبر النسبة عن العلاقة بين بندين او اكثر من بنود القوائم المالية. وفيما يلي بعض هذه النسب واستخدامها:

- (1) نسب السيولة
- (2) نسب تحليل المديونية والقدرة على السداد في الاجل الطويل
- (3) نسب تحليل الربحية وتستخدم لتحليل قدرة المنشأة على تحقيق الارباح
- (4) نسب تقييم الاداء

مزايا ومحددات النسب المالية:

تتميز النسب المالية بكونها تمكن المحلل من التغلب على ما يسمى بمشكلة الحجم في الادب المحاسبي وبشكل عام تعتبر النسب المالية اداة تحليلية مفيدة اذا كان ذلك ممكناً، وفيما يلي بعض المحددات العامة للنسب المالية:

- (1) النسب المالية معنية فقط بالأرقام والعوامل ذات الطابع الكمي ولا تقيس العوامل النوعية والتي تكون ملائمة لاغراض تقييم المنشأة الاقتصادية.

(2) النسب المالية عرضه للتلاعب من قبل الادارة فقد تلجأ الادارة الى اتخاذ اجراء معين لتحسين نسبة معينة قبل انتهاء السنة المالية.

التحليل لغايات الاقراض في الاجل القصير

يهتم بعض مستخدمي القوائم المالية وعلى الاخص المقرضين بالمركز النقدي للمنشأة على السداد في الاجل القصير، والتي تتوقف على قدرة المنشأة على خلق التدفقات النقدية وحجم وتركيبه وطبيعة الاصول ورأس المال العامل.

ويركز المحلل عند تحليل قدرة المنشأة على السداد في الاجل القصير وبشكل رئيسي على التدفقات النقدية من والى المنشأة ومدى سهولة تحويل الاصول غير النقدية الى النقدية في الاجل القصير وحجم وتركيبه رأس المال العامل.

تركز معظم أدوات التحليل والنسب المستخدمة لتحليل المركز النقدي على المصادر المتاحة لتمويل استخدامات قصيرة الاجل وتمثل الالتزامات المتداولة مصادر تمويل قصيرة الاجل والاصول المتداولة أوجه استخدامات قصيرة الاجل. والسياسة التمويلية الجيدة تتطلب تحقيق توازن بين المصادر والاستخدامات ، بحيث يتم تمويل الاستخدامات قصيرة الاجل بمصادر تمويل قصيرة الاجل واستخدامات طويلة الاجل مثل (الاصول الثابتة) بمصادر تمويل طويلة الاجل.

المؤشرات والنسب المالية التي تستخدم لتحليل السيولة في الاجل القصير:

(صافي رأس المال العامل _ نسبة التداول _ نسبة السيولة السريعة _ نسبة الفاصل الزمني الدفاعي _ نسبة الجاهزية النقدية _ معدل دوران الذمم المدينة _ معدل دوران المخزون _ متوسط فترة التحصيل _ متوسط فترة التخزين _ الدورة التشغيلية).

تطبيق (6):

المعلومات التالية تتعلق بالشركة المتحدة:
قائمة المركز المالي كما هي في 12/31:

2010	2009	2008	البيان
			الأصول المتداولة
12	25	30	النقدية
50	100	60	الذمم المدينة
150	160	100	المخزون
11	10	5	م.مدفوع مقدماً
223	295	195	مجموع الاصول المتداولة
135	140	65	الاصول الثابتة
358	435	260	مجموع الاصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات المتداولة
50	110	60	الذمم الدائنة
144	115	25	أوراق الدفع
6	15	5	مستحقات أخرى
200	240	90	مجموع الالتزامات المتداولة
			حقوق الملكية
150	150	150	رأس المال الأسهم
8	45	20	الأرباح المحتجزة
158	195	170	مجموع حقوق الملكية
358	435	260	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

قائمة الدخل عن السنوات المنتهية في 12/31:

2010	2009	2008	البيان
1800	2000	1900	المبيعات (50% آجلة)
1370	1500	1450	ت. المبيعات
430	500	450	مجمّل الربح
(5)	(5)	(5)	الاهتلاكات
(160)	(165)	(156)	م. ادارية وعمومية
(160)	(170)	(160)	م. بيع و توزيع
(15)	(10)	(9)	م. أخرى
(340)	(350)	(330)	مجموع المصاريف
90	150	120	صافي الربح قبل الضرائب
(36)	(60)	(48)	معدل الضريبة (40%)
54	90	72	صافي الربح بعد الضريبة

المطلوب:

ايجاد جميع النسب التي تم ذكرها انفا:

نقوم بتصميم الجداول على (Excel) كما هو موضح في معطيات السؤال كما

يلي:

1. نقوم بفتح Microsoft Excel

2. نقوم بإعداد الجداول التالية كما هو موضح في الشكل (31 - 3):

الفصل الثالث، التحليل المالي باستخدام اكسل

D	C	B	A	
			قائمة المركز المالي كما هي في ٣١/١٢	1
2010	2009	2008	البيان	2
			الأصول المتداولة	3
12	25	30	النقدية	4
50	100	60	الذمم المدينة	5
150	160	100	المخزون	6
11	10	5	م. مدفوعة مقدماً	7
223	295	195	مجموع الأصول المتداولة	8
135	140	65	الأصول الثابتة	9
358	435	260	مجموع الأصول	10
			الالتزامات و حقوق الملكية	11
			الالتزامات المتداولة	12
50	110	60	الذمم الدائنة	13
144	115	25	أوراق الدفع	14
6	15	5	سستحقات أخرى	15
200	240	90	مجموع الالتزامات المتداولة	16
			حقوق الملكية	17
150	150	150	رأس المال الاسهم	18
8	45	20	الأرباح المحتجزة	19
158	195	170	مجموع حقوق الملكية	20
358	435	260	مجموع الالتزامات و حقوق الملكية	21

D	C	B	A	
			قائمة الدخل عن السنوات المنتهية في ٣١/١٢	1
2010	2009	2008	البيان	2
1800	2000	1900	المبيعات (٥٠% آجلة)	3
1370	1500	1450	ت. المبيعات	4
430	500	450	مجمول الربح	5
5	5	5	الإهلاكات	6
160	165	156	م. إدارية و عمومية	7
160	170	160	م. بيع و توزيع	8
15	10	9	م. أخرى	9
340	350	330	مجموع المصاريف	10
90	150	120	صافي الربح قبل الضرائب	11
36	60	48	معدل الضريبة (٤٠%)	12
54	90	72	صافي الربح بعد الضريبة	13

شكل 31 - 3

وبعد ذلك نبدأ بإيجاد النسب المطلوبة وذلك من خلال الجداول السابقة.
وقمنا بعمل قائمة المركز المالي على (sheet 1) وقائمة الدخل على (sheet 2)
والنسب على (sheet 3).

ولايجاد النسب نقوم بتفعيل الخلية التي ستضمها نتيجة النسبة المطلوبة ، ثم
وضع اشارة المساواة (=) فيها ثم ننقر على العنصر الاول من المعادلة المكونة للنسبة
سواء كانت في قائمة المركز المالي او في قائمة الدخل ثم ENTER وهكذا لبقية
العناصر، حتى تكتمل المعادلة. وبعد استخراج نسبة معينة للسنة الاولى (2008) نقوم
بعمل سحب الى اليسار لتعميم النتيجة لسنة 2009 و 2010.

أولاً: صافي رأس المال العامل

القانون:

= الاصول المتداولة . الالتزامات المتداولة

نقوم بوضع اشارة (=) ومن ثم نقوم بالنقر على الاصول المتداولة ومن ثم نضع
اشارة طرح و من ثم ننقر على الالتزامات المتداولة). كما هو موضح في الشكل
(32-3).

B16 قائمة المركز المالي - B8 قائمة المركز المالي =				
E	D	C	B	A
		النسب المطلوبة		1
الحل لعام 2010	الحل لعام 2009	الحل لعام 2008	البيان	الرقم
		=B16 قائمة المركز المالي - B8 قائمة المركز المالي	صافي رأس المال العامل	1

شكل 32-3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter ثم نسحب الى اليسار لتعميم
النتيجة على السنوات 2009 و 2010 و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل
(33-3).

E	D	C	B	A
		النسب المطلوبة		1
الحل لعام 2010	الحل لعام 2009	الحل لعام 2008	البيان	الرقم
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1

شكل (33-3)

في هذه النسبة بشكل عام مؤشر ايجابي على قدرة الشركة على السداد في الاجل القصير.

ثالثاً: نسبة السيولة السريعة

القانون:

=الأصول المتداولة سهلة التحويل الى نقدية (النقدية + الذمم المدينة + استثمارات)

الالتزامات المتداولة

نقوم بوضع اشارة = ومن ثم نقوم بجمع النقدية و الذمم المدينة والاستثمارات ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم ننقر على الالتزامات المتداولة). كما هو موضح في الشكل (36-3):

B16 قائمة المركز المالي / (B6 قائمة المركز المالي - B8 قائمة المركز المالي) =				
E	D	C	B	A
النسب المطلوبة				1
الحل لعام 2010	الحل لعام 2009	الحل لعام 2008	البيان	الرقم
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1 3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2 4
B16 قائمة المركز المالي / (B6 قائمة المركز المالي - B8 قائمة المركز المالي) =			نسبة	3 5

شكل 36-3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (37-3):

E	D	C	B	A
النسب المطلوبة				1
الحل لعام 2010	الحل لعام 2009	الحل لعام 2008	البيان	الرقم
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1 3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2 4
0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3 5

شكل 37-3

تقيس قدرة الشركة على سداد التزاماتها قصيرة الاجل من اصولها المتداولة سهلة التحويل الى نقدية.

رابعاً: نسبة الجاهزية النقدية
القانون:

$$= \frac{\text{النقدية او ما شبه النقدية} + \text{استثمارات قصيرة الاجل}}{\text{الالتزامات المتداولة}}$$

الالتزامات المتداولة

نقوم بوضع اشارة (=) ومن ثم نقوم بجمع النقدية والاستثمارات ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم ننقر على الالتزامات المتداولة). كما هو موضح في الشكل (38-3):

B16 قائمة المركز المالي / B4 قائمة المركز المالي =				
E	D	C	B	A
النسب المطلوبة				1
الحل لعام 2010	الحل لعام 2009	الحل لعام 2008	البيان	الرقم
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1 3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2 4
0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3 5
		B16 قائمة المركز المالي / B4 قائمة المركز المالي =	نسبة الجاهزية النقدية	4 6

شكل 38-3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (39-3):

E	D	C	B	A
النسب المطلوبة				1
الحل لعام 2010	الحل لعام 2009	الحل لعام 2008	البيان	الرقم
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1 3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2 4
0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3 5
0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4 6

شكل 39-3

يقيس قدرة الشركة على سهولة الحصول على مصادر تمويل خارجية.

خامساً: نسبة الفاصل الزمني الدفاعي

القانون:

= الاصول سهلة التحويل الى نقدية

(ت. المبيعات + م. التشغيلية) / 360

نقوم بوضع اشارة (= ومن ثم (جمع النقدية و الذمم المدينة والاستثمارات) ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم نقوم بجمع ت. المبيعات + م. التشغيلية) ومن ثم نضع اشارة القسمة ونقسم على 360) كما هو موضح في الشكل (40 - 3):

= (360 / (B8!الدخل + B7!الدخل + B4!الدخل)) / (B5!قائمة المركز المالي + B4!قائمة المركز المالي) =						
E	D	C	B	A		
النسب المطلوبة						
		الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم		
٢٠١٠ لعام	٢٠٠٩ لعام	١٠٥	صافي رأس المال العامل	1	3	
23	55	2.17	نسبة التداول	2	4	
1.12	1.23	1.06	نسبة السيولة السريعة	3	5	
0.37	0.56	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4	6	
0.06	0.10					
= (360 / (B8!الدخل + B7!الدخل + B4!الدخل)) / (B5!قائمة المركز المالي + B4!قائمة المركز المالي) =						

شكل 40 - 3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي

موضحة في الشكل (41 - 3):

E	D	C	B	A		
النسب المطلوبة						
		الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم		
٢٠١٠ لعام	٢٠٠٩ لعام	١٠٥	صافي رأس المال العامل	1	3	
23	55	2.17	نسبة التداول	2	4	
1.12	1.23	1.06	نسبة السيولة السريعة	3	5	
0.37	0.56	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4	6	
0.06	0.10					
13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5	7	

شكل 41 - 3

يقيس قدرة الشركة على ان تغطي نفقاتها التشغيلية الأساسية من اصولها سهلة

التحويل الى النقدية.

سادساً: معدل دوران المخزون

القانون:

= ت. المبيعات

متوسط المخزون

نقوم بوضع اشارة = ومن ثم نقوم بوضع ت. المبيعات ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم نقوم بالنقر على العناصر مخزون اول المدة + مخزون اخر المدة\2 كما هو موضح في الشكل (42 - 3):

=(C6/2*(B6+المركز المالي)/C4)القيمة للدخل =							
F	E	D	C	B	A		
			النسب المطلوبة			1	
	الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم	2	
	23	55	105	صافي رأس المال العامل	1	3	
	1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2	4	
	0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3	5	
	0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4	6	
	13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5	7	
				معدل دوران المخزون	6	8	

شكل 42 - 3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (43 - 3):

E	D	C	B	A		
			النسب المطلوبة			1
	الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم	2
	23	55	105	صافي رأس المال العامل	1	3
	1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2	4
	0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3	5
	0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4	6
	13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5	7
	8.84	11.54		معدل دوران المخزون	6	8

شكل 43 - 3

يعكس عدد المرات التي يتم بها تداول وحدات المخزون خلال الفترة اي عدد المرات التي يتم بها تحويل المخزون الى مبيعات خلال الفترة والزيادة في هذا الرقم مؤشر ايجابي على سرعة وسهولة تصريف المخزون.

ملاحظة:

لا يوجد مخزون اول المدة لعام 2008

سابعاً: متوسط فترة التخزين

القانون:

$$\frac{360}{\text{معدل دوران المخزون}}$$

معدل دوران المخزون

نقوم بوضع اشارة (=) ومن ثم نقوم بوضع 360 يوم (عدد ايام السنة) ومن ثم نضع

اشارة القسمة ومن ثم ننقر على معدل دوران المخزون) كما هو موضح في الشكل

(44-3):

=360/D8				
E	D	C	B	A
النسب المطلوبة				1
الحل لعام 2010	الحل لعام 2009	الحل لعام 2008	البيان	الرقم
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1 3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2 4
0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3 5
0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4 6
13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5 7
8.84	11.54		معدل دوران المخزون	6 8
	=360/D8		متوسط فترة التخزين	7 9

شكل 44-3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي

موضحة في الشكل (45-3):

E	D	C	B	A
النسب المطلوبة				1
الحل لعام 2010	الحل لعام 2009	الحل لعام 2008	البيان	الرقم
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1 3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2 4
0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3 5
0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4 6
13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5 7
8.84	11.54		معدل دوران المخزون	6 8
40.73	31.20		متوسط فترة التخزين	7 9

شكل 45-3

الفصل الثالث، التحليل المالي باستخدام اكسل

يقيس عدد الايام بالمعدل التي تبقى فيها وحدات البضاعة بالمخازن قبل تحويلها الى مبيعات، ويعتبر مؤشر كفاءة ادارة المخزون بالاضافة الى كونه مؤشر على مدى سهولة وسرعة تصريف المخزون. وبشكل عام قصر معدل فترة التخزين مؤشر ايجابي على تحسن في ادارة المخزون وسهولة تصريف المخزون.

ثامناً: معدل دوران الذمم المدينة

القانون:

= صافي المبيعات الاجلة

متوسط الذمم المدينة

نقوم بوضع اشارة (=) ومن ثم نقوم بوضع (صافي المبيعات *50%) ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم نقوم بوضع اشارة الاقواس ((الذمم المدينة اول المدة + الذمم المدينة اخر المدة)/2). كما هو موضح في الشكل (46-3):

= (C3*50%)/((B5+B6)/2) القائمة الدخل				A	B	C	D	E	F
1									
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠				
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23				
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12				
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37				
6	4	نسبة الجاهزية النقدية	0.33	0.10	0.06				
7	5	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	18.35	24.52	13.21				
8	6	معدل دوران المخزون		11.54	8.84				
9	7	متوسط فترة التخزين		31.20	40.73				
10	8	معدل دوران الذمم المدينة							

شكل 46-3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي

موضحة في الشكل (47-3):

= (C3*50%)/((B5+B6)/2) القائمة الدخل				A	B	C	D	E
1								
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠			
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23			
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12			
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37			
6	4	نسبة الجاهزية النقدية	0.33	0.10	0.06			
7	5	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	18.35	24.52	13.21			
8	6	معدل دوران المخزون		11.54	8.84			
9	7	متوسط فترة التخزين		31.20	40.73			
10	8	معدل دوران الذمم المدينة		12.50	12.00			

شكل 47-3

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

يقيس حركة تدفق الاموال المستثمرة في الذمم المدينة في البيع الاجل ثم التحصيل وهكذا. ويعكس هذا المقياس عدد المرات التي يستخدم بها كل دينار مستثمر في الذمم المدينة في عمليات البيع الاجل والتحصيل خلال الفترة والزيادة في عدد مرات الاستخدام خلال الفترة تعكس كفاءة ادارة الذمم المدينة وبالتالي تحسن في الربحية.

تاسعاً: متوسط فترة التحصيل

القانون:

$$= \frac{360}{\text{معدل دوران الذمم المدينة}}$$

معدل دوران الذمم المدينة

نقوم بوضع اشارة (=ومن ثم نقوم بوضع 360 يوم (عدد ايام السنة) ومن ثم نضع اشارة القسمة ومن ثم ننقر على معدل الذمم المدينة) كما هو موضح في الشكل (48-3):

النسب المطلوبة		البيان	الرقم
الحل لعام 2010	الحل لعام 2009	الحل لعام 2008	
23	55	105	1
1.12	1.23	2.17	2
0.37	0.56	1.06	3
0.06	0.10	0.33	4
13.21	24.52	18.35	5
8.84	11.54		6
40.73	31.20		7
12.00	12.50		8
	=360/D10		9

شكل 48-3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter وتكون النتائج كما هي

موضحة في الشكل (49-3):

E		D	C	B	A	
			النسب المطلوبة			1
الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩		الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم	2
23	55		105	صافي رأس المال العامل	1	3
1.12	1.23		2.17	نسبة التداول	2	4
0.37	0.56		1.06	نسبة السيولة السريعة	3	5
0.06	0.10		0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4	6
13.21	24.52		18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5	7
8.84	11.54			معدل دوران المخزون	6	8
40.73	31.20			متوسط فترة التخزين	7	9
12.00	12.50			معدل دوران الذمم المدينة	8	10
30.00	28.80			متوسط الذمم المدينة	9	11

شكل 49 - 3

يقيس هذا المؤشر عدد الايام بالمعدل التي يستغرقها تحصيل كل دينار مبيعات آجلة اي الفترة ما بين نقطة البيع الاجل وتاريخ التحصيل. وبشكل عام قصر فترة التحصيل مؤشر ايجابي على سهولة تحصيل الذمم المدينة والزيادة الملحوظة في متوسط فترة التحصيل عن فترة الائتمان التي يمنحها المشروع للعملاء مؤشر على بطء في حركة الذمم المدينة وتدني في التحصيل.

عاشراً: متوسط طول الدورة التشغيلية

القانون:

$$= \text{متوسط فترة التخزين} + \text{متوسط فترة التحصيل}$$

نقوم بوضع اشارة (=) ومن ثم نقوم بجمع متوسط فترة التخزين + متوسط فترة (التحصيل). كما هو موضح في الشكل (50 - 3):

E		D	C	B	A	
			النسب المطلوبة			1
الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩		الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم	2
23	55		105	صافي رأس المال العامل	1	3
1.12	1.23		2.17	نسبة التداول	2	4
0.37	0.56		1.06	نسبة السيولة السريعة	3	5
0.06	0.10		0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4	6
13.21	24.52		18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5	7
8.84	11.54			معدل دوران المخزون	6	8
40.73	31.20			متوسط فترة التخزين	7	9
12.00	12.50			معدل دوران الذمم المدينة	8	10
30.00	28.80			متوسط الذمم المدينة	9	11
	=D9+D11			الدورة التشغيلية	10	12

شكل 50 - 3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (51-3):

E	D	C	B	A	
		النسب المطلوبة			1
الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم	2
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1	3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2	4
0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3	5
0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4	6
13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5	7
8.84	11.54		معدل دوران المخزون	6	8
40.73	31.20		متوسط فترة التخزين	7	9
12.00	12.50		معدل دوران الذمم المدينة	8	10
30.00	28.80		متوسط الذمم المدينة	9	11
70.73	60.00		الدورة التشغيلية	10	12

شكل 51-3

يقيس قدرة الشركة عن متوسط عدد الايام التي يتم خلالها تحويل كل دينار استثمر في المخزون الى نقدية ثانية.

تطبيق (7):

فيما يلي قائمه المركز المالي وقائمة الدخل كما تظهر في 2005/12/31 لشركة النجاح الصناعي والمطلوب استخدام اهم النسب الماليه للتعبير عن اداء الشركة للفترة الماليه المذكوره.

عمل الميزانية العمومية لشركة النجاح على برنامج اكسل:

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9

الحل:

• استخراج نسب السيولة:

• نسب السيولة: هي نسب تقيس القدرة على اداء الالتزامات القصيرة الاجل وتعتبر عن قابلية المنشأة على تحويل موجوداتها المتداولة الى سيولة نقدية.

(1) إيجاد نسبة السيولة من خلال معادلة نضعها في خلية B2 كما في الشكل (3-52):

D	C	B	A
الخصوم		الاصول	
دائنون	105	نقدية	100
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50
مصاريف مستحقة غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650
حقوق الملكية	1500	صافي الاصول الثابته	1650
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	3300	اجمالي الاصول	3300
النسب			
		نسب السيولة	
		=A7/C6	نسبة التداول

شكل 52 - 3

(2) وتظهر النتيجة في الشكل (3-53):

D	C	B	A
الخصوم		الاصول	
دائنون	105	نقدية	100
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50
مصاريف مستحقة غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650
حقوق الملكية	1500	صافي الاصول الثابته	1650
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	3300	اجمالي الاصول	3300
النسب			
		نسب السيولة	
		=A7/C6	نسبة التداول
		1.57	نسبة التداول

شكل 53 - 3

2. نسبة السيولة السريعة: وهي تمثل العلاقة بين الاصول المتداولة وبين الخصوم المتداولة
 • الخطوة الثانية هي عمل معادلة على نسبة السيولة السريعة في الشكل (3.54):

D	C	B	A		
الخصوم		الاصول		1	
دائنون	105	نقديه	100	2	
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3	
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4	
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5	
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6	
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7	
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8	
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9	
النسب				10	
نسب السيولة				11	
1.571428571				نسبة التداول	12
1.57				نسبة التداول	13
=A7-(A5+A6)/C6				نسبة السيولة السريعة	14

شكل 54 - 3

وتظهر المعادلة كالاتي كما في الشكل (3- 55):

D	C	B	A		
الخصوم		الاصول		1	
دائنون	105	نقديه	100	2	
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3	
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4	
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5	
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6	
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7	
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8	
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9	
النسب				10	
نسب السيولة				11	
1.571				نسبة التداول	12
1.57				نسبة التداول	13
0.86				نسبة السيولة السريعة	14

شكل 55 - 3

3. نسبة الجاهزية النقدية

• الخطوة الثالثة: عمل معادلة على نسبة الجاهزية النقدية كما في الشكل

(56-3):

D	C	B	A	
الخصوم		الأصول		1
دائنون	105	نقدية	100	2
اوراق دفع	150	اوراق مائيه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويله الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
نسب السيولة				11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعه	14
				15

شكل 56-3

• وتظهر المعادلة كما في الشكل (57-3):

D	C	B	A	
الخصوم		الأصول		1
دائنون	105	نقدية	100	2
اوراق دفع	150	اوراق مائيه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويله الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
نسب السيولة				11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعه	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15

شكل 57-3

الفصل الثالث، التحليل المالي باستخدام اكسل

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقدية	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصوم المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكية	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
نسب السيولة				11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15
نسبة المديونية				16
		0.55	نسبة المديونية	17

شكل 59 - 3

4. نسبة الديون الى حقوق الملكية

عمل معادلة على الاكسل لاستخراج نسبة الديون الى حقوق الملكية كما في

الشكل (60 - 3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقدية	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصوم المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكية	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
نسب السيولة				11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15
نسبة المديونية				16
		0.55	نسبة المديونية	17
		= (C5+C7+C2+C3)/C8	نسبة الديون الى حقوق الملكية	18

شكل 60 - 3

وتظهر المعادلة في الشكل (61-3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق مائيه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
نسب السيولة				11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15
نسبة المديونية				16
		0.55	نسبة المديونية	17
		1.17	نسبة الديون الي حقوق الملكيه	18

شكل 61-3

6. نسبة الاصول الى حقوق الملكيه:

عمل معادلة كما في الشكل (62-3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق مائيه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
نسب السيولة				11
		1.571428571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
			نسبة السيولة السريعة	14
			نسبة الجاهزية النقدية	15
نسبة المديونية				16
		0.545	نسبة المديونية	17
		1.17	نسبة الديون الي حقوق الملكيه	18
		=A9/C8	نسبة الاصول الي حقوق الملكيه	19

شكل 62-3

• وتظهر المعادلة كما في الشكل (63-3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقدية	100	2
اوراق نفع	150	اوراق مالية متداوله	50	3
مصاريف مستحقة غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
فروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصوم المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
فروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكية	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
نسب السيولة				11
		نسبة التداول	1.571	12
		نسبة التداول	1.57	13
		نسبة السيولة السريعة	0.86	14
		نسبة الجاهزية النقدية	0.14	15
نسبة المديونية				16
		نسبة المديونية	0.55	17
		نسبة الديون الى حقوق الملكية	1.17	18
		نسبة الاصول الى حقوق الملكية	2.2	19

شكل 63-3

7. نسبة الاصول الثابته الى حقوق الملكية

• عمل معادلة شكل (64-3):

D	C	B	A	
مصاريف مستحقة غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
فروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصوم المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
فروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكية	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
نسب السيولة				11
		نسبة التداول	1.571	12
		نسبة التداول	1.57	13
		نسبة السيولة السريعة	0.86	14
		نسبة الجاهزية النقدية	0.14	15
نسبة المديونية				16
		نسبة المديونية	0.55	17
		نسبة الديون الى حقوق الملكية	1.17	18
		نسبة الاصول الى حقوق الملكية	2.2	19
		نسبة الاصول الثابته الى حقوق الملكية	=A8/C8	20

شكل 64-3

• وتظهر المعادلة كما في الشكل (65-3):

D	C	B	A	
				1
الخصوم		الاصول		2
دائنون	105	نقديه	100	3
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	4
مصاريف مستحقه غير مدفوحه	45	اوراق قبض	750	5
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	6
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوحه مقدما	250	7
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	8
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	9
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	10
النسب				11
		نسب السيولة		12
		نسبة التداول	1.571	13
		نسبة التداول	1.57	14
		نسبة السيولة السريعة	0.86	15
		نسبة الجاهزية النقدية	0.14	16
		نسبة المديونية		17
		نسبة المديونية	0.55	18
		نسبة الديون الى حقوق الملكيه	1.17	19
		نسبة الاصول الى حقوق الملكيه	2.2	20
		نسبة الاصول الثابته الى حقوق الملكيه	1.1	21

شكل 65-3

8. نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكيه

• عمل معادلة نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكيه كما في الشكل

(66-3):

D	C	B	A	
				1
الخصوم		الاصول		2
دائنون	105	نقديه	100	3
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	4
مصاريف مستحقه غير مدفوحه	45	اوراق قبض	750	5
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	6
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوحه مقدما	250	7
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	8
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	9
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	10
النسب				11
		نسب السيولة		12
		نسبة التداول	1.571	13
		نسبة التداول	1.57	14
		نسبة السيولة السريعة	0.86	15
		نسبة الجاهزية النقدية	0.14	16
		نسبة المديونية		17
		نسبة المديونية	0.55	18
		نسبة الديون الى حقوق الملكيه	1.17	19
		نسبة الاصول الى حقوق الملكيه	2.2	20
		نسبة الاصول الثابته الى حقوق الملكيه	1.1	21
		نسبة الاصول المتداوله الى حقوق الملكيه	=A7/C8	22

شكل 66-3

• وتظهر المعادلة كما في الشكل (67-3):

D	C	B	A	
دائنون	105	نقدية	100	2
اوراق دفع	150	اوراق مائيه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
فروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
فروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكية	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
نسب السيولة				11
		نسبة التداول	1.571	12
		نسبة التداول	1.57	13
		نسبة السيولة السريعة	0.86	14
		نسبة الجاهزية النقدية	0.14	15
نسبة المديونية				16
		نسبة المديونية	0.55	17
		نسبة الديون الى حقوق الملكية	1.17	18
		نسبة الاصول الى حقوق الملكية	2.2	19
		نسبة الاصول الثابته الى حقوق الملكية	1.1	20
		نسبة الاصول المتداوله الى حقوق الملكية	1.10	21
		نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	=A5/C8	22

شكل 67-3

9. نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية

• عمل معادلة على المخزون السلعي الى حقوق الملكية كما في الشكل

(68-3):

D	C	B	A	
دائنون	105	نقدية	100	2
اوراق دفع	150	اوراق مائيه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
فروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الحصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
فروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكية	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
نسب السيولة				11
		نسبة التداول	1.571	12
		نسبة التداول	1.57	13
		نسبة السيولة السريعة	0.86	14
		نسبة الجاهزية النقدية	0.14	15
نسبة المديونية				16
		نسبة المديونية	0.55	17
		نسبة الديون الى حقوق الملكية	1.17	18
		نسبة الاصول الى حقوق الملكية	2.2	19
		نسبة الاصول الثابته الى حقوق الملكية	1.1	20
		نسبة الاصول المتداوله الى حقوق الملكية	1.10	21
		نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	=A5/C8	22

شكل 68-3

• وتظهر المعادلة كما في الشكل (69-3):

D	C	B	A	
		النسب		10
		نسب السيولة		11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15
		نسبة المديونية		16
		0.55	نسبة المديونية	17
		1.17	نسبة الديون الى حقوق الملكية	18
		2.2	نسبة الاصول الى حقوق الملكية	19
		1.1	نسبة الاصول الثابتة الى حقوق الملكية	20
		1.10	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية	21
		0.33	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	22

شكل 69-3

10. نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية:

• عمل معادلة لنسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية في الشكل (70-3):

D	C	B	A	
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصوم المتداولة	1050	مصاريف مدفوعة مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل 9%	750	اجمالي الاصول المتداولة	1650	7
حقوق الملكية	1500	صافي الاصول الثابتة	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	3300	اجمالي الاصول	3300	9
		النسب		10
		نسب السيولة		11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15
		نسبة المديونية		16
		0.55	نسبة المديونية	17
		1.17	نسبة الديون الى حقوق الملكية	18
		2.2	نسبة الاصول الى حقوق الملكية	19
		1.1	نسبة الاصول الثابتة الى حقوق الملكية	20
		1.10	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية	21
		0.33	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	22
		=A4/C8	نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية	23

شكل 70-3

• وتظهر المعادلة كما في الشكل (71-3):

D	C	B	A	
		النسب		10
		نسب السيولة		11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15
		نسبة المديونية		16
		0.55	نسبة المديونية	17
		1.17	نسبة الديون الى حقوق الملكية	18
		2.2	نسبة الاصول الى حقوق الملكية	19
		1.1	نسبة الاصول الثابتة الى حقوق الملكية	20
		1.10	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية	21
		0.33	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	22
		0.50	نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية	23

شكل 71-3

• حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية

• استخراج الربحية :

• نسب الربحية : وهي النسب التي تقيس ربحية المنشأة والكفاءة التشغيلية فيها

أي مدى كفاءة المنشأة في تحقيق الارباح خلال فترة التشغيلية المحددة واهم النسب

• عمل معادلة الربحية كما في الشكل (72-3):

حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية		24
نسبة الربحية		25
المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية	26
3600	المبيعات	27
2454	تكلفة البضاعة المباعة	28
1146	الربح الاجمالي	29
300	المصاريف الادارية	30
300	الاستهلاك	31
546	صافي دخل العمليات	32
120	الفوائد	33
426	صافي الربح قبل الضريبة	34
204	ضريبة الدخل	35
222	صافي الدخل بعد الضريبة	36
نسبة الربح الاجمالي		37
$=A29/A27*100\%$		

شكل 72-3

1. وتظهر معادلة الربحية كما في الشكل (73-3):

B	A	
حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية في ٣١/١٢/٢٠٠٥		1
المبلغ (الاف الدنانير)	البيان	2
3600	المبيعات	3
2454	تكلفة البضاعة المباعة	4
1146	الربح الاجمالي	5
300	المصاريف الادارية	6
300	الاستهلاك	7
546	صافي دخل العمليات	8
120	الفوائد	9
426	صافي الربح قبل الضريبة	10
204	ضريبة الدخل	11
222	صافي الدخل بعد الضريبة	12
0.32	نسبة الربح الاجمالي	13

شكل 73-3

عمل معادلة لنسبة الربح الصافي كما في الشكل (74-3):

B	A	
نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية	1.10	21
نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	0.33	22
نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية	0.50	23
حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية		24
نسبة الربحية		25
المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية	26
3600	المبيعات	27
2454	تكلفة البضاعة المباعة	28
1146	الربح الاجمالي	29
300	المصاريف الادارية	30
300	الاستهلاك	31
546	صافي دخل العمليات	32
120	الفوائد	33
426	صافي الربح قبل الضريبة	34
204	ضريبة الدخل	35
222	صافي الدخل بعد الضريبة	36
0.318	نسبة الربح الاجمالي	37
	نسبة الربح الصافي	38

$$=A36/A27*100\%$$

شكل 74-3

2. وتظهر معادلة نسبة الربح الصافي كما في الشكل (75-3):

B	A	
حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية في ٢١/١٢/٢٠٠٥		
المبلغ (الاف الدنانير)	البيان	1
3600	المبيعات	2
2454	تكلفة البضاعة المباعة	3
1146	الربح الاجمالي	4
300	المصاريف الادارية	5
300	الاستهلاك	6
546	صافي دخل العمليات	7
120	الفوائد	8
426	صافي الربح قبل الضريبة	9
204	ضريبة الدخل	10
222	صافي الدخل بعد الضريبة	11
0.32	نسبة الربح الاجمالي	12
0.06	نسبة الربح الصافي	13

شكل 75-3

• عمل معادلة نسبة العائد الى حقوق الملكية كما في الشكل (76-3):

نسبة الربحية		25
المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية	26
3600	المبيعات	27
2454	تكلفة البضاعة المباعة	28
1146	الربح الاجمالي	29
300	المصاريف الادارية	30
300	الاستهلاك	31
546	صافي دخل العمليات	32
120	الفوائد	33
426	صافي الربح قبل الضريبة	34
204	ضريبة الدخل	35
222	صافي الدخل بعد الضريبة	36
0.318	نسبة الربح الاجمالي	37
0.062	نسبة الربح الصافي	38
	نسبة العائد الى حقوق الملكية	39

=A36/C8*100%

شكل 76-3

• وتظهر المعادلة كما في الشكل (77-3):

B	A	
1.10	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية	21
0.33	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	22
0.50	نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية	23
	حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية	24
	نسبة الربحية	25
	المبلغ (الاف الدنانير)	26
	الخصوم وحقوق الملكية	
	المبيعات	3600
	تكلفة البضاعة المباعة	2454
	الربح الاجمالي	1146
	المصاريف الادارية	300
	الاستهلاك	300
	صافي دخل العمليات	546
	الفوائد	120
	صافي الربح قبل الضريبة	426
	ضريبة الدخل	204
	صافي الدخل بعد الضريبة	222
0.318	نسبة الربح الاجمالي	37
0.062	نسبة الربح الصافي	38
0.148	نسبة العائد الى حقوق الملكية	39

شكل 77-3

4. عمل معادلة على نسبة العائد الى الاصول كما في الشكل (78-3):

B	A	
1.10	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية	21
0.33	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	22
0.50	نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية	23
	حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية	24
	نسبة الربحية	25
	المبلغ (الاف الدنانير)	26
	الخصوم وحقوق الملكية	
	المبيعات	3600
	تكلفة البضاعة المباعة	2454
	الربح الاجمالي	1146
	المصاريف الادارية	300
	الاستهلاك	300
	صافي دخل العمليات	546
	الفوائد	120
	صافي الربح قبل الضريبة	426
	ضريبة الدخل	204
	صافي الدخل بعد الضريبة	222
0.318	نسبة الربح الاجمالي	37
0.062	نسبة الربح الصافي	38
0.148	نسبة العائد الى حقوق الملكية	39
		40
=A36/A27*100%	نسبة العائد الى الاصول	41

شكل 78-3

وتظهر المعادلة كما في الشكل (79-3):

حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية		17
نسبة الربحية		18
المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية	19
3600	المبيعات	20
2454	تكلفة البضاعة المباعة	21
1146	الربح الاجمالي	22
300	المصاريف الادارية	23
300	الاستهلاك	24
546	صافي دخل العمليات	25
120	الفوائد	26
426	صافي الربح قبل الضريبة	27
204	ضريبة الدخل	28
222	صافي الدخل بعد الضريبة	29
0.318	نسبة الربح الاجمالي	30
0.062	نسبة الربح الصافي	31
0.148	نسبة العائد الى حقوق الملكية	32
		33
0.062	نسبة العائد الى الاصول	34

شكل 79-3

5. عمل معادلة على نسبة العائد الى راس المال المستخدم كما في الشكل

(80-3):

B	A	
نسبة الربحية		25
المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية	26
3600	المبيعات	27
2454	تكلفة البضاعة المباعة	28
1146	الربح الاجمالي	29
300	المصاريف الادارية	30
300	الاستهلاك	31
546	صافي دخل العمليات	32
120	الفوائد	33
426	صافي الربح قبل الضريبة	34
204	ضريبة الدخل	35
222	صافي الدخل بعد الضريبة	36
0.318	نسبة الربح الاجمالي	37
0.062	نسبة الربح الصافي	38
0.148	نسبة العائد الى حقوق الملكية	39
		40
0.062	نسبة العائد الى الاصول	41
	نسبة العائد الى راس المال المستخدم	42

=A36/A9*100

شكل 80-3

وتظهر المعادلة كما في الشكل (81 - 3):

حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية	24
نسبة الربحية	25
المبلغ (الاف الدنانير)	26
الخصوم وحقوق الملكية	27
المبيعات	3600
تكلفة البضاعة المباعة	2454
الربح الاجمالي	1146
المصاريف الادارية	300
الاستهلاك	300
صافي دخل العمليات	546
الفوائد	120
صافي الربح قبل الضريبة	426
ضريبة الدخل	204
صافي الدخل بعد الضريبة	222
نسبة الربح الاجمالي	0.318
نسبة الربح الصافي	0.062
نسبة " " " " الملكية	0.148
نسبة العائد الى الاصول	0.062
نسبة العائد الى راس المال المستخدم	6.73

شكل 81 - 1

الرفع المالي والعوامل المؤثرة على معدل العائد على حقوق الملكية:

المقصود بالرفع المالي او المتاجرة بحقوق الملكية هو ادخال الديون الي الهيكل المالي للمنشأة اي تمويل جزء من الاصول عن طريق القروض أو الاسهم الممتازة التي تتقاضى عوائد ثابتة (الخلايلة، 2010).

ويعتمد جدوى الرفع المالي على العلاقة بين معدل العائد على الاصول وتكلفة راس المال المقترض فاذا كانت المنشأة تستطيع تحقيق عائد علي الاصول اعلى من تكلفة راس المال المقترض فان اثر الرفع المالي يكون ايجابيا حيث يزيد معدل العائد علي حقوق حملة الاسهم العادية عن معدل العائد على الاصول.

على سبيل المثال لو كان معدل العائد علي الاصول 14% ومعدل تكلفة راس المال المقترض 12% فان الفرق يكون 2% من نصيب حملة الاسهم العادية ويؤدي الي زيادة معدل العائد على حقوق الملكية أي أكبر من 14% ولكن الرفع المالي في جميع الاحوال يترتب عليه زيادة نسبة الديون في هيكل راس المال (اي زيادة في المخاطر التمويلية)

وبالتالي زيادة في المخاطر الكلية ولذلك يتوقع حملة الاسهم عوائد أعلى في حالة التمويل الجزئي للاصول عن طريق الديون لان ادخال الديون يزيد من المخاطر الكلية ولكن الرفع المالي سلاح ذو حدين فلو انخفض معدل العائد علي الاصول عن تكلفة راس المال فان معدل العائد على حقوق حملة الاسهم العادية يقل عن معدل العائد علي الاصول وهذا انعكاس للمخاطر الناجمة عن ادخال الديون الي هيكل راس المال فالارباح المتاحة لحملة الاسهم العادية ومعدل العائد علي حقوق حملة الاسهم تصبح اقل استقرار اي اكثر تذبذباً في حالة ادخال الديون الي هيكل راس المال ويزداد هذا التذبذب بزيادة نسبة الديون في هيكل راس المال وهذه الزيادة في التذبذب تعكس زيادة في المخاطر الكلية ويعتبر معامل التباين والانحراف المعياري من المقاييس المتعارف عليها للمخاطرة

والتطبيق التالي يوضح اثر الرفع المالي علي درجة الاستقرار في الارباح ومعدل العائد علي حقوق الملكية:

تطبيق (8):

	E	D	C	B	A
1				200 دينار	الاصول
2				40%	معدل الضريبة
3				15%	معدل الفائدة علي الديون
4					
5		2007	2006	2005	
6		30	25	20	الارباح قبل الفوائد والضرائب
7					
8					

وبافتراض أن لديك ثلاثة حالات وكانت نسبة الديون المستخدمة لتمويل الاصول

في كل منها على النحو التالي

الحالة الاولى=صفر

الحالة الثانية=50%

الحالة الثالثة=75%

الحالة الأولى:

D	C	B	A	
2007	2006	2005	الحالة الأولى	1
30	25	20	الربح من العمليات قبل الربح والفوائد	2
0	0	0	الفوائد 15%	3
30	25	20	صافي الدخل قبل الضرائب	4
12	10	8	الضريبة 40%	5
18	15	12	صافي الدخل بعد الضريبة	6
18/200	15/200	12/200	معدل العائد على حقوق الملكية	7
9%	7.50%	6%		8
				9

الحالة الثانية

2007	2006	2005	الحالة الثانية
30	25	20	الربح من العمليات قبل الربح والفوائد
15	15	15	الفوائد 15%
15	10	5	صافي الدخل قبل الضرائب
6	4	2	الضريبة 40%
9	6	3	صافي الدخل بعد الضريبة
9/100	6/100	3/100	معدل العائد على حقوق الملكية
9%	6.00%	3%	

ملاحظات على الحل:

قمنا في الحالة الأولى بما يلي:

1. استخراج صافي الدخل قبل الضرائب من خلال المعادلة $(= B_2 - B_3)$
2. استخراج الضريبة بنسبة 40% من خلال المعادلة $(= B_4 \times \%40)$
3. استخراج صافي الدخل بعد الضريبة من خلال المعادلة $(= B_4 - B_5)$
4. استخراج معدل العائد على حقوق الملكية من خلال المعادلة $(= B_6 / 200)$
5. قمنا بتظليل الخلايا من B₂ إلى B₇ ثم سحبنا إلى اليسار من الخلية B₇ - D₇
6. ما ينطبق على الحالة الأولى ينطبق على الحالتين الثانية والثالثة.

الحالة الثالثة

2007	2006	2005	الحالة الثالثة
30	25	20	الربح من العمليات قبل الربح والفوائد
22.5	22.5	22.5	الفوائد 15%
7.5	2.5	2.5	صافي الدخل قبل الضرائب
3	1	0	الضريبة 40%
4.5	1.5	2.5	صافي الدخل بعد الضريبة
4.5/50	1.5/50	2.5/50	معدل العائد على حقوق الملكية
9%	3.00%	-5%	

ومن الملاحظ في المثال السابق انه في جميع الحالات كان لدينا نفس حجم الاصول والارباح ومعدل الفائدة ومعدل الضريبة والاختلاف كان فقط في كيفية تمويل الاصول

ومن استقراء قيم معدل العائد على حقوق الملكية في كل من الحالات الثلاث نجد ان معدل العائد على حقوق الملكية يصبح اكثر تذبذبا واقل استقرار نتيجة لادخال الديون الي هيكل راس المال وان هذا التذبذب والتباين في قيم معدل العائد على حقوق الملكية يزداد بزيادة الديون في هيكل راس المال.

ويمكن التحقق من ذلك بايجاد الانحراف المعياري لقيم معدل العائد ففي الحالة الاولى وعندما كانت نسبة الديون في هيكل راس المال مساوية للصفر بلغ الانحراف المعياري لقيم معدل العائد 2.12 اما في الحالة الثانية وعند تمويل 50% من الاصول عن طريق الديون ارتفع الانحراف المعياري لقيم معدل العائد على حقوق الملكية، وبشكل كبير الي 2.45 اما في الحالة الثالثة وعند زيادة النسبة الـ 75% من الاصول ارتفع الانحراف المعياري لقيم معدل العائد على حقوق الملكية 5.25 وهذا يدل على ان الزيادة في المخاطرة الكلية الناجمة عن زيادة حجم الديون في هيكل راس المال اي زيادة الرفع المالي.

ومن الملاحظ ايضا من قراءة الجدول ان حساسية (مدى استجابة) صافي الربح بعد الضريبة ومعدل العائد على حقوق الملكية للتغير في الربح من العمليات (أي الربح قبل الفوائد والضرائب) تزداد بزيادة حجم الديون في هيكل راس المال ففي الحالة الاولى وفي ظل غياب الديون عن هيكل راس المال نجد ان التغير في الربح التشغيلي من

عام 2006 الى 2007 كان بنسب 25% وكذلك كانت نسبة التغير في معدل العائد علي حقوق الملكية حيث ارتفع من 6% الي 7.5% وصا في الدخل ارتفع من 12 الي 15 ولكن عند تمويل 50% من الاصول عن طريق الديون ازدادت درجة استجابة معدل العائد علي حقوق الملكية للتغير في الربح من العمليات فتغير الربح التشغيلي من عام 2007 بنسبة 25% ادي الي تغير كل من معدل العائد علي حقوق الملكية وصا في الربح بعد الضرائب بنسبة 100%.

وهذا العلاقة الثابتة في اتجاهين اي في حالتي الربح والخسارة فالرفع المالي يزيد الارباح المتاحة لحملة الاسهم العادية اذا حققت الشركة معدل عائد علي الاصول اعلي من تكلفة الاقتراض ويقلل من الارباح المتاحة لحملة الاسهم العادية اويزيد حجم الخسائر بالنسبة لهم اذا كان معدل العائد علي الاصول اقل من تكلفة راس المال.

ومما يجدر ذكره ان العلاقة بين الربح التشغيلي قبل الفوائد والضرائب (اي درجة التغير في صا في الدخل بعد الضرائب نتيجة تغير في الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب) تعتبر احد المقاييس لدرجة الرفع المالي (اي درجة الاعتماد علي الديون في المؤسسة).

مقاييس المخاطر التمويلية:

تنشأ المخاطر التمويلية عن ادخال الديون الي هيكل راس المال وبشكل عام تزداد المخاطر التمويلية بزيادة نسبة الديون في هيكل راس المال ولذلك تعتمد مقاييس المخاطرة التمويلية عن حجم الديون وفيما يلي اهم المقاييس الشائعة للمخاطر التمويلية.

1) نسبة الديون الي الاصول (Debt to assets ratio)

ويعكس هذا المقياس نسبة الاصول الممولة عن طريق الديون وتشمل كل من ديون طويلة الاجل والالتزمات المتداولة وبشكل عام هنالك علاقة طردية بين نسبة الديون للاصول ومستوي المخاطر التمويلية.

(2) الدينون طويلة الاجل للاصول (LTD to assets Ratio)

ويعكس هذا المقياس نسبة الاصول الممولة بديون طويلة الاجل ويختلف هذا المقياس عن المقياس السابق للمخاطرة التمويلية باستبعاد الالتزامات المتداولة ويعتبر هذا المقياس اقل تحفظا للمخاطر التمويلية من المقياس السابق.

(3) نسبة الدينون الي حقوق الملكية (Debt to Equity Ratio)

بقيس هذا المقياس اجمالي الدينون بما فيها الالتزامات المتداولة الي حقوق الملكية وتشمل حقوق الملكية

1. راس مال الاسهم العادية

2. ورأس المال الاضائي

3. والارباح المحتجزة

ويعتبر هذا المقياس بديلا للمخاطر التمويلية وتقريبا يعكس نفس المعلومات التي يتضمنها المقياس الاول (نسبة الدينون ال الاصول) وبشكل عام تزداد المخاطر التمويلية بزيادة الدينون الي حقوق الملكية

وتعتبر المقاييس الثلاثة السابقة مقاييس بديلة لمقاييس المخاطرة التمويلية وعند استخدام اي من هذا المقاييس لا بد من مراعاة مبدأ الثبات وخاصة في التحليل المقارن فعند مقارنة مستوي المخاطر التمويلية لشركتين مثلا لا بد من استخدام مقياس موحد للمخاطر التمويلية.

تطبيق (9):

يوضح اثر الرفع المالي على معدل العائد علي حقوق الملكية:

	E	D	C	B	A
1				دينار 200	الاصول
2				دينار 30	الربح قبل الفوائد والضرائب
3				40%	معدل الضريبة
4				12%	معدل الفائدة علي الاقتراض
5					
6					
7					
A					

ولدينا الحالات الثلاثة التالية (مع العلم بان المقصود بمعدل الديون هو نسبة

الديون الى الاصول)

الحالة الاولى (1): معدل الديون = صفر

الحالة الثانية (2): معدل الديون = 50%

الحالة الثالثة (3): معدل الديون = 75%

رمز معدل العائد الي الاصول ب ROA

حيث $ROA = \frac{((\text{صافي الدخل} + \text{الفوائد} - \text{وفورات الضريبة للفوائد}))}{\text{الاصول}}$

الاصول

رمز معدل العائد علي حقوق الملكية ب ROCE

حيث $ROCE = \frac{(\text{صافي الدخل} - \text{حصص ارباح الاسهم الممتازة})}{\text{حقوق الملكية}}$

حقوق الملكية

المطلوب احتساب كل مما يلي:

1. احتساب كل من ROA و ROCE

2. بيان اثر الرفع المالي ROCE

الحل:

اولا نقوم باعداد جدول حيث تكون في جميع المعطيات في

الحالات الثلاثة كما هو في الشكل (82 - 3):

E	D	C	B	A
	الحالة الثالثة	الحالية الثانية	الحالة الاولى	1
	50	100	200	حقوق الملكية
	150	100	صفر	الديون
				الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
				الفوائد (12)
				الربح قبل الضريبة
				الضريبة (40%)
				صافي الربح بعد الضريبة
				9
				10

شكل 82 - 3

ثم يتم وضع الربح قبل الفوائد والضرائب حيث يكون 30 لكل حالة من الحالات الثلاثة كما هو مبين في الشكل (83-3):

E	D	C	B	A
	الحالة الثالثة	الحالية الثانية	الحالة الاولى	
1				
2	50	100	200	حقوق الملكية
3	150	100	صفر	الديون
4	30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
5				الفوائد (12)
6				الربح قبل الضريبة
7				الضريبة (40%)
8				صافي الربح بعد الضريبة
9				
10				
11				
12				

شكل 83-3

ثم يتم حساب الفوائد حسب المعادلة التالية
(الفوائد × الديون) كما في الشكل (84-3):

D	C	B	A
الحالة الثالثة	الحالية الثانية	الحالة الاولى	
50	100	200	حقوق الملكية
150	100	0	الديون
30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
		=B3*12%	الفوائد (12)
			الربح قبل الضريبة
			الضريبة (40%)
			صافي الربح بعد الضريبة

شكل 84-3

ثم يتم السحب بطريقة افقية بحيث يتم تعميم المعادلة علي جميع الحالات كما هو مبين في الشكل (85-3):

E	D	C	B	A
	الحالة الثالثة	الحالة الثانية	الحالة الاولى	
	50	100	200	حقوق الملكية
	150	100	0	الديون
	30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
			0%	الفوائد (12)
				الربح قبل الضريبة
				الضريبة (40%)
				صافي الربح بعد الضريبة

شكل 85 - 3

ليظهر الشكل (86 - 3):

D	C	B	A
الحالة الثالثة	الحالة الثانية	الحالة الاولى	
50	100	200	حقوق الملكية
150	100	0	الديون
30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
18	12	0	الفوائد (12)
			الربح قبل الضريبة
			الضريبة (40%)
			صافي الربح بعد الضريبة

شكل 86 - 3

ثم يتم بعد ذلك الحصول علي الربح قبل الضريبة من خلال المعادلة التالية
 صافي الربح قبل الضريبة = الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب - الفوائد
 حسب الشكل (87 - 3):

F	E	D	C	B	A
	الحالة الثالثة	الحالة الثانية	الحالة الاولى		
	50	100	200		حقوق الملكية
	150	100	0		الديون
	30	30	30		الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
	18	12	0		الفوائد (12)
			=B4-B5		الربح قبل الضريبة
					الضريبة (40%)
					صافي الربح بعد الضريبة

شكل 87 - 3

الفصل الثالث، التحليل المالي باستخدام اكسل

ثم يتم السحب بطريقة افقية حيث يتم تعميم المعادلة علي كل الحالات كما في الشكل (88-3):

E	D	C	B	A
	الحالة الثالثة	الحالة الثانية	الحالة الاولى	
1				حقوق الملكية
2	50	100	200	
3	150	100	0	الديون
4	30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
5	18	12	0	الفوائد (12)
6			30	الربح قبل الضريبة
7				الضريبة (40%)
8				صافي الربح بعد الضريبة
9				
10				

شكل 88-3

وبعد عملية السحب يتم ظهور الربح قبل الضريبة لكل حالة كما في الشكل (89-3):

D	C	B	A
الحالة الثالثة	الحالة الثانية	الحالة الاولى	
50	100	200	حقوق الملكية
150	100	0	الديون
30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
18	12	0	الفوائد (12)
12	18	30	الربح قبل الضريبة
			الضريبة (40%)
			صافي الربح بعد الضريبة

شكل 89-3

وبعد ذلك يتم حساب الضريبة البالغة 40% من خلال المعادلة التالية

$$\text{الضريبة} \times \text{الربح قبل الضريبة}$$

كما هو مبين في الشكل (90-3):

E	D	C	B	A
	الحالة الثالثة	الحالة الثانية	الحالة الاولى	
1				حقوق الملكية
2	50	100	200	
3	150	100	0	الديون
4	30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
5	18	12	0	الفوائد (12)
6	12	18	30	الربح قبل الضريبة
7			=B6*40%	الضريبة (40%)
8				صافي الربح بعد الضريبة
9				
10				
11				

شكل 90-3

ثم يتم السحب افقيا ليتم تعميم المعادلة ويتم ظهور نسبة الضريبة كما هو في الشكل (91-3):

D	C	B	A	
	الحالة الثانية	الحالة الاولى		1
50	100	200		2
150	100	0		3
30	30	30		4
18	12	0		5
12	18	30		6
4.8	7.2	12		7
				8
				9
				10

شكل 91-3

ثم يتم حساب صافي الربح بعد الضريبة كما في المعادلة التالية حيث يكون صافي الربح بعد الضريبة = الربح قبل الضريبة - الضريبة ويتم التوضيح في الشكل (92-3):

D	C	B	A	
	الحالة الثانية	الحالة الاولى		1
50	100	200		2
150	100	0		3
30	30	30		4
18	12	0		5
12	18	30		6
4.8	7.2	12		7
		=B6-B7		8
				9
				10
				11
				12

شكل 92-3

ثم تعميم المعادلة والسحب الافقي ليتم ظهور صافي الربح للحالات الاتية كما في الشكل (93-3):

الفصل الثالث، التحليل المالي باستخدام اكسل

Left-to-Right				
D	C	B	A	
				1
50	100	200		2
150	100	0		3
30	30	30		4
18	12	0		5
12	18	30		6
4.8	7.2	12		7
7.2	10.8	18		8
				9

شكل 93 - 3

بعد الانتهاء من حل الجدول السابق سوف يتم الاستفادة من المعلومات الموجودة

داخلة للتمكن من القيام باحتساب كل من ROA و ROCE

ويتم تنسيق الجدول الاتي ليتم الحل من خلاله:

F	E	D	C	B	A	
						1
						2
						3
						4
						5
						6
						7
						8

حيث يتم تطبيق كل منهما علي المعادلة الخاصة به بالاعتماد علي الجدول

السابق

H	G	F	E	D	C	B	A	
								1
								2
								3
								4
								5
								6
								7
								8
								9

وبعد ذلك عملية السحب وظهور النتائج

الحالة (3)	الحالة (2)	الحالة (1)	
		18.00	ROA
			ROCE

الحالة (3)	الحالة (2)	الحالة (1)	
7.42	10.87	18.00	ROA
			ROCE

ويتم حساب ROCE على الشكل التالي

H	G	F	E	D	C	B	A	
الحالة (1)				الحالة الثالثة	الحالة الثانية	الحالة الاولى		1
18.00	ROA			50	100	200		2
				150	100	0		3
				30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	4
=B8/B2	ROCE			18	12	0	الفوائد (12)	5
				12	18	30	الربح قبل الضريبة	6
				4.8	7.2	12	الضريبة (40%)	7

ثم عملية السحب الافقي لتعميم المعادلة كما الشكل الاتي

J	I	H	G
الحالة (3)	الحالة (2)	الحالة (1)	
7.2	10.8	18.00	ROA
		0.09	ROCE

K	J	I	H	G
	الحالة (3)	الحالة (2)	الحالة (1)	
	7.2	10.8	18.00	ROA
	0.144	0.108	0.09	ROCE

الفصل الثالث، التحليل المالي باستخدام اكسل

يمكننا مما سبق ملاحظة اثر الرفع المالي على ROCE حيث انه وعندما يكون معدل العائد على الاصول اعلى من تكلفة راس المال نجد انه كلما زادت نسبة الديون الى حقوق الملكية كلما زاد معدل العائد على حقوق الملكية ROCE. والشكل التالي يظهر الحل بشكله النهائي:

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
			الحدة (3)	الحدة (2)	الحدة (1)				الحدة الثالثة	الحدة الثانية	الحدة الاولى	
			7.2	10.8	18	ROA			50	100	200	حقوق الملكية
									150	100	0	الديون
									30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
			14.40%	10.80%	9%	ROCE			18	12	0	الفوائد (12)
									12	18	30	الربح قبل الضريبة
									4.8	7.2	12	الضريبة (40%)
									7.2	10.8	18	صافي الربح بعد الضريبة

اسئلة الفصل

السؤال الأول:

فيما يلي القوائم المالية القارنة للشركة المتحدة والمطلوب ما يلي:
- اجراء التحليل العامودي والافقي للقوائم المالية المقارنة.

الشركة المتحدة قائمة الدخل عن الفترة المنتهية 12/31		
	2008	2009
المبيعات (الصافي)	100000	110000
تكلفة المبيعات	-50000	-57000
مجمل الربح	50000	53000
المصروفات التشغيلية		
مصروفات الايجار	15000	15000
اهتلاكات	9000	9400
مصاريف ادارية وعمومية اخرى	6000	8500
عمولات البيع	5000	6500
مصاريف الدعاية	2000	2500
مصاريف بيعية اخرى	2000	2100
مجموع المصاريف التشغيلية	39000	44000
صافي الدخل قبل الضريبة	11000	9000
ضريبة الدخل 40 %	-4400	-3600
صافي الدخل	دينار 6600	دينار 5400

الشركة المتحدة قائمة المركز المالي كما هي في		
الاصول المتداولة	31/12/2008	31/12/2009
النقدية	7000	5000
ذمم مدينة	10000	18000
المخزون	15000	17000
اصول اخرى		1000
مجموع الاصول المتداولة	32000	41000
الاصول الثابتة	30000	34000
مجموع الاصول	62000	75000
الالتزامات وحقوق الملكية		
الدائنون	9000	12500
التزامات متداول اخرى	1000	2500
قروض	2000	10000
راس المال	50000	50000
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	62000	75000

السؤال الثاني:

من السؤال الأول قم بما يلي:

1. استخراج نسبة الذمم المدينة إلى الأصول.
2. استخراج نسبة التداول.
3. صافي رأس المال العامل.
4. معدل دوران الذمم المدينة.

الفصل الرابع

التكاليف باستخدام إكسل

محتويات الفصل

- 1- طريقة النقطة العليا والنقطة الدنيا
- 2- نظريات التكاليف الثلاث
 - نظرية التكاليف الكلية
 - نظرية التكاليف المتغيرة
 - نظرية التكاليف المستغلة
- 3- طرق توزيع التكاليف الصناعية الغير مباشرة
- 4- توزيع التكاليف المباشرة
- 5- محاسبة تكاليف الأنشطة (ABC)
- 6- تحليل التكلفة - الربح - حجم النشاط - التعادل وتسعير الخدمات والمنتجات
- 7- استخدام طريقة تحليل الانحدار في فصل التكاليف الثابتة عن المتغيرة

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- كيفية حل مسائل متعلقة بالتكاليف عن طريق برمجية اكسل

الفصل الرابع

التكاليف باستخدام اكسل

مقدمة

تصنف التكاليف حسب سلوكها الى متغيرة وثابتة وشبه متغيرة ومرتجة ورغم سهولة تقدير التكاليف الثابتة والمتغيرة والمرتجة الا ان عملية التقدير ليست بنفس درجة السهولة والدقة اذا كان الامر يتعلق بالتكلفة شبه المتغيرة.

طريقة تقدير التكاليف شبه المتغيرة:

تتعد طرق تقدير التكاليف شبه المتغيرة فهناك طرق تتسم بالسهولة والبساطة مع انها قد لا تكون دقيقة وهنالك طرق اخرى اكثر تعقيدا الا انها اكثر دقة فيمايلي عرضا لأهم طرق تقدير التكاليف شبه المتغيرة، وهي طريقة النقطة العليا والنقطة الدنيا.

طريقة النقطة العليا والنقطة الدنيا high –low method (أبو نصار، 2008)

تعتمد هذه الطريقة على الرجوع الى سجلات الشركة والحصول منها على التكاليف شبه المتغيرة الفعلية خلال الفترات الماضية لسنة مثلا وبشكل شهري وتحديد مستوى النشاط الخاص لهذه الفترة (مسبب التكلفة) (cost driver) ويتم اختيار مستوى النشاط في العادة بناء على اساس ساعات العمل المباشرة او ساعات دوران الآلات او عدد الوحدات المنتجة حيث يراعى في اختيار اساس النشاط بان يكون الاكثر ارتباطا مع المصروف المعني وهذا ما يطلق عليه بمسبب التكلفة. وبعد ذلك يتم تحديد اعلى مستوى نشاط وادنى مستوى نشاط ضمن المشاهدات المختارة ومبالغ التكاليف المرتبطة بكل منهما وثم يجري تحديد التكاليف المتغيرة لوحدة النشاط حسب المعادلة التالية :

(التكاليف عند اعلى مستوى نشاط – التكاليف عند ادنى مستوى نشاط)

(اعلى مستوى نشاط – ادنى مستوى نشاط)

اما التكاليف الثابتة فيتم تحديدها عن طريقة اختيار اما (اعلى او ادنى مستوى نشاط) من ثم التعويض في المعادلة التالية:

$$س = ص + (أ \times ب)$$

حيث أن:

س: التكاليف شبه المتغيرة الكلية

ص: التكاليف الثابتة (المراد استخراجها)

أ: مستوى النشاط

ب: معدل التكلفة المتغيرة لوحدة النشاط وكما تم استخراجها في المعادلة الخاصة بالتكلفة المتغيرة اعلاه.

فيما يلي سوف نقوم بتطبيق هذا المثال على برنامج Excel

تطبيق (1):

تعتبر مصاريف الصيانة لدى شركة النجم الذهبي تكاليف شبه متغيرة وقد تم من خلال سجلات الشركة للعام 2000 استخراج المعلومات التالية والمتعلقة بمصروف الصيانة الشهري المنفق فعلا على الآلات وعدد ساعات دوران الآلات لكل شهر علما بأن عدد ساعات دوران الآلات تعتبر الاكثر ارتباطا مع مصاريف الصيانة.

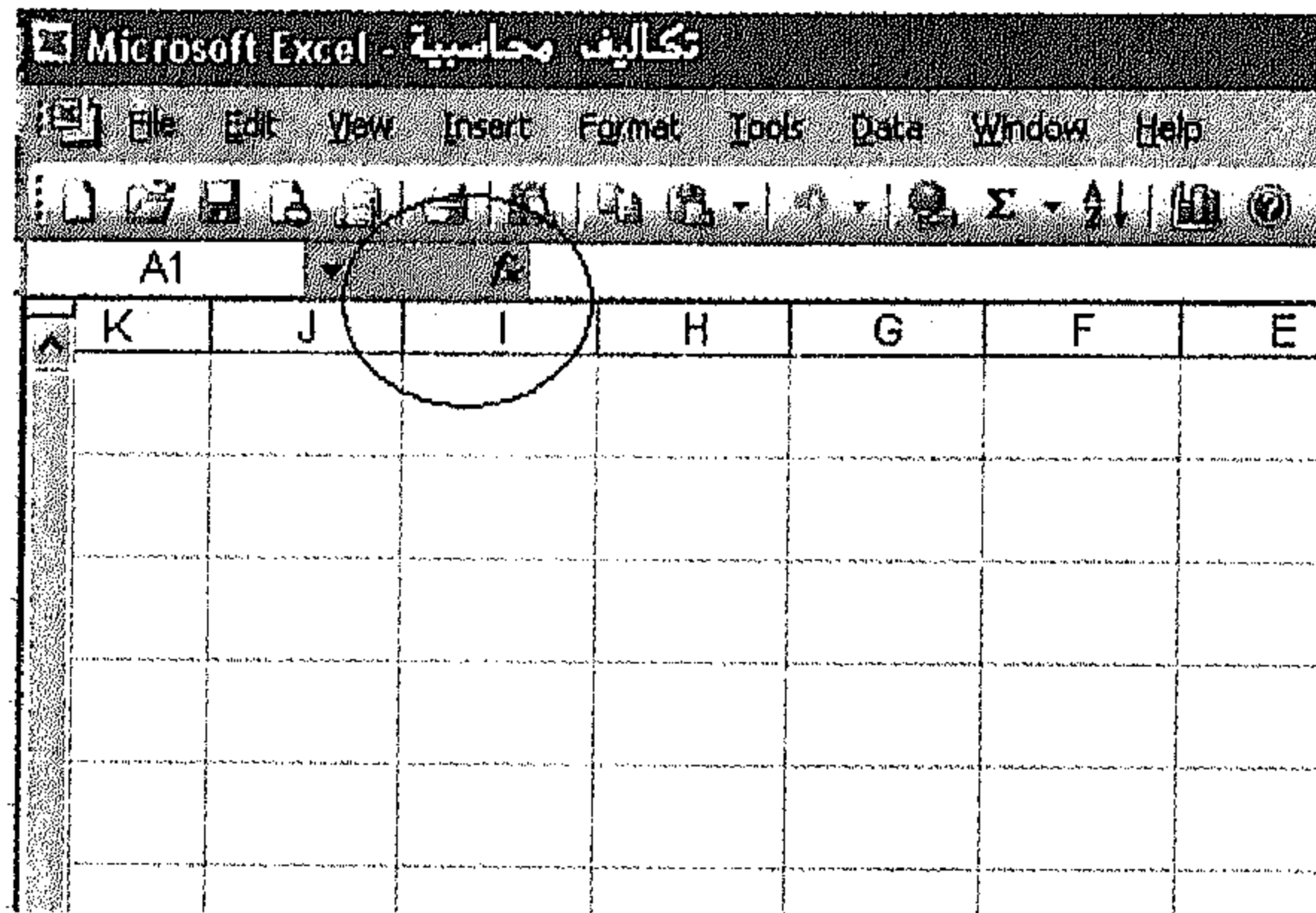
D	C	B	A
	عدد ساعات دوران الآلات	تكاليف الصيانة	الشهر
	194200	18250	كانون الثاني
	203000	20475	شباط
	244600	21955	آذار
	145000	15125	نيسان
	164200	17145	ايار
	187400	18665	حزيران
	215200	20360	تموز
	275400	24785	آب
	285000	25625	أيلول
	171400	16835	تشرين الاول
	185600	18475	تشرين الثاني
	174800	17160	كانون الاول

(جدول التكاليف وعدد ساعات دوران الآلات)

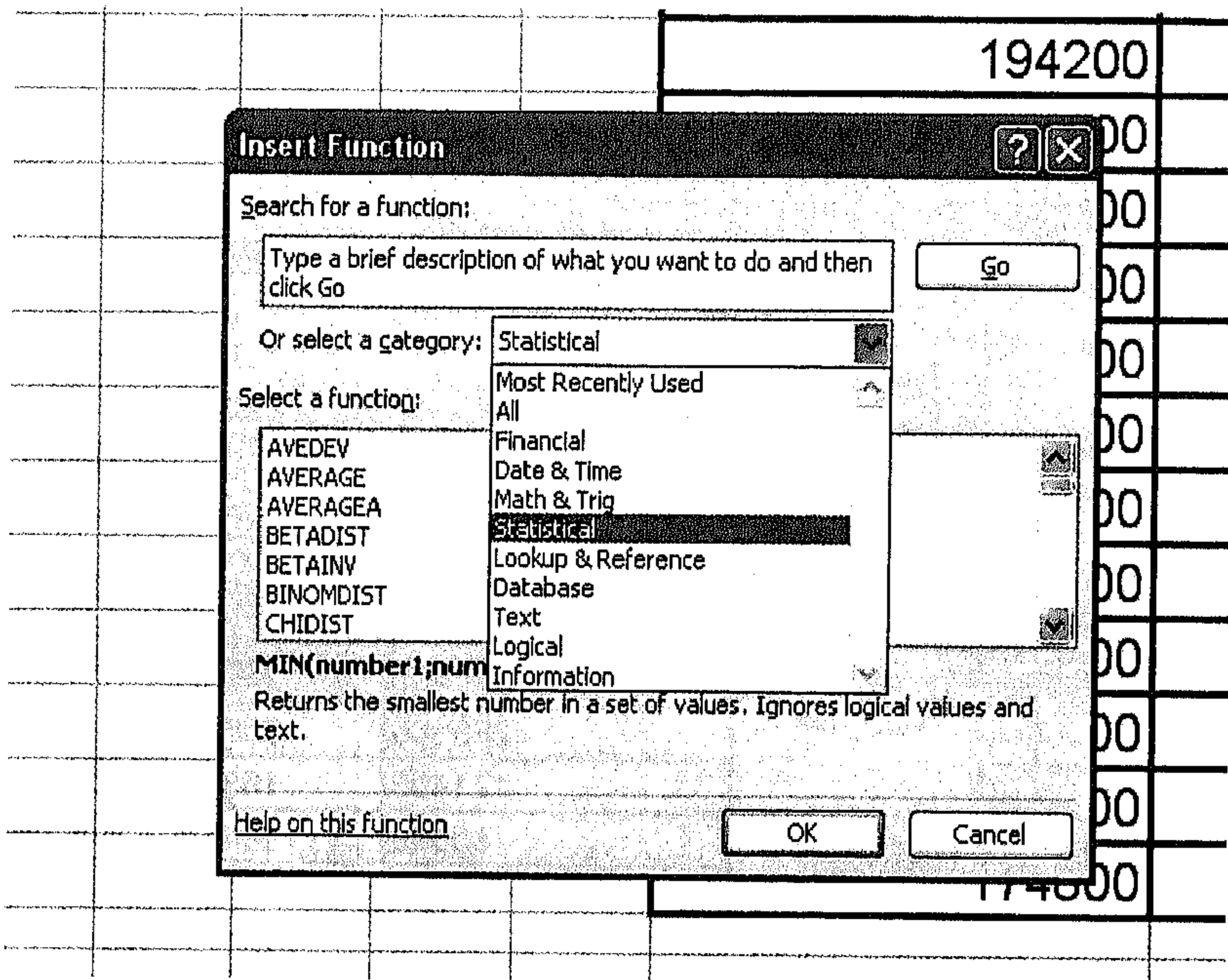
المطلوب:

تحديد الجزء المتغير والثابت من التكاليف المختلطة اعلاه باستخدام طريقة النقطة العليا والدنيا.

أولاً: يجب علينا تحديد اعلى نقطة وادنا نقطة في برنامج اكسل نختار (FX)



يظهر لدينا صندوق حوار



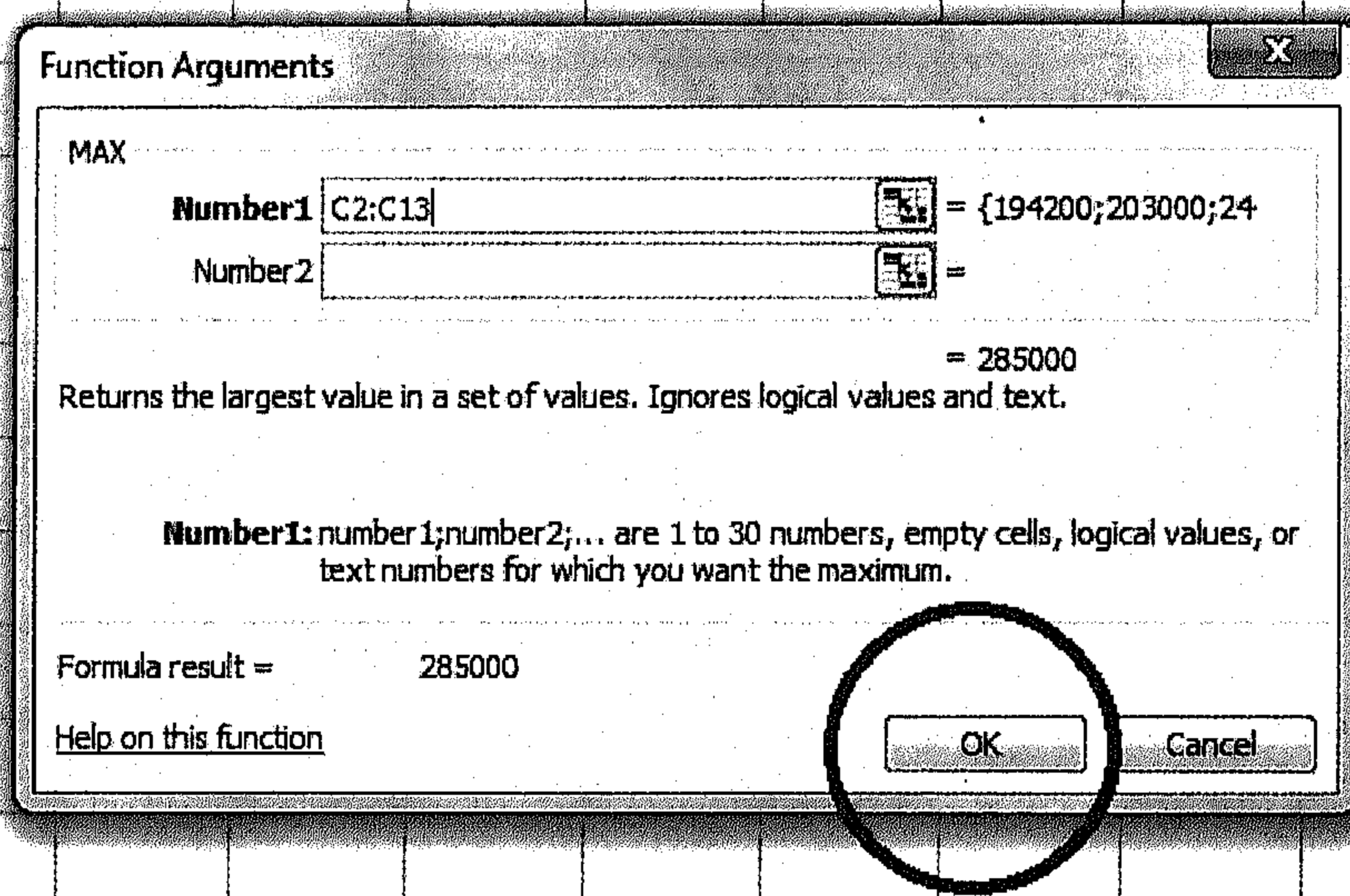
في خانة (number 1) يجب علينا ادخال الحقول المراد اختيار اعلى نقطة منها من خلال تحديدها وكما يظهر في الشكل التالي:

الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الآلات
كانون الثاني	18250	194200
شباط	20475	203000
آذار	21955	244600
نيسان	15125	145000
ايار	17145	164200
حزيران	18665	187400
تموز	20360	215200
آب	24785	275400
ايلول	25625	285000
تشرين الاول	16835	171400
تشرين الثاني	18475	185600
كانون الاول	17160	174800

وتكون عملية التحديد من الحقل (A2 الى C13) كما هو موضح في الشكل

السابق.

وبعد ذلك نقون بالضغط على كلمة موافق او OK



وبعد ذلك يقوم البرنامج بتحديد اعلى مستوى نشاط كما هو موضح في الشكل

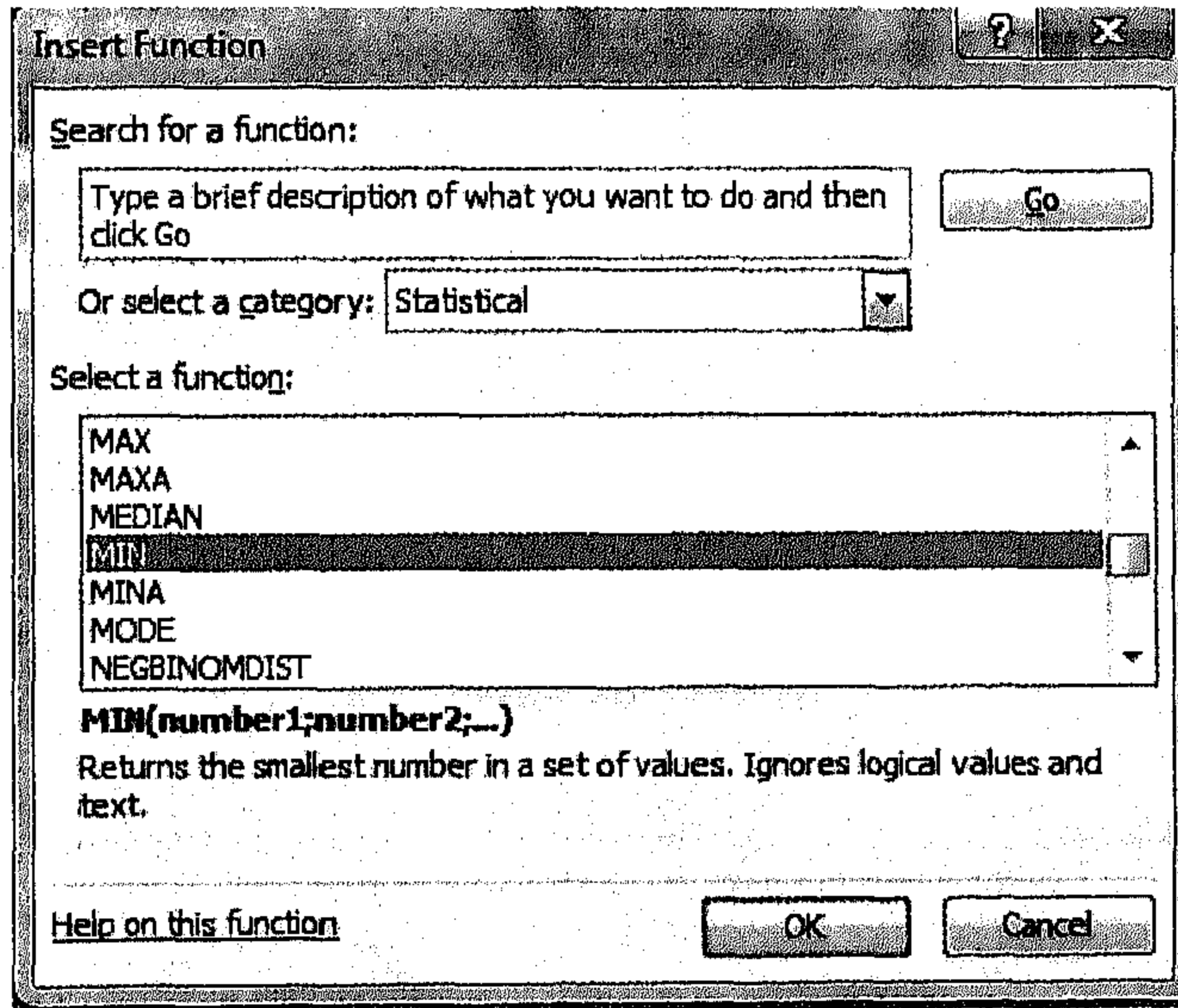
التالي:

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الآلات
كانون الثاني	18250	194200
شباط	20475	203000
آذار	21955	244600
نيسان	15125	145000
أيار	17145	164200
حزيران	18665	187400
تموز	20360	215200
أب	24785	275400
أيلول	25625	285000
تشرين الأول	10895	171400
تشرين الثاني	18475	185600
كانون الأول	17160	174800

وينفس الطريقة التي سبق شرحها نخرج ادنى نقطة ولكن نستبدل كلمة

(MAX بكلمة MIN) أي ادنا نقطة



وبعد ذلك نقوم بتحديد الحقول نفسها التي قمنا بتحديدنا في البداية لإخراج

اعلى مستوى نشاط لكي يقوم البرنامج بإخراج ادنى مستوى نشاط كما هو موضح في

الشكل التالي:

الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الآلات
كانون الثاني	18250	194200
شباط	20475	203000
آذار	21955	244600
نيسان	15125	145000
مايار	17145	164200
حزيران	18685	187400
تموز	20360	215200
أب	24785	275400
أيلول	25625	285000
تشرين الأول	16835	171400
تشرين الثاني	18475	185600
كانون الأول	17160	174800

التكلفة عند ادنا مستوى

ادنا مستوى نشاط 145000

اعلى مستوى نشاط 285000

المعادلة

وبعد تحديد اعلى مستوى نشاط وادنى مستوى نشاط :

نقوم بتطبيق المعادلة للوصول الى التكلفة المتغيرة لكل ساعة دوران للآلات

حيث نعمل الخلية B16 ونكتب فيها المعادلة :

القانون :

التكلفة عند اعلى مستوى نشاط (أيلول) - التكلفة عند ادنا مستوى نشاط (نيسان)

اعلى ساعات دوران الآلات (أيلول) - ادنى ساعات دوران الآلات (نيسان)

Live	Open	Save
=(B5-B10)/(C5-C10)		
J		

لكي نتفادى الاخطاء في عملية القسمة في برنامج EXCEL يجب علينا وضع عملية الطرح بين اقواس وعملية القسمة خارج الاقواس كما هو موضح في الشكل السابق.

أما الأرقام التي جرى عليها عملية الطرح والتقسيم فهي كالتالي:

(15125-25625)
(145000-285000)

$$140000/10500 = 0.075$$

0.075 دينار التكلفة المتغير لكل ساعة دوران للالات

الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الآلات
كانون الثاني	18250	194200
شباط	20475	203000
آذار	21955	244600
نيسان	15125	145000
ايار	17145	164200
حزيران	18665	187400
تموز	20360	215200
أب	24785	275400
الاول	25625	285000
تشرين الاول	16835	171400
تشرين الثاني	18475	185600
كانون الاول	17160	174800
التكلفة المتغير للساعة الواحدة	0.075	

اما تكلفة الصيانة الشهرية الثابتة فيتم استخراجها باختيار اما ادنى مستوى نشاط او اعلى مستوى نشاط ومن ثم التعويض بمعادلة الخط المستقيم :

$$س = ص + (أ \times ب).$$

وإذا تم اختيار اعلى مستوى نشاط والبالغ 285000 ساعات بتكلفة كلية تبلغ 25625 دينار وبالتعويض في المعادلة فان التكلفة الثابتة الشهرية تكون

$$0.075 \times 285000 + ص = 25625$$

$$21375 - 25625 = ص$$

$$ص = 4250 \text{ دينار قيمة التكاليف الثابتة الشهرية}$$

ولاستخراج التكلفة الشهرية الثابتة من خلال Excel نقوم بما يلي:
نفعل الخلية B17 ونكتب فيها المعادلة التالية:

fx =(B16*C10)-(B11)			
I	H	G	F

ليظهر معنا الجدول النهائي التالي:

الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الآلات
كانون الثاني	18250	194200
شباط	20475	203000
آذار	21955	244600
نيسان	15125	145000
أيار	17145	164200
حزيران	18665	187400
تموز	20360	215200
أب	24785	275400
أيلول	25625	285000
تشرين الأول	16835	171400
تشرين الثاني	18475	185600
كانون الأول	17160	174800
	0.075	التكلفة المتغير للساعة الواحدة
	4540	التكلفة الشهرية الثابتة

وبناء على ما سبق يمكن للمنشأة تقدير تكاليف الصيانة المتوقعة في المستقبل بناء على ساعات دوران الآلات الشهرية.

ملاحظات:

- على الرغم من سهولة تطبيق هذه الطريقة إلا أنها تعاني من عدة عيوب أهمها :
1. عدم دقتها أحيانا نظرا لاحتمال تأثيرها بالمشاهدة المتطرفة
- اقتصارها في عملية الاحتساب على مشاهدتين فقط هما أعلى وأدنى مستوى نشاط وأهمالها لباقي المشاهدات الأخرى
- اعتمادها على مشاهدات تاريخية قد لا تعكس ما يمكن أن تكون عليه التكاليف في المستقبل وخصوصا فترات التضخم العالمية.

نظريات التكاليف الثلاثة: (المطارنة، 2003)

(1) نظرية التكاليف الكلية

(2) نظرية التكاليف المتغيرة

(3) نظرية التكاليف المستغلة

أولاً: نظرية التكاليف الكلية:

وهي اولى نظريات التكاليف والتي نشأت كي تساير مبادئ المحاسبه الماليه على اساس التحميل المباشر لعناصر تكاليف الانتاج على الوحدات المنتجه سواء كانت مباشره، او غير مباشره ثابتة او متغيره.

يتم اعداد قائمه التكاليف الكلية أو الاجماليه وفقا للخطوات التاليه:

1. اعداد التكلفة المباشره : والتي هي عباره عن المواد المباشره أول المده + المواد المشتره خلال المده مضافه لها مصاريف النقل والتأمين والجمارك وغيرها من مصاريف الشراء ومطروحا منها تكلفه المواد المباشره آخر المده مضافه لها الاجور المباشره.

2. تكلفه التصنيع : ويتم احتسابها عن طريق التكلفة المباشره + تكلفه الانتاج تحت التشغيل أول المده - تكلفه الانتاج تحت التشغيل آخر المده + التكاليف الصناعيه غير المباشره.

3. تكلفه المنتجات تامه الصنع : وهي تكلفه التصنيع + انتاج تام الصنع أول المده - انتاج تام الصنع آخر المده.

4. تكلفه البضاعه المباعه = تكلفه المنتجات تامه الصنع + تكاليف البيع والتسويق.

5. التكلفة الاجماليه = تكلفه البضاعه المباعه + التكاليف الاداريه والتمويليه.

ثانياً: نظرية التكاليف المتغيرة:

تقوم هذه النظرية على اساس الاخذ بكافه عناصر التكاليف المباشره مضافا اليها التكاليف غير المباشره المتغيره فقط لتحديد تكلفه المنتج ، اما التكاليف الغير صناعيه الغير مباشره الثابته تعتبر تكاليف فتره تحمل على قائمه الدخل مع ملاحظه

ان بضاعه اول المده وآخر المده تحت الصنع او تامه الصنع تكون على اساس التكاليف المتغيره فقط

وتقوم هذه النظرية على الخطوات التاليه

1. ان التكاليف المتغيره هي تكاليف انتاج ويجب تحميلها على تكلفه الوحدات المنتجه.
2. ان التكاليف الثابته هي تكاليف فتره يجب ان تحمل الى حساب الارباح والخسائر.
3. ان يتم تقييم مخزون اول وآخر المده للانتاج التام والانتاج نتاج تحت التشغيل بتكلفته المتغيره.
4. ان الفرق بين ايرادات بيع المنتجات والتكلفه المتغيره للمنتجات تحصل على الربح الحدي.

❖ يتم تحميل المنتج بالتكاليف المتغيره في ظل هذه النظرية وفقا للعلاقات التاليه:

1. التكلفه الاولييه (المباشره) = مواد مباشره + أجور مباشره + المصاريف المباشره.
2. تكلفه الانتاج = التكلفه الاولييه (المباشره) + التكاليف الصناعيه غير المباشره المتغيره.
3. تكلفه المبيعات = تكلفه الانتاج + التكاليف التسويقيه المباشره + التكاليف التسويقيه غير المباشره المتغيره.
4. مجمل الربح (الربح الحدي) = المبيعات - تكلفه المبيعات المتغيره
5. صافي الربح = مجمل الربح (الربح الحدي) - (التكاليف الصناعيه غير المباشره الثابته + التكاليف التسويقيه الثابته + التكاليف الاداريه والعموميه).

ثالثاً: نظرية التكاليف المستغلة:

وطبقاً لهذه النظرية فقد تم التوفيق بين نظرية التكاليف الكليه ونظرية التكاليف المتغيره حيث اخذت هذه النظرية بنظرية التكاليف المتغيره مضافاً اليها جزء التكاليف الثابته التي تعادل استغلال الطاقة الانتاجية.

❖ تمتاز نظريه التكاليف المستغله بالنقاط التالية:

1. تقوم هذه النظرية على اساس تحميل الانتاج بجزء من التكاليف الثابته تتناسب مع الطاقه المستغله.
2. أن تحميل الايرادات بتكاليف الطاقه غير المستغله يعتبر اجراء طبيعيا لانه لاينبغي بأي حال من الاحوال اعتبارها تكلفه تحمل على الانتاج، وانما هي خساره يجب اتخاذ الاجراءات اللازمه لعدم تكرارها.
3. يؤدي تطبيق هذا المنهج الى استقرار متوسط تكلفه الوحدات في ظل تقلبات مستويات الانتاج، وبالتالي يمكن تفادي عيوب القياس الشامل والاستفاده في نفس الوقت من مزايا منهج التكاليف المتغيره.
4. يعتبر الربح الناتج عن تطبيق هذا الاسلوب من نتائج النشاط الانتاجي والبيعي معاً، ومن ثم يعتبر مؤشرا دقيقا لتقييم أداء المشروع خلال الفتره الزمنيه المتبقية.

❖ يتم تحميل المنتج بالتكاليف وفقا لنظريه التكاليف المستغله من خلال

المعادلات التاليه:

1. التكلفه الاوليّه (المباشره) = مواد مباشره + اجور مباشره + مصاريف صناعيه مباشره
2. تكلفه الانتاج = التكلفه الاوليّه + التكاليف الصناعيه غير المباشره المتغيره + الجزء المستغل من التكاليف الصناعيه غير المباشره الثابته
3. تكلفه المبيعات = تكلفه المنتج + تكاليف التسويق المتغيره + تكاليف التسويق الثابته المستغله.
4. مجمل الربح = ايرادات المبيعات - تكلفه المبيعات.
5. صافي الربح = مجمل الربح - (الجزء غير المستغل من تكلفه الانتاج + الجزء غير المستغل من تكاليف التسويق + التكاليف الاداريه والتمويليه).

❖ قاعده شامله لنظريات الثلاث:

$$\begin{aligned} & \text{مواد مباشره} \\ & + \text{أجور مباشره} \\ & + \text{تكاليف صناعيه أخرى مباشره} \\ & = \text{تكلفه أوليه مباشره} \\ & + \text{ت ص غ م} \\ & \text{ثابته} \\ & \text{متغيره} \\ & \text{تكاليف الانتاج} \\ & + \text{تكاليف الانتاج تحت الصنع أول المده} \\ & - \text{تكاليف الانتاج تحت الصنع آخر المده} \\ & + \text{تكاليف الانتاج تام الصنع أول المده} \\ & - \text{تكاليف الانتاج تام الصنع آخر المده} \\ & = \text{تكلفه الانتاج المباع} \end{aligned}$$

تطبيق (2):

أدناه البيانات المستخرجه من احدى الشركات الصناعيه والتي طاقتها الانتاجيه والبيعيه (3000) وحده أنتجت في عام 2008 (2400) وحده، والبيانات التاليه مستخرجه من السجلات المحاسبية في عام 2009

1. بيانات تخص الانتاج والمبيعات :

عدد الوحدات تامه الصنع أول المده (300) وحده
عدد الوحدات المنتجه في العام الحالي 2700 وحده
عدد الوحدات المباعه 2550 وحده بسعر 180 دينار للوحده

2. بيانات التكاليف:

تكلفه الانتاج للوحدات المدوره للعام 2008 هي:

1) حسب نظريه التكاليف الكليه (11550) دينار

2) حسب نظريه التكاليف المتغيره (10200) دينار

3) حسب نظريه التكاليف المستغله (11280) دينار

3. تكاليف سنه 2009

مواد مباشره (47520) دينار

أجور مباشره (22680) دينار

4. تكاليف صناعيه غير مباشره :

المتغيره (21600) دينار

الثابته (10800)

5. تكاليف البيع والتوزيع :

المتغيره (10200) دينار

غير المباشره الثابته (6000) دينار

مصاريف اداريه وتمويليه (2700) دينار

❖ المطلوب: اعداد قائمه التكاليف وقائمه الدخل وفقا للنظريات الثلاث.

الحل: قائمة التكاليف للنظريات الثلاث

H	G	F	E	D	C	B	A	
				مستغله	متغيره	كليه	البيان	2
3000		مطابق الإنتاج والبيع		47520	47520	47520	مواد مباشره	3
2400		التجديت في عام ٢٠٠٨		22680	22680	22680	أجور مباشره	4
300		عدد الوحدات بتمام المنتج أول المده		70200	70200	70200	تكلفه أوليه مباشره	5
2700		عدد الوحدات المنتجه في تمام المده					ت من غ م	6
2550		عدد الوحدات الصناعه		21600	21600	21600	المتغيره	7
180		سعر الوحدات الصناعه		9720		10800	الثابته	8
		تكلفه الإنتاج للوحدات المدوره للعام ٢٠٠٨		101520	91800	102600	تكلفه الإنتاج	9
11500		حسب نظريه التكاليف الكليه		11280	10200	11500	الناتج التام أول المده	10
10200		حسب نظريه التكاليف المتغيره		16920	15300	17100	الناتج التام آخر المده	11
11280		حسب نظريه التكاليف المستغله		95880	86700	97000	تكلفه الإنتاج المباع	12
		تكاليف ٢٠٠٨					تكاليف البيع والتوزيع	13
47520		مواد مباشره		10200	10200	10200	مباشره	14
22680		أجور مباشره		5100	1	6000	غير مباشره	15
		تكاليف صناعيه غير مباشره		111180	96900	113200	كلفه الصناعه المباعه	16
21600		متغيره						17
10800		ثابته						18
		تكاليف البيع والتوزيع						19
10200		المتغيره						20
6000		غير المباشره الثابته						21
7200		مصاريف اداريه وتمويليه						22
								23

❖ ملاحظات على الحل:

ملاحظة عامة : تم حل هذا السؤال من خلال البيانات المترابطة، بمعنى اخر اننا قمنا بادخال المعطيات الى ورقة عمل في الاكسل، كما هو موضح في الشكل السابق (المعطيات الموجودة على يسار الشكل)، كما قمنا بتنظيم الحل من خلال عمل جدول يحتوي المعلومات المطلوب حلها (يمين الشكل السابق)، ثم قمنا بتفعيل الخلية التي تحتوي حل عنصر ما ووضعنا فيه اشارة = ثم انتقلنا الى قيمة العنصر المطلوب في معطيات السؤال، ثم زر الادخال.

خطوات الحل:

1) المواد المباشرة أعطيت في السؤال للنظريات الثلاث

	D	C	B	A	
2	مستغله	متغيره	كليه	البيان	
3	47520	47520	47520	مواد مباشره	

المواد المباشرة للنظريه الكليه هي عبارته عن معادله وضعت في الخلية B3 وهي
H14 =

المواد المباشرة للنظريه المتغيره هي عبارته عن معادله وضعت في الخلية C3 وهي
H14 =

المواد المباشرة للنظريه المستغله هي عبارته عن معادله وضعت في الخلية D3 وهي:
H14 =

2) الاجور المباشرة أعطيت في السؤال لنظريات الثلاث

	D	C	B	A	
2	مستغله	متغيره	كليه	البيان	
4	22680	22680	22680	أجور مباشره	

= H15 الاجور المباشرة للنظريه الكليه

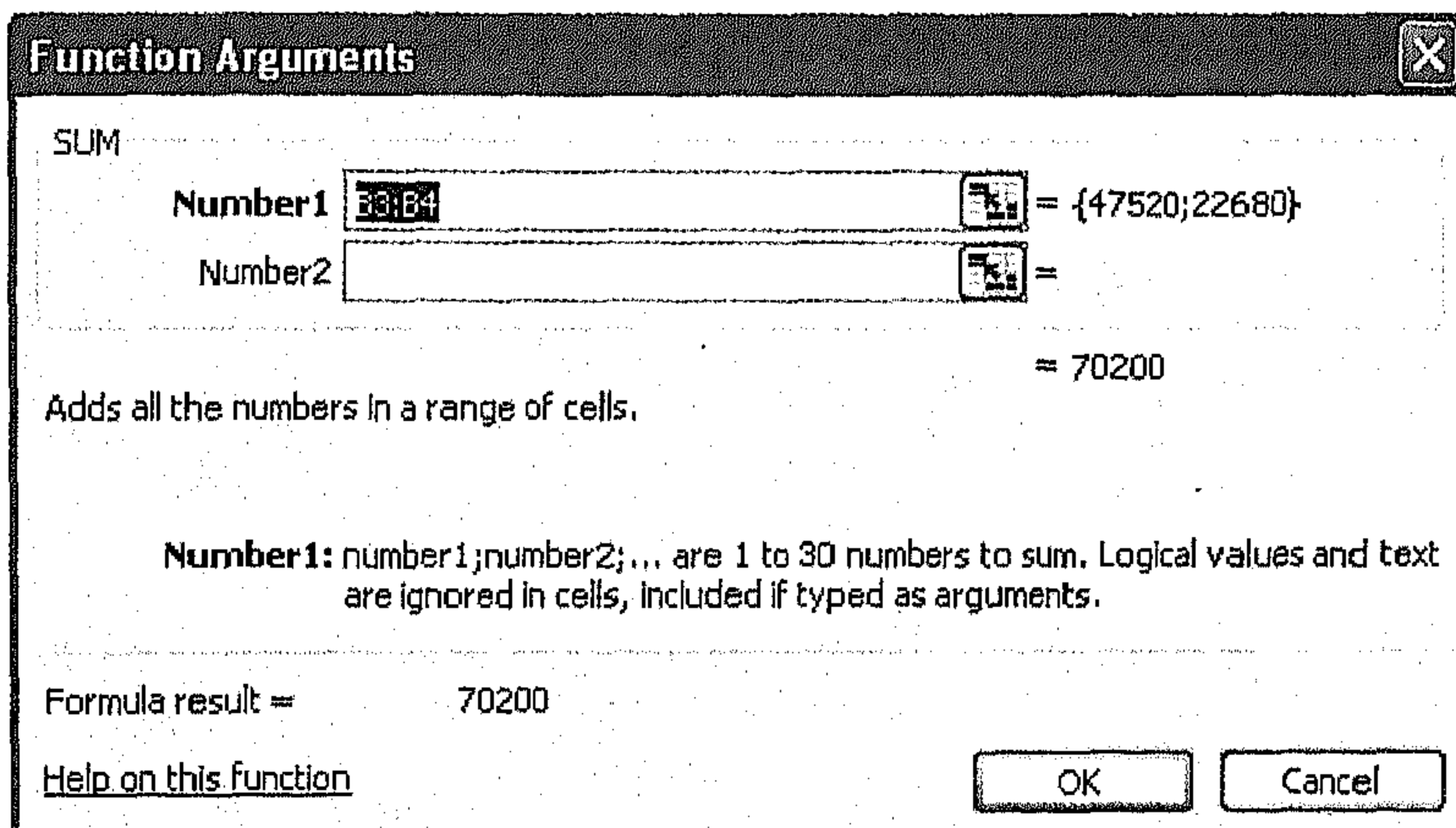
= H15 الاجور المباشرة للنظريه المتغيره

= H15 الاجور المباشرة للنظريه المستغله

3) تكلفه المواد الاوليه

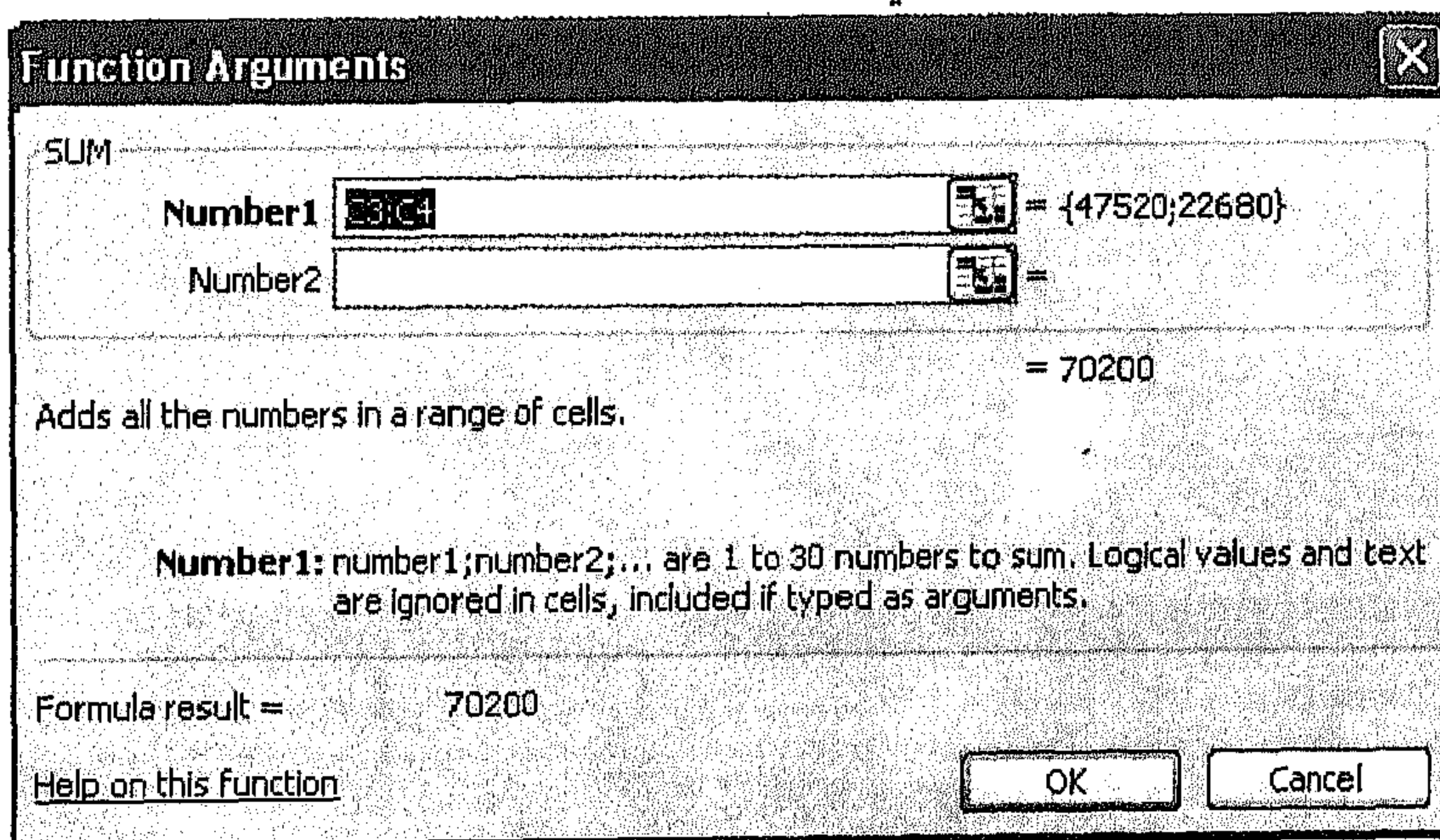
1. تم حسابها للنظرية الكلية وخلال دالة SUM وكما يظهر في الشكل

التالي:

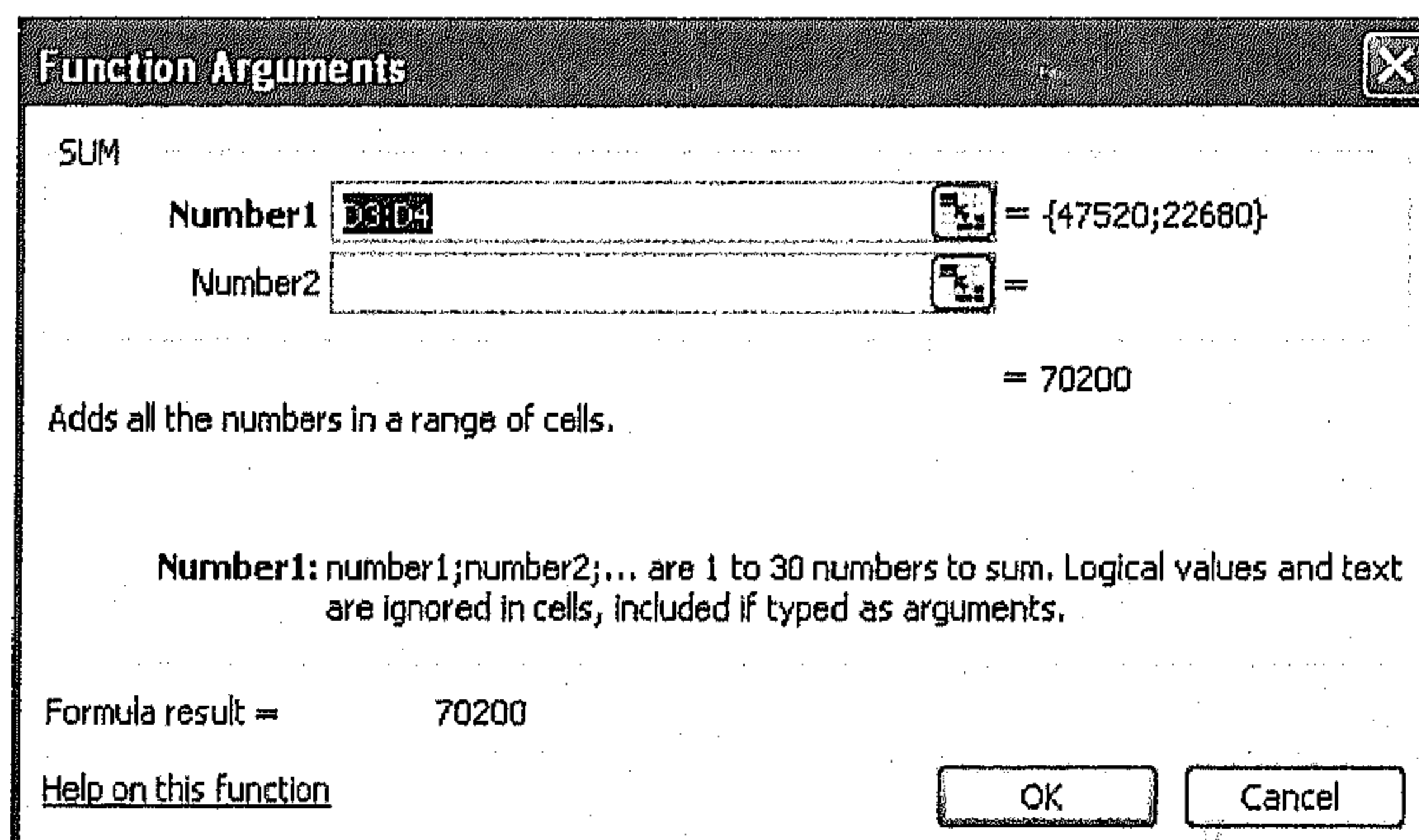


هذا المربع يدل على جمع المواد المباشرة (47520) والاجور المباشرة (22680) لاجاد التكلفة الاوليه وهي (70200)

تم احتسابها للمتغيره كالتالي:



تم احتسابها للمستغله كالتالي:



هذا المربع يدل على جمع المواد المباشرة (47520) والاجور المباشرة (22680) لايجاد التكلفة الاولى وهي (70200)
ت ص غ م المتغيره أعطيت في السؤال كالتالي:

21600	21600	21600	المتغيره
-------	-------	-------	----------

ت ص غ م الثابته :

الثابته بالنسبه للكلية أعطيت في السؤال

اما بالنسبه للمتغيره فانها لاتأخذ الجزء الثابت تترك الخليه فارغه

اما بنسبه للمستغله فانها تحسب حسب القانون التالي :

المبلغ × الواحدات المنتجه في العام الحالي

الطاقه الانتاجيه والبيعيه

$$\frac{2700}{3000} \times 10800$$

$$3000$$

$$=B8*H6/H3$$

$$10800$$

الثابته

تم حساب تكلفه الانتاج لكل النظريات كما يلي:

1. تكلفه الانتاج الكلية:

Function Arguments

SUM

Number1: 35 = 70200

Number2: B7 = 21600

Number3: B8 = 10800

= 102600

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 102600

Help on this function

OK Cancel

هذا الصندوق عبارته عن جمع التكلفة الاولى (70200) وت ص غ م المتغيره (21600) والثابته (10800) لايجاد تكلفه الانتاج وهو (102600)

للمتغيره

Function Arguments

SUM

Number1: 35 = 70200

Number2: C7 = 21600

Number3: C8 = 0

= 91800

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 91800

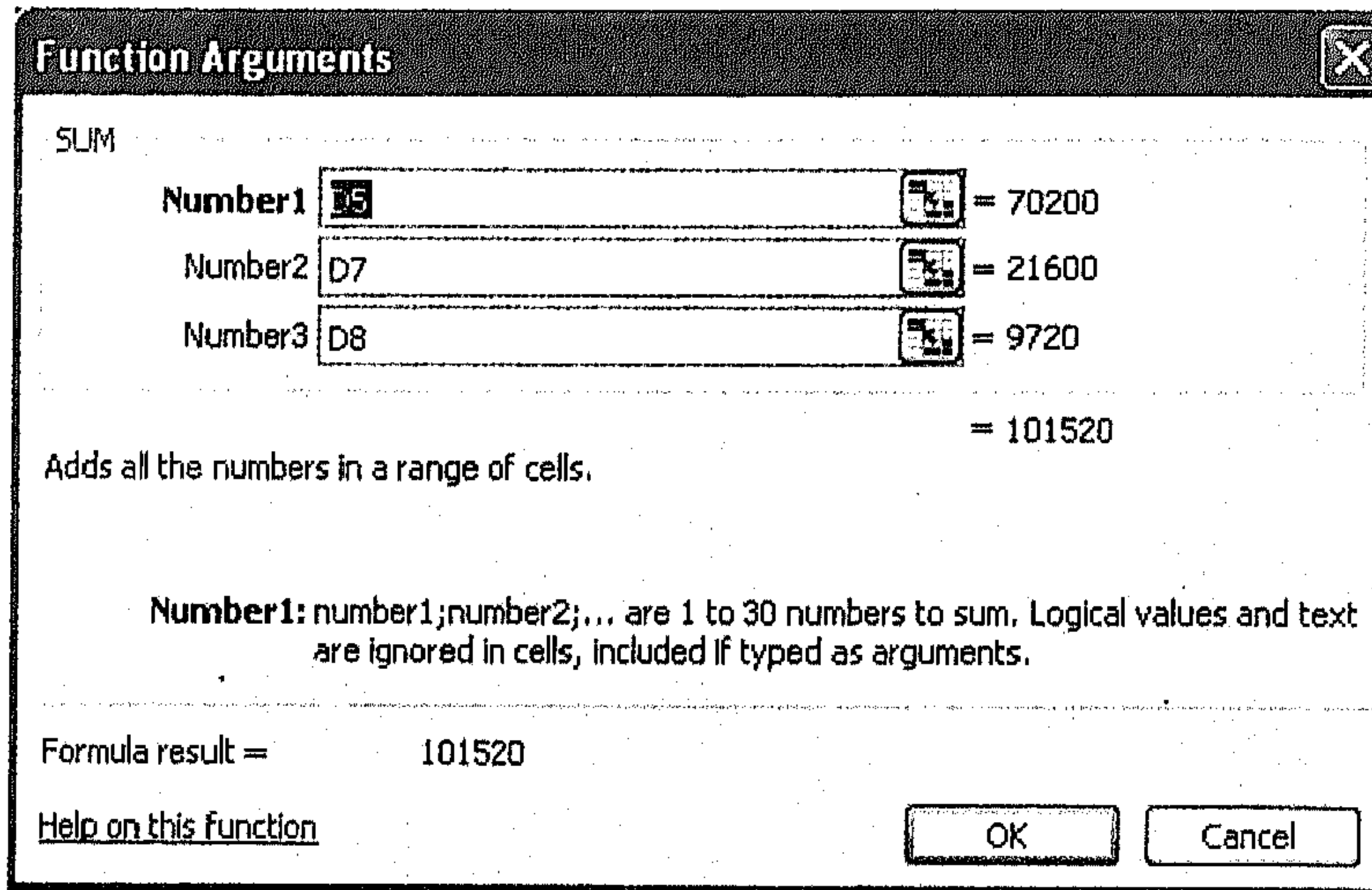
Help on this function

OK Cancel

هذا الصندوق عبارته عن جمع تكلفه الاولى (70200) وت ص غ م المتغيره (21600)

لايجاد تكلفه الانتاج وهو (91800)

للمستغله



هذا الصندوق عبارة عن جمع تكلفه الاوليه (70200) وت ص غ م المتغيره (21600) والثابته (9720) لايجاد تكلفه الانتاج وهو (101520)

D	C	B	A	
مستغله	متغيره	كليه	البيان	2
11280	10200	11550	انتاج التام اول المده	3

= H 10 الانتاج التام اول المده لنظريه الكليه اضيف بالمعادله التاليه:
 = H 11 الانتاج التام اول المده لنظريه المتغيره اضيف بالمعادله التاليه:
 = H 12 الانتاج التام اول المده لنظريه المستغله اضيف بالمعادله التاليه:

الانتاج التام اخر المده

D	C	B	A	
مستغله	متغيره	كليه	البيان	2
16920	15300	17100	انتاج التام آخر المده	11

هذا الصندوق عبارة عن الانتاج التام آخر المده للنظريات الثلاث وتم حسابها

بالخطوات التاليه:

300 عدد الوحدات اول المده
 2700 +الانتاج الحالي

= مجموع الانتاج خلال الفتره 3000
 -المباع 2550
 =الانتاج اخر المده غيرالمباع 450

_الانتاج التام اخرالمده للمتغيره = 10260×450
 2700

وهكذا لباقي النظريات

$$B11 = (H5+H6-H7)*B9/H6$$

هذا الصندوق في الاكسل عباره معادله لحساب الانتاج التام اخر المده للنظريه الكليه.

$$C11 = (H5+H6-H7)*C9/H6$$

هذا الصندوق في الاكسل عباره معادله لحساب الانتاج التام اخر المده للنظريه المتغيره

$$D11 = (H5+H6-H7)*D9/H6$$

هذا الصندوق في الاكسل عباره معادله لحساب الانتاج التام اخر المده للنظريه المستغله

تكلفه الانتاج المباع حسبت كالتالي:

1. تم حسابها للنظريه الكليه بالمعادله التاليه:

$$B12 = B9+B10-B11$$

وهي عباره عن جمع تكلفه الانتاج (102600) مع انتاج تام اول المده (11550) ناقص انتاج التام اخر المده (17100)

2. تم حسابها للنظريه المتغيره بالمعادله التاليه:

$$C12 = C9+C10-C11$$

وهي عباره عن جمع تكلفه الانتاج (91800) مع انتاج تام اول المده (10200) ناقص انتاج التام اخر المده (153000)

3. تم حسابها للنظرية المستغلة بالمعادلة التالية:

$$D12 = D9 + D10 - D11$$

وهي عبارة عن جمع تكلفه الانتاج (101520) مع انتاج تام اول المده (11280) ناقص انتاج التام اخر المده (16920).

1-10) تكاليف البيع والتوزيع المباشره اعطيت في السؤال كالاتي:

D	C	B	A	
مستغله	متغيره	كلييه	البيان	2
			تكاليف البيع والتوزيع	13
10200	10200	10200	مباشره	14

تكاليف البيع والتوزيع المباشره للنظرية الكليه تضاف في المعادله التاليه :

$$= H 20$$

تكاليف البيع والتوزيع المباشره للنظرية المتغيره تضاف في المعادله التاليه :

$$= H 20$$

تكاليف البيع والتوزيع المباشره للمستغله تضاف في المعادله التاليه:

$$= H 20$$

2) تكاليف البيع والتوزيع الثابته كالاتي :

D	C	B	A	
مستغله	متغيره	كلييه	البيان	2
			تكاليف البيع والتوزيع	13
5100		6000	غير مباشره	15

تكاليف البيع والتوزيع الغير مباشره بالنسبه للنظرية الكليه أخذت بالمعادله التاليه من المعطيات :

$$= H 21$$

اما المتغيره فتترك الخليه المخصصه لها فارغه

اما المستغله فانها تحسب عن طريق معادله على الاكسل كالاتي:

$$D15 = H21 * H7 / H3$$

وهي عبارة حاصل قسمه عددالوحدات المباعه (2550)على الطاقه الانتاجيه والبيعيه (3000) مضروبه في تكاليف البيع والتوزيع الغير مباشره الثابته وهي:

$$\frac{2550 \times 6000}{3000}$$

كلفه البضاعه المباعه للنظريات الثلاث حسبت كالآتي:

(1) كلفه البضاعه المباعه للنظرية الكلية:

Function Arguments

SUM

Number1: B12:B15 = {97050;0;10200;6000}

Number2: =

= 113250

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 113250

Help on this function

OK Cancel

هذا الصندوق عبارة عن جمع تكلفه الانتاج المباع (47050) مع تكاليف البيع والتوزيع المتغيره (10200) مع تكاليف البيع والتوزيع الثابته (6000) لنحصل على كلفه البضاعه المباعه آخر المده وهي : (113250).

(2) كلفه البضاعه المباعه للنظرية المتغيره

Function Arguments

SUM

Number1: B12 = 86700

Number2: C14 = 10200

Number3: C15 = 0

= 96900

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 96900

Help on this function

OK Cancel

هذا الصندوق عبارته عن جمع تكلفه الانتاج المباع (86700) مع تكاليف البيع والتوزيع المتغيره (10200) مع تكاليف البيع والتوزيع الثابته (0) لنحصل على كلفه البضاعه المباعه آخر المده وهي : (96900).

3) كلفه البضاعه المباعه للنظريه المستغله

Function Arguments

SUM

Number1: 95880 = 95880

Number2: D14 = 10200

Number3: D15 = 5100

= 111180

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 111180

Help on this function

OK Cancel

هذا الصندوق عبارته عن جمع تكلفه الانتاج المباع (95880) مع تكاليف البيع والتوزيع المتغيره (10200) مع تكاليف البيع والتوزيع الثابته (5100) لنحصل على كلفه البضاعه المباعه آخر المده وهي : (96900).

الحل كاملاً:

H	G	F	E	D	C	B	A	
								1
							قائمة التكاليف طبقاً لنظريات الثلاث	2
				مستغله	متغيره	كلية	البيان	3
				47520	47520	47520	مواد مباشره	4
				22680	22680	22680	أجور مباشره	5
				70200	70200	70200	تكلفه اوليه مباشره	6
							ت ص غ م	7
				21600	21600	21600	المتغيره	8
				9720		10800	الثابته	9
				101620	91800	102600	تكلفه الانتاج	10
				11280	10200	11550	النتاج التام اول المده	11
				16920	15300	17100	النتاج التام آخر المده	12
				95880	86700	97050	تكلفه الانتاج المباع	13
							تكاليف البيع والتوزيع	14
				10200	10200	10200	مباشره	15
				5100		6000	غير مباشره	16
				111180	96900	113250	كلفه البضاعه المباعه	17
								18
								19
								20
								21
								22

طرق توزيع التكاليف الصناعية الغير مباشرة

تعرف التكاليف الصناعية الغير مباشرة بأنها تلك المصاريف التي لا يمكن تخصيصها او تحميلها بصورة مباشرة على وحدة المنتج او مركز التكلفة او مرحلة انتاجية محددة وانما تستفيد منها المنشأة ككل وتعتبر هذه من وجهة نظر كتاب المحاسبة للتكاليف بأنها ام المشاكل التي تواجهها محاسبة التكاليف ويعود سبب ذلك الى أنها: (الكسار، 2008)

1. تتضمن بنود متبانية في طبيعتها وعلاقتها بالوحدة المنتجة
2. تفتقد الى العلاقة السببية المباشرة بينها وبين وحدات الانتاج مما لا يمكن من تحديد كميتها بنسبة ثابتة في المنتج النهائي فانها لا ترتبط بالوحدات المنتجة بأي علاقة مباشرة وحتى الجزء المتغير فإن تغيره يكون بصورة غير منتظمة مما يصعب تحديده بوضوح وعلية فإنه يتم تحميل التكاليف الصناعية الغير مباشرة على مراكز الانتاج من خلال 4 طرق تقليدية، وهناك طريقة خامسة حديثة سنتطرق لها بالتفصيل لاحقاً وهي ABC. أما التقليدية فهي:

- أ. طريقة التوزيع الاجمالي
- ب. طريقة التوزيع الانفرادي
- ج. طريقة التوزيع التبادلي
- د. طريقة التوزيع التنازلي

سنتناول في هذا الكتاب طريقة التوزيع التنازلي:

وبموجب هذه الطريقة يتم توزيع مراكز الخدمات الانتاجية على المراكز الاخرى والتي قد تكون مراكز خدمات انتاجية اضافة الى مراكز الانتاج ويتم توزيعها بأسلوب تنازلي (اي ان المركز الذي يخدم اكبر عدد هو الذي يوزع اولاً) ثم المركز الثاني اما اذا تساوى عدد المراكز المخدمه فإننا نبدء بالمركز الاكبر كلفة.

فكرة الطريقة:

1. توزيع تكاليف الصناعية غير المباشرة على مراكز الخدمات الانتاجية

2. توزيع تكاليف الصناعية غير المباشرة للمراكز الانتاجية على الوحدات المنتجة.

تطبيق (3):

كان لدى منشأة صناعية ثلاثة مراكز انتاجية وثلاثة مراكز خدمية، المراكز الانتاجية هي (أ. ب. ج) والمراكز الخدمية هي الصيانة ، القوة المحركة ، التدفئة.

وادناه البيانات الخاصة للمنشأة على الفترة المنتهية للسنة 2009

	F	E	D	C	B	A	
1	المجموع	قوة الالات بالحصان	عدد ساعات عمل الالات	المساحة	تكاليف ص.غ.م	مركز التكلفة	
2		200	2000	800	50000	أ	
3		100	3000	700	45000	ب	
4		50	1000	500	30000	ج	
5		30	500		600	مركز القوة المحركة	
6		-	-	-	8000	مركز الصيانة	
7		200	250	-	3000	مركز التدفئة	
8							
9	المجموع	580	6750	2000	135600		

فإذا علمت ان:

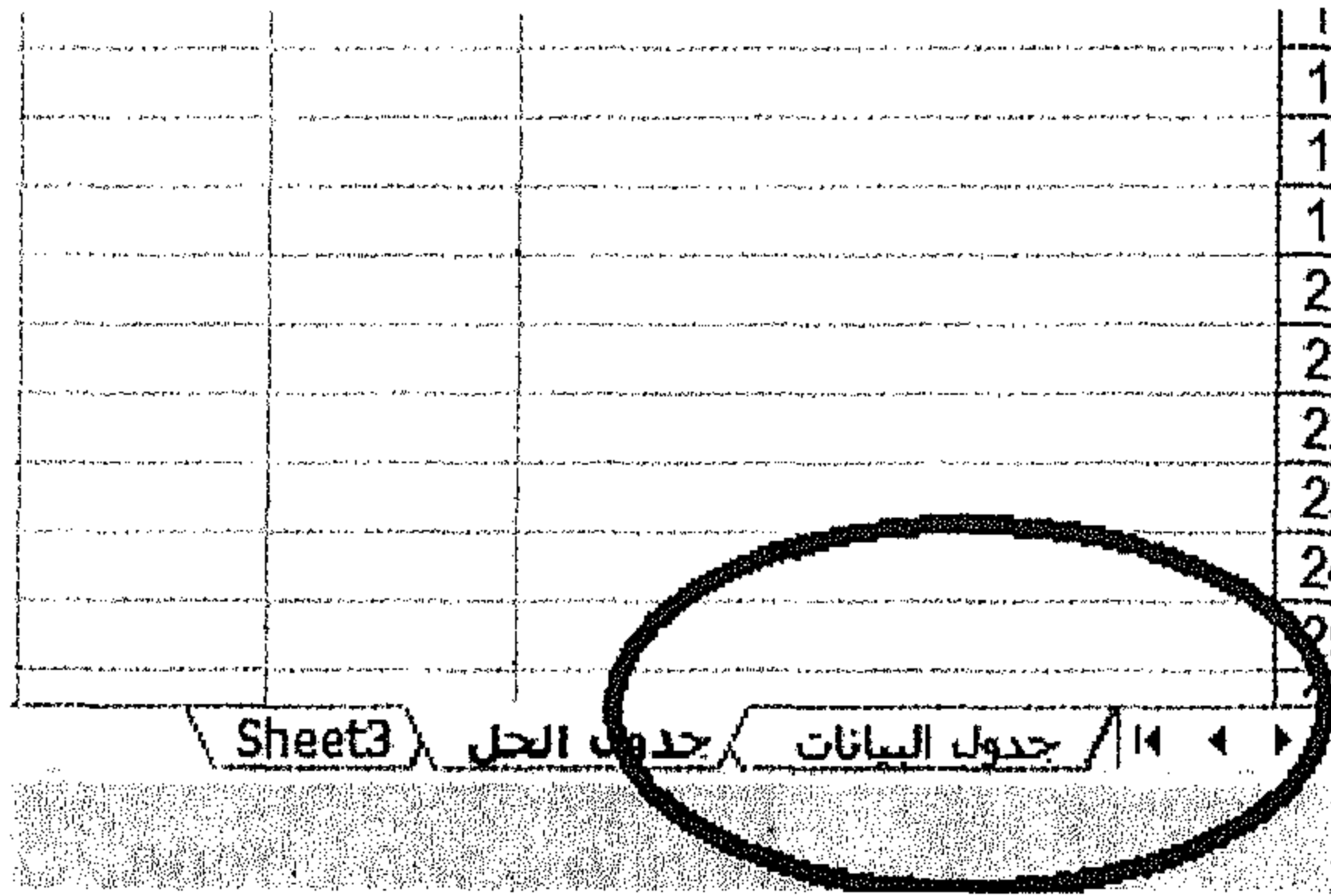
1. تكاليف مركز الصيانة توزع على مراكز التكاليف الاخرى بنسبة عدد ساعات عمل الالات
2. تكاليف مركز القوى المحركة توزع بنسبة عدد ساعات عمل الالات مضروبة في قوة الآلات (اي حصان لكل ساعة)
3. تكاليف مركز التدفئة توزع بنسبة المساحة

المطلوب:

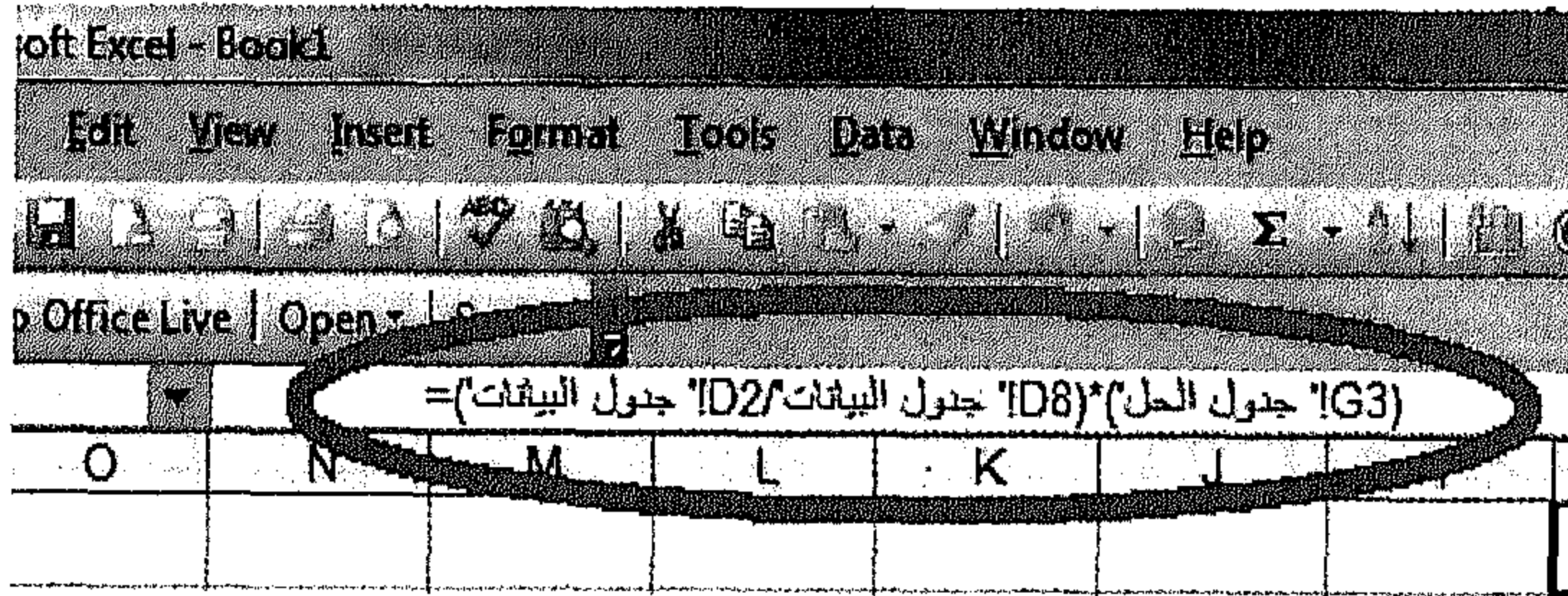
اعداد كشف توزيع مراكز الخدمات الانتاجية على مركز الانتاج وفقا لطريقة التوزيع التنازلي .

سوف نقوم بتطبيق هذا المثال على برمجية Excel

لاحظ ان الارقام من جدول الحل يجب علينا وضع اشارة (=) في المكان المراد اجراء العملية الرياضية فيه كما هو موضح في الشكل السابق ثم يجب علينا الذهاب الى جدول البيانات كما هو موضح في الشكل التالي:



قمنا بتفعيل الخلية B4 ووضعنا فيها اشارة = ثم انتقلنا الى جدول البيانات، حيث سننقل الخلية D2 في هذا الجدول، ثم اشارة القسمة ، ثم الضغط على الخلية D8 ثم اشارة الضرب، ثم الضغط على خلية G3 من جدول الحل، كما هو موضح في المعادلة ادناه ثم الضغط على زر enter على لوحة المفاتيح



النتيجة في الخلية B4 هي 2370.37، بعد ذلك نقوم بسحب الخلية الى اليسار حتى الخلية F4.

وللتأكد من صحة التوزيع يجب ان يكون مجموع التوزيعات يساوي المبلغ الموزع وهو 8000 كما هو موضح في الشكل التالي:

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

البيان	الرقم الكلي	مركز الإنتاج			مراكز الخدمات الإنتاجية			المجموع
		أ	ب	ج	تدفئة	قوى المحركة	صيانة	
تكاليف صناعية غير مباشرة	50000	45000	30000	3000	6000	8000	142000	
توزيع مركز الصيانة	2370.37	3555.6	1185.2	296.3	592.59259	8000		

مجموع التوزيعات

وبعد ان قمنا بتوزيع مركز الصيانة نقوم بتوزيع المركز الثاني وهو مركز القوى المحركة وله قانون هو :

توزع تكاليف مركز القوى المحركة بنسبة عدد ساعات عمل الآلات مضروبة في القوة للآلات. اي $(400000 = 200 \times 2000)$

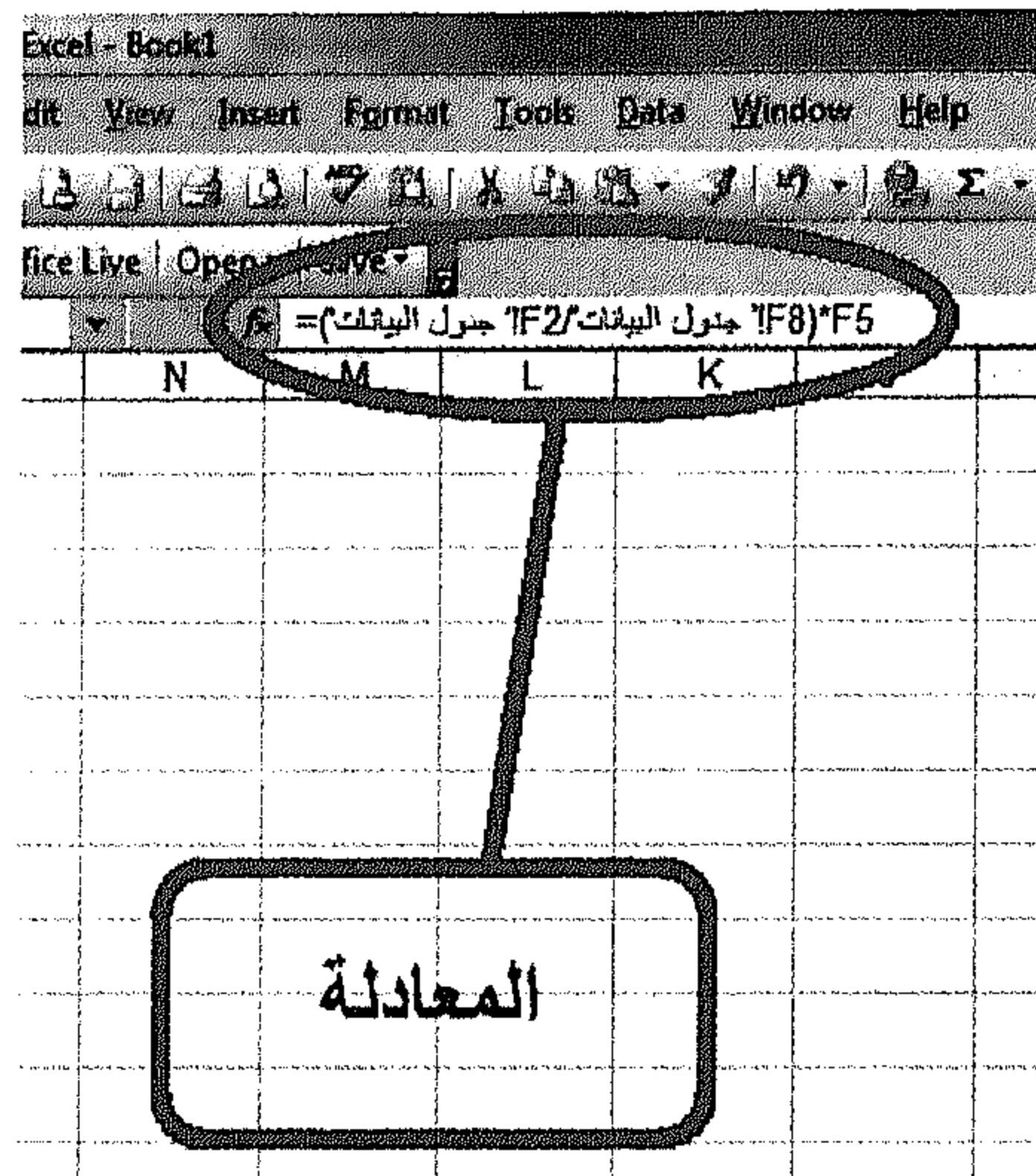
قبل عملية التوزيع نقوم بجمع الرقم الاساسي للقوى المحركة مع الرقم الذي تم توزيعها عليها من قبل مركز الصيانة كما هو موضح في الشكل التالي :

البيان	الرقم الكلي	مركز الإنتاج			مراكز الخدمات الإنتاجية			المجموع
		أ	ب	ج	تدفئة	قوى المحركة	صيانة	
تكاليف صناعية غير مباشرة	50000	45000	30000	3000	6000	8000	142000	
توزيع مركز الصيانة	2370.37	3555.6	1185.2	296.3	592.59259	8000		
توزيع مركز القوى المحركة					6592.5926			

هذا هو الرقم الذي سوف يوزع على باقي المراكز

ثم نقوم بتطبيق المعادلة التالية على كل المراكز كما هو موضح في الشكل التالي:

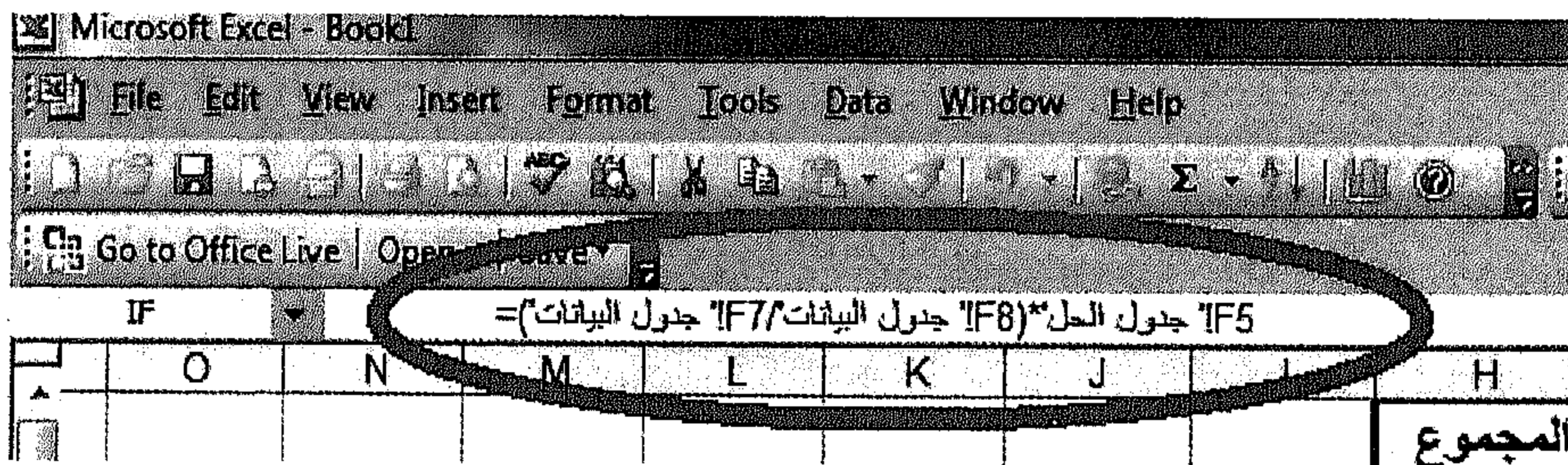
مركز التكلفة	تكاليف ص.غ.م	المساحة	عدد ساعات عمل الآلات	قوة الآلات بالحصان	الرقم الاول
أ	60000	800	2000	200	400000
ب	45000	700	3000	100	300000
ج	30000	500	1000	50	50000
مركز القوة المحركة	800	-	500	30	
مركز الصيانة	8000	-	-	-	
مركز التدفئة	3000	-	250	200	50000
المجموع			6750		800000



وبعد ذلك نكون قد قمنا بتوزيع مركز القوى المحركة على جميع المراكز كما هو موضح في الشكل التالي:

H	G	F	E	D	C	B	A
المجموع	مراكز الخدمات الانتاجية			مركز الانتاج			البيان
	صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب	ا	الرکز الكلي
142000	8000	6000	3000	30000	45000	50000	تكاليف صناعية غير مباشرة
	8000	592.59259	296.3	1185.2	3555.6	2370.37	توزيع مركز الصيانة
		6592.5926	412.04	412.04	2472.2	3296.3	توزيع مركز القوى المحركة

ولتجنب الاخطاء في العمليات الرياضية يجب علينا وضع العمليات داخل اقواس كما هو موضح في الشكل التالي



وفي هذه الطريقة تم توزيع مركز القوى المحركة وتوزيع مركز التدفئة يجب علينا اتباع نفس الطريقة السابقة كما هو موضح في الشكل التالي:

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

أولاً: يجب علينا جمع مركز التدفئة لكي نقوم بعملية التوزيع على المراكز المتبقية ولعملية الجمع هنالك طريقتان اما عن طريق تحديد جميع الحقول المراد جمعها والضغط على (سجما) كما هو موضح في الشكل التالي:

		مراكز الخدمات الانتاجية			مركز الانتاج			
		المجموع	صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب	أ
		142000	8000	6000	3000	30000	45000	5000
			8000	592.59259	296.3	1185.2	3555.6	2370.3
				6592.5926	412.04	412.04	2472.2	3296.
					3708.3			

أو على الطريقة اليدوية وهي وضع اشارة يساوي في الحقل المراد اظهار الرقم فية ثم الضغط على الرقم مع الحاقه باشارة (+) كما هو موضح في الشكل التالي:

المجموع	مراكز الخدمات الانتاجية			الانتاج	
	صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب
142000	8000	6000	3000	30000	450
	8000	592.59259	296.3	1185.2	3555.6
		6592.5926	412.04	412.04	2472.2
			=E3+E4+E5		

وبعد ذلك نقوم بعملية توزيع مركز التدفئة حسب القانون التالي :

توزع تكاليف مركز التدفئة بنسبة المساحة :

$$1484 = 3709 \times 2000/800$$

كما هو موضح في الشكل التالي:

الفصل الرابع: التكاليف باستخدام اكسل

المجموع	مراكز الخدمات الانتاجية			مركز الانتاج			البيان
	صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب	ا	الركن الكلي
142000	8000	6000	3000	30000	45000	50000	تكاليف صناعية غير مباشرة
	8000	592.59259	296.3	1185.2	3555.6	2370.37	وزع مركز الصيانة
		6592.5926	412.04	412.04	2472.2	3296.3	وزع مركز القوى المحركة
			3708.3	1297.9	1483.33		وزع مركز التدفئة

ويجب علينا تطبيق هذه المعادلة على جميع الحقول

Open | Save

=E6*(C8/C4) جدول البيانات

	M	L	K	J	I	H

وبعد ان قمنا بتوزيع جميع تكاليف المراكز نقوم بجمع مجموع مراكز الانتاج كما هو موضح في الشكل التالي :

وبنفس طريقة الجمع السريعة نقوم بعملية السحب على باقي الحقول لكي يقوم البرنامج بتطبيق المعادلة على الحقول كما هو موضح في الشكل التالي:

المجموع	مراكز الخدمات الانتاجية			مركز الانتاج			البيان
	صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب	ا	الركن الكلي
142000	8000	6000	3000	30000	45000	50000	تكاليف صناعية غير مباشرة
	8000	592.59259	296.3	1185.2	3555.6	2370.37	وزع مركز الصيانة
		6592.5926	412.04	412.04	2472.2	3296.3	وزع مركز القوى المحركة
			3708.3	1297.9	1483.33		وزع مركز التدفئة
						57150	مجموع مراكز الانتاج

ثم يقوم البرنامج باخراج الارقام من غير تدخل من قبل المستخدم كما هو موضح في الشكل التالي:

Type a question for help							
Arial 10 B I U							
H	G	F	E	D	C	B	A
المجموع	مراكز الخدمات الانتاجية			مركز الانتاج			البيان
	صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب	ا	الرکز الكلي
142000	8000	6000	3000	30000	45000	50000	تكاليف صناعية غير مباشرة
-	8000	592.59259	296.3	1185.2	3555.6	2370.37	توزيع مركز الصيانة
-	-	6592.5926	412.04	412.04	2472.2	3296.3	توزيع مركز القوى المحركة
-	-	-	3708.3	927.08	1297.9	1483.33	توزيع مركز التدفئة
-	-	-	-	32524	52326	57150	مجموع مراكز الانتاج

توزيع التكاليف المباشرة:

ان عملية تحديد تكلفة المنتج او الخدمة المقدمة بشكل دقيق يعتبر من المعلومات الهامة التي تحتاجها الادارة في عملية اتخاذ القرارات والرقابة وتقييم الاداء وأن التكاليف المتعلقة بإنتاج السلع او تقديم الخدمات تصنف الى مباشرة وغير مباشرة ويعتبر تحميل التكاليف المباشرة على المنتج او الخدمة عملية سهلة وواضحة في حين يعتبر تحميل التكاليف غير المباشرة عملية صعبة تحتاج في كثير من الاحيان الى الحكم والتقدير الشخصي مما يجعل عمليات توزيع تلك التكاليف في بعض الاحيان غير دقيقة وصحيحة اذا ما تم توزيعها بطريقة غير ملائمة.

تطبيق (4):

قدمت اليك بيانات انتاج وتكاليف لاحد المصانع لشهر تموز 2010

1. حجم الانتاج عند مستوى 50% من الطاقة المتاحة يبلغ 120000 صندوق
2. التكاليف الثابتة للمصنع 180000 دينار
3. التكاليف المتغيرة عند مستوى 50% كانت 150000 دينار
4. سعر بيع الصندوق 3.00 دنانير

المطلوب:

1. تحديد كلفة الصندوق الواحد عند مستويات التالية 50% 60% 80% 100% من الطاقة المتاحة

2. تحديد مقدار صافي الربح او الخسارة للمستويات اعلاه على افتراض ان المصاريف الادراية لذلك الشهر كانت 20000 دينار وانه تم بيع الانتاج كلة

الحل:

أولاً: يجب علينا رسم جدول على برمجية excel لكي نوضح فيه البيانات المطلوب اخراجها كما هو موضح في الشكل التالي:

A		B	C	D	E
1	البيان	النسبة	50%	80%	100%
2	الطاقة الانتاجية		120000		
3	التكاليف المتغيرة		150000		
4	التكاليف الثابتة		180000		
5	مجموع التكاليف				
6	كلفة الوحدة الواحدة				
7	الكلفة المتغير للصندوق				
8	الكلفة الثابتة للصندوق				
9					

الخطوة الثانية :

لكي نكمل احداثيات الجدول يجب علينا اتباع خطوات رياضية لمعرفة الطاقة الانتاجية عند المستوى 60% نعمل الخلية C2 ونضع اشارة = فيها ثم نقوم بتطبيق القانون التالي :

الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول × قيمة المستوى الثاني تقسيم قيمة المستوى

الاول

كما في الشكل التالي:

	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
1							100%	80%	60%	50%	النسبة البيان
2										120000	الطاقة الانتاجية
3										150000	التكاليف المباشرة
4										180000	التكاليف الثابتة
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											
18											

لكي نتجنب الاخطاء في عملية الطرح والضرب والقسمة على برمجية excel يجب علينا مراعاة بعض الامور وهي كالتالي:

أولاً: يجب علينا وضع عملية الضرب بين اقواس و اشارة القسمة خارج القوس كما هو موضح في الشكل التالي :

البيان النسبة	50%	60%
الطاقة الانتاجية	=(B2*C1)/(B1)	
التكاليف المتغيرة	150000	
التكاليف الثابتة	180000	

ثم نقوم بالضغط على زر enter على لوحة المفاتيح وبعد ذلك يقوم البرنامج بأخراج قيمة المعادلة لوحدة. كما هو موضح في الشكل

التالي

	E	D	C	B	A
	100%	80%	60%	50%	النسبة البيان
			144000	120000	الطاقة الانتاجية
				150000	التكاليف المتغيرة
				180000	التكاليف الثابتة

الفصل الرابع: التكاليف باستخدام اكسل

وبعد ذلك لكي نقوم بإخراج باقي المستويات نقوم بعملية بسيطة جدا وهي تحديد الخانة التي قمنا بتطبيق المعادلة عليها C2 وإبقاء الضغط على زر الفأرة الايسر نقوم بالسحب الى الاتجاه الايسر لكي يقوم البرنامج بتطبيق المعادلة على باقي المستويات كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	النسبة
		144000	120000	البيان
			150000	الطاقة الانتاجية
			180000	التكاليف المتغيرة
				التكاليف الثابتة

ثم يقوم البرنامج بإخراج باقي الارقام دون تدخل من المستخدم كما هو مبين في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	النسبة
240000	192000	144000	120000	البيان
			150000	الطاقة الانتاجية
			180000	التكاليف المتغيرة
				التكاليف الثابتة

المطلوب الثاني:

تحديد التكاليف المتغيرة عند المستويات التي قمنا بذكرها اعلاه ولديها قانون وهو : قيمة التكاليف المتغير عند المستوى الاول (تقسيم النسبة الاولى) ضرب النسبة الثانية كما هو موضح بالصورة التالية

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
		= (B3/B1)*(C1)		التكاليف المتغيرة
			180000	التكاليف الثابتة

وبعد ذلك يقوم البرنامج بإخراج الرقم بدون تدخل من قبل المستخدم كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
		180000	150000	التكاليف المتغيرة
			180000	التكاليف الثابتة

وبعد ذلك نقوم بنفس الطريقة التي سبق وشرحناها وهي طريقة الضغط المستمر على زر الفأرة الايسر مع السحب الى جهة اليسار

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
		180000	150000	التكاليف المتغيرة
			180000	التكاليف الثابتة

وبعد ذلك يقوم البرنامج بتطبيق المعادلة على باقي النسب

F	E	D	C	B	A
	100%	80%	60%	50%	النسبة البيان
	240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
	300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
				180000	التكاليف الثابتة

اما المطلوب الثالث :

فهو عبارة عن تكاليف ثابتة اي لا تتغير عند النسب الاخرى
ونقوم بنفس طريقة السحب الموضحة ادناه

F	E	D	C	B	A
	100%	80%	60%	50%	النسبة البيان
	240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
	300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
	180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة

وبعد ذلك نقوم باضافة خانة تسمى مجموع التكاليف في عامود البيان كما هو

موضح في الشكل التالي لجمع التكاليف عند كل مستوى

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
240000	192000	144000	120000	الطاقة الإنتاجية
300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
				مجموع التكاليف

ومن ثم نقوم بعملية الجمع ولها طريقتان إما بتحديد جميع الحقول المراد جمعها والضغط على زر سحبا كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
240000	192000	144000	120000	الطاقة الإنتاجية
300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
				مجموع التكاليف

او نقوم بكتابة المعادلة بشكل يدوي كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
240000	192000	144000	120000	الطاقة الإنتاجية
300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
			=B4+B3	مجموع التكاليف
				كلفة الوحدة الواحدة

ومن ثم نقوم بالضغط على زر center على لوحة المفاتيح لظهار الرقم

البيان النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية	120000	144000	192000	240000
التكاليف المتغيرة	150000	180000	240000	300000
التكاليف الثابتة	180000	180000	180000	180000
مجموع التكاليف	330000			
كلفة الوحدة الواحدة				

وبنفس الطريقة نقوم بالضغط والسحب لتطبيق المعادلة على باقي الحقول

لاخراج مجموع التكاليف عند كل المستويات كما هو موضح في الشكل التالي

F	E	D	C	B	A
	100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
	240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
	300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
	180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
	480000	420000	360000	330000	مجموع التكاليف
					كلفة الوحدة الواحدة

وبعد ذلك نقوم باضافة خانة اخرى تسمى (كلفة الوحدة الواحدة) ولها قانون

يجب ان نقوم بتطبيقه على برمجية excel

وهو: مجموع التكاليف عند المستوى الاول (تقسيم الطاقة الانتاجية عند المستوى

الاول) كما هو موضح في الشكل التالي:

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
					100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
					240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
					300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
					180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
					480000	420000	360000	330000	مجموع التكاليف
								=B5/D2	كلفة الوحدة الواحدة

اما المعادلة المطبقة على برمجية excel فهي موضح في الشكل التالي:

I	H	G	F	E	D	C	B	A
				100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
				240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
				300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
				180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
				480000	420000	360000	330000	مجموع التكاليف
							=B5/B2	كلفة الوحدة الواحدة

المعادلة
المطبقة على
برمجية excel

وبعد ذلك نقوم بالضغط على كيسة center على لوحة المفاتيح لاجراء الرقم وبنفس الطريقة نقوم بالسحب من خلال الفأرة باتجاه اليسار لتطبيق المعادلة على باقي الحقول كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
480000	420000	360000	330000	مجموع التكاليف
2	2.1875	2.5	2.75	كلفة الوحدة الواحدة

وبعد ذلك نقوم باضافة خانة اخرى تسمى الكلفة المتغيرة للصندوق ولها قانون وهو التكاليف المتغيرة عند المستوى الاول (تقسيم) الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول وهذا الشكل يوضح ما سبق مع بيان المعادلة المراد تطبيقها

	H	G	F	E	D	C	B	A
البيان				100%	80%	60%	50%	النسبة
الطاقة الانتاجية				240000	192000	144000	120000	
التكاليف المتغيرة				300000	240000	180000	150000	
التكاليف الثابتة				180000	180000	180000	180000	
مجموع التكاليف				480000	420000	360000	330000	
كلفة الوحدة الواحدة				2	2.1875	2.5	2.75	
الكلفة المتغير للصندوق							=B3/B2	

الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول

التكاليف المتغير عند المستوى الاول

المعادلة المراد تطبيقها

وبعد ذلك نقوم بنفس الطريقة التي سبق وشرحناها وهي الضغط والسحب الى الجه اليسرى لطبيق المعادلة على جميع الحقول كما هو موضح في الشكل التالي:

F	E	D	C	B	A
	100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
	240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
	300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
	180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
	480000	420000	360000	330000	مجموع التكاليف
	2	2.1875	2.5	2.75	كلفة الوحدة الواحدة
	1.25	1.25	1.25	1.25	الكلفة المتغير للصندوق

وبعد ذلك نقوم باضافة اخر خانة وتسمى الكلفة الثابتة للصندوق وهي عملية تقسيم نقوم بها ولها قانون هو:

التكاليف الثابتة عند المستوى الاول (تقسيم) الطاقة الانتاجية عند المستوى

الاول

وهذا الشكل التالي يوضح المعادلة والتفاصيل الكاملة

	I	H	G	F	E	D	C	B	A
					100%	80%	60%	50%	النسبة
الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول					240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
					300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
					180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
					480000	420000	360000	330000	مجموع التكاليف
التكاليف الثابتة عند المستوى الاول					2	2.1875	2.5	2.75	كلفة الوحدة الواحدة
					1.25	1.25	1.25	1.25	الكلفة المتغير للصندوق
								=B4/B2	الكلفة الثابتة للصندوق
المعادلة									

ومن ثم نقوم بعملية السحب لتطبيق المعادلة على باقي الحقول كما هو موضح

في الشكل التالي:

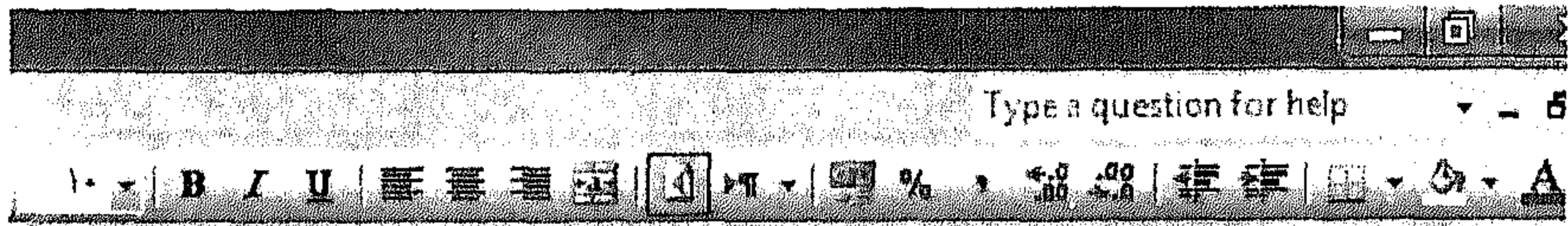
F	E	D	C	B	A
	100%	80%	60%	50%	النسبة
	240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
	300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
	180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
	480000	420000	360000	330000	مجموع التكاليف
	2	2.1875	2.5	2.75	كلفة الوحدة الواحدة
	1.25	1.25	1.25	1.25	الكلفة المتغير للصندوق
	0.75	0.9375	1.25	1.5	الكلفة الثابتة للصندوق

وبهذه الطريقة نكون قد انجزنا المطلوب الاول من السؤال

اما المطلوب الثاني وهو اخراج قائمة الدخل يحتاج الى بعض التركيز:

أولاً: نقوم برسم الجدول على برمجية excel كما هو موضح في الشكل التالي

وادخال جميع المعطيات



E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
				المبيعات
				تكلفة المبيعات
				مجموع الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

وبعد ذلك نقوم بعملية احتساب بسيطة وسريعة ولكن سوف نقوم بعملية مترابطة اي سوف نقوم باحضار بعض الارقام من الجدول الاول في الورقة رقم واحد



طريقة الحل:

اولا: يجب علينا احتساب مقدار المبيعات عند جميع المستويات
 أ. قانون المبيعات = سعر بيع الصندوق الواحد * الطاقة الانتاجية
 نطرح منها تكلفة المبيعات وتكلفة المبيعات هي نفسها مجموع التكاليف
 ولكن قبل كل شيء يجب علينا جعلها مترابطة مع جدول الحل وقائمة الدخل
 ولاحظ اي شيء من جدول الحل نقوم بوضع اشارة يساوي في المكان المراد احضار
 الرقم له كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
			360000	المبيعات
				كلفة المبيعات
				مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

وبنفس الطريقة نقوم بعملية سحب الى اليسار لتطبيق المعادلة على جميع الحقول كما هو موضح في الشكل التالي

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
720000	576000	432000	360000	المبيعات
				كلفة المبيعات
				مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

وبنفس الطريقة نقوم بجلب كلفة المبيعات ولكن من غير عملية الضرب في الرقم (3) كما هو موضح في الشكل التالي

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
720000	576000	432000	360000	المبيعات
			=جدول الحل	كلفة المبيعات
				مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

ثم نقوم بالضغط على كيسة enter على لوحة المفاتيح ومن ثم نقوم بعملية السحب الى اليسار لتطبيق المعادلة على جميع الحقول كما هو موضح في الشكل

	E	D	C	B	A
البيان النسبة	100%	80%	60%	50%	
المبيعات	720000	576000	432000	360000	
تكلفة المبيعات	480000	420000	360000	330000	
مجمل الدخل					
المصاريف الادارية					
صافي الدخل					

ومن ثم نقوم باخراج مجمل الدخل وله قانون هو : (المبيعات - تكلفة المبيعات)

	E	D	C	B	A
البيان النسبة	100%	80%	60%	50%	
المبيعات	720000	576000	432000	360000	
تكلفة المبيعات	480000	420000	360000	330000	
مجمل الدخل				=B2-B3	
المصاريف الادارية					
صافي الدخل					

ثم نقوم بالضغط على كيسة enter على لوحة المفاتيح ومن ثم عملية السحب الى اليسار لتطبيق المعادلة على جميع الحقول كما هو موضح في الشكل التالي

	E	D	C	B	A
البيان النسبة	100%	80%	60%	50%	
المبيعات	720000	576000	432000	360000	
تكلفة المبيعات	480000	420000	360000	330000	
مجمل الدخل	240000	156000	72000	30000	
المصاريف الادارية					
صافي الدخل					

وبعد ان قمنا باخراج مجمل الدخل يجب علينا طرح منه المصاريف الادارية وقيمة المصاريف الادارية تم اعطاؤها في السؤال وهي (20000)

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبية
720000	576000	432000	360000	المبيعات
480000	420000	360000	330000	تكلفة المبيعات
240000	156000	72000	30000	مجمل الدخل
20000	20000	20000	20000	المصاريف الادارية
				صافي الدخل

اما الان نقوم بعملية الطرح وهي :

مجمل الدخل - المصاريف الادارية

لاخراج صافي الدخل للمنشأة كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبية
720000	576000	432000	360000	المبيعات
480000	420000	360000	330000	تكلفة المبيعات
240000	156000	72000	30000	مجمل الدخل
20000	20000	20000	20000	المصاريف الادارية
			=B4-B5	صافي الدخل

وبعد ذلك نقوم بالضغط على center على لوحة المفاتيح ومن ثم نقوم بعملية السحب

لتطبيق المعادلة على جميع الحقول كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبية
720000	576000	432000	360000	المبيعات
480000	420000	360000	330000	تكلفة المبيعات
240000	156000	72000	30000	مجمل الدخل
20000	20000	20000	20000	المصاريف الادارية
220000	136000	52000	10000	صافي الدخل

محاسبة تكاليف الأنشطة (ABC) (التكريري، 2005)

يرتكز نظام التكاليف على أساس الأنشطة على فكرة أساسية تعتمد على الربط بين الموارد المستخدمة والأنشطة التي تستخدم هذه الموارد، ثم الربط بين تكاليف الأنشطة وبين المنتج النهائي.

حيث أنه خلال العقدين الأخيرين من القرن العشرين خضع علم المحاسبة وخاصة محاسبة التكاليف لتغيرات جذرية نتيجة الدخول في عصر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات التي استدعت تكوين نظرية محاسبية تناسب تلك الظروف المتغيرة.

فخلال الخمس عشرة سنة الأخيرة حدثت ثورة في تطبيقات وممارسات إدارة التكلفة، فقد نشأت محاسبة تكاليف الأنشطة في الثمانينيات كبديل لأنشطة التكاليف المعيارية التقليدية التي استمرت منذ بداية القرن العشرين دون أية تغييرات جوهرية.

حيث يقصد بالنشاط أنه: عمل منجز ضمن المنظمة، أو مجموعة إجراءات منجزة ضمن المنظمة.

أنواع الأنشطة :

أولا : أنشطة تتعلق بعمليات ومرافق التصنيع والتجارة العامة.

ثانيا : أنشطة ترتبط بالإنتاج بشكل عام.

ثالثا : أنشطة تختص بمجموعة أو رزمة من الوحدات.

رابعا : أنشطة مرتبطة بالوحدات المنتجة مباشرة.

تطبيق (4):

شركة تقوم بإنتاج لوائح الدائرة الالكترونية واللوح الواحد يتكون من عدة

أجزاء ومن سجلات الشركة توفرت البيانات التالية:

0	B	A	
المنتج ب	المنتج أ	البيان	1
التكاليف المباشرة :			2
1380	1500	المواد المباشرة	3
112	68	الأجور المباشرة	4
التكاليف الصناعية غير المباشرة:			5
تحمل المنتجات على أساس ٤٠% من كلفة المواد المباشرة		قسم الشراء	6
تحمل المنتجات على أساس ٨٠% من الأجور المباشرة		قسم الإنتاج	7

المطلوب :

1. تحديد تكلفة المنتجين على أساس النظام التقليدي.
2. تحديد تكلفة المنتجين على أساس نظام ABC.

1. الطريقة التقليدية

أولا : نقوم بحساب إجمالي التكاليف الأولية :

= المواد المباشرة + الأجور المباشرة

• الكلفة الأولية للمنتج أ

• نقوم بتفعيل الخلية B5 ونضع فيها المعادلة =B3+B4 كما هو موضح في

الشكل التالي:

Book1		Type a question for help							
Insert Format Tools Data Window Help		Type a question for help							
I	H	G	F	E	D	C	B	A	
الطريقة التقليدية									1
						المنتج ب	المنتج أ	البيان	2
						1380	1500	المواد المباشرة	3
						112	68	الأجور المباشرة	4
						1492	1568	إجمالي الكلفة الأولية	5

الكلفة الأولية للمنتج ب

نكرر الخطوة السابقة لنصل الى الشكل التالي:

Book1									
Insert Format Tools Data Window Help									
Type a question for help									
=C3+C4									
	I	H	G	F	E	D	C	B	A
									الطريقة التقليدية
							المنتج ب	المنتج أ	البيان
							1380	1500	المواد المباشرة
							112	68	الأجور المباشرة
							1492	1568	إجمالي الكلفة الأولية

ثانيا: نقوم بحساب التكاليف الصناعية غير المباشرة (ت ص غ م):
(هناك ت ص غ م لقسم الإنتاج وقسم الشراء)

1. حساب ت ص غ م لقسم الشراء:

= المواد المباشرة × 40% من كلفة المواد المباشرة (40% كما هو معطى في المثال)

حساب ت ص غ م لقسم الشراء للمنتج أ

Excel - Book1									
View Insert Format Tools Data Window Help									
Type a question for help									
=B8*B9									
	I	H	G	F	E	D	C	B	A
									الطريقة التقليدية
							المنتج ب	المنتج أ	البيان
							1380	1500	المواد المباشرة
							112	68	الأجور المباشرة
							1492	1568	إجمالي الكلفة الأولية
									ت ص غ م
									قسم الشراء
							1380	1500	المواد المباشرة
							40%	40%	من كلفة المواد المباشرة 40%
							552	600	الإجمالي

حساب ت ص غ م لقسم الشراء للمنتج ب

Book1									
Type a question for help									
16									
J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
									الطريقة التقليدية
							المنتج أ	المنتج ب	البيان
							1500	1380	المواد المباشرة
							68	112	الأجور المباشرة
							1568	1492	إجمالي الكلفة الأولية
									ت ص غ م
									قسم الشراء
							1500	1380	المواد المباشرة
							40%	40%	من كلفة المواد المباشرة 40%
							600	552	الإجمالي

2. حساب ت ص غ م لقسم الإنتاج :

= الأجور المباشرة × 800% من الأجور المباشرة (800% كما هو معطى في المثال)

حساب ت ص غ م لقسم الإنتاج للمنتج أ

Book1									
Type a question for help									
16									
J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
									الطريقة التقليدية
							المنتج أ	المنتج ب	البيان
							1500	1380	المواد المباشرة
							68	112	الأجور المباشرة
							1568	1492	إجمالي الكلفة الأولية
									ت ص غ م
									قسم الشراء
							1500	1380	المواد المباشرة
							40%	40%	من كلفة المواد المباشرة 40%
							600	552	الإجمالي
									قسم الإنتاج
							68	112	الأجور المباشرة
							800%	800%	من الأجور المباشرة 800%
							544	896	الإجمالي

حساب ت ص غ م لقسم الإنتاج للمنتج ب

Insert Format Tools Data Window Help									
Type a question for help									
=C12*C13									
I	H	G	F	E	D	C	B	A	
									الطريقة التقليدية
						المنتج ب	المنتج أ	البيان	2
						1380	1500	المواد المباشرة	3
						112	68	الأجور المباشرة	4
						1492	1568	إجمالي الكلفة الأولية	5
								ت ص غ م	6
								قسم الشراء	7
						1380	1500	المواد المباشرة	8
						40%	40%	من كلفة المواد المباشرة 40%	9
						552	600	الإجمالي	10
								قسم الإنتاج	11
						112	68	الأجور المباشرة	12
						800%	800%	من الأجور المباشرة 800%	13
						896	544	الإجمالي	14

ثالثا : حساب إجمالي ت ص غ م لكل من المنتجين (أ ، ب)

إجمالي ت ص غ م للمنتج أ

Insert Format Tools Data Window Help									
Type a question for help									
=B10+B14									
I	H	G	F	E	D	C	B	A	
									الطريقة التقليدية
						المنتج ب	المنتج أ	البيان	2
						1380	1500	المواد المباشرة	3
						112	68	الأجور المباشرة	4
						1492	1568	إجمالي الكلفة الأولية	5
								ت ص غ م	6
								قسم الشراء	7
						1380	1500	المواد المباشرة	8
						40%	40%	من كلفة المواد المباشرة 40%	9
						552	600	الإجمالي	10
								قسم الإنتاج	11
						112	68	الأجور المباشرة	12
						800%	800%	من الأجور المباشرة 800%	13
						896	544	الإجمالي	14
						1448	1144	إجمالي ت ص غ م	15

إجماليات ص غ م للمنتج ب

		الطريقة التقليدية		
	المنتج ب	المنتج أ	البيان	
	1380	1500	المواد المباشرة	3
	112	68	الأجور المباشرة	4
	1492	1568	إجمالي الكلفة الأولية	5
			ت ص غ م	6
			قسم الشراء	7
	1380	1500	المواد المباشرة	8
	40%	40%	من كلفة المواد المباشرة 40%	9
	552	600	الإجمالي	10
			قسم الإنتاج	11
	112	68	الأجور المباشرة	12
	800%	800%	من الأجور المباشرة 800%	13
	896	544	الإجمالي	14
	1448	1144	إجماليات ص غ م	15

رابعا : حساب إجمالي التكلفة حسب الطريقة التقليدية :

$$= \text{إجمالي الكلفة الأولية} + \text{إجماليات ص غ م}$$

إجمالي التكلفة للمنتج أ

		الطريقة التقليدية		
	المنتج ب	المنتج أ	البيان	
	1380	1500	المواد المباشرة	3
	112	68	الأجور المباشرة	4
	1492	1568	إجمالي الكلفة الأولية	5
			ت ص غ م	6
			قسم الشراء	7
	1380	1500	المواد المباشرة	8
	40%	40%	من كلفة المواد المباشرة 40%	9
	552	600	الإجمالي	10
			قسم الإنتاج	11
	112	68	الأجور المباشرة	12
	800%	800%	من الأجور المباشرة 800%	13
	896	544	الإجمالي	14
	1448	1144	إجماليات ص غ م	15
	2940	2712	إجمالي التكلفة	16

إجمالي التكلفة للمنتج ب

الطريقة التقليدية		المنتج أ	المنتج ب
البيان	1500	1380	
المواد المباشرة	68	112	
الأجور المباشرة	1568	1492	
إجمالي التكلفة الأولية			
تص غ م			
قسم الشراء			
المواد المباشرة	1500	1380	
من كلفة المواد المباشرة 40%	40%	40%	
الإجمالي	600	552	
قسم الإنتاج			
الأجور المباشرة	68	112	
من الأجور المباشرة 800%	800%	800%	
الإجمالي	544	896	
إجمالي تص غ م	1144	1448	
إجمالي التكلفة	2712	2940	

2. تحديد التكاليف على أساس الأنشطة ABC

أن تحديد التكاليف على أساس الأنشطة يتطلب :

1. تحليل التكاليف الغير مباشرة إلى مجموعة من الأنشطة.
2. تحديد موجه الكلفة المناسب لكل نشاط.
3. تحديد كلفة الوحدة من موجه الكلفة لكل نشاط.

بفرض أننا في نفس التطبيق السابق لنفس الشركة وقد توفرت المعلومات التالية

عنها:

الشاط	مجموع كلف النشاط	العامل الموجه ومقداره	كلفة وحدة العامل الموجه
الإدخال والتركيب اليدوي	دينار 640000	عدد الأجزاء	د / جزء 2
الإدخال والتركيب الآلي	دينار 84000	عدد الأجزاء	د / جزء 6
مناولة المواد	216000	عدد الأجزاء	د / جزء 1.2
اللحام	270000	عدد الوحدات المنتجة	د / وحدة 5
الفحص	80000	وقت الفحص	ن / ساعة 40

ملاحظة: كلفة وحدة العامل الموجه هي دينار/ جزء كما هو موضح في الجدول

اعلاه.

وإذا علمت مقدار العامل الموجه لكل منتج كما يلي:

C	B	A	
المنتج ب	المنتج أ		1
300	100	الإدخال والتركيب اليدوي (عدد الأجزاء)	2
90	81	الإدخال والتركيب الآلي (عدد الأجزاء)	3
120	90	مناولة المواد (عدد الأجزاء)	4
30	20	اللحام (عدد الأجزاء)	5
ساعة 4	ساعة 2	وقت الفحص	6

الحل: بطريقة نظام التكاليف المبني على الأنشطة (ABC):

1. إيجاد الكلفة الأولية للمواد المباشرة والأجور المباشرة كما تم توضيحه

مسبقا

C	B	A	
طريقة ABC			1
المنتج ب	المنتج أ	البيان	2
1380	1500	المواد المباشرة	3
112	68	الأجور المباشرة	4
1492	1568	الكلفة الأولية	5

2. إيجاد ص غ م حسب نظام تكاليف الأنشطة

الإدخال والتركيب اليدوي:

$$= \text{عدد الأجزاء للعامل الموجه} \times \text{كلفة وحدة العامل الموجه}$$

المنتج أ :

ABC طريقة									
البيان	المنتج أ	المنتج ب							
المواد المباشرة	1500	1380							
الاجور المباشرة	68	112							
الكلفة الأولية	1568	1492							
ت ص غ م									
الادخال والتركيب اليدوي									
عدد الاجزاء	100	300							
كلفة وحدة العامل الموجه	2	2							
الاجمالي	200	600							

المنتج ب :

ABC طريقة									
البيان	المنتج أ	المنتج ب							
المواد المباشرة	1500	1380							
الاجور المباشرة	68	112							
الكلفة الأولية	1568	1492							
ت ص غ م									
الادخال والتركيب اليدوي									
عدد الاجزاء	100	300							
كلفة وحدة العامل الموجه	2	2							
الاجمالي	200	600							

الإدخال والتركيب الآلي :

$$= \text{عدد الأجزاء للعامل الموجه} \times \text{كلفة وحدة العامل الموجه}$$

مناولة المواد:

= عدد الأجزاء للعامل الموجه × كلفة وحدة العامل الموجه

المنتج أ:

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
							6	6	كلفة وحدة العامل الموجه
							540	486	الإجمالي
									مناولة المواد
							120	90	عدد الأجزاء
							1.2	1.2	كلفة وحدة العامل الموجه
							144	108	الإجمالي

المنتج ب:

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
							6	6	كلفة وحدة العامل الموجه
							540	486	الإجمالي
									مناولة المواد
							120	90	عدد الأجزاء
							1.2	1.2	كلفة وحدة العامل الموجه
							144	108	الإجمالي

اللحام :

$$= \text{عدد الأجزاء للعامل الموجه} \times \text{كلفة وحدة العامل الموجه}$$

المنتج أ :

	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
								120	90	عدد الأجزاء	16
								1.2	1.2	كلفة وحدة العمل الموجه	17
								144	108	الإجمالي	18
										اللحام	19
								30	20	عدد الأجزاء	20
								5	5	كلفة وحدة العمل الموجه	21
								150	100	الإجمالي	22

المنتج ب :

	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
								120	90	عدد الأجزاء	16
								1.2	1.2	كلفة وحدة العامل الموجه	17
								144	108	الإجمالي	18
										اللحام	19
								30	20	عدد الأجزاء	20
								5	5	كلفة وحدة العامل الموجه	21
								150	100	الإجمالي	22

وقت الفحص :

= عدد الأجزاء للعامل الموجه * كلفة وحدة العامل الموجه

المنتج أ :

	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
										اللحام	19
								30	20	عدد الأجزاء	20
								5	5	كلفة وحدة العمل الموجه	21
								150	100	الإجمالي	22
										وقت الفحص	23
								4	2	عدد الأجزاء	24
								40	40	كلفة وحدة العمل الموجه	25
								160	80	الإجمالي	26

المنتج ب :

	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
										اللحام	19
								30	20	عدد الأجزاء	20
								5	5	كلفة وحدة العمل الموجه	21
								150	100	الإجمالي	22
										وقت الفحص	23
								4	2	عدد الأجزاء	24
								40	40	كلفة وحدة العمل الموجه	25
								160	80	الإجمالي	26

إجماليات ص غ م

= إجمالي الإدخال والتركيب اليدوي + إجمالي الإدخال والتركيب الآلي + إجمالي مناولة المواد + إجمالي اللحام + إجمالي وقت الفحص

المنتج أ:

Insert Format Tools Data Window Help											
Type a question for help											
=B10+B14+B18+B22+B26											
	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
								150	100	الإجمالي	22
										وقت الفحص	23
								4	2	عدد الأجزاء	24
								40	40	تكلفة وحدة العمل الموجه	25
								160	80	الإجمالي	26
								1594	974	إجماليات ص غ م	27

المنتج ب:

Insert Format Tools Data Window Help											
Type a question for help											
=C10+C14+C18+C22+C26											
	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
								150	100	الإجمالي	22
										وقت الفحص	23
								4	2	عدد الأجزاء	24
								40	40	تكلفة وحدة العمل الموجه	25
								160	80	الإجمالي	26
								1594	974	إجماليات ص غ م	27

3. إجمالي التكلفة

المنتج أ :

	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
								- 150	100	الإجمالي	22
										وقت الفحص	23
								4	2	عدد الاجزاء	24
								40	40	كلفة وحدة العمل الموجه	25
								160	80	الإجمالي	26
								1594	974	اجمالي تص غ م	27
								3086	2542	اجمالي التكلفة	28
											29
											30
											31

المنتج ب :

	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
								150	100	الإجمالي	22
										وقت الفحص	23
								4	2	عدد الاجزاء	24
								40	40	كلفة وحدة العمل الموجه	25
								160	80	الإجمالي	26
								1594	974	اجمالي تص غ م	27
								3086	2542	اجمالي التكلفة	28
											29
											30
											31

يلاحظ أن كلفة المنتج (أ) وقد انخفضت من التكاليف الصناعية غير المباشرة بمقدار 170 دينار وان كلفة المنتج (ب) قد ازدادت 146 دينار وهذا يعني بان كلفة المنتج (أ) قد انخفضت بنسبة $0.14 = 1144 \div 170 =$

وان تكلفة المنتج (ب) قد ازدادت بنسبة $0.10 = 1448 \div 146 =$

وفي هذه الحالة يستطيع نظام ABC الإجابة على العديد من الأسئلة التي تعجز الأنظمة التقليدية عن الإجابة عليها مثل :

لماذا كلفة المنتج (ب) أكثر من كلفة المنتج (أ) ففي هذا السؤال يمكن لنظام ABC الإجابة عليه من خلال ملاحظة عدد ونوع موجهات الكلفة التي استهلكت كل منتج وتكلفة العامل الموجه لكل نشاط.

ملخص للطريقتين من اجل المقارنة بينهما

طريقة ABC

البيان	المنتج أ	المنتج ب
المواد المباشرة	1500	1380
الاجور المباشرة	68	112
الكلفة الاولية	1568	1492
ت ص غ م		
الادخال والتركيب اليدوي		
عدد الاجزاء	100	300
كلفة وحدة العامل الموجه	2	2
الاجمالي	200	600
الادخال والتركيب الالي		
عدد الاجزاء	81	90
كلفة وحدة العامل الموجه	6	6
الاجمالي	486	540

		مناولة المواد
120	90	عدد الاجزاء
1.2	1.2	كلفة وحدة العامل الموجه
144	108	الاجمالي
		اللحام
30	20	عدد الاجزاء
5	5	كلفة وحدة العامل الموجه
150	100	الاجمالي
		وقت الفحص
4	2	عدد الاجزاء
40	40	كلفة وحدة العامل الموجه
160	80	الاجمالي
1594	974	اجمالي ت ص غ م
3086	2542	اجمالي التكلفة

الطريقة التقليدية

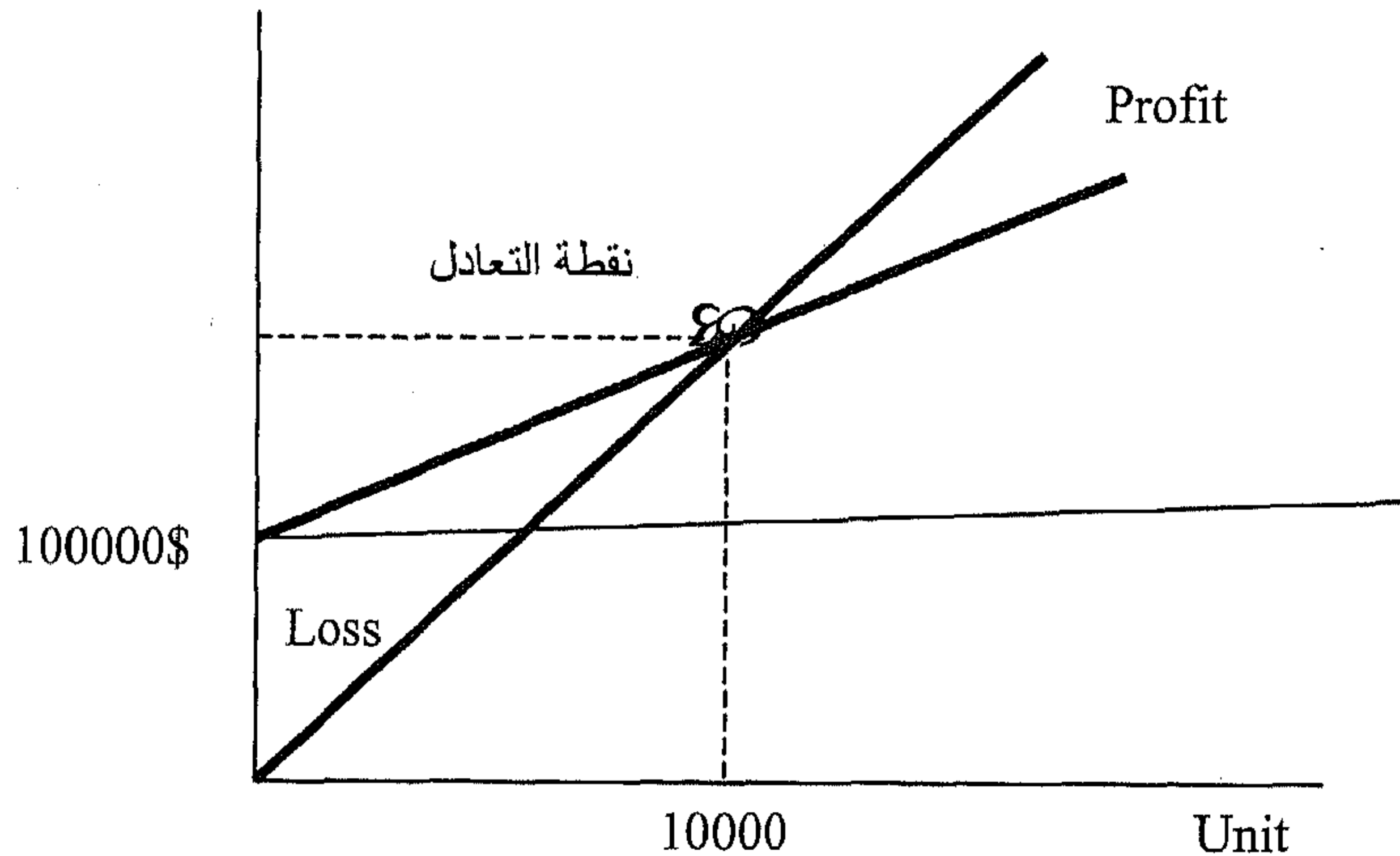
المنتج ب	المنتج أ	البيان
1380	1500	المواد المباشرة
112	68	الأجور المباشرة
1492	1568	إجمالي الكلفة الأولية
		ت ص غ م
		قسم الشراء
1380	1500	المواد المباشرة
40%	40%	40% من كلفة المواد المباشرة

552	600	الاجمالي
		قسم الإنتاج
112	68	الاجور المباشرة
800%	800%	800% من الاجور المباشرة
896	544	الاجمالي
1448	1144	إجماليات ص غ م
2940	2712	إجمالي التكلفة

تحليل التكلفة - الربح - حجم النشاط- التعادل وتسعير الخدمات والمنتجات:

تعرف نقطة التعادل بأنها النقطة أو حجم المبيعات الذي تتساوى عنده التكاليف مع الإيرادات، أي هي نقطة اللاربح أو اللأخسارة. ان احتساب نقطة التعادل لمنشأة ما تتطلب معرفة تكاليفها المتغيرة والثابتة وإيراداتها وهذا بالضرورة يتطلب افتراض ثبات التكلفة المتغيرة لوحدة النتاج وثبات إجمالي التكاليف الثابتة ضمن مدى معين يسمى محاسبيا بالمدى الملائم كما يفترض أيضا ثبات سعر وحدة الإنتاج ويفترض أيضا ان الوحدات المنتجة هي وحدات مبيعة.

ويمكن تمثيل العلاقة بين التكاليف والإيرادات لإيجاد نقطة التعادل كما يلي:



وبعد فصل التكاليف الى متغيرة وثابتة يمكن احتساب نقطة التعادل بالوحدات

كما يلي:

نقطة التعادل بالوحدات

$$\frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{عدد وحدات التعادل} = \text{سعر بيع الوحدة} - \text{التكلفة المتغيرة للوحدة}}$$

وسعر بيع الوحدة - التكلفة المتغيرة للوحدة يسمى أحيانا بهامش مساهمة

مساهمة الوحدة

نقطة التعادل بالدينار = نقطة التعادل بالوحدات * سعر البيع

$$\text{أو} \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{نسبة هامش المساهمة للوحدة}}$$

وتعرف نسبة هامش الربح بانها عبارة عن هامش المساهمة للوحدة مقسوما على

سعر بيع الوحدة.

الوحدات الواجب بيعها لتحقيق ربح معين

اذا رغبت المنشأة بتحقيق مستوى التعادل وتحقيق ربح معين ايضا فيمكن تحديد

عدد الوحدات الواجب بيعها التي تحقق ذلك كما يلي:

$$\frac{\text{التكاليف الثابتة} + \text{الربح المستهدف}}{\text{عدد الوحدات المستهدفة} = \text{سعر بيع الوحدة} - \text{التكلفة المتغيرة للوحدة}}$$

الربح المستهدف وضريبة الدخل

عدد الوحدات الواجب بيعها لتحقيق الربح المستهدف بعد الضريبة =

$\frac{\text{التكاليف الثابتة} + \text{الربح المستهدف}}{\text{نسبة الضريبة}}$

(1 - نسبة الضريبة)

هامش المساهمة للوحدة

تطبيق (5):

تنتج شركة التقوى سلعة (س) وسعر بيع هذه السلعة 10 دنانير للوحدة، والتكلفة المتغيرة للوحدة 6 دنانير، والتكاليف الثابتة السنوية 40000 دينار والربح المستهدف بعد الضريبة 60000 دينار ومعدل الضريبة على الدخل لتلك الشركة 20%. المطلوب: ايجاد عدد الوحدات الواجب بيعها لتحقيق الربح المستهدف (60000) دينار

حل التطبيق:

$$\text{عدد الوحدات} = \frac{\frac{60000}{(1 - 20\%)} + 40000}{6 - 10} = \frac{75000 + 40000}{4} = 28750 \text{ وحدة}$$

نقطة التعادل في حالة المنتجات

وفي حالة وجود عدة منتجات يمكن ايجاد وحدات التعادل من خلال احتساب ما يسمى بهامش مساهمة وحدة المزيج، ويتم ايجاد ذلك كما يلي: -
هامش مساهمة وحدة المزيج = (هامش مساهمة وحدة منتج A مثلا × نسبتها من مزيج المنتجات + هامش مساهمة وحدة منتج B × نسبتها من مزيج المنتجات وهكذا)
ثم تحسب نقطة التعادل كما يلي:

$$\text{عدد وحدات تعادل المزيج} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{هامش مساهمة وحدة المزيج}}$$

ثم يتم ايجاد عدد وحدات تعادل كل منتج من خلال حاصل ضرب عدد وحدات تعادل المزيج في نسبة المزيج لكل منتج.

تطبيق (6):

تنتج شركة الهدى ثلاثة منتجات هي (أ) و (ب) و (ج) واليك المعلومات الخاصة بهذه المنتجات.

ج	ب	أ	
10 دينار	6 دينار	5 دينار	سعر بيع الوحدة
8	5	3	تكلفة متغيرة للوحدة
		170000	التكاليف الثابتة السنوية اجمالي
%30	%30	%40	نسبة مزيج المبيعات

المطلوب: عدد الوحدات الواجب بيعها من كل منتج للوصول الى نقطة التعادل

الحل:

المتوسط المرجح لهامش المساهمة = $2 \times 40\% + 1 \times 30\% + 2 \times 30\% = 1.7$ دينار

للوحة

$$\text{وحدة التعادل} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{المتوسط المرجح لهامش المساهمة}} = \frac{170000}{1.7} = 100000 \text{ وحدة}$$

$$\text{عدد الوحدات من أ} = 100000 \times 40\% = 40000 \text{ وحدة}$$

$$\text{عدد الوحدات من ب} = 100000 \times 30\% = 30000 \text{ وحدة}$$

$$\text{عدد الوحدات من ج} = 100000 \times 30\% = 30000 \text{ وحدة}$$

استخدام إكسل في تحليل عناصر التكاليف إلى ثابت ومتغير والتنبؤ بحجمها

استخدام طريقة تحليل الانحدار في فصل التكاليف الثابتة عن المتغيرة:

تقسم التكاليف من حيث سلوكها إلى تكاليف ثابتة، وتكاليف متغيرة. وفي كثير من الأحيان، قد لا تقوم الشركات بفصل التكاليف الثابتة عن المتغيرة لأسباب عديدة. وهذه التكاليف هي تكاليف غير مباشرة في كثير من الأحيان، ولغاية اتخاذ القرارات الإدارية المختلفة، سواء المتعلقة بالعمليات الإنتاجية أو تلك المتعلقة بقياس الأداء أو الأداء المالي، يجب فصل التكاليف الثابتة عن المتغيرة.

ولغاية فرز التكاليف الثابتة عن المتغيرة، هناك أساليب مختلفة ولكن سنركز اهتمامنا على أكثر الطرق دقة وهي طريقة تحليل الانحدار بشقيه البسيط والمتعدد. تذكر أن معادلة خط الانحدار البسيط هي $Y=bX+a$ حيث إن:

- Y تمثل المتغير التابع وتعبّر عن التكاليف الكلية: ثابتة ومتغيرة.

- X تمثل المتغير المستقل وتعبّر عن حجم النشاط.

- b تمثل معدل التغير وتعبّر عن التكاليف المتغيرة لوحدة النشاط.

- a تمثل مقداراً ثابتاً (المقطع الصادي) وتعبّر عن حجم التكاليف الثابتة.

ومن ثمّ، فإن الصيغة السابقة لا تستخدم فقط لفصل التكاليف الثابتة عن

المتغيرة وإنما للتنبؤ بحجم التكاليف عند أحجام نشاط مختلفة.

C	D	E	F	G	H
الشهر	الوحدات	التكاليف الكلية			
1	2000	4500		التكاليف المتغيرة للوحدة	
2	2500	5500		التكاليف الثابتة	
3	2000	4500			
4	3000	6500			
5	4000	8500			
6	5000	10500			
7	4000	8500			
8	3000	6500			
9	2500	5500			
10	4000	8500			

الشكل رقم (1- 4)

1. بناء الصيغة:

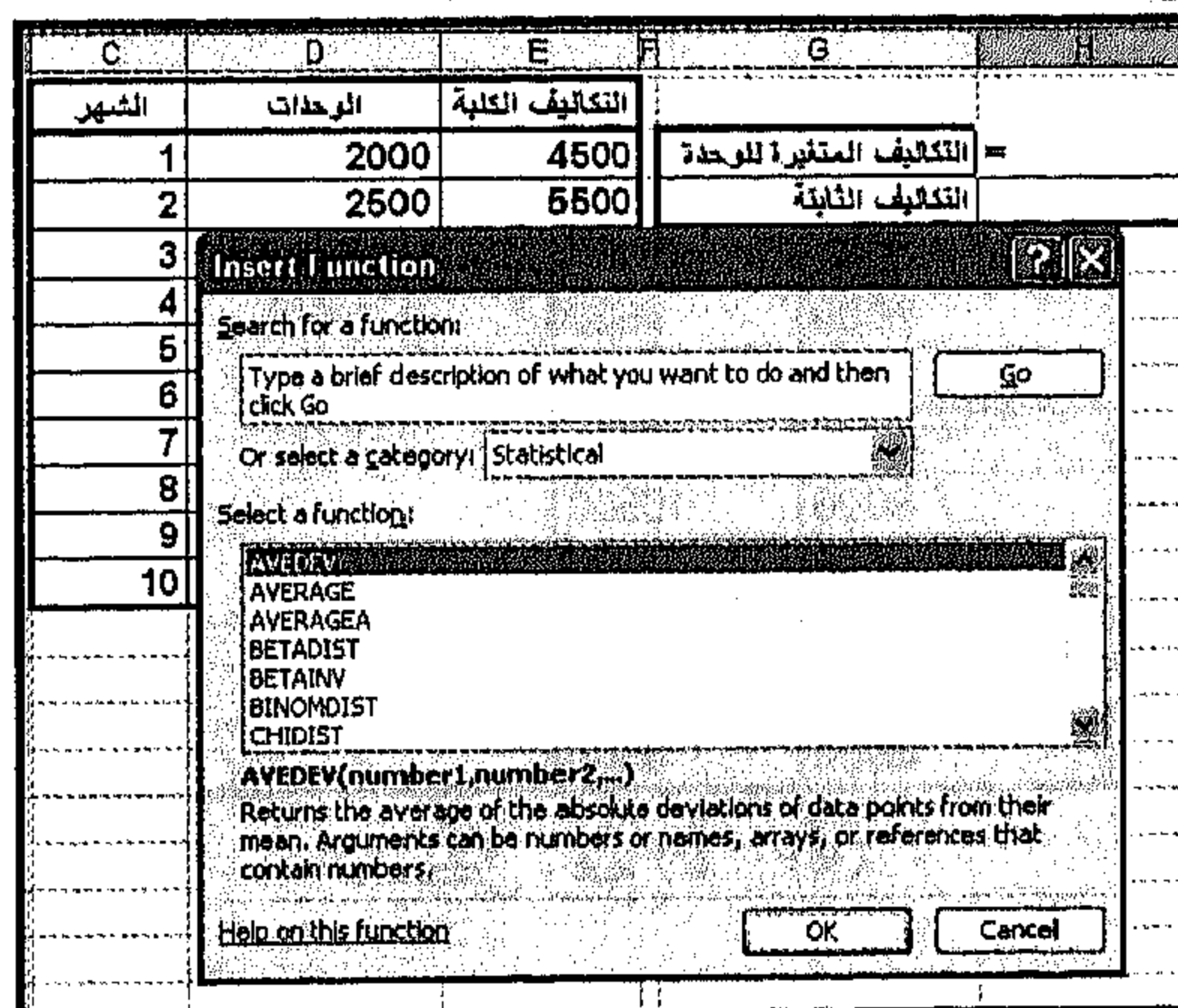
لنفترض أن لدينا البيانات الموضحة في الشكل السابق التي تمثل بيانات حول التكاليف الكلية وحجم النشاط في إحدى الشركات لأحد الأنشطة خلال فترة عشرة الشهور الأولى من السنة المالية.

إن الهدف من ترتيب البيانات بهذه السلسلة يتوافق مع استخدام أسلوب الانحدار؛ وهو استخراج معدل التكلفة المتغيرة وحجم التكاليف الثابتة، لذلك يتم إعداد مكان وضع الإجابة حيث تخصص خلية لوضع نتيجة معدل التكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة، وخلية منفصلة للتكاليف الثابتة الإجمالية للنشاط كما هو موضح في الشكل السابق.

2. الدوال الخاصة باحتساب الصيغة

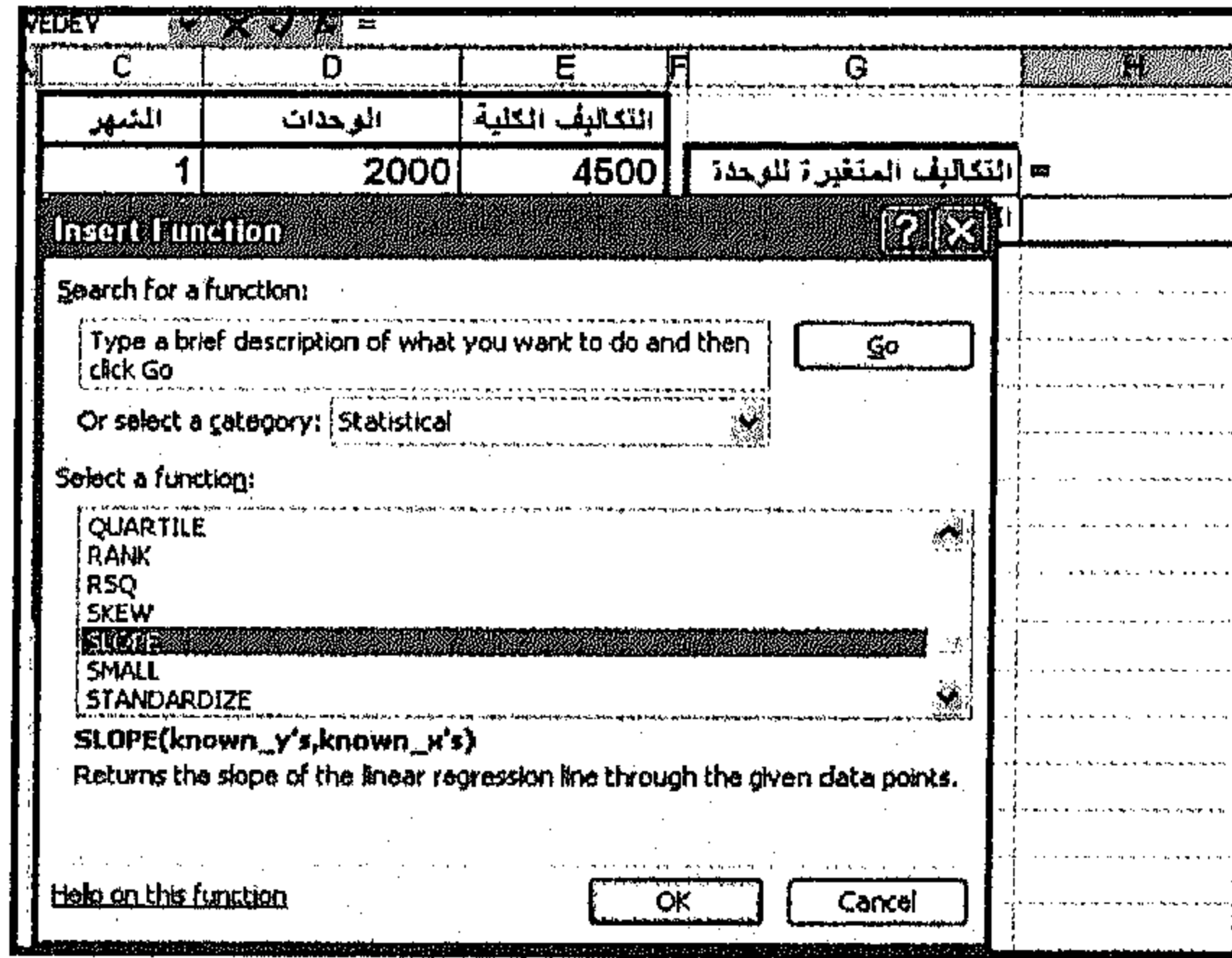
يحتوي برنامج إكسل، كما سبق الحديث عن الاهتلاك، على دوال محددة مسبقاً. فاحتساب التكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة، يتم استخدام الدالة الإحصائية SLOPE والدالة الإحصائية INTERCEPT لاحتساب التكاليف الثابتة.

❖ من خلال وضع المؤشر في حقل التكلفة المتغيرة للوحدة (مكان وضع الإجابة)، يتم الضغط على fx من شريط الصيغة لفتح شاشة الاختيار الخاصة بالصيغ المبنية أصلاً في برنامج إكسل (Insert Function).



الشكل رقم (2-4)

❖ يتم انتقاء فئة الدوال category، حيث يتم اختيار الدوال الإحصائية Statistical التي ستظهر عند اختيارها قائمة الدوال الإحصائية:



الشكل رقم (3- 4)

3. احتساب التكلفة المتغيرة

يتم اختيار دالة احتساب معدل التغير Slope. وسيظهر في أسفل نهاية شاشة الاختيار شرح مختصر عن معنى هذه الدالة كما هو موضح في الشكل السابق. فعند اختيار Slope، ستظهر قائمة إدخال المعلومات التي يمكن من خلالها احتساب الدالة مقسمة إلى حقلين أساسيين هما:

Known_y's: تمثل السلسلة الزمنية للتكاليف الكلية حيث يتم وضع المؤشر في هذا الحقل ثم الذهاب إلى ورقة العمل وتظليل البيانات من الشهر الأول إلى الشهر العاشر عمودياً حيث يلاحظ خط متقطع متحرك حول مدى البيانات.

Known_x's: تمثل السلسلة الزمنية لحجم النشاط حيث يتم وضع المؤشر في هذا الحقل ثم الذهاب إلى ورقة العمل وتظليل البيانات من الشهر الأول إلى الشهر العاشر عمودياً حيث يلاحظ خط متقطع متحرك حول مدى البيانات.

الشهر	الوحدات	التكاليف الكلية
1	2000	4500
2	2500	5500
3	2000	4500
4	3000	6500
5	4000	8500
6	5000	10500
7	4000	8500
8	3000	6500
9	2500	5500
10	4000	8500

التكاليف المتغيرة للوحدة	التكاليف الثابتة
14,D5:D14)	

Function Arguments

SLOPE

Known_y's: E5:E14 = {4500;5500;4500;6500;8500;10500;8500;6500;5500;8500}

Known_x's: D5:D14 = {2000;2500;2000;3000;4000;5000;4000;3000;2500;4000}

= 2

Returns the slope of the linear regression line through the given data points.

Known_x's is the set of independent data points and can be numbers or names, arrays, or references that contain numbers.

Formula result = 2

Help on this function

OK Cancel

الشكل رقم (4-4)

تظهر قيم السلسلة أمام كل سلسلة من البيانات كما تظهر أسفل شاشة الحوار السابقة في حقل Formula result قيمة التكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة، ومن ثم، الموافقة لتثبيت قيمة التكلفة المتغيرة في الحقل المخصص لذلك.

4. احتساب التكاليف الثابتة

يتم اختيار دالة احتساب المقدار الثابت Intercept. وسيظهر في أسفل نهاية شاشة الاختيار شرح مختصر عن معنى هذه الدالة كما هو موضح في الشكل السابق؛ فعند اختيار Intercept، ستظهر قائمة إدخال المعلومات التي يمكن من خلالها احتساب الدالة مقسمة إلى حقلين أساسيين هما:

Known_y's: تمثل السلسلة الزمنية للتكاليف الكلية حيث يتم وضع المؤشر في هذا الحقل ثم الذهاب إلى ورقة العمل وتظليل البيانات من الشهر الأول إلى الشهر العاشر عمودياً حيث يلاحظ خط متقطع متحرك حول مدى البيانات.

Known_x's: تمثل السلسلة الزمنية لحجم النشاط حيث يتم وضع المؤشر في هذا الحقل ثم الذهاب إلى ورقة العمل وتظليل البيانات من الشهر الأول إلى الشهر العاشر عمودياً حيث يلاحظ خط متقطع متحرك حول مدى البيانات.

العدد	الوحدات	التكاليف الكلية
1	2000	4500
2	2500	5500
3	2000	4500
4	3000	6500
5	4000	8500
6	5000	10500
7	4000	8500
8	3000	6500
9	2500	5500
10	4000	8500

التكاليف المتغيرة للوحدة	التكاليف الثابتة
2	4,050 (D14)

Function Arguments

INTERCEPT

Known_y's: E5:E14 = {4500;5500;4500;6500;8500;10500;8500;6500;5500;8500}

Known_x's: D5:D14 = {2000;2500;2000;3000;4000;5000;4000;3000;2500;4000}

= 500

Calculates the point at which a line will intersect the y-axis by using a best-fit regression line plotted through the known x-values and y-values.

Known_x's is the independent set of observations or data and can be numbers or names, arrays, or references that contain numbers.

Formula result = 500

Help on this function

OK Cancel

الشكل رقم (5- 4)

تظهر قيم السلسلة أمام كل سلسلة من البيانات كما تظهر أسفل شاشة الحوار السابقة في حقل Formula result قيمة التكلفة الثابتة، ومن ثم، الموافقة لتثبيت قيمة التكاليف الثابتة في الحقل المخصص لذلك.

الشهر	الوحدات	التكاليف الكلية
1	2000	4500
2	2500	5500
3	2000	4500
4	3000	6500
5	4000	8500
6	5000	10500
7	4000	8500
8	3000	6500
9	2500	5500
10	4000	8500

التكاليف المتغيرة للوحدة	التكاليف الثابتة
2	500

$Y=2x+500$

الشكل رقم (6- 4)

اسئلة الفصل

السؤال الأول:

اليك البيانات التالية لمصنع التقوى

30000	❖ مواد خام أول المدة
*8000	مواد مشتترة خلال الفترة
*28000	مواد اولية اخر المدة
*32000	اجور مباشرة صناعية
*6000	مواد صناعية غير مباشرة
*6000	صيانة الالات والمعدات
*800	اهتلاك الالات
*700	تامين مبنى المصنع
*3000	مصاريف صناعية متنوعة
*9400	انتاج تحت التشغيل اول المدة
*8100	انتاج تحت التشغيل اخر المدة
*15000	انتاج تام الصنع اول المدة
*9000	انتاج تام الصنع اخر المدة
*12000	مواد لف وحزم (وتغليف)
*6400	اجور تسويقية
*880	ايجار معارض البيع
*2300	عمولة وكلاء البيع
*2200	مصاريف تسويقية متنوعة
*2400	مصاريف نقل للخارج
*500	مصاريف اعلان
*7800	قرطاسية
*880	رواتب الادارة

*880	ايجار مبنى الادارة
*3600	مصارييف ادارية متنوعة
120000	ايرادات مبيعات

المطلوب : أيجاد كلفة النتاج العام ع طريقة التكلفة الكلية وكلفة المبيعات ونتائج الأعمال ؟

السؤال الثاني:

مصنع انتاجي طاقتة الانتاجية والتسويقيه 20000 وحده سنويا وفيما يلي البيانات المستخرجه من سجلات المصنع لسنة 2009

1. عدد الوحدات المنتجة خلال السنة تبلغ 10000
2. عدد الوحدات المباعة خلال السنة 8000
3. سعر بيع الوحدة 35 دينار
4. التكاليف المتحققه خلال السنة كانت كما يلي:

عناصر التكاليف	الكلفه المتغيره للوحده	التكاليف الثابته
مواد اوليه مباشره	8	
اجور مباشره	6	
ت بص. غ. م	4	36000
م تسويقيه	4	16000
م اداريه	2	48000

المطلوب: اعداد قائمه الانتاج وقائمة الدخل بموجب النظرية المستغله

السؤال الثالث:

استخرجت البيانات التالية من سجلات احدى الشركات الصناعية عن السنة المنتهية 1999/12/31 وكانت كما يلي :

انتاج تام أول المدة 14000 ، انارة ومياه صناعية 500 ، انتاج تام اخر المدة 10000 ، تكلفة تسويقية 7000 ، انتاج تحت التشغيل اول المدة 12000 ، مواد اولية اول المدة 8000 ، انتاج تحت التشغيل اخر الفترة 10000 مواد اولية اخر المدة 5000

الفصل الرابع، التكاليف باستخدام اكسل

قوى محركة 1000 ، مواد غير مباشرة مستخدمة 700 ، استهلاك الآلات 2000 ،
مصروفات صناعية مباشرة 6000 ، مصاريف نقل مشتريات المواد الأولية 1500 ، مواد
أولية مشتراة 2000 ، رواتب إدارية 2000 ، مردودات مواد أولية مشتراة 3000 ،
استشارات قانونية ومالية 1000 ، أجور ورواتب صناعية 10000 (نسبة المباشر منها
40 %) مواد إدارية 1000 ، راتب مدير المصنع 1000 ، إيجار المصنع 2500

المطلوب : تصوير فائمة التكاليف على أساس علاقة عنصر التكاليف بحجم
الانتاج، علما ان 40 % من الاجور الصناعية غير المباشرة والتكلفة التسويقية متغيرة.

السؤال الرابع:

■ استخرجت البيانات التالية من دفاتر شركة مصانع الزجاج عن شهر تشرين

أول عام 2004

البيان	البيان	البيان	البيان
مواد خام مشتراه خلال الفترة	25000	مواد خام مشتراه خلال الفترة	3000
مواد خام آخر المدة	1000	مواد خام آخر المدة	2000
إيجار مصنع	3000	إيجار مصنع	9000
أجور غير مباشرة	2000	أجور غير مباشرة	3000
بضاعة تحت التشغيل أول المدة	4000	بضاعة تحت التشغيل أول المدة	5000
بضاعة تامه الصنع أول المدة	5000	بضاعة تامه الصنع أول المدة	3000
إيرادات مبيعات	72000	إيرادات مبيعات	7000
		مردودات مبيعات	2000

المطلوب:

■ اعداد قائمه التكاليف باستخدام نظريه التكاليف المباشرة

الفصل الخامس

المحاسبة المتوسطة

باستخدام إكسل

محتويات الفصل

1- اعداد قائمة الدخل بالشكل المبسط

2- اعداد قائمة الدخل متعددة المراحل

3- اعداد قائمة التدفقات النقدية

4- تقييم المخزون

أهداف الفصل :

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- كيفية اعداد قائمة الدخل بالشكل المبسط باستخدام اكسل
- اعداد قائمة الدخل متعددة المراحل باستخدام اكسل
- اعداد قائمة المركز المالي باستخدام اكسل
- اعداد قائمة التدفقات النقدية باستخدام اكسل
- ايجاد طرق تقييم المخزون باستخدام اكسل
- ربط القوائم المالية ببعضها لتسهيل الوصول للنتائج

إفصاح الخامس

المحاسبة المتوسطة باستخدام اكسل

مقدمة:

تعتبر المحاسبة المتوسطة امتداداً لمبادئ المحاسبة المالية، وأقصد بها حسب تصنيفات الجامعات (محاسبة 1 ومحاسبة 2). وكذلك هي وسط بين مبادئ المحاسبة المالية والمحاسبة المتقدمة. ولن نستطيع في هذا الكتاب الإحاطة الكاملة بمواضيع المحاسبة المتوسطة لكثرتها، ولكننا سنتطرق لبعض المواضيع المطروحة بكثرة في علم المحاسبة والتي يحتاجها الطلاب في دراستهم والشركات الصغيرة والمتوسطة في أعمالها. حيث سنتطرق إلى إعداد القوائم المالية وطرق تقييم المخزون.

قائمة الدخل:

هي احد اهم القوائم المالية وهي التي يتم اعدادها للوقوف اوللوصول الى صافى الربح او صافى الخسارة ولهذا فيمكن ان تسمى بقائمة الربح. وترجع اهمية هذه القائمة:

1. لتوفيرها معلومات تساعد على التنبؤ بالتدفقات النقدية
2. تساعد هذه القائمة فى تقييم اداء المنشأة لما تحتوية من ارقام تدل على الربحية او الخسارة:

اشكال عرض قائمة الدخل:

(1) الشكل المختصر (القائمة ذات المرحلة الواحدة او المبسطة)

وتشتمل على عنصرين فقط فى الاغلب هما:

الايرادات بانواعها المختلفة سواء تلك الناتجة عن النشاط الجارى للمنشاه او تلك الایرادات العرضية والمتنوعة والتي تنتج عن نشاط اخر غير النشاط الجارى او الاساسى للشركة كارباح بيع الاصول او تحصيل مبالغ تم اسقاطها من سنوات مالية سابقة وهكذا.

والمصروفات والتي تشمل تكلفة البضاعة المباعة والمصروفات البيعية
والمصروفات الادارية والعمومية وكذلك مصاريف وفوائد التمويل وهكذا بالاضافة الى
ضريبة الدخل.

قائمة الدخل فى الشكل المبسط

مثال:

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى 6/30 لشركة الاقصى

	الايرادات
500000	صافى المبيعات
25000	ايرادات عرضية و اخرى
30000	مكاسب بيع اصول
555000	الاجمالى
	المصروفات
200000	تكلفة البضاعة المباعة
10000	م بيعية
12000	م ادارية وعمومية
5000	فوائد تمويل
3000	خسائر بيع اصول
20000	ضريبة الدخل
250000	الاجمالى
305000	صافى الدخل

الشكل العام لقائمة الدخل التفصيلية :

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى 31 / 12 / 2000

	الإيرادات
xx	إيراد المبيعات (بالصافى)
xx	إيراد الإستثمارات

xx	أرباح بيع أصول
xx	إجمالي الإيرادات
	المصروفات:
(xx)	تكلفة البضاعة المباعة
(xx)	المصروفات البيعية
(xx)	المصروفات الإدارية والعمومية
(xx)	مصروفات الإستهلاك
(xx)	خسائر بيع أصول
(xx)	ضريبة الدخل
(xxx)	إجمالي المصروفات
xxx	دخل النشاط العادي المستمر
xx	أنشطة متوقف عنها
xx	أرباح / خسائر غير عادية
xx	تأثير التغيير في الطرق المحاسبية
xxx	= صافي الدخل

قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة:

تتميز هذه الطريقة بتقديم بيانات مفصلة عن عناصر الإيرادات والمصروفات، وتقوم على أساس الفصل بين إيرادات ومصروفات التشغيل (العادية) وبين الإيرادات والمصروفات الأخرى، وكذلك الفصل بين الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات المشروع المستمرة والمتوقفة من جهة وبين الأرباح والخسائر الناتجة عن الأنشطة العادية وغير العادية من جهة أخرى. وتقدم هذه القائمة أرقام هامة لمستخدمي القوائم المالية مثل رقم مجمل الربح، وأرباح التشغيل، والضرائب على أرباح التشغيل، وصافي الأرباح. لذلك هذه الطريقة تعطي صورة تفصيلية عن بنود الإيرادات والمصروفات. وتأخذ قائمة الدخل وفق هذه الطريقة الشكل التالي:

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 20 لشركة... س

xxxx	إيراد المبيعات
(xxx)	-خصم مسموح به
(xxx)	-مردودات المبيعات
xxxx	صافي المبيعات
	تكلفة المبيعات:
xxx	بضاعة (مخزون) 1/1
xxx	المشتريات
(xxx)	-مردودات المشتريات
(xxx)	-خصم مكتسب
xxx	صافي المشتريات
xxx	تكلفة البضاعة الجاهزة للبيع
(xxx)	-بضاعة (مخزون) 12 / 31
(xxx)	تكلفة البضاعة المباعة
xxxx	مجمل الدخل
	-مصرفات التشغيل:
	•المصرفات البيعية:
(xxx)	مرتبات رجال البيع
(xxx)	عمولة وكلاء البيع
(xxx)	م. الإعلان
(xxx)	ديون معدومة
(xxx)	م. إستهلاك أصول إدارة البيع
(xxx)	م. نقل للخارج (المبيعات
(xxx)	م. قرطاسية
(xxx)	م. هاتف
(xxx)	إجمالي المصرفات البيعية

	المصروفات الإدارية:
(xxx)	مرتبات رجال الإدارة
(xxx)	إستهلاك أصول الإدارة
(xxx)	تأمين على المباني
(xxx)	قرطاسية
(xxx)	هاتف
(xxx)	م. أخرى
(xxx)	إجمالي المصروفات الإدارية
(xxx)	مجموع مصروفات التشغيل
xxxx	صافي الدخل من نشاط التشغيل المستمر
	+ إيرادات أخرى:
xxx	إيراد إيجارات
xxx	أرباح بيع أصول
xxx	إيراد أسهم
xxx	مجموع الإيرادات الأخرى
	- المصروفات الأخرى:
(xxx)	خسائر بيع الأصول
(xxx)	خسائر تغيير العملة
(xxx)	خسائر إستثمارات الأسهم
(xxx)	مجموع المصروفات الأخرى
xxxx	صافي الدخل من النشاط المستمر قبل الضريبة
(xxx)	- ضريبة الدخل
xxxx	صافي الدخل من النشاط المستمر بعد الضريبة
	نتائج أنشطة متوقف عنها:
xxx	± أرباح / خسائر أنشطة متوقف عنها
xxx	± أرباح / خسائر بيع أنشطة

XXXX

صافي الدخل من النشاط العادي

XXX

± أرباح / خسائر غير عادية

XXX

± التأثير المتجمع للتغير في الطرق المحاسبية

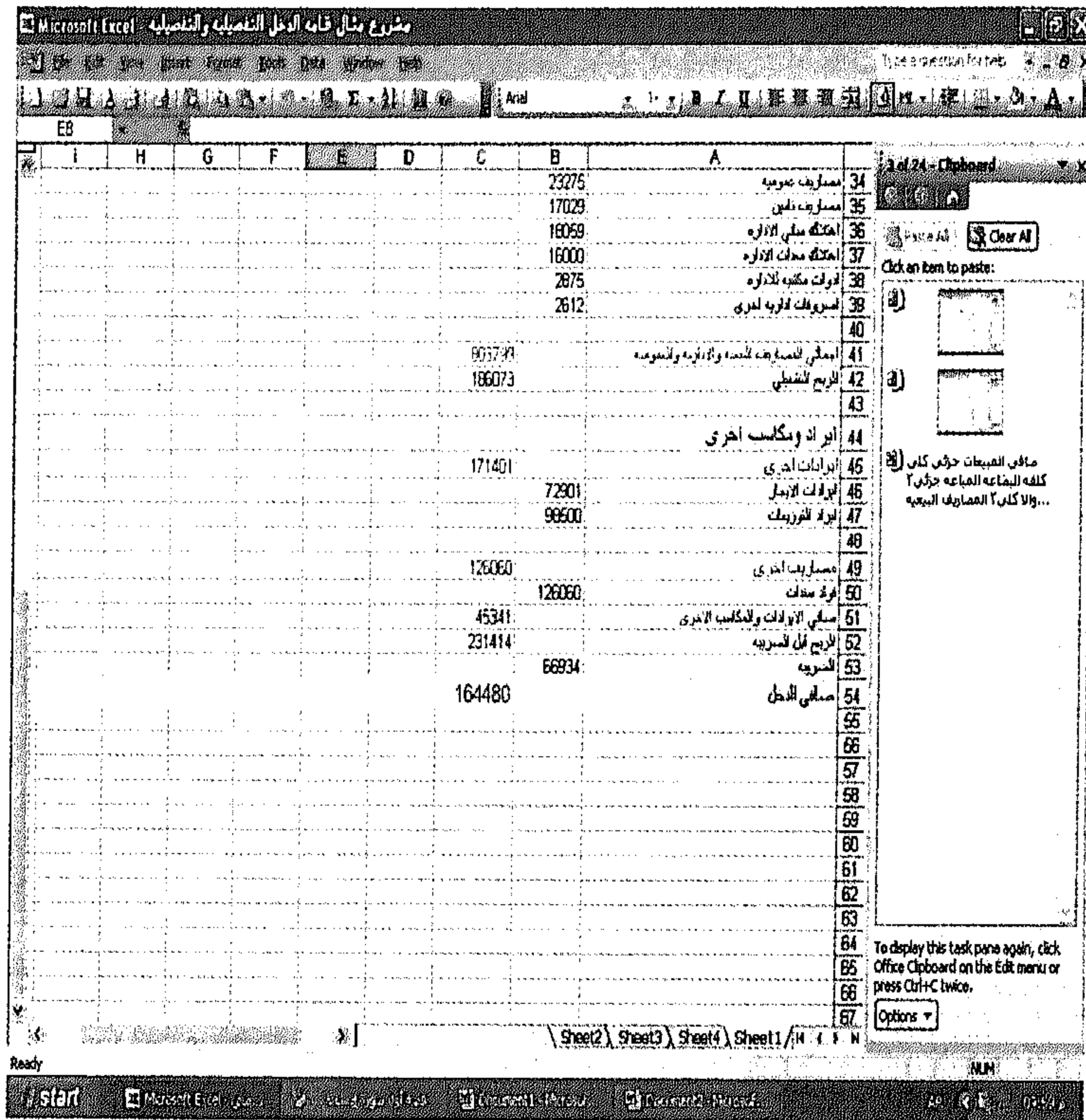
XXXX

= صافي الدخل

×× نصيب السهم الواحد (صافي الدخل ÷ عدد الأسهم)

ويمكن ان تظهر القائمة في برنامج اكسل بالشكل التالي:

الرقم	الوصف	المبلغ
1	صافي المبيعات	
2	الدورات	3053081
3	مخزون أول الفتح	24241
4	مخزون آخر الفتح	56427
5	صافي المبيعات	2972413
6	كافة المصاريف المتداولة	
7	مخزون أول الفتح	461219
8	المخزون	1989693
9	المخزون	19270
10	مصاريف نقل المشتريات	40612
11	مصاريف المشتريات	2011035
12	المساهمة المتكاملة للبيع	2472254
13	مصاريف نقل الفتح	469713
14	كافة المصاريف المتداولة	1982541
15	مجموع الربح	969672
16		
17	المصاريف الإدارية والعمومية	
18	مصاريف إدارية	453028
19	رواتب رجال البيع	202644
20	رواتب قسم المبيعات	59200
21	مصاريف انتقال رجال البيع	48940
22	مصاريف إعلان	38315
23	نقل المبيعات	41209
24	مصاريف شحن المبيعات	24712
25	مواد مكتوية قسم المبيعات	16788
26	احتكاك معدات البيع	9005
27	مصاريف نفوس قسم المبيعات	12215
28		
29		
30	مصاريف إدارية وعمومية	350771
31	رواتب إدارية	186000
32	رواتب إدارية أخرى	61200
33	مصاريف فواتير	23721



الدخل التشغيلي (الجاري) والدخل الشامل: (الحيالي، 1996)

الفرق بين الدخل التشغيلي والشامل يوضحه الجدول التالي:

إيرادات:	قائمة الدخل وفق مفهوم الدخل الجاري	قائمة الدخل وفق مفهوم الدخل الشامل
المبيعات ((بالصافي))	Xx	XX
إيرادات أخرى عادية	Xx	XX
إيرادات أخرى غير عادية	لا تسجل	XX
=		
مجممل الربح	Xx	XX
يطرح:		
المصروفات العادية	Xx	XX
المصروفات غير العادية	لا تسجل	XX
صافي الربح	Xx	XX

ونعرض فيما يلي مثالا نبين فيه كيفية أعداد قائمة الدخل وفق المفهومين.

تطبيق (1):

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من السجلات المحاسبية في 2005/12/31 لإحدى الشركات التجارية:

35000 دينار مبيعات، 5000 دينار المردودات والمسموحات والخصم النقدي على المبيعات، 100000 دينار المخزون السلعي آخر المدة، 17000 دينار مشتريات، 5000 دينار مصروفات البيع والتوزيع (التسويقية)، 3000 دينار مصروفات إدارية، 2500 دينار أرباح بيع سيارة مستعملة لم يتحقق مثل هذا الإيراد منذ 15 سنة، 1000 دينار خسائر نقل البضاعة بواسطة البحر، 800 دينار تعويضات شركة التأمين، 8000 دينار المخزون السلعي أول المدة...

المطلوب: أعداد قائمة الدخل كما في 2005/12/31م وفق مفهوم الدخل

الجاري والدخل الشامل:

قائمة الدخل

الإيرادات	المفهوم الجاري	المفهوم الشامل
المبيعات	35000	35000
- المردودات والمسموحات	-	-
الخصم التجاري	(5000)	(5000)
صافي المبيعات	30000	30000
تكلفة المبيعات		
المشتريات	17000	17000
+ بضاعة 1/1	8000	8000
- بضاعة 12/31	10000	10000
= مجمل الربح	15000	15000
م. البيع والتوزيع	5000	5000
م. إدارية	3000	3000
إيرادات أخرى		

2500		أرباح بيع سيارة
800		تعويضات شركة التأمين
		مصروفات أخرى:
(1000)		خسائر نقل البضائع
9300	7000	صافي الربح

الحل:

❖ نحسب صافي المبيعات من خلال المعادلة كما في الشكل (1- 5)

الشكل 1- 5

	A	B	C
1	قائمة الدخل		
2	الإيرادات	المفهوم الجاري	المفهوم الشامل
3	المبيعات	35000	35000
4	المردودات والمسموحات		
5	الخصم التجاري	5000	5000
6	صافي المبيعات	30000	30000

• ثم نقوم بحساب مجمل الربح كما في الشكل (2- 5)

الشكل 2- 5

	A	B	C
1	قائمة الدخل		
2	الإيرادات	المفهوم الجاري	المفهوم الشامل
3	المبيعات	35000	35000
4	المردودات والمسموحات		
5	الخصم التجاري	5000	5000
6	صافي المبيعات	30000	30000
7	تكلفة المبيعات:		
8	المشتريات	17000	17000
9	بضاعة ١/١	8000	8000
10	بضاعة ١٢/٣١	10000	10000
11	مجمل الربح	15000	15000

• نقوم بحساب صافي الربح من خلال الشكل (3-5)

الشكل 3-5

	A	B	C
13	م.أدارية	3000	3000
14	مجموع المصاريف	8000	8000
15	إيرادات أخرى:		
16	أرباح بيع سيارة	2500	
17	تعويضات شركة التأمين	800	
18	مصروفات أخرى:		
19	خسائر نقل البضائع	1000	
20	صافي الربح	7000	9300
21			

• ثم نقوم بحساب صافي المبيعات من خلال جملة "if" كما في الشكل (5.4)

الشكل 4-5

	A	B	C
	صافي المبيعات	30000	
	مجمول الربح	15000	
	صافي الربح	7000	9300
	صافي المبيعات		
	مجمول الربح		

• وفي النهاية نقوم بحساب مجمل الربح من خلال جملة if كما في الشكل

(5-5)

الشكل 5-5

	A	B	C
	المبيعات	30000	
	الربح	15000	
	الربح	7000	9300
	المبيعات	30000	
	الربح		

قائمة التدفقات النقدية: (الحجاج والسلطان، 2008)

تعتبر قائمة التدفقات النقدية من القوائم الحديثة نسبياً مقارنة مع كل من قائمة الدخل و الميزانية، وقد برزت الحاجة لقائمة التدفقات النقدية نتيجة وجود بعض القصور في المعلومات التي تعطيها كل من قائمة الدخل و الميزانية. فبينما يتم إعداد قائمة الدخل و الميزانية على أساس الأستحقاق يجري إعداد قائمة التدفقات النقدية على الاساس النقدي، وبالتالي فإن قائمة التدفقات النقدية تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم نوعية (جودة) الأرباح وفي تقييم سيولة المنشأة و قدرتها على السداد بشكل أفضل من قائمة الدخل و الميزانية.

❖ هدف قائمة التدفقات النقدية :

مساعدة المستثمرين والمقرضين في تقييم :

- 1) القدرة على توليد تدفقات نقدية داخلة مستقبلاً
- 2) القدرة على مواجهة الالتزامات ودفع توزيعات الأرباح.
- 3) أسباب الفرق بين الدخل المحاسبي و صافي التدفقات النقدية.

❖ عرض قائمة التدفقات النقدية:

بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (7) يجب تحليل و تصنيف النقدية لغايات العرض في قائمة التدفقات النقدية الى 3 مجموعات هي:

- 1) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.
- 2) التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية.
- 3) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية.

ويجري ترتيب المجموعات الثلاث من التدفقات عند إعداد قائمة التدفقات النقدية على النحو التالي:

يظهر في البداية التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ثم يليها التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية و أخيراً التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية. و يمثل صافي النقدية الداخلة و الخارجة من الأنشطة الثلاثة التغير الحاصل على رصيد النقدية وما يعادلها خلال الفترة المالية.

ويتطلب إعداد قائمة التدفقات النقدية توفر قائمة الدخل للفترة الحالية و الميزانية للفترة الحالية و الفترة السابقة، كما يتطلب بيانات إضافية أحياناً التي قد لا تتوفر في قائمة الدخل و الميزانية.

❖ تظهر قائمة التدفقات النقدية على النحو التالي:

K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
											1
											2
											3
											4
											5
											6
											7
											8
											9
											10
											11
											12
											13
											14
											15
											16
											17
											18
											19
											20
											21

❖ فيما يلي شرح للتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية و الأستثمارية و

التمويلية.

1) الأنشطة التشغيلية :

وهي الأنشطة الرئيسية المولدة للدخل لدى المنشأة، وتضم الأنشطة التي لا تصنف استثمارية أو تمويلية. ويمكن بعبارة أخرى القول أن التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية تمثل إلى حد كبير عناصر قائمة الدخل من إيرادات ومصاريف إلا أنها تكون معقدة بقائمة التدفقات النقدية حسب الأساس النقدي في حين تظهر في قائمة الدخل حسب أساس الاستحقاق.

أ) ومن الأمثلة على التدفقات النقدية التشغيلية الداخلة للمنشأة :

- 1) المقبوضات النقدية من بيع السلع وتقديم الخدمات.
- 2) المقبوضات النقدية من الفوائد و حصص أرباح الأسهم.
- 3) المقبوضات النقدية من إيرادات تأجير عقارات.
- 4) المقبوضات النقدية من بيع استثمارات للمتاجرة.
- 5) أية مقبوضات نقدية تشغيلية أخرى.

ب) ومن الأمثلة على التدفقات النقدية التشغيلية الخارجة :

- 1) المدفوعات النقدية لشراء المخزون السلعي أو الموارد.
- 2) المدفوعات النقدية للموظفين و المستخدمين في المنشأة.
- 3) المدفوعات النقدية للدولة من ضرائب ورسوم و خلافه.
- 4) المدفوعات النقدية لخدمة الأقتراض من الغير و العمولات البنكية.
- 5) المدفوعات النقدية للمصروفات الأخرى مثل الأيجار و الأعلانات و الصيانة والكهرباء وغيرها.

2) الأنشطة الأستثمارية:

ويظهر ضمن هذا الجزء من القائمة النقدية الدفوعة و المستلمة و الخاصة بمجموعتين من الأنشطة هما :

- أ) أستثمارات فائض (بعض) أموال المنشأة في أسهم و سندات و أسهم و عقارات وإقراض للغير. وفي حالة كون المنشأة متخصصة في عمليات الإقراض للغير مثل البنوك فتصنف النقدية الخاصة بالإقراض أو أسترداد القروض ضمن

الأنشطة التشغيلية. وتجدر الإشارة الى أن توزيعات أرباح الأسهم عن الأستثمارات المالية و الفوائد المستلمة من الإقراض للغير تصنف ضمن الأنشطة التشغيلية.

ب) الأستثمار في الموجودات الثابتة التي تستخدم للغايات التشغيلية مثل شراء أو بيع الآلات و السيارات.

ويمكن بيان أهم التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية على النحو التالي:

♦ التدفقات النقدية الأستثمارية الداخلة :

1. المتحصلات النقدية من المبالغ الأصلية للقروض الممنوحة من قبل المنشأة للغير، مع الملاحظة أن مبلغ الفوائد المستلمة من عملية الإقراض يظهر ضمن الأنشطة التشغيلية. و يدخل ضمن هذه المجموعة النقدية التي تستردها المنشأة و التي كانت مودوعة لدى البنوك في حسابات استثمارات لاجل.
2. المتحصلات النقدية من بيع السندات التي تمتلكها المنشأة لغاية الأستثمار.
3. المتحصلات النقدية من بيع أسهم و التي بحوزة المنشأة كاستثمار. و بشكل مشابه للسندات، يظهر مكاسب بيع الأسهم ضمن الأنشطة الأستثمارية في حين تظهر توزيعات أرباح الأسهم المستلمة ضمن الأنشطة التشغيلية.
4. المتحصلات من بيع الممتلكات و الموجودات الثابتة بما فيها مكاسب بيع تلك الموجودات أو خسارة البيع ان وجدت.
5. المتحصلات من بيع جزء من المنشأة.

♦ التدفقات النقدية الأستثمارية الخارجة:

1. المبالغ النقدية المدفوعة للغير كقروض من المنشأة أو المبالغ المودوعة لدى البنوك بحسابات آجلة (ودائع لاجل)
2. شراء قرض طويل الآجل أو أسهم.
3. شراء الممتلكات و الموجودات غير المتداولة.
4. شراء منشأة.

3) الأنشطة التمويلية:

وتتضمن هذه المجموعة الأنشطة التي تمثل مصادر تمويل للمنشأة اما من قبل أصحابها أو عن طريق الأقتراض من الغير، وقد حددتها المعيار بأنها الأنشطة التي تؤدي الى تغيير في هيكل حقوق الملكية و هيكل الأقتراض لدى المنشأة. ويمكن بيان أهم التدفقات من الأنشطة التمويلية على النحو التالي :

❖ التدفقات النقدية الداخلة من النشاط التمويلي:

1. المقبوضات النقدية من بيع أسهم الشركة.
2. المقبوضات النقدية من إصدار النشأة لسندات.
3. المقبوضات النقدية من قروض حصلت عليها المنشأة من البنوك أو من جهات أخرى و سواء كان الأقتراض قصير أو طويل الأجل.

❖ التدفقات النقدية الخارجة من النشاط التمويلي:

1. المدفوعات النقدية لشراء أسهم الشركة (أسهم الخزينة) أو تخفيض رأس المال.
2. المدفوعات النقدية كتوزيعات أرباح على أصحاب أو مساهمي الشركة.
3. المدفوعات النقدية لتسديد سندات مصدرة من قبل المنشأة. مع ملاحظة أن مبلغ فوائد لسندات المدفوعة تظهر ضمن الأنشطة التشغيلية من القائمة.
4. المدفوعات النقدية لتسديد المبالغ المقترضة (قصيرة أو طويلة الأجل)، وبشكل مشابه لسندات، يظهر مبلغ الفوائد المدفوعة على القروض ضمن الأنشطة التشغيلية.

❖ طرق إعداد قائمة التدفقات النقدية:

حدد المعيار طريقتان لإعداد قائمة التدفقات النقدية، هما:

1. الطريقة غير المباشرة.
2. الطريقة المباشرة.

يشجع معيار المحاسبة الدولي رقم (7) الشركات على استخدام الطريقة المباشرة، إلا أن المعيار أشار إلى أن استخدام الطريقة غير المباشرة أسلوب مقبول. تختلف الطريقتان المباشرة و غير المباشرة في كيفية تحديد و عرض التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية فقط، وبعبارة أخرى فإن الطريقتان تتشابهان تماماً في تحديد و عرض التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية و التمويلية.

تطبيق (2):

إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقتان المباشرة و غير المباشرة.

1. الطريقة غير المباشرة

مثال:

في ما يلي قائمة الدخل للعام 2009 والميزانية المقارنة للعامين 2008 و2009

لشركة الإنتاج العصرية:

(أ) قائمة الدخل:

	A	B	C	D	E	F	G
1	قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/12/2009						
2	صافي المبيعات	125000					
3	تكلفة البضاعة المباعة	-75000					
4	مجمل الربح	50000					
5	المصروفات الإدارية و التشغيلية	-28000					
6	الدخل من العمليات التشغيلية	22000					
7	يضاف مكاسب بيع آلات	2500					
8	يطرح مصرف فائدة	-3500					
9	صافي الدخل قبل الضريبة	21000					
10	يطرح ضريبة الدخل (25%)	-5250					
11	صافي الدخل بعد الضريبة	15750					

(ب) قائمة الميزانية العمومية

الفصل الخامس، المحاسبة المتوسطة باستخدام اكسل

	D	C	B	A	
العيزانية الموسمية المقرنة					1
التغير		2009	2008		2
النقدية		22000	12000	10000	3
دعم مدينة		22000	18000	4000	4
بضاعة		30000	35000	-5000	5
فائدة مدفوعات		1500	500	1000	6
مجموع الموجودات المتداولة		75500	65500	10000	7
					8
استثمارات في الشركة الحليفة		13000	25000	-12000	9
					10
موجودات ثابتة (آلات)		40000	25000	15000	11
يطرح مجمع أملاكك موجودات الثابتة		-10000	-7000	3000	12
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة		30000	18000	12000	13
مجموع الموجودات		118500	108500	10000	14
المطلوبات غير متداولة					15
مطلوبات متداولة:					16
دعم دائنة		38500	37500	1000	17
ضريبة دخل مستحقة الدفع		6000	8000	-2000	18
مجموع المطلوبات المتداولة		44500	45500	-1000	19
					20
مطلوبات غير متداولة					21
قرض بنك		6000	13000	-7000	22
					23
حقوق الملكية					24
رأس مال الأسهم العادية		50000	40000	10000	25
الأرباح المحتجزة (المجمعة)		18000	10000	8000	26
مجموع حقوق الملكية		68000	50000	18000	27
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		118500	108500	10000	28

وفيما يلي المعلومات الإضافية الخاصة بالشركة:

- هناك آلات تكلفتها التاريخية 7500 دينار، وقيمتها الدفترية 3500 دينار، بيعت خلال السنة بمبلغ 6000 دينار.

- ضمن الموجودات الثابتة آلات جديدة تم شرائها خلال العام 2009 قيمتها 22500 دينار، سدد من قيمتها 10500 دينار نقداً و سدد باقي الثمن (12000 دينار) عن طريق تنازل الشركة عن جزء من أستثمارتها في الشركة الحليفة.
- بلغ مصروف الأهلاك الخاص بالعام الحالي 7000 دينار.
- بلغ قيمة توزيعات الأرباح النقدية على المالكين 7750 دينار.

المطلوب:

أ) إعداد القائمة بالطريقة غير المباشرة.

الحل:

1) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية = صافي الدخل قبل الفوائد و الضرائب+م.الأهلاك - مكاسب بيع الآت - الزيادة في حسابات الذمم المدينة + النقص في البضاعة + الزيادة في الذمم الدائنة - النقدية المدفوعة على مصروف ضريبة الدخل - النقدية المدفوعة على مصروف الفائدة.

H	G	F	E	D	C	B	A	
شركة الإنتاج العصرية								1
قائمة التدفقات النقدية لسنة المالية المنتهية في 31/12/2009 / الطريقة الغير مباشرة								2
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية								3
صافي الدخل قبل الفوائد و الضرائب (5250+3500+15750)								4
يضاف م.الأهلاك								5
يطرح مكاسب بيع الآت(موجودات غير متداولة)								6
يطرح الزيادة في حسابات الذمم المدينة								7
يضاف النقص في البضاعة								8
يضاف الزيادة في حسابات الذمم الدائنة								9
يطرح النقدية المدفوعة على م.ضريبة الدخل (2000+5250)								10
يطرح النقدية المدفوعة على م.الفائدة (1000+3500)								11
								12
								13
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية								14

معادلة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية كالتالي :

ع	=B4+B6+B7+B8+B10+B9+B11+B12
---	-----------------------------

(2) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية : المتحصلات النقدية من بيع

الموجودات ثابتة - النقدية المدفوعة لشراء موجودات ثابتة

H	G	F	E	D	C	B	A	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية								15
								16
المتحصلات النقدية من بيع موجودات ثابتة (آلات)								17
يطرح النقدية المدفوعة لشراء موجودات ثابتة								18
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية								19
								-4500

معادلة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

$$\text{E16} = \text{B17} + (\text{B18})$$

(3) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

زيادة في رأس المال - توزيعات أرباح نقدية على المالكين - تسديد قرض بنك =

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية.

H	G	F	E	D	C	B	A	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية								19
								-4500
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية								20
								21
توزيعات الأرباح على المالكين								22
تسديد قرض البنك								23
زيادة رأس المال								24
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية								25
								-4750

معادلة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

$$\text{E21} = \text{B22} + \text{B23} + (10000)$$

(4) صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها خلال السنة:

صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها خلال السنة	10000	26
--	-------	----

النقدية وما يعادلها في بداية السنة:

النقدية وما يعادلها في بداية السنة	12000	27
------------------------------------	-------	----

5) النقدية وما يعادلها في نهاية السنة : (صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها

خلال السنة+النقدية وما يعادلها خلال السنة)

النقدية وما يعادلها في نهاية السنة	22000	28
------------------------------------	-------	----

معادلة النقدية وما يعادلها في نهاية السنة كالتالي:

ع	=A26+A27
---	----------

H	G	F	E	D	C	B	A
							1
							2
							3
							4
							5
							6
							7
							8
							9
							10
							11
							12
							13
							14
							15
							16
							17
							18
							19
							20
							21
							22
							23
							24
							25
							26
							27
							28

ملاحظات على الحل:

- 1) تم إضافة اهتلاك الموجودات الثابتة نظراً لأنها لا تتطلب نقدية.
- 2) تم طرح مكاسب بيع الموجودات الثابتة نظراً لأن كامل متحصلات عملية بيع هذه الموجودات تظهر ضمن الأنشطة الاستثمارية.
- 3) تم إضافة النقص في الموجودات المتداولة وطرح الزيادة في الموجودات المتداولة، أما المطلوبات المتداولة فقد تم إضافة الزيادة فيها و طرح النقص.
- 4) تم إضافة الأنشطة التمويلية إظهار كل من توزيعات الأرباح النقدية على المالكين، و تسديد قروض البنك، و زيادة رأس المال.

ب) إعداد قائمة التدفقات بالطريقة المباشرة:

- 1) قيمة النقدية المقبوضة من العملاء = صافي المبيعات + رصيد الذمم المدينة أول
المدة - رصيد الذمم الدائنة آخر المدة

G	F	E	D	C	B	A	
				121000			5

معادلة قيمة النقدية المقبوضة من العملاء كالتالي:

$$C4!الميزانية-B4!الميزانية+125000=f_5$$

- 2) النقدية المدفوعة للموردين = تكلفة البضاعة المباعة + رصيد الذمم الدائنة أول
المدة - رصيد الذمم الدائنة آخر المدة + رصيد المخزون السلعي آخر المدة - رصيد المخزون
السلعي أول المدة.

	69000		6
--	-------	--	---

معادلة النقدية المدفوعة للموردين كالتالي:

$$B5!الميزانية-C5!الميزانية+C17!الميزانية-B17!الميزانية+75000=f_6$$

- 3) النقدية المدفوعة على المصروفات الإدارية و التشغيلية = المصروفات الإدارية
والتشغيلية + رصيد المصروفات المدفوعة مقدماً آخر المدة - رصيد المصروفات المدفوعة
مقدماً أول المدة - مصروفات الأهلاك (و غيره من المصروفات التشغيلية غير النقدية).

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

النقدية المدفوعة للمصروفات التشغيلية	21000	7
--------------------------------------	-------	---

معادلة النقدية المدفوعة على المصروفات الإدارية و التشغيلية كالتالي:

f_x	=28000
-------	--------

(4) تطرح النقدية المدفوعة على مصروفات الضريبة الدخل و المصروفات المدفوعة

على الفائدة المدفوعة ، كالتالي:

G	F	E	D	C	B	A	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية							4
النقدية المقبوضة من العملاء							5
النقدية المدفوعة للموردين							6
النقدية المدفوعة للمصروفات التشغيلية							7
يطرح النقدية المدفوعة على مصروفات ضريبة الدخل (2000+5250)							8
يطرح النقدية المدفوعة على مصروفات الفائدة المدفوعة (1000+3500)							9

(5) أستخراج صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية							4
النقدية المقبوضة من العملاء							5
النقدية المدفوعة للموردين							6
النقدية المدفوعة للمصروفات التشغيلية							7
يطرح النقدية المدفوعة على مصروفات ضريبة الدخل (2000+5250)							8
يطرح النقدية المدفوعة على مصروفات الفائدة المدفوعة (1000+3500)							9
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية							10
							11

❖ معادلة صافي التدفقات من الأنشطة التشغيلية:

f_x	=B5-B6-B7-7250-4500
-------	---------------------

(ج) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية							12
							13
المتحصلات النقدية من بيع موجودات ثابتة (آلات)							14
يطرح النقدية المدفوعة لشراء موجودات ثابتة							15

1) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			12
			13
المتحصلات النقدية من بيع موجودات ثابتة (آلات)	6000		14
يطرح النقدية المدفوعة لشراء موجودات ثابتة	-10500		15
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		-4500	16

❖ معادلة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية كالتالي:

$$f_1 = B14 + (B15)$$

د) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

			17
			18
توزيعات أرباح نقدية على المالكين	-7750		19
تسديد قرض بنك	-7000		20
زيادة رأس المال	10000		21

❖ صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			17
			18
توزيعات أرباح نقدية على المالكين	-7750		19
تسديد قرض بنك	-7000		20
زيادة رأس المال	10000		21
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		-4750	22

❖ معادلة صافي التدفقات من الأنشطة التمويلية كالتالي

$$f_2 = B19 + B20 + B21$$

❖ صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها خلال السنة:

صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها		10000	23
-------------------------------------	--	-------	----

❖ معادلة صافي الزيادة وما يعادلها خلال السنة كالتالي:

$$f_3 = A10 + (A16 + A22)$$

❖ النقدية وما يعادلها في بداية السنة:

النقدية وما يعادلها في بداية السنة		12000	24
------------------------------------	--	-------	----

من معطيات السؤال

❖ النقدية وما يعادلها في نهاية السنة:

النقدية وما يعادلها في نهاية السنة	22000	25
------------------------------------	-------	----

❖ معادلة النقدية وما يعادلها في نهاية السنة كالتالي:

f_c	=A23+A24
-------	----------

(ب) إعداد قائمة التدفقات بالطريقة المباشرة:

بار	G	F	E	D	C	B	A	
	شركة الإنتاج المصرية							1
	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2009							2
	الطريقة المباشرة							3
	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية							4
					121000			5
					-69000			6
					-21000			7
					-7250			8
					-4500			9
							19250	10
								11
								12
					6000			13
					-10500			14
							-4500	15
								16
								17
								18
					-7750			19
					-7000			20
					10000			21
							-4750	22
							10000	23
							12000	24
							22000	25

طرق تحديد تكلفة المخزون

- طريقة الوارد أولاً الصادر أولاً (- First in First out – fifo)
- طريقة المتوسط المرجح (A – . Weighted Average – W)

وهنا شرح لكل طريقة :

❖ طريقة الوارد أولاً الصادر أولاً (- First in First out – fifo) :

تفترض هذه الطريقة انسياب البضاعة من المخازن بشكل منتظم ووفقاً للأقدمية و ورودها إلى المخازن، أي أن البضاعة التي تشتري أولاً تباع أولاً. وبالتالي تعد بضاعة آخر المدة من الشحنات الأخيرة خلال الفترة المالية وتسعر بأحدث الأسعار بينما تسعر البضاعة المباعة بالأسعار القديمة. وتتميز هذه الطريقة بأنها تؤدي إلى تعظيم بضاعة آخر المدة والأرباح خلال فترات التضخم وتؤدي إلى قيمة البضاعة آخر المدة أكثر واقعية أي أقرب إلى التكلفة الإحلالية من الطرق الأخرى.

❖ طريقة المتوسط المرجح (A – . Weighted Average – W) :

وفقاً لهذه الطريقة يستخدم سعر موحد لتسعير كل من بضاعة آخر المدة وتكلفة البضاعة المباعة وهو معدل تكلفة الوحدة والذي يتم حسابه بقسمة تكلفة البضاعة المتاحة للبيع على عدد الوحدات المتاحة للبيع
(معدل تكلفة الوحدة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع / عدد الوحدات المتاحة للبيع).

وقد تكون هذه الطريقة ملائمة إذ كان هناك تقلبات ملموسة في أسعار البضاعة خلال الفترة المالية. وغالباً تؤدي هذه الطريقة إلى إعطاء قيمة المخزون آخر المدة ومجمل الربح أقل تحفظاً من طريقة (Lifo – Last in first out).

كما انه يمكن تقييم المخزون زمنياً بأسلوبين هما :

1. الجرد الدوري (كل اسبوع ، شهر ، ربع سنوي ، نصف سنوي ، سنوي)
2. الجرد المستمر (عند كل عملية بيع وشراء يتم الجرد)

الجرد الدوري :

مثال:

اليك العمليات التالية التي حدثت في مؤسسة الاقصى والخاصة بالبضاعة:
 في 1- 1- 2009 كان رصيد البضاعة 200 وحدة بسعر 1 دينار للوحدة
 في 5- 1- 2009 تم بيع 100 وحدة
 في 10- 1- 2009 تم شراء 150 وحدة بسعر 2 دينار للوحدة
 في 15- 1- 2009 تم بيع 200 وحدة
 في 20- 1- 2009 تم شراء 300 وحدة بسعر 1.5 دينار للوحدة
 في 30- 1- 2009 تم بيع 150 وحدة

المطلوب :

تقييم المخزون في نهاية شهر 1 - 2009 مستخدما برمجية اكسل

اولا: بطريقة W.A واسلوب الجرد الدوري

ثانيا : بطريقة W.A واسلوب الجرد المستمر

الحل: اولاً : بطريقة W.A واسلوب الجرد الدوري

1) نقوم بتصميم جدول يتضمن المعلومات السابقة والمتعلقة بالمشتريات وكما

يلي:

E	D	C	B	A
القيمة	السعر	الكمية	العملية	التاريخ
200	1	200	رصيد	01/01/2009
300	2	150	شراء	10/01/2009
450	1.5	300	شراء	20/01/2009

ثانيا : نقوم بجمع الكميات المشتراه بالاضافة الى الرصيد وهو ما يسمى عدد

الوحدات المتاحة للبيع، وكذلك نقوم بجمع قيم هذه الوحدات وهو ما يسمى تكلفة

البضاعة المعدة للبيع وكما يلي:

الفصل الخامس، المحاسبة المتوسطة باستخدام اكسل

E	D	C	B	A
			العملية	التاريخ
القيمة	السعر	الكمية		
200	1	200	رصيد	01/01/2009
300	2	150	شراء	10/01/2009
450	1.5	300	شراء	20/01/2009
		=C3+C4+C5		المجموع

ثم ENTER ثم كتابة معادلة مجموع القيم وكما يلي:

E	D	C	B	A
			العملية	التاريخ
القيمة	السعر	الكمية		
200	1	200	رصيد	01/01/2009
300	2	150	شراء	10/01/2009
450	1.5	300	شراء	20/01/2009
=E3+E4+E5		650		المجموع

ثم ENTER لتكون النتيجة كما يلي:

E	D	C	B	A	
			العملية	التاريخ	1
القيمة	السعر	الكمية			2
200	1	200	رصيد	01/01/2009	3
300	2	150	شراء	10/01/2009	4
450	1.5	300	شراء	20/01/2009	5
					6
950		650		المجموع	7
					8

لايجاد المتوسط المرجح نقوم بادخال المعادلة: قيمة الوحدات / عدد الوحدات

(الكمية)

ونطبق هذه المعادلة من خلال برمجية اكسل ، حيث نقوم بتفعيل الخلية B10

ونضع فيها المعادلة التالية وكما هو موضح في الشكل التالي:

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

E	D	C	B	A	
			العملية	التاريخ	1
القيمة	السعر	الكمية			2
200	1	200	رصيد	01/01/2009	3
300	2	150	شراء	10/01/2009	4
450	1.5	300	شراء	20/01/2009	5
					6
950		650		المجموع	7
					8
					9
			=E7/C7	متوسط تكلفة	10
					11

وتكون النتيجة كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A	
			العملية	التاريخ	1
القيمة	السعر	الكمية			2
200	1	200	رصيد	01/01/2009	3
300	2	150	شراء	10/01/2009	4
450	1.5	300	شراء	20/01/2009	5
					6
950		650		المجموع	7
					8
					9
			1.4615	متوسط تكلفة	10
					11

لايجاد كمية مخزون اخر المدة نقوم بطرح الكميات المباعة من الكميات

المعدة للبيع

$$\text{اي } 650 - 250 = 400 \text{ وحدة وهي بضاعة اخر المدة}$$

ولايجاد قيمة مخزون اخر المدة نقوم بعملية ضرب كمية مخزون اخر المدة في

متوسط التكلفة الذي ظهر في الشكل السابق. اي 1.4615×400 ومن خلال

برمجية اكسل، نقوم بتفعيل الخلية B12 ونكتب فيها المعادلة: $400 * B10 =$

لتكون النتائج كما في الشكل التالي:

E		D		C	B	A	
القيمة		السعر	الكمية		العملية	التاريخ	
200		1	200		رصيد	01/01/2009	1
300		2	150		شراء	10/01/2009	2
450		1.5	300		شراء	20/01/2009	3
							4
950			650			المجموع	5
							6
					1.4615	متوسط تكلفة الوحدة	7
					584.62	قيمة مخزون اخر المدة	8

ثانيا : بطريقة W.A واسلوب الجرد المستمر

1. نقوم بتصميم جدول يتضمن المعلومات السابقة وكما يلي:

L	K		J	I		H	G	F	E	D	C	B	A		
الرصيد		الصادر		الوارد		الكمية		السعر	القيمة	الكمية	السعر	رمز العملية	التاريخ		
القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	الكمية	السعر	رمز العملية	التاريخ		
	1	200										0	رصيد	01/01/2009	1
					100							2	بيع	05/01/2009	2
								2	150			1	شراء	10/01/2009	3
					200							2	بيع	15/01/2009	4
								1.5	300			1	شراء	20/01/2009	5
					150							2	بيع	30/01/2009	6

نلاحظ اننا اضفنا عامودا باسم رمز العملية وذلك ليسهل التعامل معها اليا حيث يرمز الرمز 0 للرصيد ورمز 1 لعملية الشراء ورمز 2 لعملية البيع ، كما نلاحظ اننا تركنا اسعار البيع فارغة ، بسبب ان السعر يتغير وفقا لهذه الطريقة بعد عمليات الشراء والبيع.

2. نقوم بعملية احتساب القيمة في كل من الوارد والصادر والرصيد من خلال

المعادلة (الكمية x السعر) في كل منها وكما يلي:

- الوارد : نعمل الخلية F3 ونضع فيها المعادلة (=D3*E3)

- الصادر: نعمل الخلية I3 ونضع فيها المعادلة (=G3*H3)

- الرصيد: نعمل الخلية L3 ونضع فيها المعادلة(=J3*K3)

وكما يظهر في الجدول التالي:

معادلة الوارد

L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الرصيد		الصادر			الوارد						
القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	رمز العملية	العملية	التاريخ
	1	200				=D3*E3			0	رصيد	01/01/2009
					100				2	بيع	05/01/2009

معادلة الصادر

L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الرصيد		الصادر			الوارد						
القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	رمز العملية	العملية	التاريخ
	1	200	=G3*H3			0			0	رصيد	01/01/2009
					100				2	بيع	05/01/2009

معادلة الرصيد

L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الرصيد		الصادر			الوارد						
القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	رمز العملية	العملية	التاريخ
=J3*K3	1	200	0			0			0	رصيد	01/01/2009
					100				2	بيع	05/01/2009

ثم نقوم بالضغط على ENTER بعد كل معادلة ثم نقوم بعملية السحب لكل معادلة حتى نهاية العمود فمثلا معادلة الوارد والموجودة في الخلية F3 نقوم بعملية السحب لها حتى الخلية F8 وهكذا بالنسبة للصادر والرصيد كما في الجدول التالي:

L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الرصيد		الصادر			الوارد						
القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	رمز العملية	العملية	التاريخ
200	1	200	0			0			0	رصيد	01/01/2009
0			0		100	0			2	بيع	05/01/2009
0			0			0	2	150	1	شراء	10/01/2009
0			0		200	0			2	بيع	15/01/2009
0			0			0	1.5	300	1	شراء	20/01/2009
0			0		150	0			2	بيع	30/01/2009

3. عند كل عملية بيع ، نضع في خانة السعر (الصادر) ، سعر(الرصيد) السابق للعملية ، بعد ان نتأكد من ان هذه العملية هي عملية بيع وليست عملية شراء وذلك من خلال هذه المعادلة (IF(C4=1;0;K3) حيث نضعها في الخلية H4 وكم يظهر في الجدول التالي:

L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الصادر		الوارد									
السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	رمز العملية	العملية	التاريخ	
		0						0	رصيد	01/01/2009	1
=IF(C4=1;0;K3)								2	بيع	05/01/2009	4

نلاحظ اننا فعلنا الخلية H4 ووضعنا فيها المعادلة الظاهرة والتي تعني ما يلي :
 اذا كان رمز العملية هو 1 اي عملية شراء ، فاجعل الخلية H4 = 0 واذا كان غير ذلك ، اي ان الرمز هو 2 اي انها عملية بيع ، فاجعل قيمة H4 = السعر الموجود في الرصيد قبل هذه العملية اي K3 واذي يساوي 1 دينار.
 وبعد وضع المعادلة في H4 كما ذكرنا ، نضغط على ENTER ونقوم بالسحب من الخلية H4 الى الخلية H8 ليظهر الجدول التالي:

	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
	الصادر			الوارد				العملية	التاريخ	1
	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	رمز العملية			2
	0			0			0	رصيد	01/01/2009	3
	100	1	100	0			2	بيع	05/01/2009	4

4. لاجاد الكمية في (الرصيد) اليا نقوم بما يلي:

- نعمل خلية الكمية G4 ونضع فيها المعادلة التالية : (IF(C4=1;J3+D4;J3-G4) والتي تعني انه اذا كان رمز العملية هو 1 اي انها عملية شراء ، فقم بجمع الكمية السابقة J3 الى الكمية الجديدة التي وردت D4 ، واذا كان غير ذلك فإنها تكون عملية بيع ، يتوجب طرح الكمية التي بيعت من كمية الرصيد J3 ثم الضغط على ENTER لتكون النتيجة كما في الجدول التالي:

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
	الصادر			الوارد				العملية	التاريخ	1
	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	رمز العملية			2
	200	0		0			0	رصيد	01/01/2009	3
	100	100	1	100	0		2	بيع	05/01/2009	4

نلاحظ ان الكمية في الخلية J4 هي 100 بسبب ان هذه العملية هي عملية بيع وليست شراء.

5. لاجاد السعر في (الرصيد) نقوم بما يلي:

نعمل الخلية K4 ونضع فيها المعادلة التالية (IF(C4=1;(L3+F4)/(J3+D4);K3) والتي تعني مايلي: انه اذا كان رمز العملية هو 1 والذي يعني عملية شراء ، فقم بجمع

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

قيمة الرصيد السابق L3 الى قيمة الوارد F4 ثم قسمتهما على كمية الرصيد السابق J3 بعد اضافة كمية الوارد له وكما يلي

L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الرصيد		الصادر			الوارد			رمز العملية	العملية	التاريخ	
القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية			
200	1	200	0			0			0	رصيد	01/01/2009
100	=F(C4=1;(L3+F4)/(J3+D4);K3)		0			0			2	بيع	05/01/2009

ثم الضغط على ENTER ثم عملية السحب على باقي الخلايا كما مر معنا

سابقا لتصل الى الجدول النهائي التالي:

L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
الرصيد		الصادر			الوارد			رمز العملية	العملية	التاريخ	
القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية			
200	1	200	0			0			0	رصيد	01/01/2009
100	1	100	100	1	100	0			2	بيع	05/01/2009
400	1.6	250	0	0		300	2	150	1	شراء	10/01/2009
80	1.6	50	320	1.6	200	0			2	بيع	15/01/2009
530	1.5143	350	0	0		450	1.5	300	1	شراء	20/01/2009
302.9	1.5143	200	227.14	1.51	150	0			2	بيع	30/01/2009

بعد اتمام معادلات هذا الجدول فيمكنك اضافة اية عملية بيع او شراء واطافة بياناتها، ليظهر لك رصيد البضاعة اخر المدة في كل لحظة. ولكن بعد ان تقوم بسحب خلايا الصادر والرصيد.

اسئلة الفصل

السؤال الاول:

فيما يلي العمليات التي جرت على الصنف (أ) في شركة الازدهار خلال شهر كانون ثاني من عام 2004.

كان رصيد اول المدة من هذا الصنف يتكون من 800 وحدة بتكلفة مقدارها 9200 دينار (منها 200 وحدة بتكلفة 10 دنانير للوحدة الواحدة ، و 600 وحدة بتكلفة 12 دينار للوحدة). وقد تمت العمليات التالية خلال الشهر:

1. في 1/2 قامت المنشأة بارجاع 100 وحدة الى المورد.
2. في 1/5 استلمت 500 وحدة بنكلفة 12.7 دينار للوحدة.
3. في 1/6 صرفت 400 وحدة للمصنع.
4. في 1/7 استلمت 200 وحدة بتكلفة 13 دينار للوحدة.
5. في 1/8 صرفت 500 وحدة للمصنع.
6. في 1/9 رد المصنع الى المخازن 50 وحدة من الوحدات التي صرفت له في يوم 1/6.

المطلوب: سعر المواد المنصرفة للانتاج من خلال بطاقة الصنف.

السؤال الثاني:

1. في 1/1/1996 انشا المهندس محمود مكتبا هندسيا براسمال قدره 10000 دينار اودع لدى البنك الاردني وبنفس التاريخ اقترض مبلغ 8000 دينار من البنك وقد سحب البنك عليه كمبيالة تستحق الدفع بعد ستة شهور بفائدة 10% سنويا
2. دفع المكتب المصاريف التالية:

1000 دينار مصروف تامين لمدة خمسة شهور

200 دينار ايجار مكتب لمدة شهرين

300 دينار مرتبات لمدة شهر

3. تم شراء قرطاسية بمبلغ 3000 دينار دفع منها 2000 دينار في شهر كانون

الثاني والباقي يستحق الدفع في نهاية شهر مارس واستهلك منها 500 دينار

4. حقق المكتب إيرادا قدره 5000 دينار عن خدمات قدمها المكتب حصل منها في شهر كانون الثاني 3000 دينار

المطلوب : تصوير قائمة الدخل في نهاية كانون الثاني باستخدام برمجية اكسل

السؤال الثالث :

المعلومات التالية تتعلق بالشركة الدولية:

D	C	B	A
		قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 31/12/2009	
	المبيعات (بالصافي)	500000	2
	إيرادات الفوائد	10000	3
	مجموع الإيرادات		4
	المصروفات		5
	تكلفة البضاعة المباعة		6
	المصروفات التشغيلية		7
	م. إيجار	15000	8
	م. رواتب	24000	9
	م. إهلاك	20000	10
	م. إدارية وعمومية أخرى	5000	11
	م. بيع وتوزيع	21000	12
	مجموع المصاريف التشغيلية		13
	صافي الربح التشغيلي		14
	خسائر بيع أراضي		15
	مصروفات الفوائد		16
	ضريبة الدخل		17
	صافي الدخل بعد الضريبة		18
			19
			20

D	C	B	A
			1 الأتي ارسدة بعض بنود قائمة المركز المالي كما هي في:
	31/12/2009	31/12/2008	2 الأصول المتداولة
	24500	15000	3 النقدية وشبه النقدية
	37000	35000	4 الذمم المدينة
	27000	30000	5 المخزون
	3000	0	6 مصاريف إيجار مدفوعا مقدما
			7 الالتزامات المتداولة
	8000	12000	8 دائنون
	3500	1500	9 ضرائب مستحقة الدفع
	2000	0	10 رواتب مستحقة الدفع
	500	1000	11 فوائد مدينة مستحقة الدفع
			12
			13
			14

وقد أظهر تحليل التغيرات في قائمة المركز المالي حدوث العمليات التالية خلال الفترة:

- أ) عمليات متعلقة بالأنشطة الاستثمارية
- ❖ تم شراء معدات بمبلغ 70000 دينار نقدا
 - ❖ تم بيع قطعة أرض بمبلغ 25000 دينار نقدا
 - ❖ قامت الشركة بشراء أسهم وسندات كاستثمارات طويلة الاجل بمبلغ 13000 دينار نقدا
 - ❖ منحت الشركة قروض بمبلغ 14000 دينار
 - ❖ وحصلت من القروض 7000 دينار نقدا خلال الفترة

المطلوب: مستخدما برمجية اكسل، قم باعداد قائمة التدفقات النقدية

الفصل السادس

المحاسبة المتقدمة في إكسل

محتويات الفصل

- المحاسبة عن الاستثمار في الأسهم
- تصنيف الاستثمار في السندات
- حالة وجود محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع + عملية البيع للسندات
- الاستثمار في سندات متاحة للبيع
- الاستثمارات في الشركات المساهمة العامة
- تحديد كلفة الاستثمار

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- كيفية احتساب الاستثمارات في الأسهم والسندات عن طريق برمجية

أكسل

- التعرف الى طريقة الشراء والاندماج وتطبيقها من خلال أكسل

إِضْرَافُ السَّائِرِ

المحاسبة المتقدمة في اكسل

المقدمة

ان الاستثمار في الاسهم والسندات بصورة عامة هي احدى الاستثمار الرئيسية التي تزاولها المنشأة خاصة عند وجود فائض نقدي لديها وبقصد الحصول على عوائد دورية رأسمالية من هذا الاستثمار (الكسار، 2009).

تصدر الاسهم في شركات الاموال في حالات التأسيس او زيادة رأس المال من خلال نشاطها الاقتصادي أو في حالة الاندماج القانوني او الاتحاد او حتى حالة الشراء كما في الشركات القابضة والتابعة حيث تلتزم الجهة التي تصدر هذه الاسهم بتوزيع الارباح على حملة الاسهم سواء كانت على شكل ارباح نقدية او عينية (اسهم مجانية). أما فيما يخص السندات الحكومية فهذه الأوامر المالية تصدر من الدولة كوزارة المالية مثلا أو الشركات الحكومية او الخاصة عند احتياجها للأموال وتسمى في الشركات الخاصة "سندات القرض" وتطرح عموما في سوق الاوراق المالية لغرض بيعها وتتعهد الجهات المصدرة بموجبها بدفع فوائد دورية سنوية او نصف سنوية طيلة فترة حياة السند.

وقد اورد المعيار المحاسبي الدولي 39 تعريفا محدد للموجودات او "الاوراق المالية" وقد قسمها الى ثلاثة انواع:

1. الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (في مالية السندات فقط)
2. الموجودات المالية المحتفظ بها لغايات المتاجرة.
3. الاستثمارات المتاحة للبيع سواء كانت الاسهم ام السندات

ان الاستثمار في الاوراق المالية القابلة للتداول يشير الى السندات التي تصدرها الحكومة والسندات والاسهم التي تصدرها الشركات المساهمة ويعتبر الاستثمار فيها من الاصول السائلة حيث يمكن بيعها في سوق الاوراق المالية في أي وقت.

تعريف: تعرف الاوراق المالية المتمثلة بسندات أو ديون أخرى بأنها " اية اوراق مالية والتي تمثل علاقة الدائنين بالمشروع"

وتشمل هذه الاوراق الديون على الشركات المساهمة والسندات القابلة للتحويل الى اسهم وأذونات خزينة ، ويستبعد من هذه الاوراق تلك الديون التجارية غير المضمونة والقروض على العملاء لأنه لا يتم تبادلها عادة بعمليات تبادل منتظمة.

المحاسبة عن الاستثمار في الاسهم:

وتشمل الحقوق المملوكة ، الاسهم العادية ، اسهم ممتازة، وغيرها من الحقوق الاخرى المرتبطة بملكية الاسهم مثل الحقوق ، الضمانات وحق الشراء وحق البيع. ويمكن ان تصنف الاستثمارات في الاسهم العادية بناءا على النسبة المئوية للاسهم المملوكة والتي بناءا عليها يحق للمستثمر التصويت والانتخاب وهي:

1. الاستثمار في الاسهم بنسبة تقل عن 20% ويتم تقويمها بالقيمة العادلة.
2. الاستثمار في الاسهم بنسبة بين 20% - 50% ويتم تقويمها بطريقة حق الملكية.
3. الاستثمار في الاسهم بنسبة اكثر من 50% ويتم معالجتها محاسبيا باعداد القوائم المالية الموحدة (بطريقة حق الملكية)

الاستثمار في الاسهم بنسبة تقل عن 20%

ويتم تسجيلها بالتكلفة ولكن عندما يكون هناك صعوبة وخاصة عند تبديل الاسهم بأصول أخرى غير نقدية مثل الاصول او الخدمات فيتم تقييمها بالقيمة العادلة للاصول او الخدمات المقدمة وفي حالة صعوبة التقييم بالقيمة العادلة للاصول او الخدمات المقدمة فانه يتم تقييمها حسب القيمة العادلة للاسهم المستلمة.

وهنا قد يتطلب اعتماد التقدير للوصول الى الكلفة ولكن اذا لم يتمكن من معرفة سعر السوق (القيمة العادلة) فهنا تعتمد الكلفة كمقياس.

ويتم تصنيفها وفقا للمعيار 39 الى نوعين وهما:

الاستثمار في اسهم متاحة للبيع

الاستثمار في اسهم لأغراض المتاجرة.

المعالجة المحاسبية للاستثمار في الاسهم المتاحة للبيع :

• تسجل الاستثمارات في الاسهم المتاحة للبيع بالتكلفة وذلك بان يجعل حساب الاستثمار في الاسهم (متاحة للبيع ام لاغراض المتاجرة) مدينا بالكلفة المدفوعة (ثمن الشراء+العمولة المدفوعة للسمسار) نقدا وحساب النقدية دائنا ويظهر المبلغ في الدفاتر ويقارن مع القيم العادلة في نهاية السنة لتحديد المكاسب غير المحققة.

تطبيق (1):

اشترت شركة استثمارية في اسهم متاحة للبيع ثلاث شركات بتاريخ 15/3/2002 كم يلي:

1. اشترت الشركة 10000 سهم من اسهم الشركة (أ) وبلغ سعر السهم 33.5 اضافة الى عمولة السمسار بلغت 1980 دفعت الى السمسار.

2. اشترت 5000 سهم من اسهم الشركة (ب) وبسعر 52 دينار للسهم اضافة الى عمولة السمسار البالغة 3370

3. اشترت 7000 سهم من اسهم الشركة (ج) بسعر 26.5 اضافة الى عمولة السمسار البالغة 491 دينار.

فاذا علمت انه بتاريخ 20/5/2002 باعت الشركة 4000 سهم من اسهم الشركة أ وبسعر سوقي 35 ديتار للسهم الواحد اضافة الى عمولة السمسار البالغة 3850 دينار

في 2002/12/31 ظهرت القيم العادلة لاسهم الشركات على النحو التالي :

الشركة أ 32

الشركة ب 55

الشركة ج 30

الحل: اولاً قيد الشراء: »

من مذكورين

336980 ح/الاستثمار في اسهم متاحة للبيع شركة أ

263370 ح/الاستثمار في اسهم متاحة للبيع شركة ب

190410 ح/الاستثمار في اسهم متاحة للبيع شركة ج

790760 الى ح/النقدية

استخراج تكلفة الاسهم

نضع المعلومات المطلوبة في ورقة إكسل. ثم نقوم بتفعيل الخلية C1 والتي تمثل أسهم الشركة (أ) ونضع إشارة = ونقوم باحتساب أسهمها كما في المعادلة التالية والظاهرة في شكل (1- 6):

	C	B	
	=10000*33.5+1980	اسهم شركة أ	1
	263370	اسهم شركة ب	2
عدد الاسهم	كافة الاسهم	190410	3
			4

شكل 1- 6

ثم نقوم بسحب الخلية C1 إلى الخلية C3 للوصول إلى النتيجة في الشكل

(2- 6):

	C	B	
	336980	اسهم شركة أ	1
	263370	اسهم شركة ب	2
	190410	اسهم شركة ج	3

شكل 2- 6

لحساب تكلفة اسهم شركة أ المبيعة نقوم بعمل معادلة عن طريق الاكسل

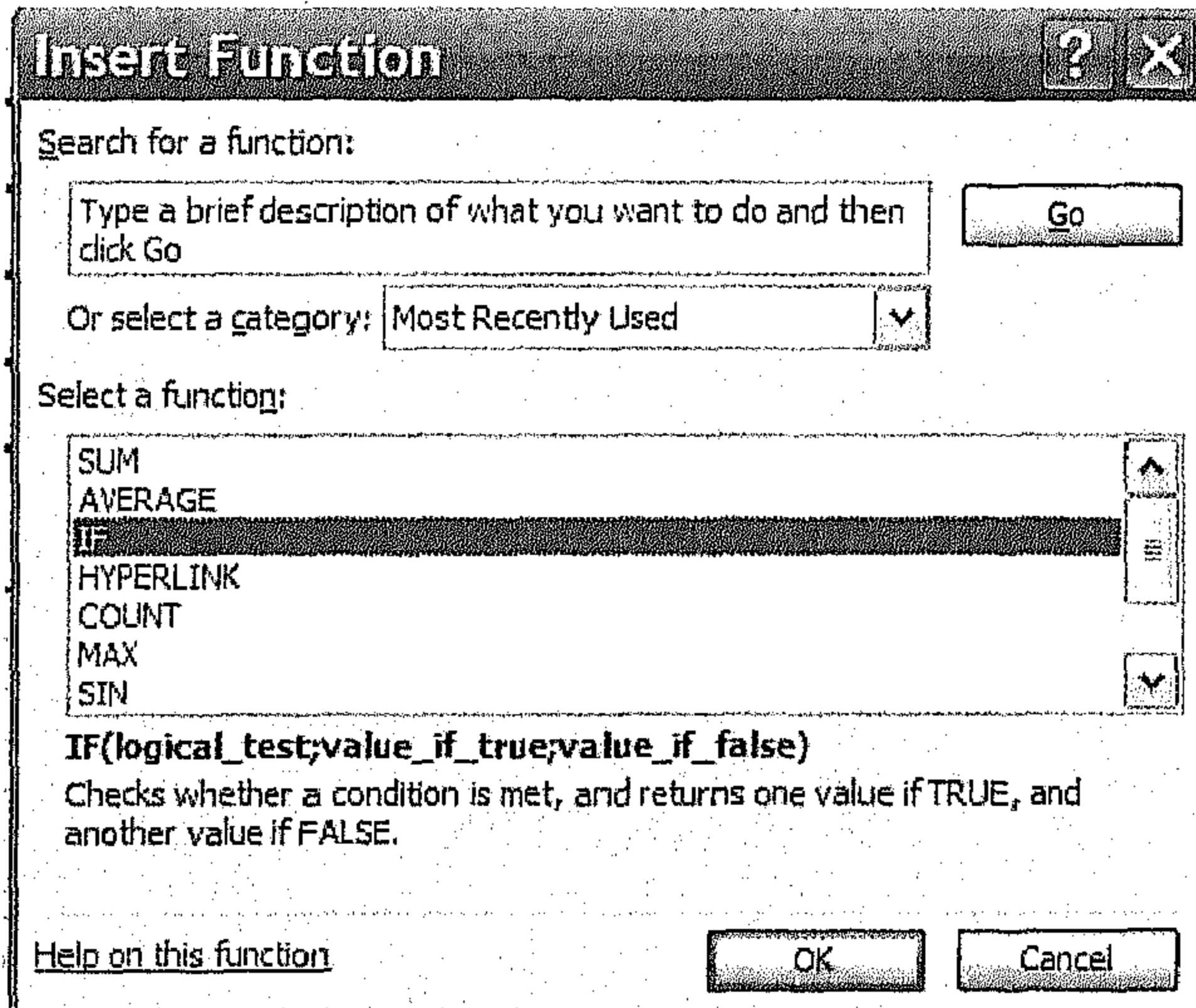
والظاهرة في الشكل (3- 6):

134792	تكلفة اسهم شركة أ
136150	سعر البيع
=F11-F9	الربح / الخسارة

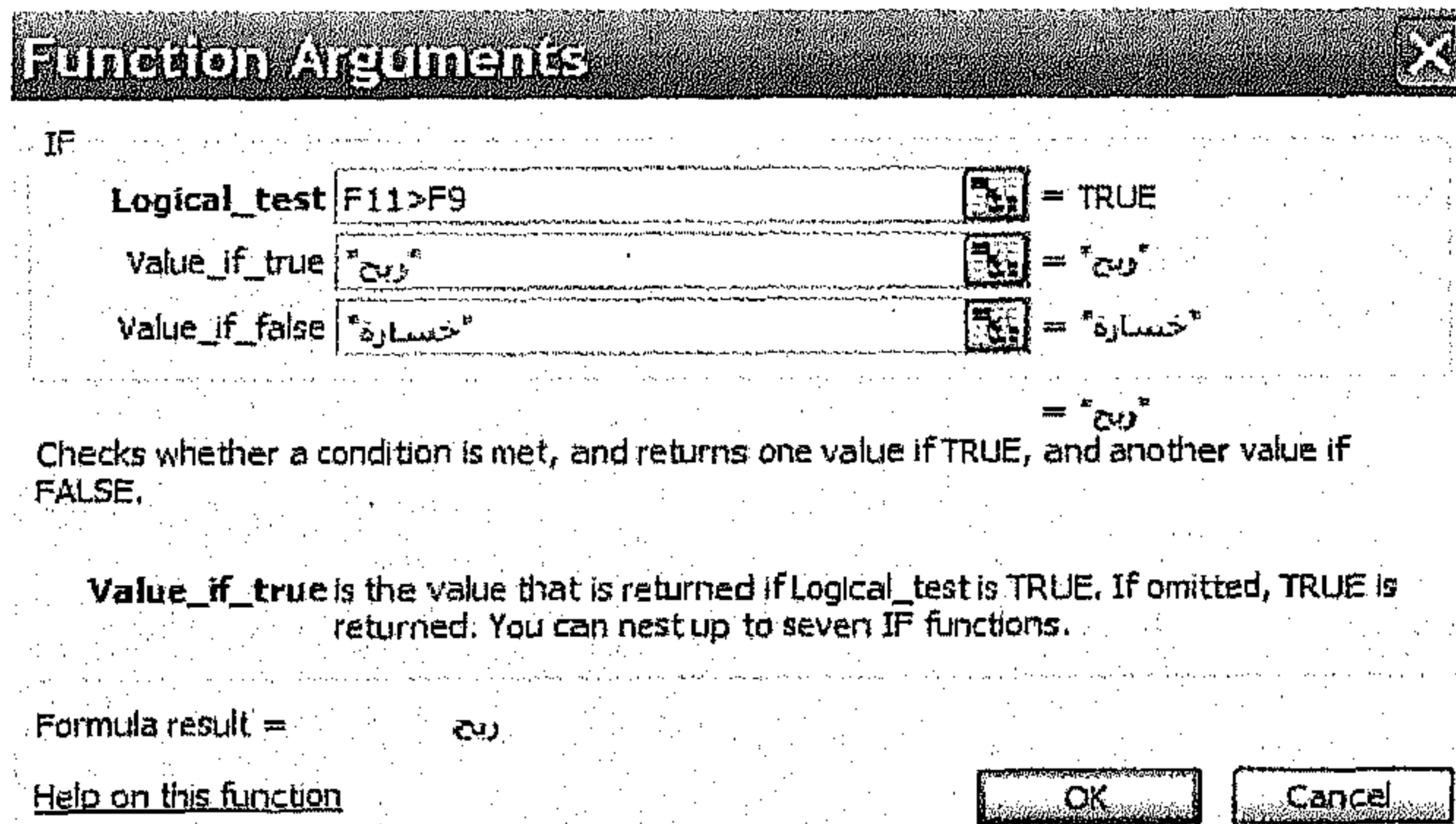
سعر البيع - التكلفة

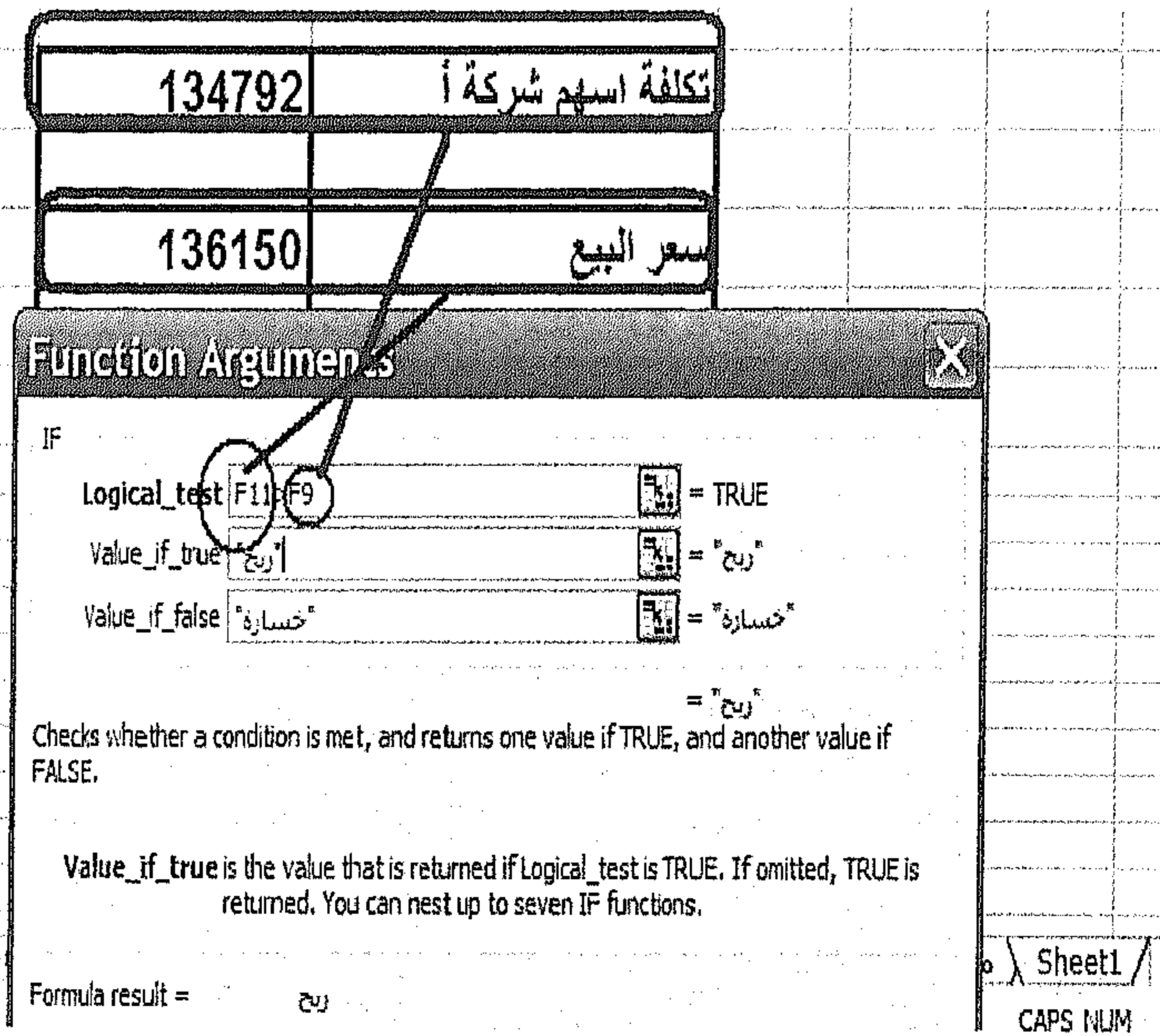
شكل 5-6

ثم نقوم بتحديد هل المبلغ ربح او خسارة عن طريق IF اذا كان سعر البيع < من التكلفة فيكون ربح والعكس خسارة اي $F11 > F9$ وكما هو موضح بالشكل (6-6) والشكل (6-7):



شكل 6-6





شكل 7- 6

قيد البيع:

134792	تكلفة اسهم شركة أ المبيعة
136150	سعر البيع
1358	الربح / الخسارة
ربح	

136150 من حـ / الصندوق

الى المذكورين

134792 حـ / الاستثمار في اسهم متاحة للبيع

1358 حـ / ارباح بيع اسهم

نقوم بعمل محفظة الاستثمار من خلال تصميم الجدول التالي شكل (8- 6)

ونضع فيه القيمة الدفترية لأسهم الشركات الثلاثة كما في الشكل (9- 6):

محفظة الاستثمار في سندات اسهم للبيع للشركة			
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات
			اسهم شركة أ
			اسهم شركة ب
			اسهم شركة ج
			مجموع الاستثمار
			الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
			طبيعة الاستثمار دائن او مدين

شكل 8 - 6

القيمة الدفترية	الاستثمارات	
202188	اسهم شركة أ	2
263370	اسهم شركة ب	4
190410	اسهم شركة ج	5

شكل 9 - 6

في 2002/12/31 ظهرت القيم العادلة لاسهم :

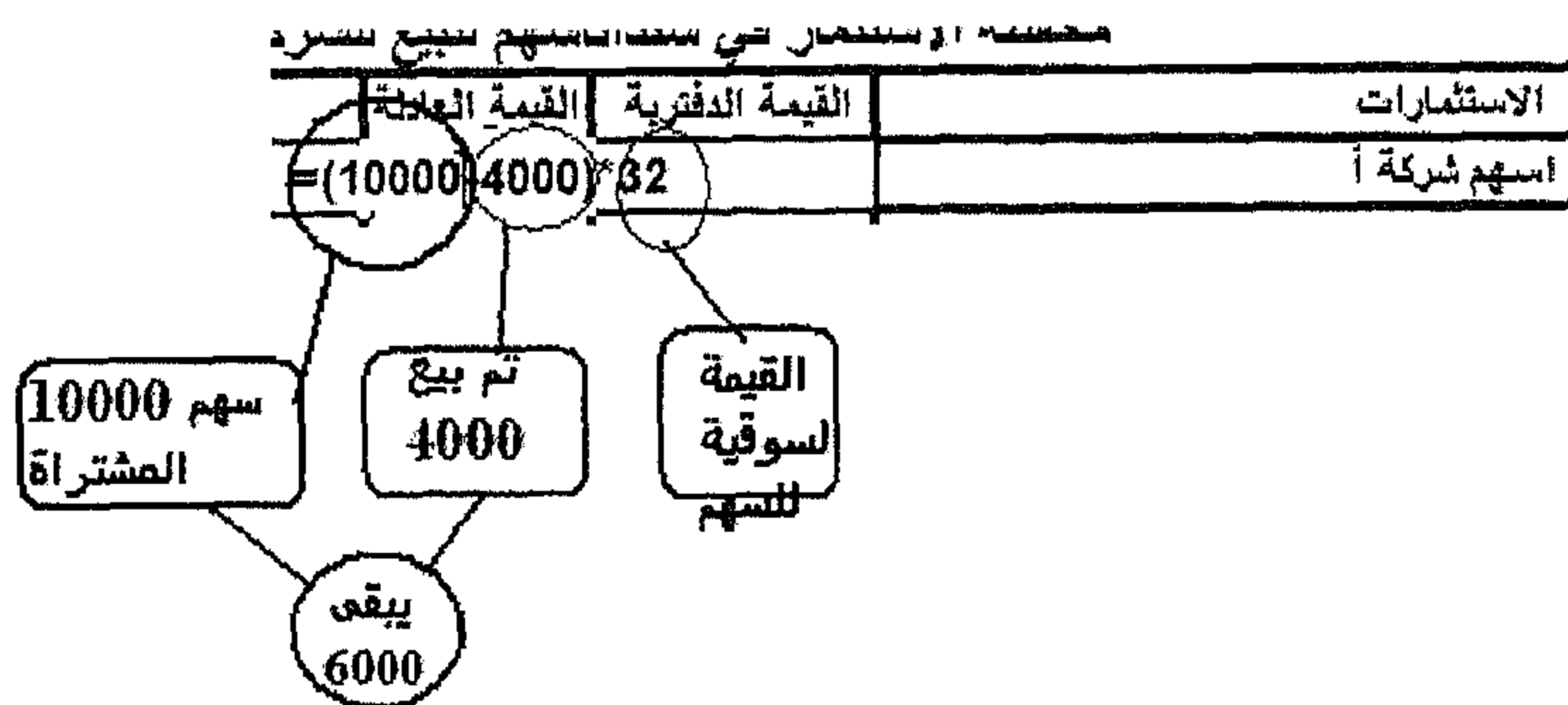
الشركة أ 32

الشركة ب 55

الشركة ج 30

لاستخراج القيمة العادية لاسهم الشركة (أ) نعمل الخلية C3 ونضع فيها المعادلة

التالية كما في الشكل (10 - 6):



شكل 10 - 6

وكذلك باقي أسهم الشركات كما في الشكل (11- 6):

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
202188	192000
263370	55 * 5000 =
190410	السعر السوقي للسهم

شكل 11- 6

للوصول إلى النتيجة كما في الشكل (12- 6):

محفظة الاستثمار التي ستداسهم للبيع للسعر		الاستثمارات
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	اسهم شركة أ
202188	192000	
263370	275000	اسهم شركة ب
190410	210000	اسهم شركة ج

شكل 12- 6

ايجاد مجموع الاستثمار من خلال جمع أسهم الشركات الثلاثة كما في

الشكل (13- 6):

القيمة الدفترية	الاستثمارات
202188	اسهم شركة أ
263370	اسهم شركة ب
190410	اسهم شركة ج
=B3+B4+B5	مجموع الاستثمار

شكل 13- 6

أ+ب+ج

ايجاد المكاسب/الخسائر من خلال تفعيل الخلية D2 ووضع المعادلة التالية

كما في الشكل (14- 6):

D	C	B	
			1
			2
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	3
=C3-B3	192000	202188	4
ييجاد مكاسب/خسائر بظن القيمة العادلة من الدفترية	275000	263370	5
	210000	190410	6
	677000	655968	7

شكل 14 - 6

سحب المعادلة إلى أسفل للوصول إلى نتائج المكاسب / الخسائر غير المحققة كما في الشكل (15 - 6) و(16 - 6):

D	C	B	
			1
			2
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	3
-10188	192000	202188	4
	275000	263370	5
	210000	190410	6
	677000	655968	7

شكل 15 - 6

محفظة الاستثمار في سندات اسهم للبيع للشركة			
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات
-10188	192000	202188	اسهم شركة أ
11830	275000	263370	اسهم شركة ب
19590	210000	190410	اسهم شركة ج
21032	677000	655968	مجموع الاستثمار
			بيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع

شكل 16 - 6

الرصيد السابق = صفر

الفصل السادس: المحاسبة المتقدمة في اكسل

D	C	B	A	
محفظة الاستثمار في سندات اسهم للبيع للشركة				1
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات	2
-10188	192000	202188	اسهم شركة أ	3
11630	275000	263370	اسهم شركة ب	4
19590	210000	190410	اسهم شركة ج	5
21032	677000	655968	مجموع الاستثمار	6
0	0	0	الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع	7
			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع	8
				9
			طبيعة الاستثمار دائن او مدين	10

ايجاد الاستثمار المعدل يجمع (مجموع الاستثمار + الرصيد السابق للاستثمار المعدل) بالشكل (17- 6):

21032	677000	655968	مجموع الاستثمار
0	0	0	الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
=D7+D6			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع

جمع

شكل 17- 6

21032			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع	8
-------	--	--	--	---

طبيعة الاستثمار دائن/مدين

			طبيعة الاستثمار دائن او مدين	1
--	--	--	------------------------------	---

من خلال استخدام IF (اذا الاستثمار المعدل كان <0 يكون مدين والا فانه يكون دائن):

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات
-10188	192000	202188	اسهم شركة أ
11630	275000	263370	اسهم شركة ب
19590	210000	190410	اسهم شركة ج
21032	677000	655968	مجموع الاستثمار
0	0	0	الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
21032			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع

Function Arguments

IF

Logical_test: D8>0

Value_if_true: مدين

Value_if_false: دائن

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if

طبيعة الاستثمار دائن او مدين

مدين	طبيعة الاستثمار دائن او مدين
------	------------------------------

المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات
-10188	192000	202188	اسهم شركة أ
11630	275000	263370	اسهم شركة ب
19590	210000	190410	اسهم شركة ج
21032	677000	655968	مجموع الاستثمار
0	0	0	الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
21032			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
مدين	طبيعة الاستثمار دائن او مدين		

Microsoft Excel - Book1.xls

File Edit View Insert Format Tools Data Window Help

Arial 100%

G13

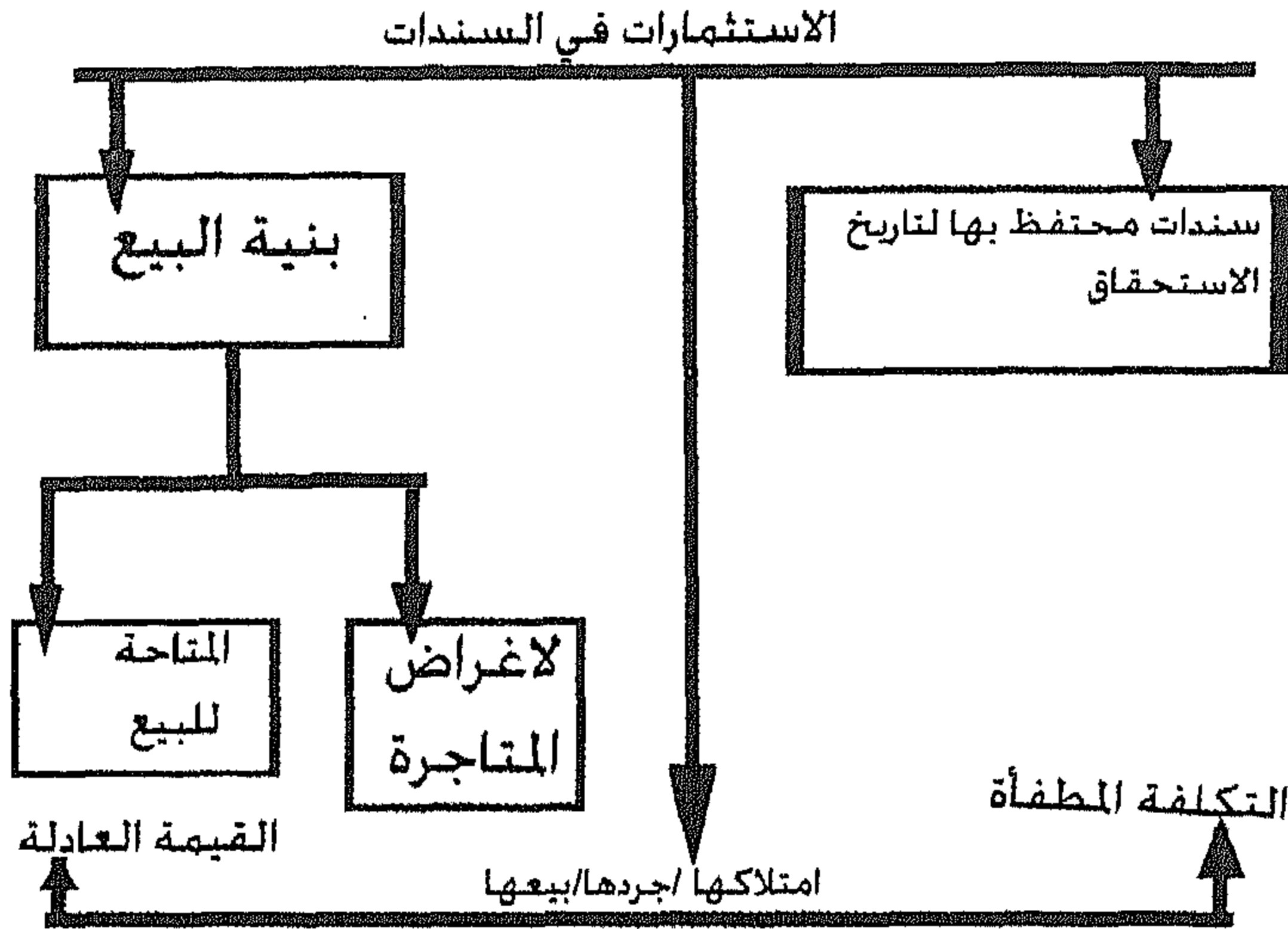
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات
-10188	192000	202188	اسهم شركة أ
11630	275000	263370	اسهم شركة ب
19590	210000	190410	اسهم شركة ج
21032	677000	655968	مجموع الاستثمار
0	0	0	الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
21032			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
مدين	طبيعة الاستثمار دائن او مدين		

Sheet1 / 14

Ready

تصنيف الاستثمار في السندات

يوضح الشكل التالي تصنيف الاستثمار في السندات:



1. الاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق: (الكسار، 2009)

يتميز الاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالنية الصادقة والقدرة على بقائها الى نهاية تاريخ الاستحقاق وبذلك فالشركة يجب ان لا تصنف استثماراتها الى محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق اذا كانت هناك نية للاحتفاظ بها لفترة محدودة.

ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 استخدام القيمة العادلة بالنسبة للاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة او المتاحة للبيع ، في حين يشترط استخدام التكلفة المطفأة للاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ البيع.

فالمعالجة المحاسبية لتسجيل هذه الاستثمارات يكون بجعل حساب الاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق مدينا وحساب النقدية دائنا ويتم احتساب الفوائد في نهاية الفترات واعتماد اساس اطفاء خصم السندات او علاوة السندات حسب الحالة كما سنراه في الامثلة لاحقا.

ان الاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق يحتسب على اساس التكلفة المطفأة وليس على اساس القيمة العادلة.

تطبيق (2):

للاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

في 2001/1/1 اشترت الشركة س سندات بنية الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق بقيمة اسمية 100000 دينار وتحمل فائدة 8% سنويا ولمدة 5 سنوات تدفع الفوائد كل ستة اشهر نقدا في 7/1 وفي 1/1 وقامت الشركة بدفع قيمة السندات نقدا وبالغية 92278 دينار وكان خصم الاطفاء 7722 دينار ومعدل الفائدة في السوق في تاريخ الشراء 10% وتستحق في 2006/1/1.

المطلوب:

1. تسجيل قيد الشراء

2. اعداد جدول اطفاء علاوة (خصم) الاستثمار في السندات لتاريخ الاستحقاق وبطريقة معدل الفائدة الفعلي باستخدام برنامج اكسل.



3. تسجيل القيود اليومية للسنة الاولى

الحل:

في 2001/1/1

92278 من ح / الاستثمار في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إلى ح / النقدية 92278

2. جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة

باستخدام برنامج اكسل

1. الخطوة الاولى اعداد الجدول على ورقة اكسل وكما يلي:

2. الخطوة الثانية وضع عنوان او ترويسة للجدول وهي "جدول اطفاء خصم" ثم

بعد هذه الخطوات يتكون الجدول التالي كما في الشكل (18 - 6):

	E	D	C	B	A	
1	جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						

شكل 18 - 6

ثم نقوم بتعبئة البيانات في الجدول كما في الشكل (19 - 6):
 ملاحظة: قد تحدث مشكلة اثناء تعبئة البيانات وهو عدم اتساع الخلية للبيانات
 وتعالج هذه المشكلة من خلال النقر المزدوج على حدود الخلية من الاعلى

	C	
	صم الامتلاك باستخدام	
	تتم ايراد القوائد الحقيقي	

شكل 19 - 6

ثم بعد ذلك نتابع عملية التعبئة للبيانات كما في الشكل (20 - 6):

بعد عملية السحب يظهر الشكل (22- 6):

التاريخ	2
01/01/2001	3
01/07/2001	4
01/01/2002	5
01/07/2002	6
01/01/2003	7
01/07/2003	8
01/01/2004	9
01/07/2004	10
01/01/2005	11
01/07/2005	12
01/01/2006	13

شكل 22- 6

في 2001//1/1 لا يوجد ايراد فائدة للسندات وكذلك لا يوجد اطفاء فتبقى الخلايا فارغة.

اما الخلية التي تحتوي على القيمة المعدلة للاستثمار وهي خلية E3 فنقوم بكتابة كافة الاستثمار فيها يدويا وبالباقة 92278 كما في الشكل (23- 6):

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					1
التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء خصم السندات	القيمة المعدلة للاستثمار	2
01/01/2001	لا يوجد اي مبلغ	لا يوجد اي مبلغ	لا يوجد اي مبلغ	92278	3

شكل 23- 6

ثم نقوم باحتساب ايراد الفائدة وهو المبلغ المستلم من خلال تفعيل B4 وكتابة المعادلة = 100000 × 8% × 2/1 كما في الشكل (24- 6):
(100000 القيمة الاسمية للسندات..... 8% الفائدة الاسمية..... 1/2 نصف سنوية)

B	A
جدول اطفاء:	
المبلغ المستلم	التاريخ
	01/01/2001
=100000*8%*1/2	

شكل 24 - 6

SUM	X	✓	&	=100000*8%*1/2
-----	---	---	---	----------------

وسحب المعادلة على الخلايا B5 - B13 كما في الشكل (25 - 6):

B	A	
جدول اطفاء:		1
المبلغ المستلم	التاريخ	2
	01/01/2001	3
4000	01/07/2001	4
4000	01/01/2002	5
4000	01/07/2002	6
4000	01/01/2003	7
4000	01/07/2003	8
4000	01/01/2004	9
4000	01/07/2004	10
4000	01/01/2005	11
4000	01/07/2005	12
4000	01/01/2006	13

شكل 25 - 6

وبعد ذلك نقوم باحتساب ايراد الفوائد الحقيقي عن طريق الضغط على خلية C4

ثم كتابة المعادلة = 92278 * 10% * 1/2 ثم ENTER

فيعطي الناتج 4613.9 فيكون الشكل (26 - 6):

ومن خلال الخلايا E3 * 10% * 1/2

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					1
	القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
	92278				01/01/2001
			$=E3*10\%*1/2$	4000	01/07/2001
				4000	01/01/2002

التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي
01/01/2001		
01/07/2001	4000	4613.9

شكل 26 - 6

ثم ننقل الى اطفاء الخصم ويساوي ايراد الفائدة الحقيقي - ايراد الفائدة (المبلغ المستلم) ثم نقوم بتفعيل الخلية D3 ونكتب فيها المعادلة كما في الشكل (27 - 6):

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					
	القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
	92278				01/01/2001
		$=C4-B4$	4613.9	4000	01/07/2001

شكل 27 - 6

فيكون الناتج $C4-B4=$

$$4613.9-4000=613.9$$

كما في الشكل (28 - 6):

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					
	القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
	92278				01/01/2001
		613.9	4613.9	4000	01/07/2001

شكل 28 - 6

تطبيقات امحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

ثم نقوم باحتساب القيمة المعدلة للاستثمار وهي قيمة اطفاء الخصم حيث نعمل الخلية E4 ونكتب فيها المعادلة كما في الشكل (29- 6):

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					1
	القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
	92278				01/01/2001
=E3+D4		613.9	4613.9	4000	01/07/2001

شكل 29- 6

فيكون الناتج الشكل (30- 6):

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					1
	القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
	92278				01/01/2001
	92891.9	613.9	4613.9	4000	01/07/2001

شكل 30- 6

بعد ذلك نقوم باحتساب ايراد الفائدة الحقيقي في 2002/1/1 كما في الخطوة السابقة لكن مع تغير القيمة المعدلة للاستثمار كما في الشكل (31- 6):

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					1
	القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
	92278				01/01/2001
	92891.9	613.9	4613.9	4000	01/07/2001
		=E4*10%*6/12		4000	01/01/2002

شكل 31- 6

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					1
القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ	2
92278				01/01/2001	3
92891.9	613.9	4613.9	4000	01/07/2001	4
		4644.595	4000	01/01/2002	5

ثم نقوم بسحب معادلة ايراد الفائدة الحقيقي على الخلايا:

C5:C14

وكذلك نقوم بايجاد اطفاء خصم السندات من خلال السحب من الخلايا

D4:D14

وكذلك نقوم بايجاد القيمة المعدلة للاستثمار من خلال السحب للخلايا

E4:E14

لنصل الى الجدول النهائي في الشكل (32 -6):

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					1
القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ	2
92278				01/01/2001	3
92891.9	613.9	4613.9	4000	01/07/2001	4
93536.495	644.595	4644.595	4000	01/01/2002	5
94213.31975	676.82475	4676.82475	4000	01/07/2002	6
94923.98574	710.6659875	4710.665988	4000	01/01/2003	7
95670.18502	746.1992869	4746.199287	4000	01/07/2003	8
96453.69428	783.5092512	4783.509251	4000	01/01/2004	9
97276.37899	822.6847138	4822.684714	4000	01/07/2004	10
98140.19794	863.8189495	4863.818949	4000	01/01/2005	11
99047.20784	907.0098969	4907.009897	4000	01/07/2005	12
99999.56823	952.3603918	4952.360392	4000	01/01/2006	13
962152.9328	7721.568228	47721.56823	40000	المجموع	14

شكل 32 -6

حالة وجود محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع + عملية البيع
للسندات:

تطبيق (3):

توفرت لديك محفظة استثمارات سندات متاحة للبيع في 2002/12/31 وكما

يلي:

سندات شركة ص قيمتها الدفترية 93537 وقيمتها السوقية 103600

اما سندات شركة س قيمتها الدفترية 200000 اما السوقية 180400

المطلوب تسجيل قيود اليومية واعداد جدول محفظة الاستثمار:

نقوم باعداد محفظة الاستثمار عن طريق برمجية اكسل كما يلي:

D	C	B	A
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في 31/12/2002			
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات
			سندات شركة ص
			سندات شركة س
			مجموع الاستثمار
			الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع
			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع

C	B	A
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في 2002		
القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات
103600	93537	سندات شركة ص
180400	200000	سندات شركة س
	=B3+B4	مجموع الاستثمار

الفصل السادس: المحاسبة المتقدمة في اكسل

D	C	B	A	
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢				1
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات	2
	103600	93537	سندات شركة ص	3
	180400	200000	سندات شركة س	4
			مجموع الاستثمار	5
			الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع	6
			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع	7

ونطبق المعادلة نفسها على الخلايا C3+C4 فيعطي مجموع الاستثمار في

الشركتين كما في الشكل التالي:

D	C	B	A	
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢				1
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات	2
	103600	93537	سندات شركة ص	3
	180400	200000	سندات شركة س	4
	284000	293537	مجموع الاستثمار	5
			الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع	6
			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع	7

ثم نقوم باستخراج المكاسب او الخسائر غير المحققة وذلك من خلال:

(القيمة العادلة - التكلفة المطفأة او القيمة الدفترية)

D	C	B	A
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢			
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات
=C3-B3	103600	93537	سندات شركة ص

ونطبق نفس المعادلة على الشركة س C4-B4=

C5-B5= ونفس المعادلة نقوم بسحبها على المجموع

D
٣١/١٢/٢
المكاسب (خسائر غير محققة)
10063
-19600
-9537

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

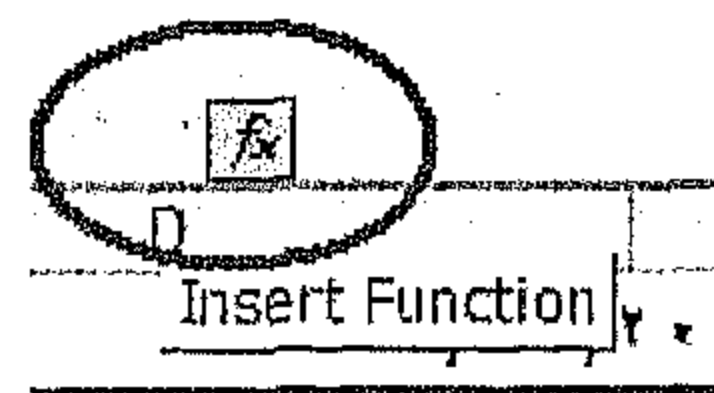
وفي خلية الرصيد السابق للاستثمار المعدل يكون صفر لعدم وجود رصيد سابق لكن نسحب نفس المعادلة.

وفي خلية الاستثمار المعدل يظهر ناتج العمليات السابقة حيث نقوم بوضع اشارة = ثم النقر على خلية D5 ثم ENTER ليعطينا الناتج بحيث انه لو تغيرت القيم فانه يتغير معها الاستثمار لاننا قمنا بنقل كامل المحتوى وليس النسخ

D	C	B	A
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢			
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات
10063	103600	93537	سندات شركة ص
-19600	180400	200000	سندات شركة س
-9537	284000	293537	مجموع الاستثمار
0			الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع
=D5			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع

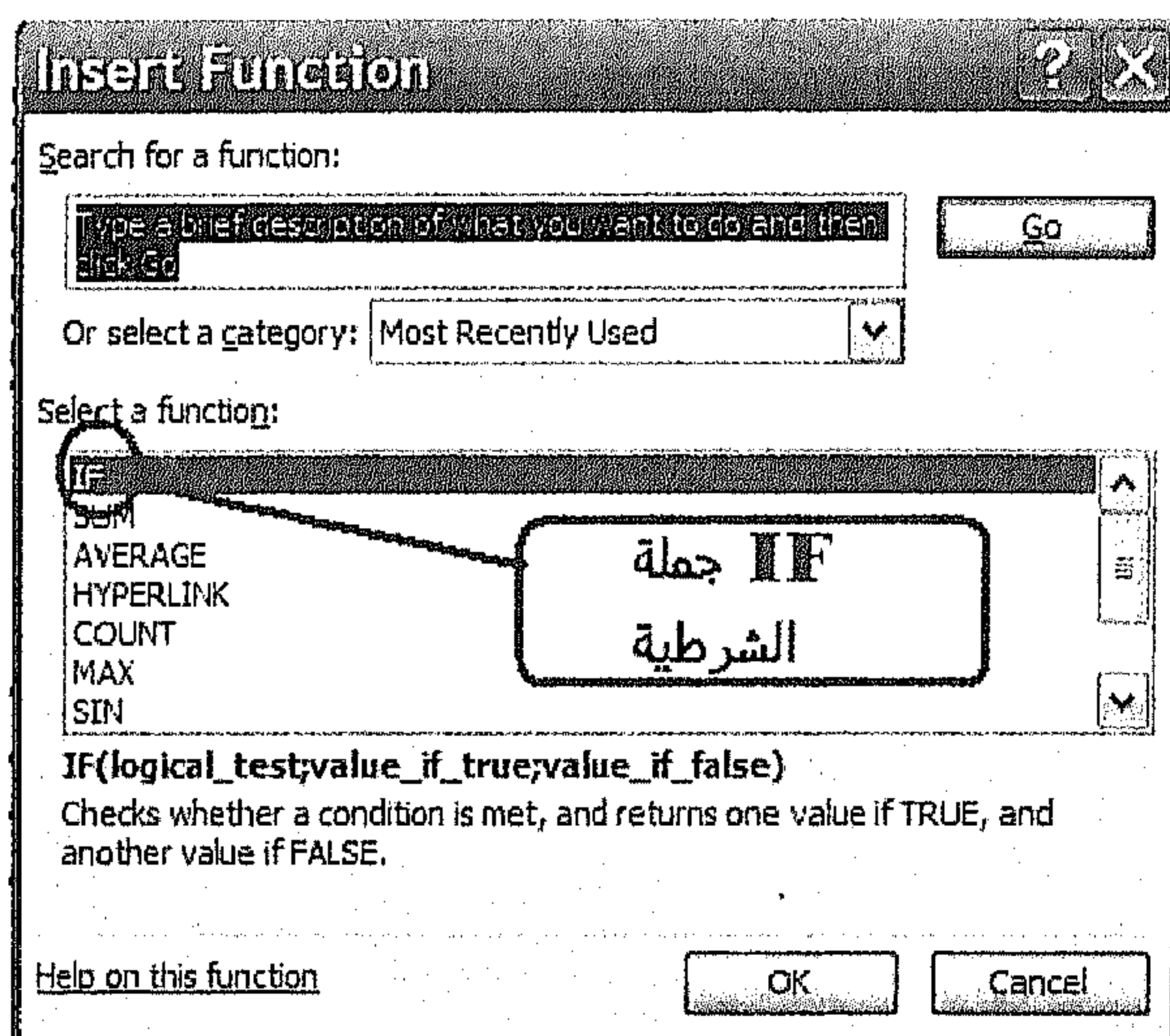
D	C	B	A
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢			
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات
10063	103600	93537	سندات شركة ص
-19600	180400	200000	سندات شركة س
-9537	284000	293537	مجموع الاستثمار
0			السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع
-9537			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع
			طبيعة الاستثمار دائن او مدين

لكن يجب علينا ان نحدد طبيعة الاستثمار المعدل هل هو دائن او مدين وذلك من خلال الجملة الشرطية IF نتبع الخطوات التالية :

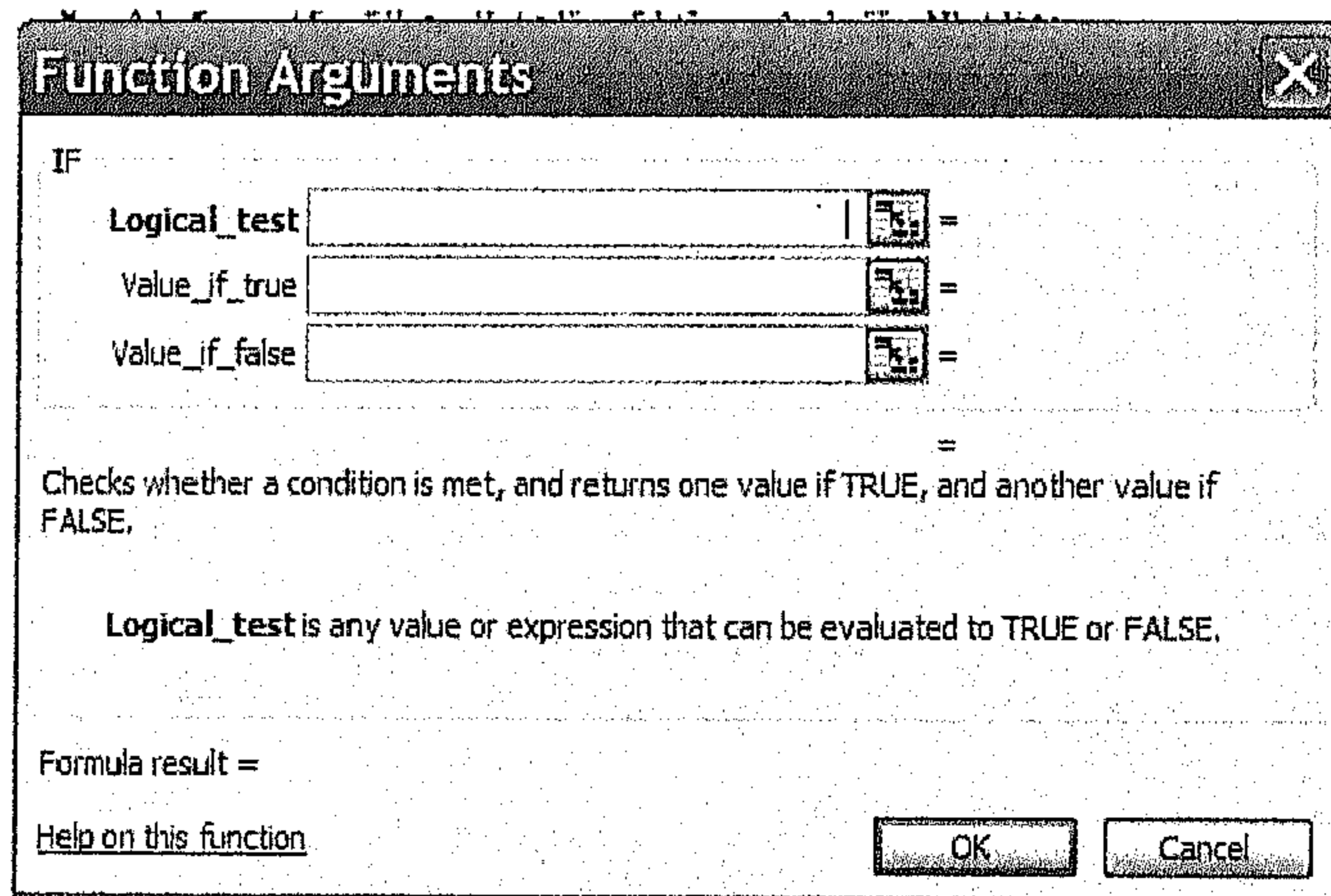


(1)

(2)



(3)



4) نقوم بكتابة الجملة الشرطية وهي اذا كان محتوى الخلية $D7 > 0$ فنكتب

VALUE_IF_TRUE مدين

VALUE_IF_FALSE دائن كما في الشكل التالي ثم ننقر فوق OK

Function Arguments

IF

1 Logical_test D7>0 = FALSE

2 Value_if_true "مدين" = "مدين"

3 Value_if_false "دائن" = "دائن"

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Logical_test is any value or expression that can be evaluated to TRUE or FALSE.

Formula result = داين

Help on this function

OK Cancel

ليعطي الناتج داين

D	C	B	A
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة من كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢			
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادية	التكلفة المطفأة	الاستثمارات
10063	103600	93537	سندات شركة ص
-19600	180400	200000	سندات شركة س
-9537	284000	293537	مجموع الاستثمار
0			السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادية للسندات متاحة للبيع
-9537			لاستثمار المعدل بالقيمة العادية للسندات متاحة للبيع
داين			طبيعة الاستثمار داين او مدين

قيد المكاسب (الخسائر غير محققة)

9537 من ح / مكاسب او خسائر غير متحققة للسندات متاحة للبيع

9537 إلى ح / الاستثمار المعدل بالقيمة العادية للسندات متاحة للبيع

تطبيق (4):

في 7/1 قامت الشركة ببيع سندات ص بمبلغ 90000 دينار علما ان الكلفة الدفترية كانت 94214 وان الفوائد الحقيقية للسندات عن 6 شهور كانت 4677 وان خصم الاطفاء 677 ومبلغ الفائدة المستلم 4000 دينار

المطلوب تسجيل العمليات في 2003/7/1

الحل

(1) من مذكورين

4000 ح/ النقدية

677 ح/ الاستثمار في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

4677 الى ح/ ايراد فوائد.

(2) من مذكورين

90000 ح/ النقدية

4214 ح/ خسائر بيع

94214 الى ح/ الاستثمار في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

في 2003/12/31 ظهرت القيمة السوقية للسندات المتاحة للبيع شركة س

195000

في البداية كان لدينا رصيد سابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة في سندات/

متاحة للبيع وهو -9537 وعليه نقوم

D	C	B	A	
			محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢	1
	القيمة العادلة	النكفة المطفأة	الاستثمارات	2
				3
-5000	195000	200000	سندات شركة س	4
-5000	195000	200000	مجموع الاستثمار	5
=			الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع	6
0			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع	7
				8
	دائن		طبيعة الاستثمار دائن او مدين	9

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

بوضع اشارة = في الخلية D6 ثم الانتقال الى الصفحة التي تحتوي جدول محفظة الاستثمار والنقر فوق خلية D7 لنقل الرصيد في تلك السنة الى السنة التالية ليصبح الاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع الى رصيد سابق

D	C	B	A	
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة من كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢				1
	المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	التكلفة المضافة	الاستثمارات
				3
-5000	195000	200000		سندات شركة من
-5000	195000	200000		مجموع الاستثمار
=				الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع
0				لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع
				8
				طبيعة الاستثمار دائن او مدين
				9
				10
				11
				12
				13
				14
				15
				16
				17
				18
				19
				Sheet1 / 14

ثم النقر فوق الخلية D7 ENTER

-9537				لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع
-------	--	--	--	---

فينتقل الرصيد

D	C	B	A	
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة من كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢				1
	المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	التكلفة المضافة	الاستثمارات
				3
-5000	195000	200000		سندات شركة من
-5000	195000	200000		مجموع الاستثمار
-9537				الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع
				لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع
				8
				طبيعة الاستثمار دائن او مدين
				9

ثم نطبق المعادلة مجموع الاستثمار - رصيد سابق للاستثمار المعدل بالقيمة

العادلة في سندات /متاحة للبيع ENTER=D5-D6

D	C	B	A	
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة من كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢				1
	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات	2
	المكاسب (خسائر غير محققة)			3
-5000	195000	200000	سندات شركة س	4
-5000	195000	200000	مجموع الاستثمار	5
-9537			الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع	6
=D5-D6			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع	7
				8

فيقوم باحتساب الاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع

D	C	B	A	
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة من كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢				1
	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات	2
	المكاسب (خسائر غير محققة)			3
-5000	195000	200000	سندات شركة س	4
-5000	195000	200000	مجموع الاستثمار	5
-9537			الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع	6
4537			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع	7
				8
مدين			طبيعة الاستثمار دائن او مدين	9

ظهرت النتيجة مدين حسب معادلة IF السابقة.

القيود المتعلقة بهذه العملية:

4537 من ح / الاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع

4537 إلى ح / مكاسب او خسائر غير متحققة للسندات متاحة للبيع

الاستثمار في سندات متاحة للبيع: (الكسار، 2009)

ان الاستثمار في هذا النوع من السندات يستوجب اظهارها في نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة (السوقية) ويظهر في هذه الحالة حساب يسمى حساب المكاسب او الخسائر غير المحققة

المعالجة المحاسبية: يتم جعل حساب الاستثمار في السندات متاحة للبيع لدينا وحساب النقدية دائنا وتعالج الفوائد في تواريخ استحقاقها كما في المثال الموضح ادناه لاحقا اما عند البيع فيجعل حساب الاستثمار في السندات المتاحة للبيع بالكلفة دائنا والنقدية لدينا والفرق بين صافي المتحصل والكلفة يكون اما ارباح بيع وتكون دائنة، او خسائر بيع وتكون مدينة.

أ) حالة وجود نوع واحد من السندات متاحة للبيع :

يمكن توضيح المعالجة المحاسبية للاستثمار في السندات المتاحة للبيع من نوع واحد من خلال المثال الاتي :

تطبيق (5):

في 2001/1/1 اشترت الشركة س سندات بنية الاحتفاظ بها للبيع قيمتها الاسمية 100000 دينار بفائدة 10% ولمدة 5 سنوات تدفع الفائدة مرتين كل ستة اشهر في 1/1 وفي 7/1 نقدا وكان المبلغ المدفوع نقدا للشراء هو 108111 اي بعلاوة امتلاك مقدارها 8111 وبلغ معدل الفائدة السوقي 8%.

المطلوب؟

- (1) تسجيل قيد الشراء
- (2) اعداد جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام المعدل الحقيقي للفائدة (باستخدام برمجية اكسل)
- (3) تسجيل القيود الازمة للسنة الاولى.

الحل:

قيد الشراء

108111 من ح / الاستثمار في سندات محتفظ بها للبيع

108111 إلى ح / النقدية

اعداد جدول اطفاء علاوة باستخدام برمجية اكسل

كما وضعنا في الخطوات السابقة كيفية انشاء الجدول ووضع الترويسة ثم رسم حدود الجدول ثم تعبئة الخلايا سنتبع نفس الخطوات في تصميم هذا الجدول كما موضح في الاعلى لكن سيتغير اطفاء الخصم في الخلية D2 الى اطفاء علاوة السندات كما في الجدول التالي :

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة					1
التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء علاوة السندات	القيمة المعدلة للاستثمار	2
01/01/2001					3
01/07/2001					4
01/01/2002					5
01/07/2002					6
01/01/2003					7
01/07/2003					8
01/01/2004					9
01/07/2004					10
01/01/2005					11
01/07/2005					12
01/01/2006					13
المجموع					14

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة					
التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء علاوة السندات	القيمة المعدلة للاستثمار	
01/01/2001				108111	
01/07/2001					

ترضع صند القيمة
بحسب وتعد العبد
العديري للعداء

نقوم باحتساب ايراد الفوائد وذلك تفعيل الخلية B4 ووضع المعادلة التالية فيها
 $100000 \times 10\% \times 12/6$ وسحبها الى الخلية B12 كما في الشكل التالي

ويكون الناتج 5000

C	B	A	
جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام			1
الاراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ	2
		01/01/2001	3
	5000	01/07/2001	4
	5000	01/01/2002	5
	5000	01/07/2002	6
	5000	01/01/2003	7
	5000	01/07/2003	8
	5000	01/01/2004	9
	5000	01/07/2004	10
	5000	01/01/2005	11
	5000	01/07/2005	12
	5000	01/01/2006	13
		المجموع	14
			15

وبعد ذلك نقوم باحتساب ايراد الفوائد الحقيقي $108111 \times 8\% \times 12/6$

وسحبها لاسفل كما وضعنا سابقا

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للقائدة					1
القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء علاوة السندات	الاراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ	2
108111				01/01/2001	3
		=E3*8%*6/12	5000	01/07/2001	4
			5000	01/01/2002	5
			5000	01/07/2002	6

معدل
اللائحة
الموجبي

ثم نستخرج اطفاء العلاوة من خلال تفعيل الخلية D4 وكتابة المعادلة التالية =

C4-B4

الفصل السادس، المحاسبة المتقدمة في اكسل

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة					1
القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء علاوة السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ	2
108111				01/01/2001	3
	-675.56	4324.44	5000	01/07/2001	4

ثم نقوم كما سبق في احتساب القيمة المعدلة للاستثمار

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة					1
القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء علاوة السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ	2
108111				01/01/2001	3
=E3+D4	-675.56	4324.44	5000	01/07/2001	4
			5000	01/01/2002	5

ثم نقوم بسحب المعادلة من خلية E4 الى خلية E13

فيتكون الجدول الاتي

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة					1
القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء علاوة السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ	2
108111				01/01/2001	3
107435.44	-675.56	4324.44	5000	01/07/2001	4
106732.8576	-702.5824	4297.4176	5000	01/01/2002	5
106002.1719	-730.685696	4269.314304	5000	01/07/2002	6
105242.2588	-759.9131238	4240.086876	5000	01/01/2003	7
104451.9491	-790.3096488	4209.690351	5000	01/07/2003	8
103630.0271	-821.9220347	4178.077965	5000	01/01/2004	9
102775.2282	-854.7989161	4145.201084	5000	01/07/2004	10
101886.2373	-888.9908728	4111.009127	5000	01/01/2005	11
100961.6868	-924.5505077	4075.449492	5000	01/07/2005	12
100000.1543	-961.532528	4038.467472	5000	01/01/2006	13
	-8110.845728	41889.15427	50000	المجموع	14

القيود المحاسبية في 2001/7/1

5000 من ح / الصندوق

الى مذكورين

676 ح / الاستثمار في سندات محتفظ بها للبيع

4324 ح / ايراد فوائد.

في 2001 / 12 / 31

5000 من حـ / الفوائد المستحقة

الى مذكورين

703 حـ / الاستثمار في سندات محتفظ بها للبيع

4297 حـ / ايراد فوائد.

ولتطبيق طريقة القيمة العادلة للسندات المتاحة للبيع لنفرض ان القيمة العادلة في

نهاية السنة كانت 105000

نقارن هذه القيمة العادلة مع قيمة السندات في الدفتر بتاريخ 2001/12/31

G	F	E
		بقي للفائدة
		القيمة المعدلة للاستثمار
		108111
105000	القيمة السوقية العادلة	107435.44
=E5	القيمة الدفترية في 31/12/2001	106732.8576
	الفرق	106002.1719

G	F
105000	القيمة السوقية العادلة
106732.9	القيمة الدفترية في 31/12/2001
=G5-G4	الفرق

جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة				
التاريخ	المبلغ المستلم	إيراد الفوائد الحقيقي	اطفاء علاوة السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
01/01/2001	5000			108111
01/07/2001	5000	4324.44	-675.66	107436.44
01/01/2002	5000	4297.4176	-702.5824	106732.8576
01/07/2002	5000	4269.314304	-730.685696	106002.1719
01/01/2003	5000	4240.086876	-759.9131238	105242.2588
01/07/2003	5000	4209.690351	-790.3096488	104451.9491
01/01/2004	5000	4178.077965	-821.9220347	103630.0271
01/07/2004	5000	4145.201084	-854.7989161	102775.2282
01/01/2005	5000	4111.009127	-888.9908728	101886.2373
01/07/2005	5000	4075.449492	-924.5806077	100961.6868

من خلال طرح القيمة الدفترية من السوقية ظهرت النتيجة 1732.8576
القييد

1732 من ح / مكاسب او خسائر غير متحققة للسندات متاحة
1732 إلى ح / الاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع

الاستثمارات في الشركات المساهمة لعامة: (الكسار، 2009)

يمكن لعملية الاستثمار ان تاخذ اشكالا متعددة ويمكن تلخيصها بالصيغ

التالية:

أولاً: الاندماج القانوني:

وهي الحالة المبنية على اساس قيام احدى الشركات (س) مثلاً بشراء صايف

اصول الشركة (ص) اي تندمج ص في الشركة س وبذلك تنتهي الصفة الشخصية

للشركة ص في حين تستمر الشخصية المعنوية للشركة س.

ومن اسباب ظهورها:

1. ازالة الازدواجية

2. السيطرة على المواد الخام

3. الوفر الضريبي

4. الحد من المنافسة

ثانياً: التوحيد القانوني (الاتحاد)

وهي الحالة التي ينتج عنها اتحاد شركتين او اكثر باسم جديد وهي تشبه حالة الاندماج من حيث حالة الغاء الشخصية المعنوية لكن للشركتين وتكون شركة جديدة تنتقل اليها كافة الاصول والالتزامات الشركتين السابقتين.

ثالثاً: الامتلاك (الشراء)

الاندماج في هذه الحالة ينتج عن شراء نسبة من اسهم الشركة المندمجة وبموجب هذه الحالة تقوم احد الشركات بشراء نسبة من اسهم شركة اخرى تتراوح بين 51% الى 100% من اجل السيطرة عليها وتسمى الشركة الاولى الشركة القابضة اما الشركة الثانية فتسمى التابعة وتبقى كل شركة محتفظة بشخصيتها المعنوية.

ومن مبررات هذه الطريقة:

1. ان اقتناء اسهم شركة ما من قبل شركة اخرى هي اكثر سهولة واحيانا لا تحتاج لأكثر من امر يعطى الى احد الوسطاء الماليين لشراء اسهم الشركة الاخرى.

2. كل شركة من الوجهة القانونية تبقى مستقلة وهذا يؤدي الى حماية اصول الشركة الاخرى.

3. تجنب كثير من المصاريف المطلوبة لعملية الاندماج او الاتحاد.

طريقة الشراء (طريقة حقوق الملكية)

تقوم هذه الطريقة على فرض ان الشركة المستثمرة تملك شركة اخرى بناء على القيمة السوقية للاصول او الاسهم المعطاة كثمن للاستثمار مضافا اليه اي تكاليف مباشرة مثل الاتعاب المدفوعة كاستثمارات محاسبية وقانونية وهي تعتبر جزء من الكلفة اما النفقات غير المباشرة فتعالج ضمن مصروفات الفترة المحاسبية اما

مصروفات اصدار وتسجيل الاسهم فتعالج كجزء من تكلفة الشراء ولكن يخفض بها رأس المال الاضافي (علاوة اصدار) اذ ان الفرق بين تكلفة الاستثمار والقيمة الدفترية للاصول المشتراة اما ان تكون علاوة او خصم شراء فاذا كانت التكلفة اكبر من القيمة الدفترية ينتج عنها علاوة شراء والعكس ينتج عن ذلك خصم شراء ويتم توزيع العلاوة او الخصم على الاصول والالتزامات المشتراة لتعديل قيمتها الدفترية الى القيمة السوقية في تاريخ الشراء وقد يتبقى بعد توزيع العلاوة او الخصم مبلغ موجب يسمى شهرة موجبة او مبلغ سالب يسمى شهرة سالبة.

تطبيق (6): حالة الاندماج:

في 2010/1/1 اشترت الشركة س جميع اسهم شركة ص وذلك بان اصدرت الى مساهمي الشركة ص 15000 سهم من اسهمها بقيمة 5 دينار للسهم في حين ان السعر السوقي للسهم بنفس التاريخ يبلغ 8 دنانير كما دفعت لهم ايضا 50000 دينار وقد بلغت نفقات الاندماج 25000 دينار منها 15000 نفقات اصدار وتسجيل الاسهم و10000 دينار مصاريف استشارات محاسبية وقانونية وفيما يلي ميزانية للشركة ص بتاريخ الاندماج.

❖ تصميم ميزانية باستخدام الاكسل:

	A	B	C
1	البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
2	اصول متداولة		
3	اصول طويلة الاجل		
4	مجموع الاصول		
5	خصوم متداولة		
6	راس مال اسهم عادية		
7	علاوة اصدار (راسمال اضاافي)		
8	ارباح محتجزة		
9	مجموع الالتزامات		
10			

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

C	B	A
القيمة السوقية	القيمة الدفترية	البيان
40000	42000	اصول متداولة
72000	60000	اصول طويلة الاجل
=B2+B3		مجموع الاصول
		خصوم متداولة
		راس مال اسهم عادية
		علاوة اصدار (راسمال اضافي)
		ارباح محتجزة
		مجموع الالتزامات

تطبيق المعادلة على القيمة السوقية وهي مجموع الاصول المتداولة والطويلة الاجل

D	C	B	A
	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	البيان
	40000	42000	اصول متداولة
	72000	60000	اصول طويلة الاجل
	112000	102000	مجموع الاصول
			خصوم متداولة

ايجاد مجموع الالتزامات من خلال تظليل الخلايا

كما في الشكل التالي: Σ ثم النقر على (B5:B8)

C	B	A
القيمة السوقية	القيمة الدفترية	البيان
40000	42000	اصول متداولة
72000	60000	اصول طويلة الاجل
112000	102000	مجموع الاصول
	15000	خصوم متداولة
	50000	راس مال اسهم عادية
	20000	علاوة اصدار (راسمال اضافي)
	17000	ارباح محتجزة
=SUM(B5:B8)		مجموع الالتزامات
	SUM(number1; [number2]; ...)	

D	C	B	A	
	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	البيان	1
	40000	42000	اصول متداولة	2
	72000	60000	اصول طويلة الاجل	3
	112000	102000	مجموع الاصول	4
	12000	15000	خصوم متداولة	5
	63000	50000	راس مال اسهم عادية	6
	20000	20000	علاوة اصدار (راسمال اضافي)	7
	17000	17000	ارباح محتجزة	8
	112000	102000	مجموع الالتزامات	9
				10
				11

تحديد كلفة الاستثمار:

		11
	$= (15000 * 8) + 50000 + 10000$	12
		13
		14

تحديد علاوة الشراء = كلفة الاستثمار - قيمة صافي الاصول الدفترية

❖ صافي الاصول = اسهم عادية + علاوة اصدار + ارباح محتجزة

من خلال الاكسل:

C	B	A	
112000	102000	مجموع الاصول	4
12000	15000	خصوم متداولة	5
63000	50000	راس مال اسهم عادية	6
20000	20000	علاوة اصدار (راسمال اضافي)	7
17000	17000	ارباح محتجزة	8
112000	102000	مجموع الالتزامات	9
			10
			11
	180000	كلفة الاستثمار	12
			13
	$= B6 + B7 + B8$	صافي الاصول	14
			15

		11
180000	كافة الاستثمار	12
		13
87000	صافي الاصول	14
		15
=B12-B14	علاوة الشراء	16
		17

علاوة الشراء = كافة الاستثمار - صافي الاصول

		11
180000	كافة الاستثمار	12
		13
87000	صافي الاصول	14
		15
93000	علاوة الشراء	16
		17

❖ تحديد الشهرة :

يتم ذلك عن طريق المعادلة التالية

علاوة الشراء + اي نقص في الاصول المتداولة - الزيادة في الاصول طويلة الاجل

- النقص في الخصوم المتداولة

ولتطبيق هذه المعادلة نقوم باضافة خانة جديدة الزيادة/النقص في الاصول او

الخصوم وكما يلي:

D	C	B	A	
	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	البيان	1
	40000	42000	اصول متداولة	2
	72000	60000	اصول طويلة الاجل	3
	112000	102000	مجموع الاصول	4
	12000	15000	خصوم متداولة	5
	63000	50000	راس مال اسهم عادية	6
	20000	20000	علاوة اصدار (راسمال اضافي)	7
	17000	17000	ارباح محتجزة	8
	112000	102000	مجموع الالتزامات	9

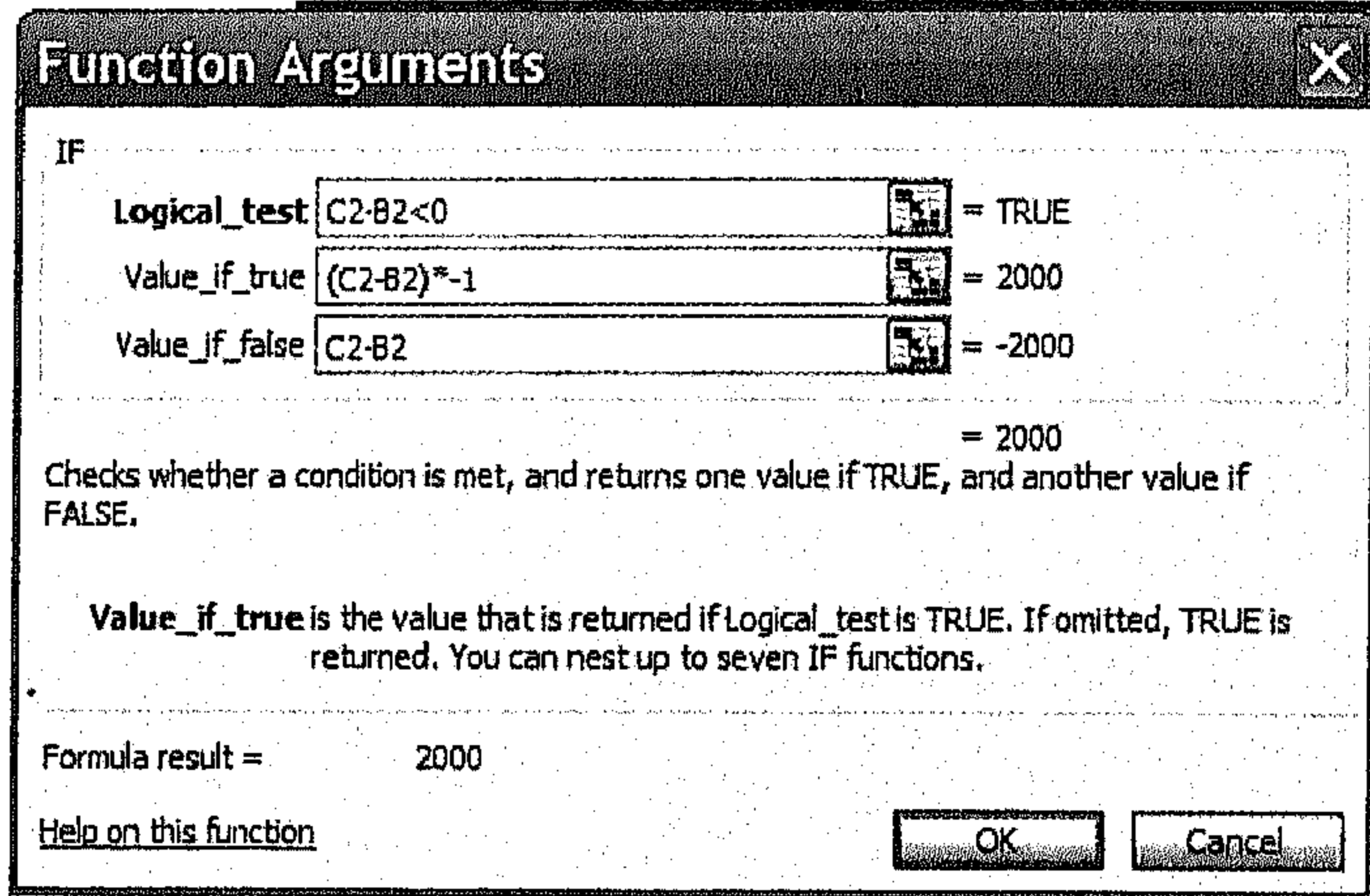
ثم نقوم بطرح القيمة السوقية من الدفترية :

من خلال تفعيل الخلية

ثم استخدام الجملة الشرطية D2

لتجنب اشارة السالب التي تظهر والتي تؤثر في معادلة الشهرة

قمنا بعملية الضرب ب -1 وكما هو ظاهر في الشكل التالي:



وتطبيق المعادلة على باقي الاصول والخصوم

D	C	B	A
البيان	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	
اصول متداولة	40000	42000	
اصول طويلة الاجل	72000	60000	
مجموع الاصول	112000	102000	
خصوم متداولة	12000	15000	
راس مال اسهم عادية	63000	50000	
علاوة اصدار (راسمال اضافي)	20000	20000	
ارباح محتجزة	17000	17000	
مجموع الالتزامات	112000	102000	

تطبيق معادلة الشهرة وهي =: علاوة الشراء + اي نقص في الاصول المتداولة -

الزيادة في الاصول طويلة الاجل - النقص في الخصوم المتداولة

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الزيادة/النقص في الاصول او الخصوم
اصول متداولة	42000	40000	2000
اصول طويلة الاجل	60000	72000	12000
مجموع الاصول	102000	112000	
خصوم متداولة	15000	12000	3000
راس مال اسهم عادية	50000	63000	
علاوة اصدار (راسمال اضافي)	20000	20000	
ارباح محتجزة	17000	17000	
مجموع الالتزامات	102000	112000	
علاوة الشراء	93000	الشهرة	=B11+D2-D3-D5

البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الزيادة/النقص في الاصول او الخصوم
اصول متداولة	42000	40000	2000
اصول طويلة الاجل	60000	72000	12000
مجموع الاصول	102000	112000	
خصوم متداولة	15000	12000	3000
راس مال اسهم عادية	50000	63000	
علاوة اصدار (راسمال اضافي)	20000	20000	
ارباح محتجزة	17000	17000	
مجموع الالتزامات	102000	112000	
علاوة الشراء	93000	الشهرة	=B11+D2-D3-D5

تحديد نوع الشهرة سالبة/موجبة من خلال الجملة الشرطية

80000	الشهرة	93000	علاوة الشراء
=IF(D11>0;"سالية";"+ موجبة")	نوع الشهرة	180000	تكلفة الاستثمار

Function Arguments

IF

Logical_test: D11>0 = TRUE

Value_if_true: "+ موجبة" = "+ موجبة"

Value_if_false: "سالية" = "سالية"

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if

80000	الشهرة
+ موجبة	نوع الشهرة

القيود:

قيد اثبات الاندماج:

18000 من حـ / الاستثمار في شركة ص

الى مذكورين

75000 حـ / راس مال الاسهم بالقيمة الاسمية

45000 حـ / راس المال الاضافي

60000 حـ / النقدية

قيد اثبات نفقات اصدار وتسجيل الاسهم

15000 من حـ / راس مال اضافي (علاوة اصدار)

15000 الى حـ / النقدية

اغلاق القيد

15000 : من حـ / راس المال الاضافي (علاوة اصدار

15000 الى حـ / نفقات اصدار وتسجيل الاسهم

قيد اثبات الاصول والخصوم :

من مذكورين

40000 حـ / الاصول المتداولة

72000 حـ / اصول طويلة الاجل

80000 حـ / شهرة المحل

الى مذكورين

12000 حـ / خصوم متداولة

180000 حـ / الاستثمار في شركة ص

أسئلة الفصل السادس

السؤال الأول:

ما هي الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

السؤال الثاني:

فرق بين السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والمحتفظ بها لغايات المتاجرة.

السؤال الثالث:

قم بالذهاب إلى مكتبة الجامعة وأحضر كتاباً في المحاسبة المتقدمة واستخرج منه سؤالاً، وقم بتطبيقه على الإكسل. هل ترى أن هنالك فرقاً في الحل بين الحل اليدوي والإلكتروني؟

الفصل السابع

المحاسبة الضريبية

باستخدام الإكسل

محتويات الفصل

- أهداف الضريبة
- احتساب ضريبة الدخل
- احتساب ضريبة الدخل على الأفراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (28) لسنة 2009م
- احتساب ضريبة الدخل على الأفراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (39) لسنة 2003م
- إجراءات تقدير ضريبة الدخل لقطاع شركات الأشخاص
- الضريبة العامة على المبيعات
- المعالجة الضريبية للشركات المساهمة العامة
- الضريبة على القطاع المصرفي والمالي والشركات التي تقبل الودائع

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- كيفية احتساب ضريبة الدخل على الافراد حسب القانون القديم والجديد باستخدام برنامج اكسل
- كيفية احتساب الضريبة على المؤسسات المختلفة باستخدام برنامج اكسل
- كيفية احتساب ضريبة المبيعات باستخدام برنامج اكسل

الفصل السابع

المحاسبة الضريبية باستخدام الاكسل

مقدمة

عرفت الضريبة منذ أقدم العصور وتطورت مع مرور الزمن حتى وصلت الى ماهي عليه الآن، وقد شمل هذا التطور جوانب عديدة منها اشكال الضريبة والسلطة التي تفرضها وتجيئها، وطريقة تسديدها... الخ.

تعريف الضريبة:

تعرف الضريبة على أنها "مبلغ نقدي تفرضه الدولة أو أحد الهيئات المحلية فيها جبراً ويتم تحصيلها من المكلف نقداً ويشكل نهائي ومن دون مقابل وذلك وفق قانون أو تشريع محدد، ويكون الهدف من فرض الضريبة المساهمة في تغطية نفقات الدولة المختلفة وتحقيق بعض الاهداف الاقتصادية والاجتماعية التي تسعى الدولة الى الوصول اليها". (أبو نصار والمشاعلة، 2003)

اهداف الضريبة:

1. الهدف المالي، لقد كان الهدف المالي قديماً ولا يزال للوقت الحاضر يعتبر من الأهداف الرئيسية من وراء فرض الضرائب، حيث أن معظم الدول تعتمد على الاموال المحصلة من الضرائب لتمويل نفقاتها المختلفة.

2. الأهداف الاجتماعية

- اعادة توزيع الثروة بين المواطنين، فالمبدأ العام في فرض الضرائب هو أن الجزء الأكبر منها يقع على عاتق أصحاب الدخل العالية ويستفيد منها أصحاب الدخل المنخفضة عن طريق خدمات التعليم والصحة وغيرها.
- الحد من بعض العادات السيئة غير المرغوب بها في المجتمع، وذلك من خلال فرض ضرائب عالية على بعض السلع للحد من أنتشارها مثل المسكرات والتدخين.

3. الاهداف الاقتصادية:

- العمل على تشجيع الصناعات المحلية وحمايتها من المنافسة الخارجية.
- توجيه الاستثمار المحلي الى بعض القطاعات المرغوب بها ، عن طريق إعفاء بعض هذه القطاعات من الضريبة.
- وسيلة لتشجيع الاقتصاد وذلك عن طريق خفض نسبة الضريبة في حالة الانكماش ورفعها في حالة الازدهار.

احتساب ضريبة الدخل:

سنقوم في هذا الكتاب بالتطرق الى القانون القديم للضريبة في الاردن رقم 39 لسنة 2003 وكذلك القانون المؤقت الجديد رقم 28 لسنة 2009 لما له من فائدة مرجوة على القارئ.

♦ احتساب ضريبة الدخل على الافراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (28) لسنة 2009م:
لقد رفع هذا القانون الحد الأدنى لاحتساب الضريبة على الافراد الى 1000 دينار شهريا للاعزب و2000 دينار شهريا للمتزوج، و يحاسب المكلفين الطبيعيين وفق المادة رقم (11) من هذا القانون والتي تنص على :
المادة (11 - أ) تستوفى الضريبة عن الدخل الخاضع للضريبة للشخص الطبيعي حسي النسب التالية :

1. (7%) سبعة بالمائة عن كل دينار فوق الاثني عشر الاف دينار الاولى.
2. (14%) اربعة عشر بالمائة عن كل دينار يزيد عن 24000.

♦ احتساب الضريبة باستخدام يرمجية أكسل:

يجب الفصل هنا بين حالتين لضريبة الدخل على الافراد وهي:

1. حالت الشخص الطبيعي الاعزب.
2. حالة الشخص الطبيعي المتزوج.

1. حالة الشخص الطبيعي الاعزب :

تطبيق (1):

تضم شركة القدس ستة موظفين رواتبهم الشهرية على التوالي 1120، 1903، 800، 450، 1008، 2540، مع العلم بأن جميع الموظفين غير متزوجين، قم بأحساب الضريبة باستخدام أكسل على القانون الجديد:

الحل:

1. حالة الشخص الطبيعي الاعزب :

أولاً: نقوم بفتح برمجية أكسل وأعداد الجدول التالي كما في الشكل (7.1):

E	D	C	B	A	
					1
					2
					3
					4
					5
					6
					7
					8
					9

الشكل (1- 7)


ثانياً: نقوم بكتابة معادلة الدخل السنوي كما يلي :

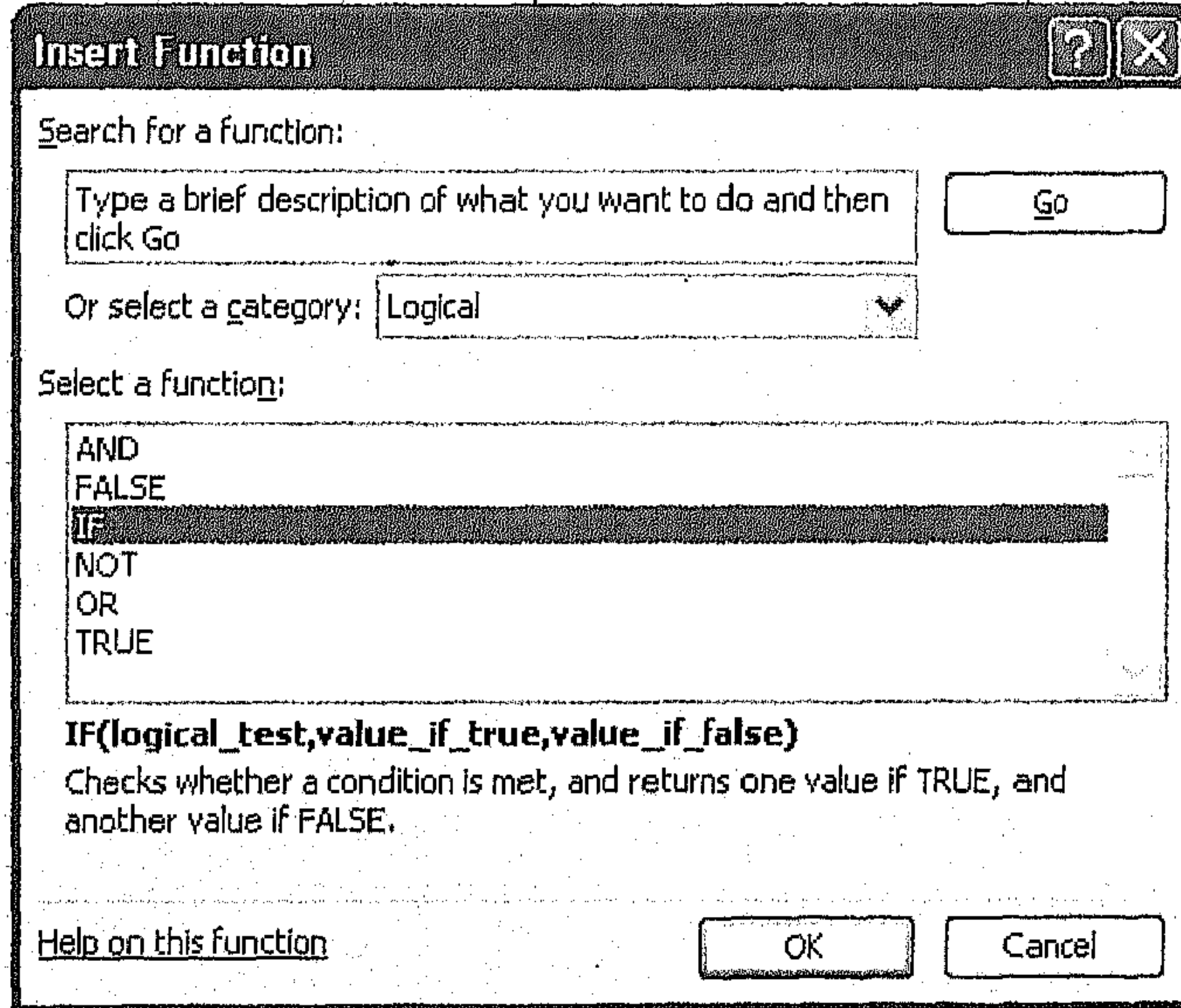
الدخل السنوي = الدخل الشهري * 12

وتكتب في خانة fx بصيغة B4*12 وكما يظهر في الشكل (2- 7):

$$fx = B4 * 12$$

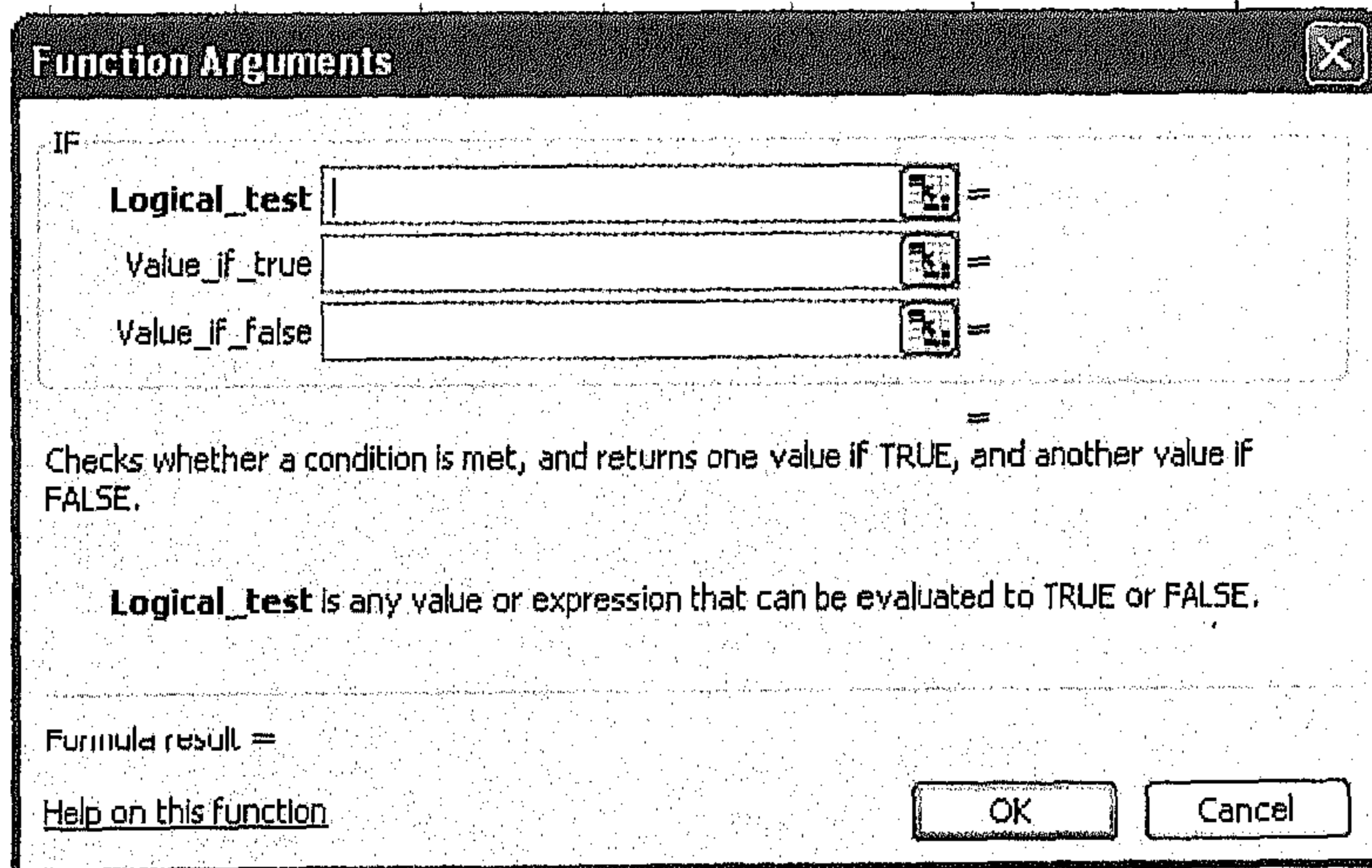
الشكل (2- 7)

ثالثاً : نقوم بادخال المعادلة الخاصة بضرورية عن طريق جملة IF من خلال الضغط على  واختيار IF من Logical، كما في الشكل (3- 7):



الشكل (3- 7)

ثم يظهر صندوق حوار جملة IF كما في الشكل (4- 7):



الشكل (4- 7)

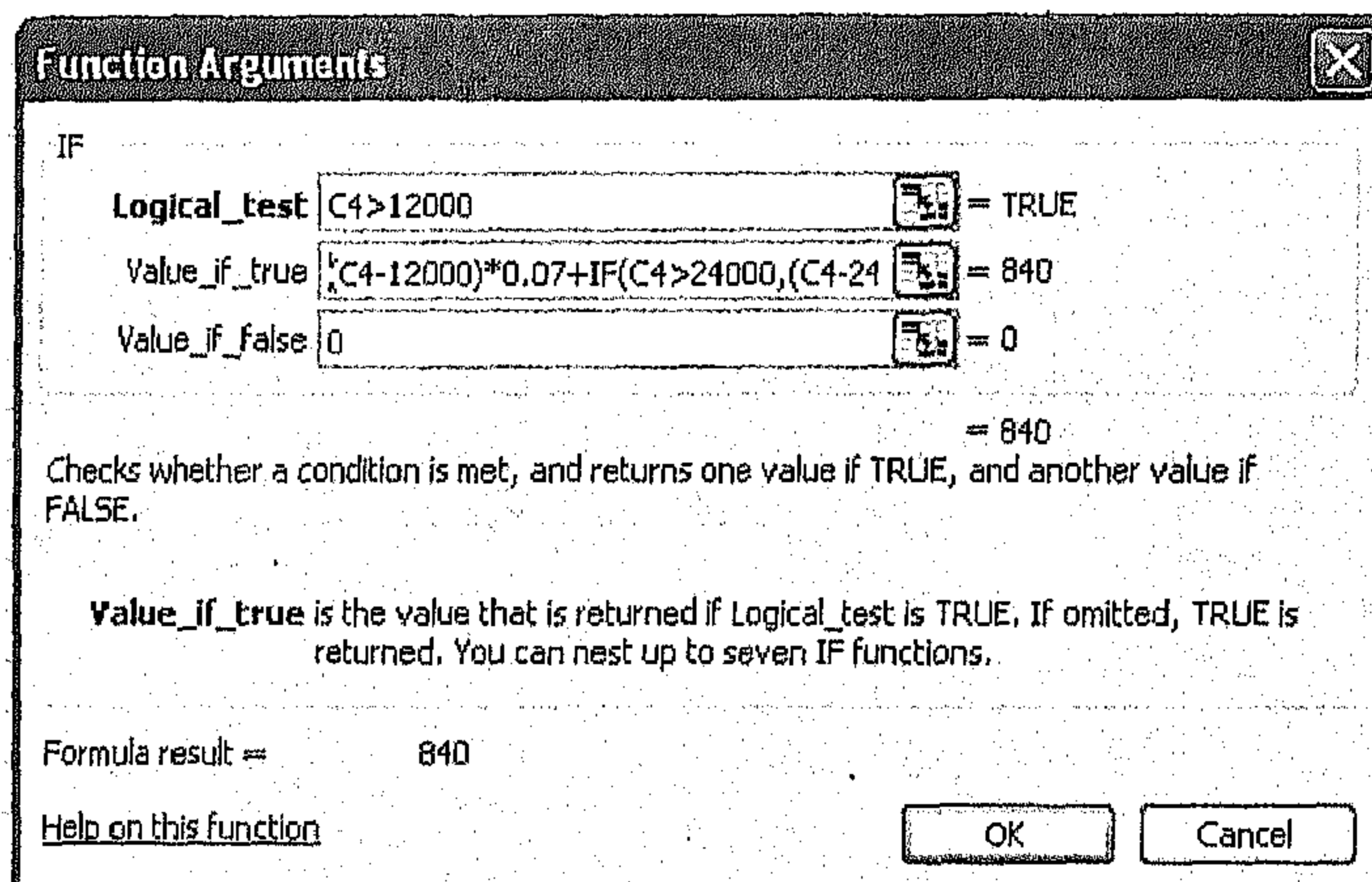
بعد ذلك نقوم بأدخال صيغة المعادلة والتي تتفق مع القانون حيث ما زاد عن (1000) دينار وأقل من (2000) تكون ضريبته (7%) وما زاد عن (2000) تكون ضريبته (14%).

ويتم صياغتها في برمجية اكسل من خلال ادخال جمليتي IF متداخلتين كما

يلي :

```
Logical_test (C4>12000)
Value_if_true ((C4-12000)*.07) + IF (C4>24000),
(C4-24000)*.07,0,0)
Value_if_false (0)
```

وهذه الجملة المنطقية تحتوي على جمليتي IF الاولى تعالج ضريبة الدخل للفتة بين (1000) و(2000) دينار(شهرياً) اي من 12000 إلى 24000 (سنوياً)، وتعالج الجملة الثانية الدخول التي تزيد عن 2000 (شهرياً) اي 24000 (سنوياً)، وتظهر هذه الجمل في صندوق حوار IF كما في الشكل (5- 7):



الشكل (5- 7)

تطبيق (2):

تحتوي شركة لبنان على ستة موظفين رواتبهم الشهرية على التوالي 1120 ، 1903 ، 800 ، 450 ، 1008 ، 2540 ، مع العلم بأن جميع الموظفين غير متزوجون، قم باحتساب الضريبة باستخدام أكسل:

نقوم بالخطوات السابقة جميعها ثم ندخل الرواتب الشهرية في الجدول ويظهر كما في الشكل (6-7):

E	D	C	B	A	
احتساب ضريبة الدخل على الافراد / الاعزب					1
	الضريبة السنوية	الدخل السنوي	الدخل الشهري	اسم المكلف	2
	100.8	13440	1120	محمد علي الحجابة	3
	758.52	22836	1903	سيف اللحام	4
	0	9600	800	فيصل بصوص	5
	0	5400	450	احمد السعيطه	6
	1747.2	30480	2540	مهند فناطسة	7
	6.72	12096	1008	عمر المومني	8
					9

الشكل (6-7)

2. حالة الشخص الطبيعي المتزوج:

هنا لا تختلف هذه الحالة عن حالة الشخص الطبيعي الاعزب من حيث أعداد الجدول والمعادلات باستثناء معادلة جملة IF المتداخلة ويتم إعداد الجدول كما يلي:
أولاً: نقوم بفتح برمجية أكسل وأعداد الجدول التالي كما في الشكل (7.7):

E	D	C	B	A	
احتساب ضريبة الدخل على الافراد / المتزوج					1
	الضريبة السنوية	الدخل السنوي	الدخل الشهري	اسم المكلف	2
	0	0			3
	0	0			4
	0	0			5
	0	0			6
	0	0			7
	0	0			8
	0	0			9

الشكل (7-7)


ثانياً: نقوم بكتابة معادلة الدخل السنوي كما يلي :

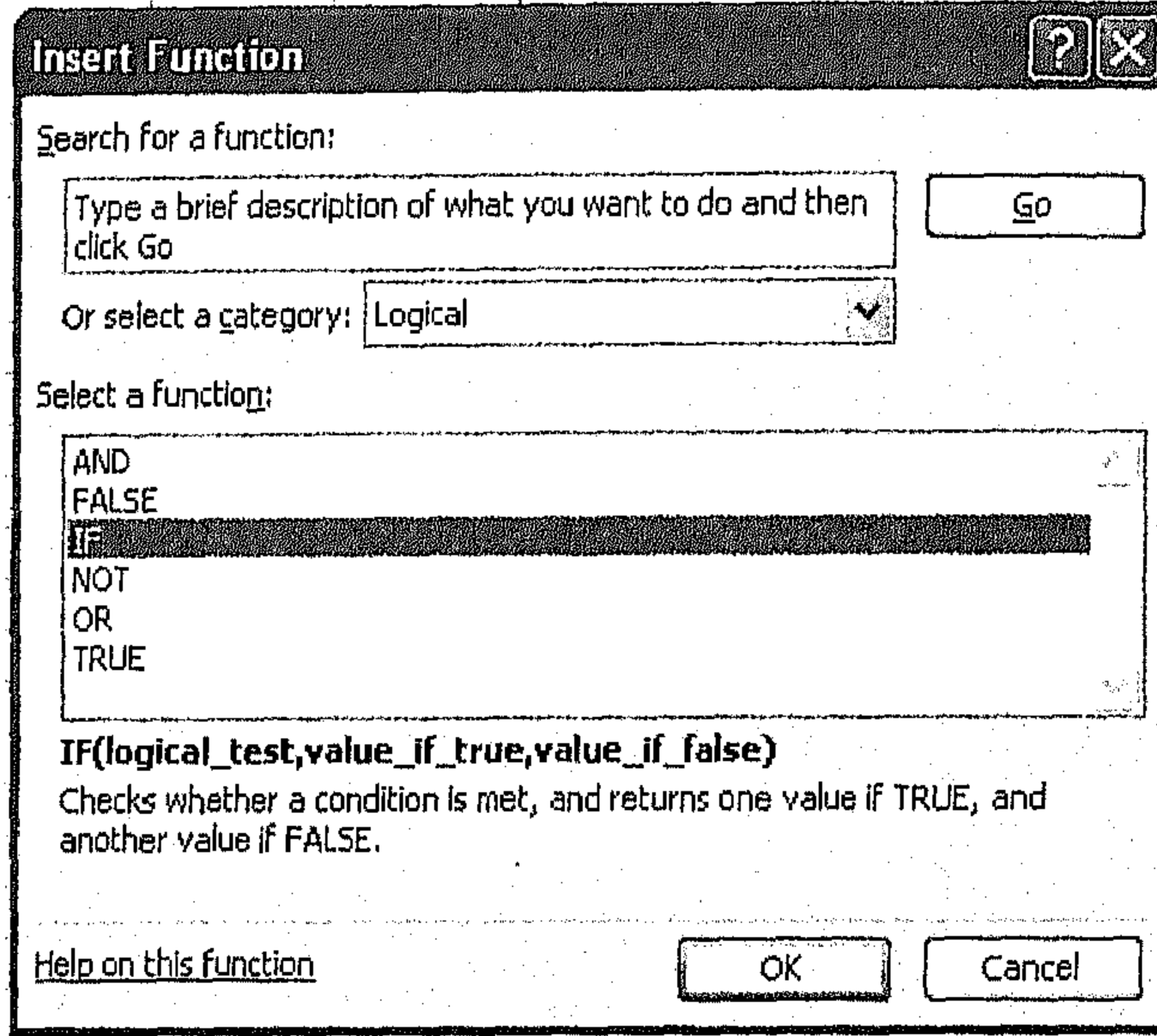
$$\text{الدخل السنوي} = \text{الدخل الشهري} * 12$$

وتكتب في خانة fx بصيغة B4*12 وكما يظهر في الشكل (8-7):

$$fx = B4 * 12$$

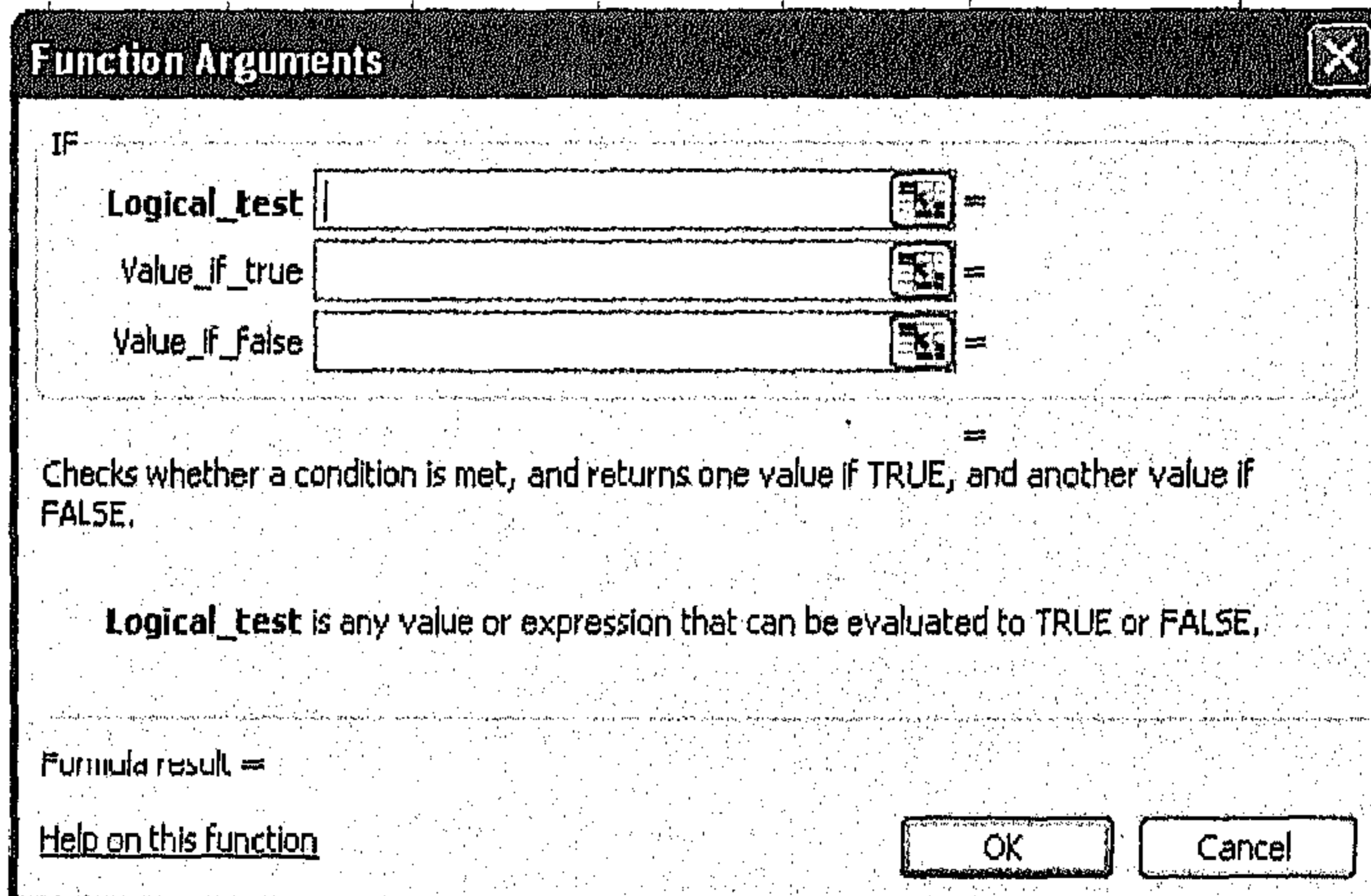
الشكل (8-7)

ثالثاً: نقوم بادخال المعادلة الخاصة بضريبة عن طريق جملة IF من خلال الضغط على  واختيار IF من Logical، كما في الشكل (9-7):



الشكل (9-7)

ثم يظهر صندوق حوار جملة IF كما في الشكل (10-7):

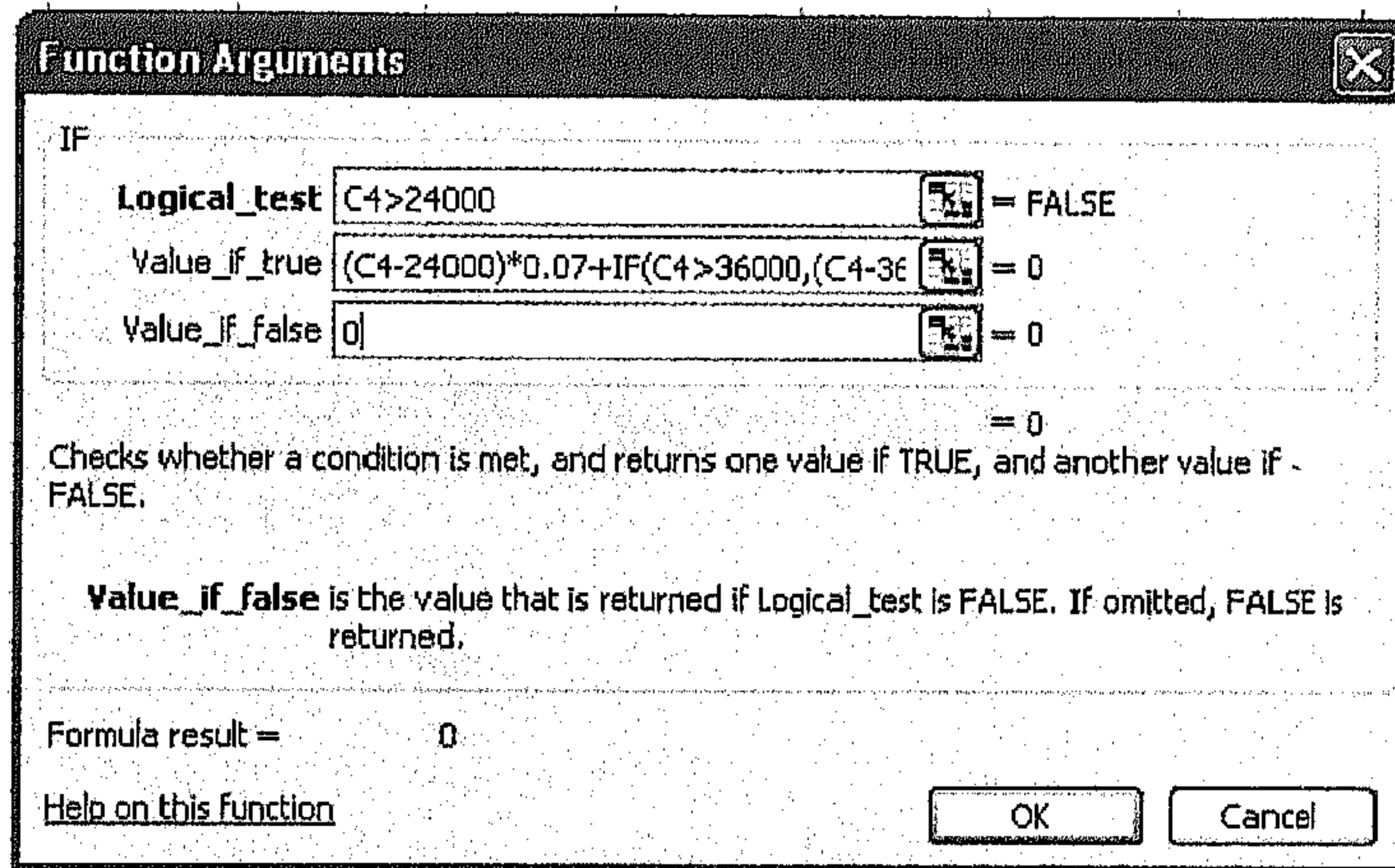


الشكل (10-7)

بعد ذلك نقوم بأدخال صيغة المعادلة والتي تتفق مع القانون حيث ما زاد عن (2000) دينار شهرياً وأقل من (3000) دينار شهرياً تكون ضريبته (7%) وما زاد عن (3000) دينار شهرياً تكون ضريبته (14%)، وهذا هو الاختلاف بين الحالتين. ويتم صياغتها في برمجية اكسل من خلال ادخال جمليتي IF متداخلتين كما يلي :

Logical_test (C4>24000)
 Value - if - true ((C4-24000)*.07) + IF(C4>36000),
 (C4-36000)*.07,0,0)
 Value_if_false (0)

وهذه الجملة المنطقية تحتوي على جمليتي IF الاولى تعالج ضريبة الدخل للفئة بين 2000 و3000 دينار(شهرياً) اي من 24000 الى 36000 (سنوياً)، وتعالج الجملة الثانية الدخل التي تزيد عن 3000 (شهرياً) اي 36000 (سنوياً)، وتظهر هذه الجمل في صندوق حوار IF كما في الشكل (11 - 7):



الشكل (11 - 7)

تطبيق (3):

لدى شركة الرمثا للاستيراد والتصدير أربعة موظفين متزوجين ويتقاضون الرواتب التالية على التوالي (1250 ، 2480 ، 3681 ، 3105)، ما هو مقدار الضريبة السنوية الواجب دفعها من قبل الموظفين.

يأستخدام أكسل:

نقوم بالخطوات السابقة جميعها ثم ندخل الرواتب الشهرية في الجدول ويظهر كما في الشكل (12- 7):

E	D	C	B	A	
احتساب ضريبة الدخل على الافراد / المتزوج					1
الضريبة السنوية	الدخل السنوي	الدخل الشهري	اسم المكلف		2 3
0	15000	1250	محمد ذيب سعيد		4
403.2	29760	2480	انس عصام عبد الكريم		5
1984.08	44172	3681	فراس عوجان		6
1016.4	37260	3105	عمران حامد		7

الشكل (12- 7)

❖ احتساب ضريبة الدخل على الافراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (39) لسنة 2003م:

لقد اخضع المشرع الاردني الدخول والمكاسب المتأتية من الوظيفة والاستخدام وذلك بموجب المادة (3) الفقرة(ا) البند (2) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لعام 1985 وتعديلاته.

والدارس لقانون ضريبة الدخل الاردني يلاحظ ان هناك أختلافات في طريقة احتساب ضريبة الدخل على الوظيفة او الاستخدام بين موظفي القطاع العام و مستخدمي القطاع الخاص.

ويمكن أن يعزى هذا الاختلاف لسببين رئيسيين هما:

1. ان مستوى الرواتب في القطاع العام أقل من مستوى الرواتب في القطاع الخاص.

2. محاولة الحد من امكانية تلاعب صاحب العمل في القطاع الخاص في

عناصر الرواتب الخاصة بمستخدميه مثل محاولة زيادة علاوة التنقل او

الضيافة على حساب البنود الأخرى للرواتب حيث هاتين العلاوتين غير

خاضعتين للضريبة ضمن سقف معين.

❖ طريقة احتساب ضريبة الدخل على الافراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (39) لسنة 2003 :

وفقاً لهذا القانون فهناك حالتين هما :

- ضريبة الدخل على موظفي القطاع العام.
- ضريبة الدخل على مستخدمي القطاع الخاص.

❖ احتساب ضريبة الدخل على موظفي القطاع العام:

اولاً : نقوم باعداد الجدول الخاص بضريبة كما يلي :

الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الأخرى		
الراتب الاساسي	❖❖	
مكافآت اعضاء مجلس الإدارة	❖❖	
بدل التنقلات بما فيها تنقلات أعضاء مجلس الادارة	❖❖	
بدل الضيافة	❖❖	
بدل السكن	❖❖	
العلاوات والمزايا الاخرى	❖❖	
أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى		❖❖
التنزيلات من إجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت		
المبلغ المسموح به من علاوة الضيافة	(❖❖)	
المبلغ المسموح به من علاوة بدل التنقلات	(❖❖)	
المبلغ المسموح به من علاوة السفر والاعاشة	(❖❖)	
المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم	(❖❖)	
المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / غير مقيم	(❖❖)	
المساهمة السنوية في صندوق الضمان والادخار وأي صندوق موافق عليه من قبل وزير المالية	(❖❖)	
علاوة بدل التمثيل المنوحة للمسؤولين الرسميين...الخ	(❖❖)	
مجموع ما ينزل من إجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت		(❖❖)

صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح به	❖❖
ينزل 50% من صافي الرواتب والاجور المدفوعة من الحكومة والمؤسسات العامة	(❖❖)
صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة	❖❖
الاعفاءات المالية والشخصية العائلية	
نفقات العمليات الجراحية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً	(❖❖)
نفقات الاستشفاء في أحد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً	(❖❖)
نفقات العمليات الجراحية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً شريطة ان تكون طارئة أو يتعذر إجراؤها في المملكة ويحد أعلى (10000) دينار في السنة	(❖❖)
نفقات الاستشفاء للإمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً داخل المملكة ويحد أعلى (10000) دينار في السنة	(❖❖)
نفقات الاشتشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً خارج المملكة ويحد أعلى (15000) دينار في السنة	(❖❖)
بدل أيجار السكن الذي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد بأسم الزوج أو الزوجة ويحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الإعفاء لكل منهما	(❖❖)
فوائد / أرباح المرابحة التي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد بأسم الزوج أو الزوجة ويحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الإعفاء لكل منهما	(❖❖)
نفقات شراء سنوات الخدمة التي يدفعها المستخدم بموجب قانون المؤسسة العامة لضمان الاجتماعي ورسوم النقابات	(❖❖)
أقساط وثائق التأمين على الحياة غير المستردة واقساط التأمين الصحي غير المستردة والتي يدفعها المكلف عن نفسه أو عن زوجته أو من يعيلهم شرعاً	(❖❖)
التبرعا للجهات الحكومية أو المؤسسات العامة	(❖❖)
الاعفاء الشخصي (1000) دينار سنوياً	(❖❖)

اعفاء الزوجة (1000) دينار سنوياً على أن لا يتكرر	(❖❖)	
إعفاء الأولاد أو الوالدين (500 دينار ❖ عدد الأولاد المعالين والوالدين)	(❖❖)	
اعفاء المعالين شرعاً بحد أعلى خمسة معالين (200 دينار ❖ عدد المعالين)	(❖❖)	
اعفاء الدراسة المتوسطة والجامعية للشخص الطبيعي الأردني عن نفسه أو زوجه أو أي من أولاده أو أحفاده أو أخيه أو اخته ممن يتولى إعالتهم لكل منهم (2000) دينار في السنة شريطة أن يكون الشخص غير مبعوث ولا يستطيع الإنفاق على نفسه.	(❖❖)	
إجمالي الإعفاءات المالية والشخصية العائلية	(❖❖)	
الدخل الخاضع	❖❖	
ينزل التبرعات و الاشتراكات المدفوعة في المملكة للمقاصد دينية أو إنسانية أو علمية أو رياضية أو مهنية أو للأحزاب حسب شروط القانون	(❖❖)	
الدخل الخاضع للضريبة المعدل	❖❖	
ضريبة الدخل المستحقة	❖❖	
ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب	(❖❖)	
الخصم التشجيعي (بنسبة 6% من ضريبة الدخل المستحقة أو ضريبة الدخل المقتطعة أيهما أقل)	(❖❖)	
رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة	❖❖	
ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة	❖❖	
ضريبة الخدمات الاجتماعية المقتطعة	(❖❖)	
الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف (بنسبة 2% عن كل شهر تاخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)	❖❖	
مجموع أرصدة الضرائب المستحقة	❖❖	

ويتم اعداد هذا الجدول على برمجية اكسل ويظهر كما في الشكل (7-13):

الفصل السابع: المحاسبة الضريبية باستخدام الاكسل

I	H	G	F	E	D	C	B	A
								1
								2
								3
								4
								5
								6
								7
								8
								9
								10
								11
								12
								13
								14
								15
								16
								17
								18
								19
								20
								21
								22
								23
								24
								25
								26
								27
								28
								29
								30
								31
								32
								33
								34
								35
								36
								37
								38
								39
								40
								41
								42
								43
								44
								45
								46
								47
								48
								49
								50
								51

الشكل (13 - 7) جدول ضريبة الدخل لموظفي القطاع العام

ثانياً : نقوم بأيجاد المعادلات والتي تتفق مع القانون وكما يلي :

معادلة اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا

الآخري :

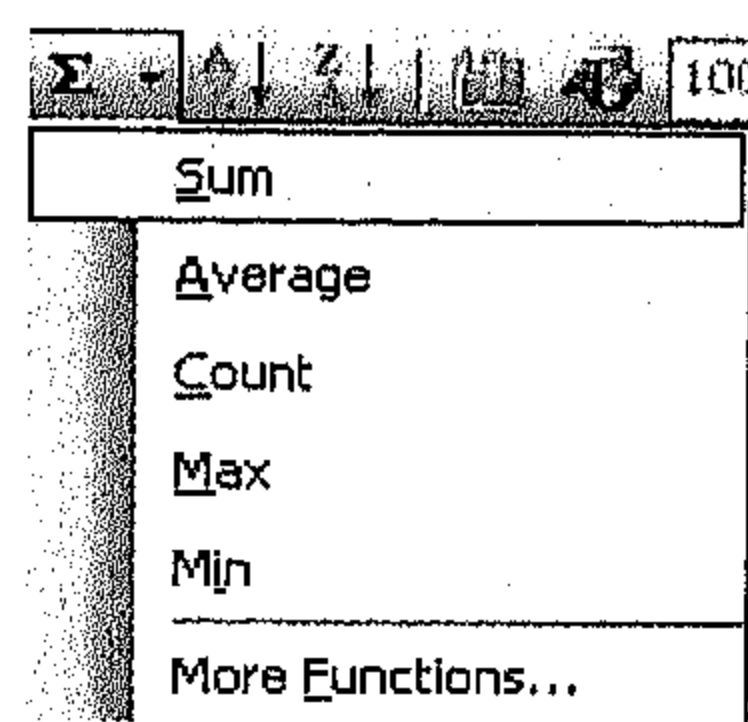
يتم في معظم الدوائر والمؤسسات الحكومية ومؤسسات القطاع الخاص تفصيل راتب الموظف او المستخدم الى عدة بنود مثل راتب أساسي، علاوة جامعية، علاوة غلاء معيشة، علاوة أختصاص، علاوة منصب... الخ، كما يضاف اليه ما قد يحصل عليه بعض الموظفين والمستخدمين من مكافآت مقابل العمل الاضاي كما يتم احتساب المزايا العينية مثل بدل السكن او المواصلات وغيرها.

ويتم احتساب اجمالي الدخل عن طريق جمع البنود (بنود الدخل) جميعها من راتب اساسي وعلاوات وامتيازات وعمل اضاي و بدل التنقلات وغيرها من العلاوات والمزايا.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

نقوم بايجاد الاجمالي عن طريق تظليل الخانات المراد جمعها وخانة الناتج ثم

اختيار SUM من الرمز Σ من شريط الأدوات، وكما يظهر في الشكلين (7-14) و(7-15):



الدخل و النفقة	الدخل من الرواتب والا.
	الراتب الاساسي
	مكافآت اعضاء مجلس الاداره
	بدل التنقلات بما فيها تنقلات اعضاء مجلس الاداره
	بدل النظافة
	بدل السكن
	العلاوات والمزيا الآخري
	أجمالي الدخل من الرواتب

الشكل (15- 7) اختيار SUM

الشكل (14- 7) (عملية التظليل)

في هذه البنود "بنود الدخل" من الرواتب والاجور يتم نقل المبلغ كاملاً من قائمة الدخل والنفقة المعترف بها من قبل الفرد الى قائمة المقبول ضريبياً عن طريق خانة Σ حيث نقر على بند راتب اساسي مثلاً في قائمة المقبول ضريبياً ثم الضغط على = وبند

الراتب الأساسي في قائمة الدخل والنفقة والضغط على ENTER وكما بينه الشكل (16-7):

D	C	B	A
			1
			2
			3
			4
			5
			6
			7
			8

الشكل (16-7) عملية النقل

وتظهر خانة fx كما في الشكل (17-7):

$$A4 \quad \nabla \quad fx = B4$$

الشكل (17-7)

ما ينزل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكآفات والمزايا الاخرى(العلاوات والمخصصات المعفاة من الضريبة) :

لقد اعفى المشرع الاردني من ضريبة الدخل بعض العلاوات والمخصصات التي تدفع للموظف او المستخدم وبالتالي فان هذه العلاوات والمخصصات يتم طرحها من اجمالي الراتب للوصول الى صافي الدخل من الوظيفة او الاستخدام، وتشمل العلاوات او المخصصات المعفاة من الضريبة ما يلي :

❖ علاوة بدل التنقل:

وهي المبالغ المدفوعة للموظف أو المستخدم من أجل السفر أو التنقل لغايات العمل، وقد تم اعفاء كامل المبالغ المدفوعة لموظفي القطاع العام عن بدل التنقل.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم نقل المبلغ من خانة الدخل والنفقة الى خانة المقبول ضريبياً عن طريق النقل كما بينا سابقاً

❖ علاوة بدل الضيافة :

تمثل علاوة الضيافة المبالغ التي تدفع للموظف او المستخدم (بفتح الدال)، لتكريم المتعاملين مع صاحب العمل.

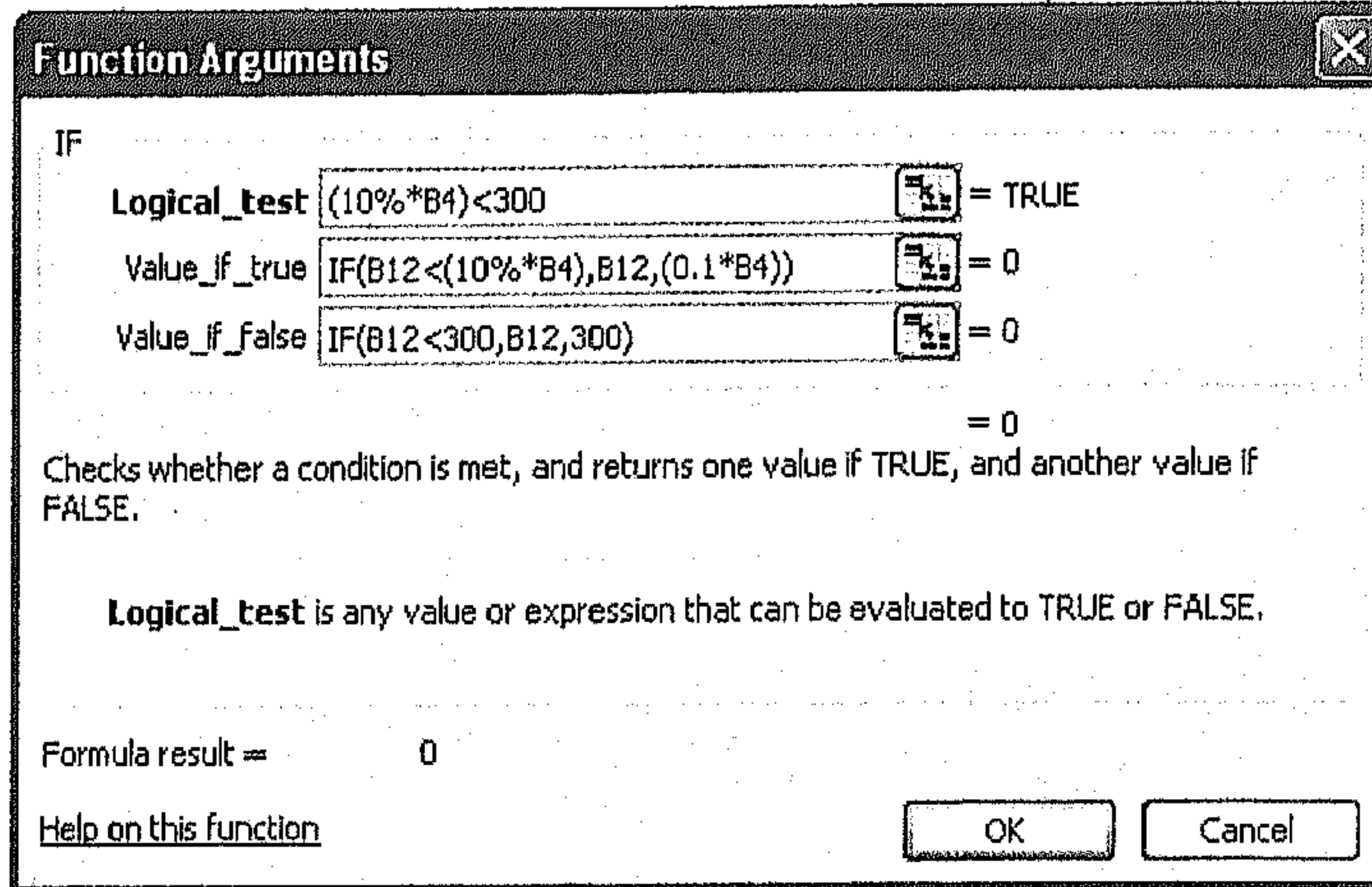
وبما ان هذه المبالغ تنفق في مجال العمل ولايستفيد الموظف او المستخدم منها بشكل شخصي فقد اعفاه المشرع من الضريبة، وقد تم وضع حد اعلى من الراتب الاساسي السنوي 10% او 300 دينار في السنة ايهما اقل.

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

يتم احتسابها عن طريق جملة IF حيث يتم فتح جملة صندوق حوار جملة IF كما بينه سابقاً ثم نقوم بصياغة الجملة التالية:

```
Logical_test (10%*B4)>300  
Value_if_true IF (B12<(10%*B4),B12,(10%*B4)  
Value_if_false IF (B12>300, B12, 300)
```

هذه المعادلة تتم عن طريق ادخال ثلاثة جمل IF معاً الاولى تستفسر عن ما اذا كان العلاوة ضمن الحد القانوني لها بحيث لا تزيد عن 10% من الراتب او 300 دينار ايهما اقل، والثانية تستفسر عن المبلغ المعطى كعلاوة ضيافة فيما اذا زاد عن 10% من الراتب فسيتم طباعة 10% من الراتب في حال تحقق الشرط الاول اما اذا قل فيتم طباعة المبلغ المطلوب، والجملة الثانية تعالج اذا زاد المبلغ عن 300 دينار فيتم طباعة 300 دينار أو المبلغ المطلوب أيهما أقل في حال عدم تحقق الشرط في الجملة الاولى، وتظهر الجمل في صندوق حوار IF كما في الشكل (18 -7):



الشكل (18- 7)

❖ علاوة السفر والاعاشة :

وتمثل المبالغ التي تدفع للموظف او المستخدم لتغطية نفقات السفر المتعلقة بالعمل ، مثل تكاليف التنقل والاقامة والمعيشة.

فقد تقتضي طبيعة العمل من الموظف او المستخدم السفر خارج البلاد أو داخلها بهدف أنجاز بعض الاعمال ، وتصرف في العادة لهذا الموظف أو المستخدم علاوة لتغطية نفقات السفر والاقامة والمعيشة خلال سفره، وقد تم اعفاء كامل المبالغ المصروفة تحت هذا البند لموظفي القطاع العام

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ العلاوة الممنوحة للموظف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً.

❖ علاوة بدل التمثيل :

وكما عرفها قانون ضريبة الدخل فهي المخصصات التي تدفع للمسؤولين الرسميين و موظفي الحكومة والمؤسسات المحلية من اجل انفاقها على متطلبات الوظيفة او المنصب، وقد تم اعفاء كامل مخصصات بدل التمثيل المصروفة لموظفي القطاع العام من ضريبة الدخل.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ العلاوة الممنوحة للموظف الى خانة المقبول ضربياً كاملاً وكما بينا سابقاً.

❖ المأكل او الاقامة او المنامة :

تقوم بعض مؤسسات القطاع الخاص بتقديم وجبات طعام اثناء العمل كما توفر البعض الاخر الاقامة والمنامة وقد توفر المؤسسة تنقلات من والى مكان العمل مجاناً وحسب التعليمات رقم (7) لسنة 2002 وفي المادة (9) اخضاع كامل المبالغ الخاصة بالمأكل والاقامة والمنامة لضريبة الدخل وذلك بالنسبة للمستخدم.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

هنا لا يتم اجراء اي خطوة حيث يتم الاعتراف بها كمزايا ضمن اجمالي الراتب فقط، ولا يتم اي تخفيض عليها لانها تخضع بالكامل لضريبة.

❖ الاقتطاعات من الراتب (الحسميات):

يتم في معظم الاحيان اقتطاع عدة مبالغ من راتب الموظف أو المستخدم ويتم تسليمه الصافي، ومن الأمثلة على الاقتطاعات الضمان الاجتماعي والادخار والتأمين الصحي والقروض والسلف... وغيرها.

وقد تم أعضى المشرع الأردني بعض هذه الاقتطاعات من الضريبة بحيث سمح القانون بتتزيل تلك الاقتطاعات من دخل الموظف أو المستخدم للوصول الى دخله الخاضع لضريبة، واهم الاقتطاعات المعفاة من الضريبة ما يلي:

- مساهمة المستخدم في مؤسسة الضمان الاجتماعي.
- ما يدفعه المستخدم عن شراء سنوات الخدمة بموجب قانون الضمان الاجتماعي.
- مساهمة المستخدم في صندوق الادخار او التقاعد او الاسكان او اي صندوق مماثل موافق عليه من قبل وزير المالية.
- قيمة التأمين الصحي المقتطع من راتب الموظف او المستخدم.

• وتجدر الاشارة الى ان قيمة اقتطاعات الضمان الاجتماعي والادخار والصناديق الموافق عليها من قبل وزير المالية تظهر في كشف التقدير الذاتي، اما التامين الصحي والمبالغ التي يدفعها المستخدم لشراء سنوات الخدمة بموجب قانون الضمان الاجتماعي فتتنزل ضمن الاعفاءات العائلية والشخصية.

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ العلاوة الممنوحة للموظف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً.

ايجاد اجمالي التنزيلات من الدخل والرواتب:

يتم إيجاد الإجمالي عن طريق جمع المبالغ المعترف بها ضريبياً للتنزيلات

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

يتم ذلك عن طريق دالة الجمع SUM بجمع جميع التنزيلات كما تم بيانه سابقاً، وتظهر خانة fx في مجموع التنزيلات في خانة المقبول ضريبياً (A19) كما في الشكل (19- 7):

A19	▼	fx	=SUM(A12:A18)
-----	---	----	---------------

الشكل (19- 7)

ايجاد صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى

بعد تنزيل العلاوات المسموح به :

هنا يتم تطبيق المعادلة التالية :

- (اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى -

اجمالي التنزيلات من الدخل والرواتب)

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

يتم احتسابها عن طريق طرح الخلية (A19) والتي تمثل اجمالي التنزيلات من

الخلية (A10) والتي تمثل اجمالي الدخل من الرواتب والاجور وتظهر المعادلة في خانة

كما في الشكل (20- 7):

$$A20 \quad \nabla \quad f_x = A10-A19$$

الشكل (20- 7)

❖ افعاءات الراتب:

تم افعاء 50% من صافي الدخل من الوظيفة بالنسبة لموظفي القطاع العام، ويتم احتسابها عن طريق المعادلة التالية:

(صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات بعد تنزيل العلاوات المسموح به

50%)

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق ضرب الناتج في خانة (A20) في 50%، وتظهر المعادلة في خانة f_x

كما في الشكل (21- 7):

$$A21 \quad \nabla \quad f_x = A20*50\%$$

الشكل (21- 7)

❖ ايجاد صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة :

يتم ايجاده من خلال المعادلة التالية :

(صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات بعد تنزيل العلاوات المسموح به-

اعفاء الراتب)

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

من خلال طرح الناتج في خانة (A21) من الخانة (A20) وتظهر المعادلة في خانة

f_x كما في الشكل (22- 7):

$$A22 \quad \nabla \quad f_x = A20-A21$$

الشكل (22- 7)

❖ الاعفاءات والتزيلات والشخصية العائلية:

راعى المشرع الاردني في فرض ضريبة الدخل الاختلافات الفردية والعائلية

للمكلفين، حيث تم منح افعاءات شخصية وعائلية للمكلف مثل افعاء الزوجة

واعفاءات الاولاد وغيرها ، كما سمح أيضاً بتتزيل كامل قيمة التبرعات لحكومة المملكة او قواتها المسلحة او مؤسساتها العامة او لاي سلطة محلية والمبالغ المدفوعة لصندوق الزكاة شريطة ان لا تتجاوز هذه التبرعات صافي الدخل.

كما سمح بتتزيل التبرعات للجهات الخيرية والرياضية وغيرها الموافق عليها من قبل مجلس الوزراء وبحد أعلى يبلغ ربع الدخل الخاضع لضريبة.

❖ نفقات الاستشفاء و العمليات الجراحية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً: قبل المشرع تنزل كامل قيمة النفقات على العمليات الجراحية داخل المملكة شريطة ان تكون للمقيم او لمن يعيله شرعاً وان يقوم المكلف بتوفر اثباتات تؤكد هذه النفقات، كما سمح المشرع بتتزيل نفقات الاستشفاء بتوافر نفس الشروط.

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ النفقات المدفوعة من قبل المكلف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً وتظهر خانة f_x في المقبول ضريبياً كما في الشكل (23 - 7):

A24	▼	f_x	=B24
-----	---	-------	------

الشكل (23 - 7)

ونقوم بنفس العملية ان نفقات الاستشفاء داخل المملكة، وتظهر خانة f_x في المقبول ضريبياً كما في الشكل (24 - 7):

A25	▼	f_x	=B25
-----	---	-------	------

الشكل (24 - 7)

❖ نفقات العمليات الجراحية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً شريطة ان تكون طارئة أو يتعذر إجراؤها في المملكة : قبل المشرع تنزل نفقات العمليات الجراحية للمكلفين خارج المملكة بشرط ان لا تتجاوز قيمتها (10000) دينار أردني.

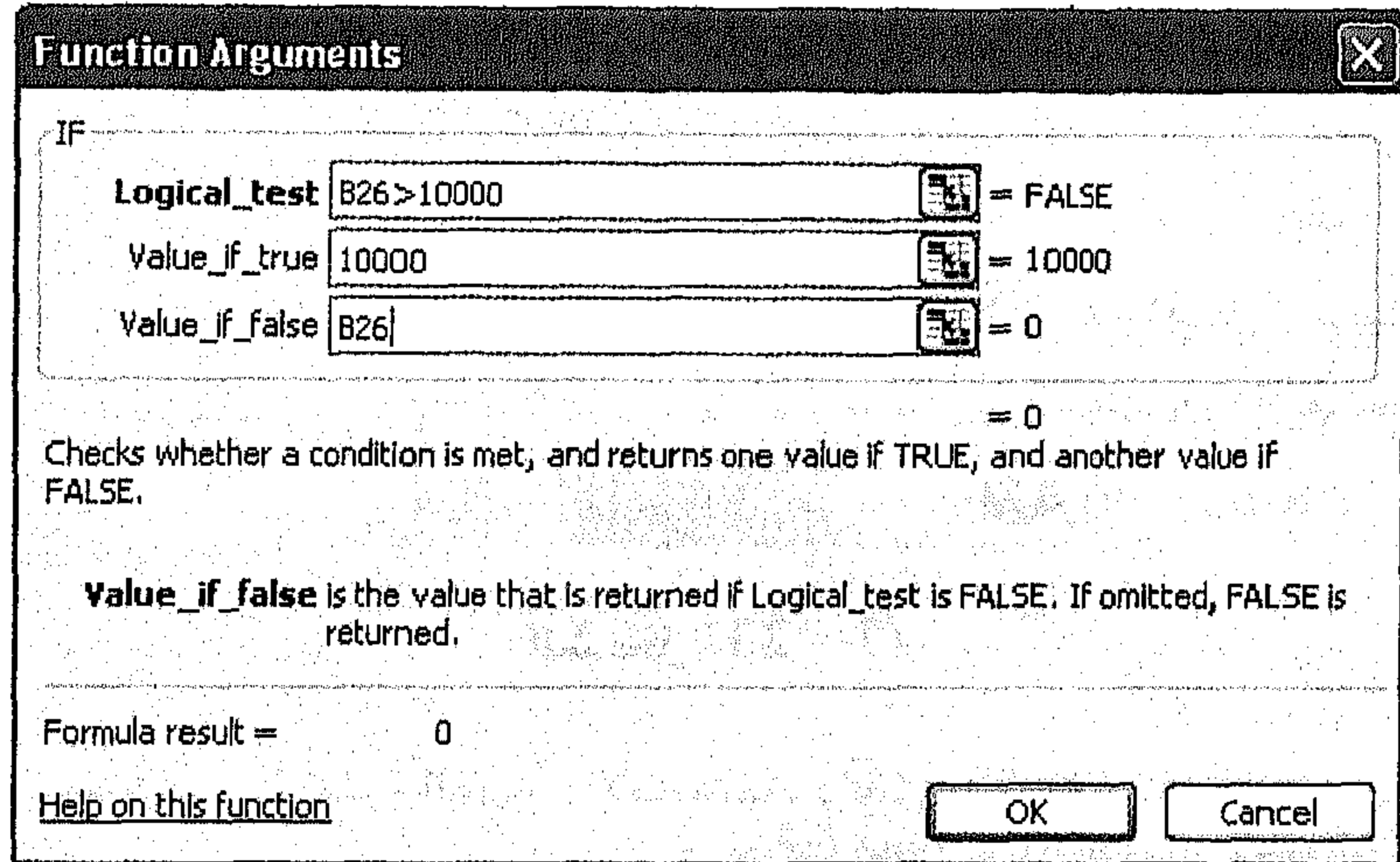
احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق استخدام جملة IF في خانة المقبول ضربياً وتصاغ الجملة الشرطية

التالية:

Logical_test B26>10000
Value_if_true IF 10000
Value_if_false IF B26

وهذه المعادلة تمثل ما نص عليه القانون حيث إذا زاد المبلغ عن (10000) " اي تحقق الشرط" فيتم الاعتراف بـ(10000) اما اذا كان المبلغ اقل من ذلك "عدم تحقق الشرط" هنا يتم الاعتراف بالمبلغ المطلوب من قبل المكلف وتظهر في صندوق حوار IF كما في الشكل (25- 7):



الشكل (25- 7)

❖ نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً داخل المملكة:

لقد فرق المشرع الاردني بين الامراض العادية والمستعصية حيث سمح بتنزيل مبلغ (10000) دينار كحد اعلى، وذلك داخل المملكة ولنفسه او لمن يعيله شرعاً، ويعتبر المرض مستعصياً اذا اجمع الاطباء على ان هذا المرض مستعصي.

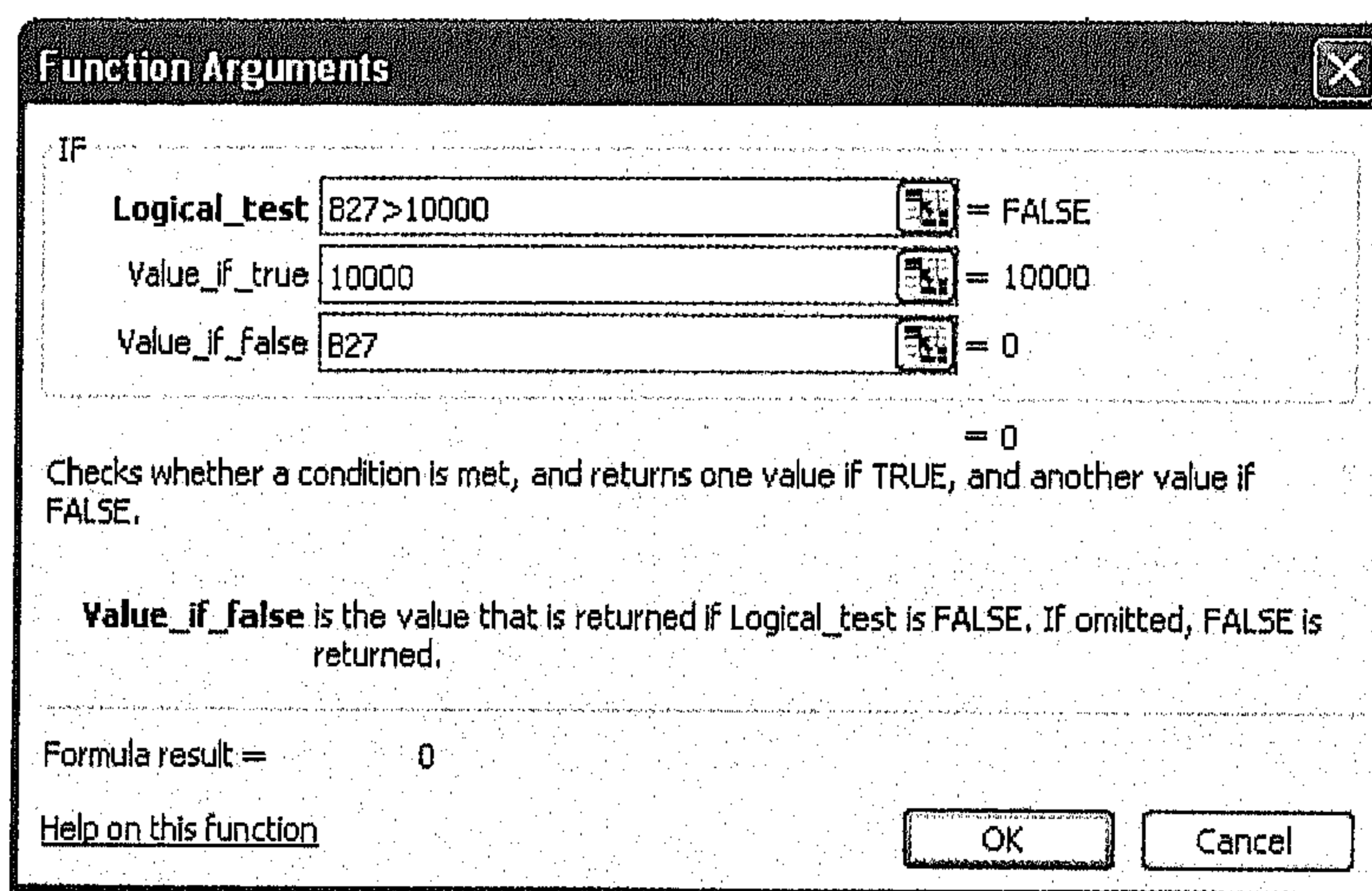
احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق استخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية

التالية:

```
Logical_test      B27>10000
Value_if_true IF  10000
Value_if_false IF  B27
```

وهذه المعادلة تمثل ما نص عليه القانون حيث إذا زاد المبلغ عن (10000) "اي تحقق الشرط" فيتم الاعتراف ب(10000) اما اذا كان المبلغ اقل من ذلك "عدم تحقق الشرط" هنا يتم الاعتراف بالمبلغ المطلوب من قبل المكلف وتظهر في صندوق حوار IF كما في الشكل (26 -7):



الشكل (26 -7)

❖ نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً خارج المملكة:
قبل المشرع بنفقات الاستشفاء للامراض المستعصية خارج المملكة شريطة ان لا تتعدى (15000) دينار أردني وان تتفق على المكلف او من يعيله شرعاً.

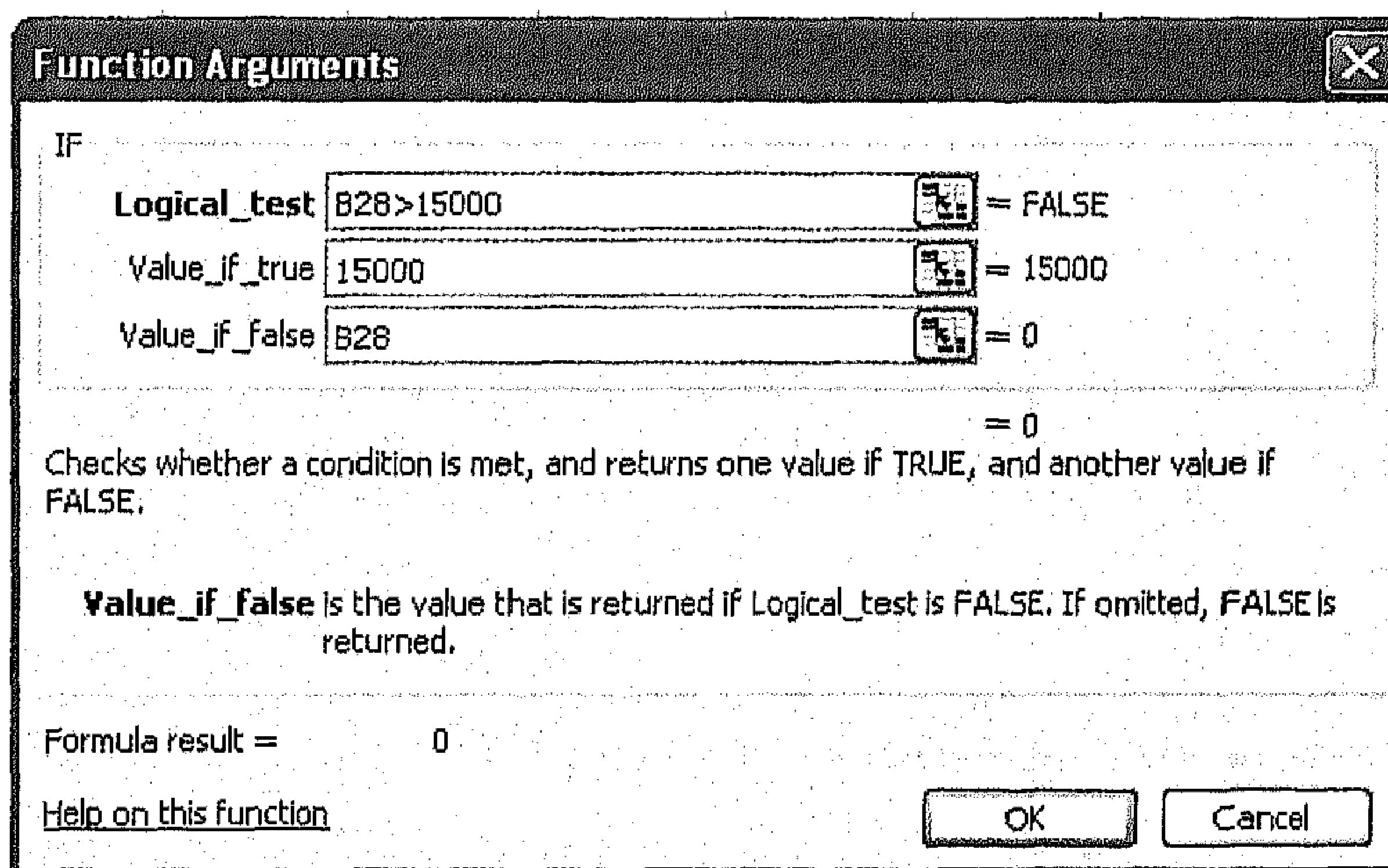
احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق استخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية

التالية:

Logical_test B28>15000
 Value_if_true IF 15000
 Value_if_false IF B28

وهذه المعادلة تمثل ما نص عليه القانون حيث إذا زاد المبلغ عن (15000) " اي تحقق الشرط" فيتم الاعتراف ب(15000) اما اذا كان المبلغ اقل من ذلك "عدم تحقق الشرط" هنا يتم الاعتراف بالمبلغ المطلوب من قبل المكلف وتظهر في صندوق حوار IF كما في الشكل (27- 7):



الشكل (27- 7)

❖ بدل أيجار السكن:

لقد قبل المشرع الاردني بتنزيل قيمة السكن بشرط ان لايزيد عن (2000) دينار ستوياً ولكن قد يمنح الموظف او المستخدم سكن مجاني في هذه الحالة يتم الاعتراف بقيمة السكن كاملاً كعلاوة ممنوحة للمكلف، اما في حالة السكن شبه المجاني "أي عندما يدفع الموظف او المستخدم جزء من الايجار" هنا لا يتم الاعتراف إلا بقيمة الصافية فمثلاً لو كان موظف يحصل على سكن بقيمة 3000 دينار ولكنه يدفع 800 دينار هنا تكون قيمة العلاوة (3000- 2000- 800) اي 200 دينار ويتم في هذه الحالة ولغاية البرنامج احتساب العلاوة 200 دينار ضمن العلاوات وقيمة إعفاء بدل السكن (صفر).

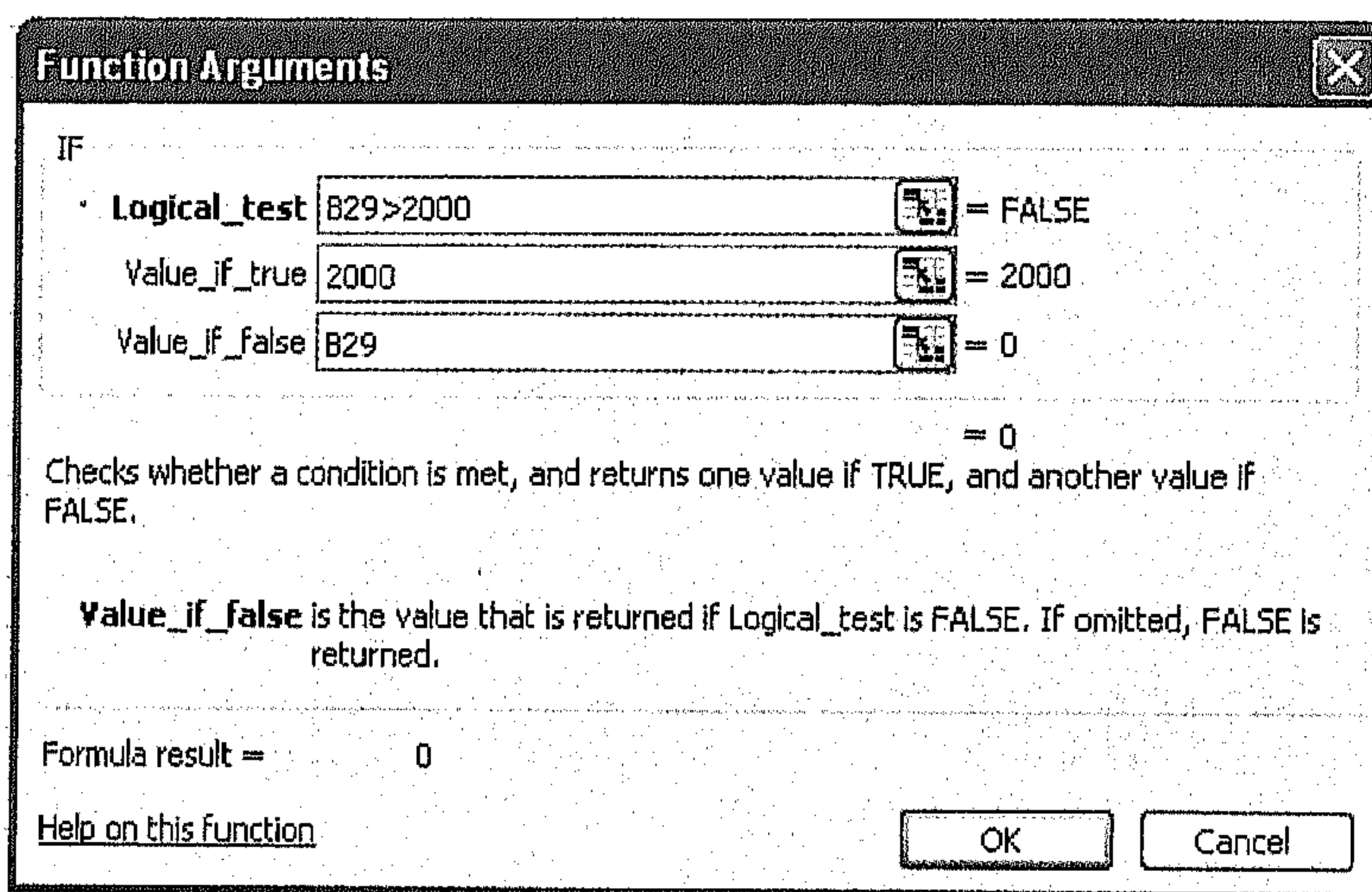
احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق استخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية

التالية:

```
Logical_test      B29>2000
Value_if_true IF  2000
Value_if_false IF  B29
```

وهذه المعادلة تمثل ما نص عليه القانون حيث إذا زاد المبلغ عن (2000) " اي تحقق الشرط" فيتم الاعتراف ب(2000) اما اذا كان المبلغ اقل من ذلك "عدم تحقق الشرط" هنا يتم الاعتراف بالمبلغ المطلوب من قبل المكلف وتظهر في صندوق حوار IF كما في الشكل (28-7):



الشكل (28-7)

❖ نفقة الفوائد والارباح المرابحة التي يدفعه المقيم:

والقصود بها النفقات التي يتحملها المكلف نتيجة قرض معين وقد قبلها المشرع كنفقة مقبولا ضريبياً شريطة ان لا تزيد عن (2000) دينار سنوياً.

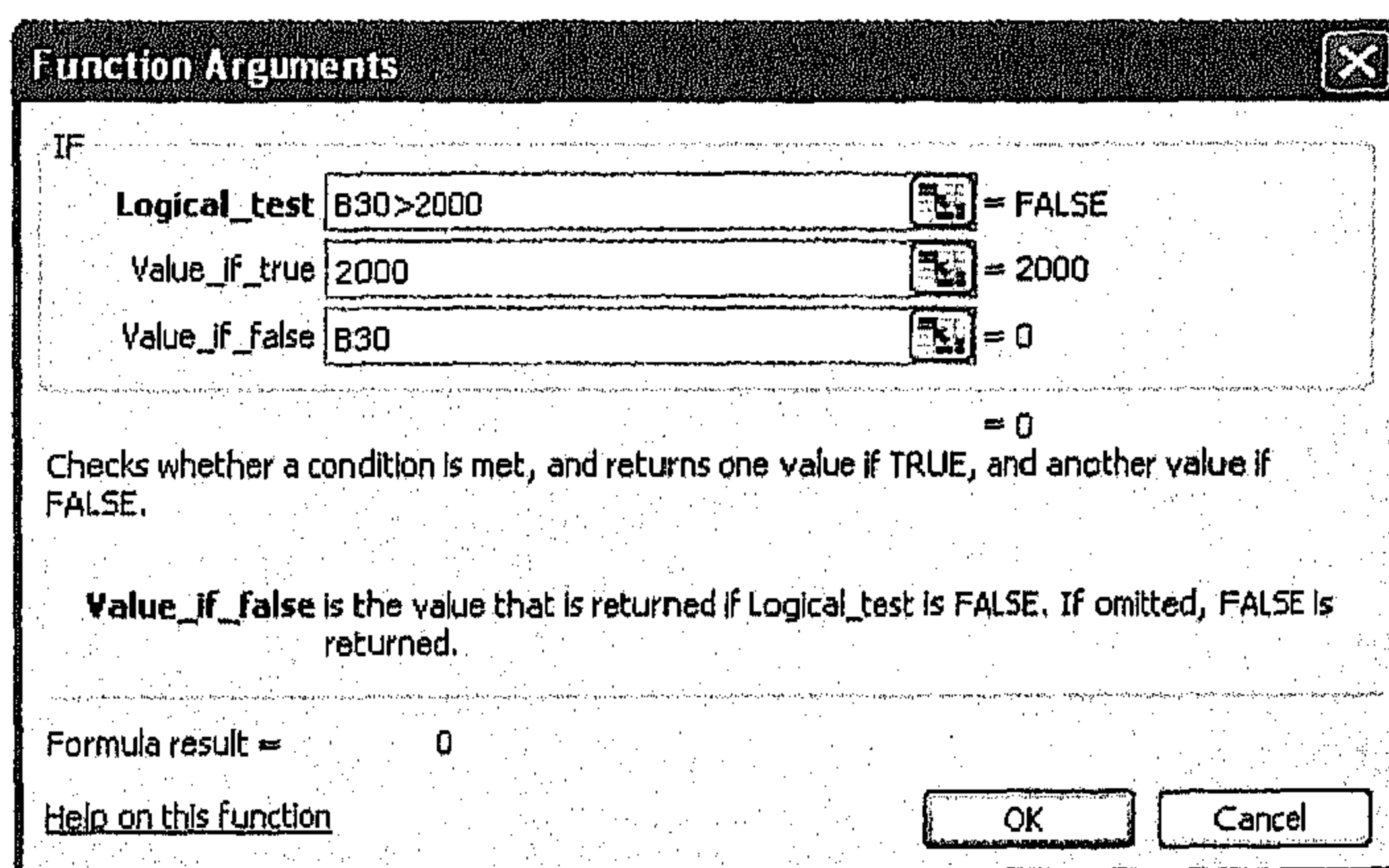
احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق استخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية

التالية:

Logical_test B30>2000
 Value_if_true IF 2000
 Value_if_false IF B30

وهذه المعادلة تمثل ما نص عليه القانون حيث إذا زاد المبلغ عن (2000) " اي تحقق الشرط" فيتم الاعتراف ب(2000) اما اذا كان المبلغ اقل من ذلك "عدم تحقق الشرط" هنا يتم الاعتراف بالمبلغ المطلوب من قبل المكلف وتظهر في صندوق حوار IF كما في الشكل (29-7):




الشكل (29-7)

◆ نفقات شراء سنوات الخدمة التي يدفعها المستخدم بموجب قانون المؤسسة العامة لقانون الضمان الاجتماعي ورسوم النقابات :

هذه النفقات تكون ناجمة عن خروج الموظف او المستخدم من عمله و بشكل نهائي مع بقاء عليه سنة او اكثر لحصوله على الضمان الاجتماعي، وقد اجاز قانون الضمان شراء مثل هذه السنوات وقد اعترف بها المشرع الاردني كنفقة مقبولة ضريبياً في سنة تحققها (دفعها) كاملة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ النفقات المدفوعة من قبل المكلف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً وتظهر خانة  في المقبول ضريبياً كما في الشكل (30-7) :

$$\frac{A31}{\text{IF}} = B31$$

الشكل (30 - 7)

❖ أقساط وثائق التأمين على الحياة واقساط التامين الصحي :

اعترف المشرع باقساط التامين الصحي والتامين على الحياة شريطة ان تكون عن نفسه او زوجه او من يعله شرعاً وان تكون غير مستردة واعترف بها المشرع كاملةً.

احتسابها باسخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ النفقات المدفوعة من قبل المكلف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً وتظهر خانة IF في المقبول ضريبياً كما في الشكل (31 - 7) :

$$\frac{A32}{\text{IF}} = B32$$

الشكل (31 - 7)

❖ التبرعات للجهات الحكومية او المؤسسات العامة :

وهي التبرعات المقبول تنزيلها بالكامل من الدخل الخاضع للضريبة، و تمثل قيمة التبرعات المدفوعة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية أو قواتها المسلحة أو مؤسساتها العامة أو لأي سلطة محلية و المبالغ المدفوعة لصندوق الزكاة. وقد اعترف المشرع بها كاملة شريطة ان لا تزيد عن صافي الدخل.

احتسابها باسخدام برمجية أكسل:

وذلك عن طريق استخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة

الشرطية التالية:

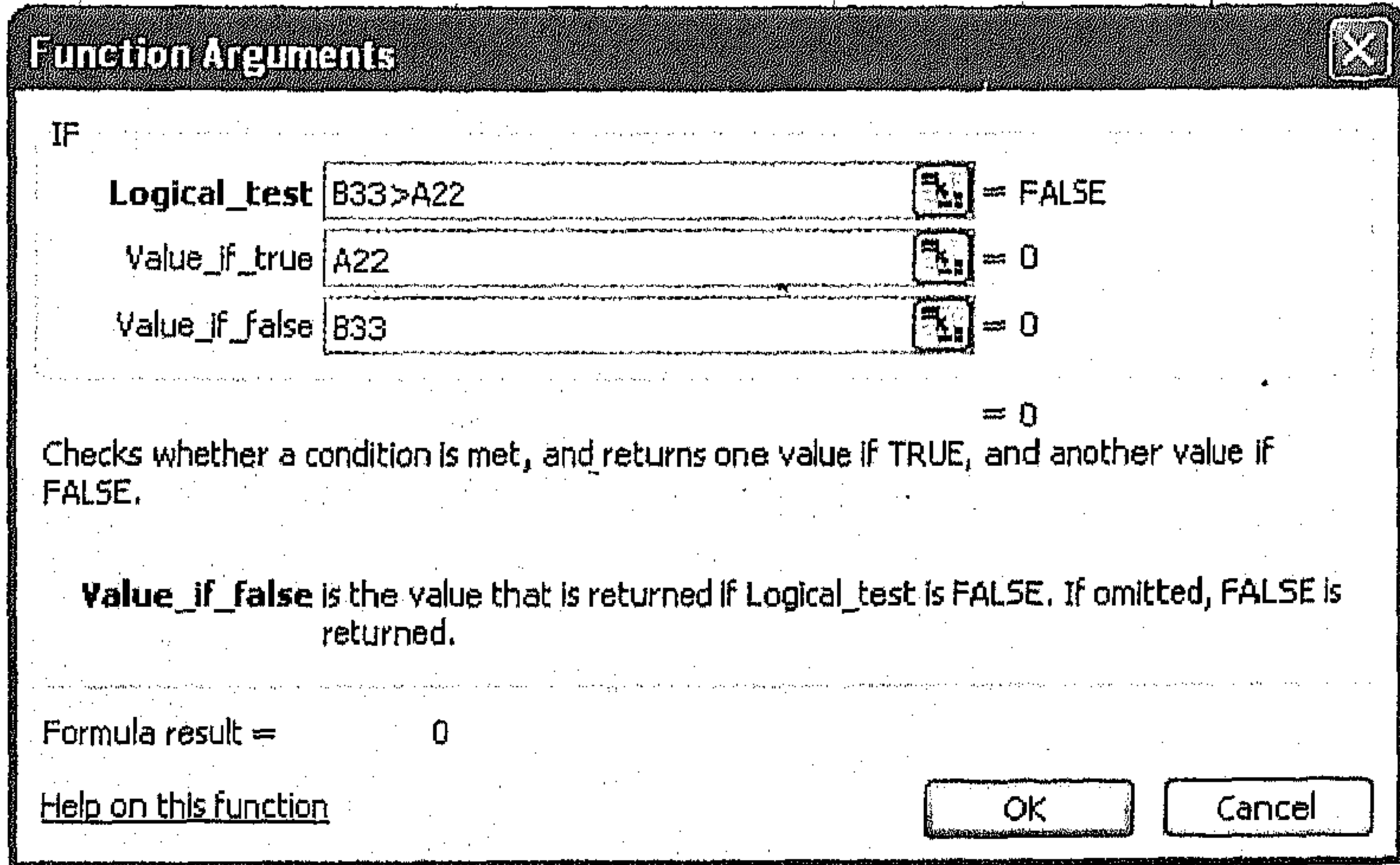
Logical_test B33>A22

Value_if_true IF A22

Value_if_false IF B33

تمثل هذه المعادلة ما جاء في القانون حيث اذا زاد قيمة التبرع للجهات الحكومية عن صافي الدخل "تحقق الشرط" يقبل قيمة الدخل فقط، اما اذا كانت قيمة التبرع

أقل "عدم تحقق الشرط" هنا نقبل القيمة المطلوبة، ويظهر صندوق حوار جملة IF كما يلي في الشكل (32-7):




الشكل (32-7)

❖ الاعفاء الشخصي:

يتمنح هذا الاعفاء للجميع سوا كان مستخدماً او موظفاً متزوج او غير متزوج... الخ، ويبلغ قيمته (1000) دينار سنوياً.

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

يتم ادخالها يدوياً "كتابة 1000 في خانة الدخل والنفقة ويتم نقلها الى خانة المقبل ضربياً، وتظهر خانة  في المقبل ضربياً كما في الشكل (33-7):

$$\frac{A34}{\text{fx}} = B34$$

الشكل (33-7)

❖ أعفاء الزوجة:

يتم منح هذا الاعفاء للمكافين المتزوجين فقط وتبلغ قيمة هذا الإعفاء (1000) دينار بشرط عدم التكرار، حيث اذا كان المكلف متزوج بأكثر من زوجة لا يمنح الا أعفاء واحد أي فقط (1000) دينار.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

إذا كان المكلف متزوج يتم ادخالها يدوياً "كتابة (1000) في خانة الدخل والنفقة ويتم نقلها الى خانة المقبل ضريبياً، وتظهر خانة f_x في المقبول ضريبياً كما في الشكل (34-7):

$$A35 \quad \nabla \quad f_x = B35$$

الشكل (34-7)

❖ إعفاء الأولاد والوالدين :

راعى المشرع الاردني عملية التفرقة بين المكلفين المعيلين لوالديهم و أولادهم، وغير المعيلين وقد منح إعفاء قدره (500) دينار لكل ولد من أولاده ولوالديه إذا لم يكن لهم مصدر دخل وتحسب المعادلة عن طريق ضرب عدد الأولاد والوالدين (إذا لم يكن لهما مصدر دخل) مضروباً ب(500) دينار.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

هنا يتم إدخال عدد الأولاد والوالدين في خانة العدد ويتم إيجاد قيمة الإعفاء الممنوح عن طريق ضرب خانة العدد " والتي تمثل عدد الأولاد والوالدين " (I36)، وتظهر خانة f_x في المقبول ضريبياً كما في الشكل (35-7):

$$A36 \quad \nabla \quad f_x = I36 * 500$$

الشكل (35-7)

❖ إعفاء المعالين شرعاً:

لقد سمح المشرع الاردني للمكلفين الذين يعلنون بعضاً من اقاربهم مثل الاخوة والاخوات واولاد الاخوة والاجد وغيرهم من، من يعالون شرعاً، شريطة ان لا يزيد عددهم عن خمسة أفراد ويباغ قيمة الاعفاء (200) دينار لكل فرد معال شرعاً.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم إدخال عدد المعالين في خانة العدد و يتم صياغة الشرطية التالية في خانة

المقبول ضريبياً ، كما يلي:

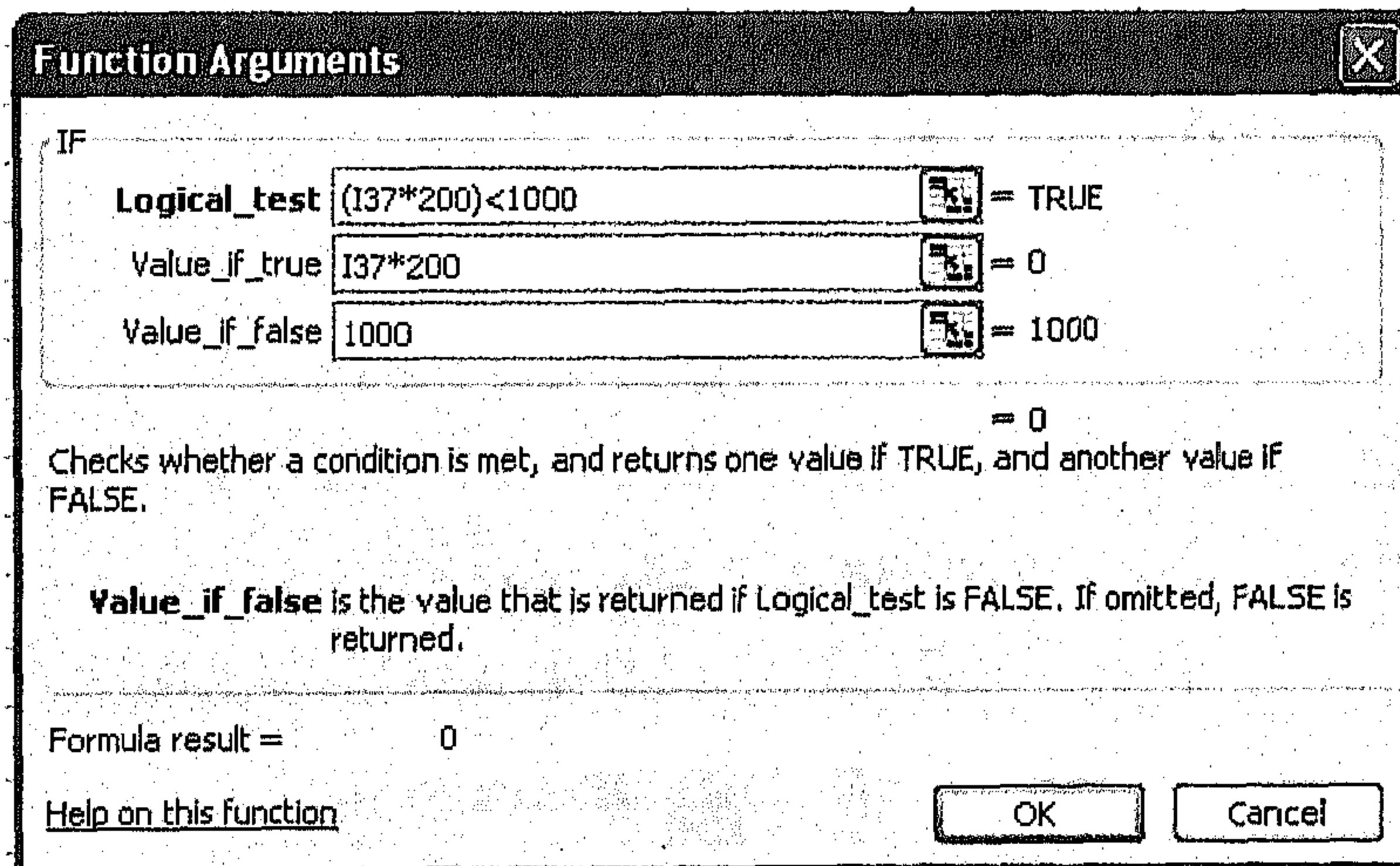
Logical_test (I37*200)>1000
Value_if_true IF 1000
Value_if_false IF I37*200

وهذه الجملة تمثل القانون حيث كلما اذا زاد قيمة الاعالة عن 1000 دينار أي

عن خمسة اشخاص يتم الاعتراف فقط بخمسة اشخاص اما اذا كان اقل من 1000

دينار فيتم الاعتراف بها (المبلغ المطلوب)، ويظهر صندوق حوار جملة IF كما في

الشكل (36- 7):



الشكل (36- 7)

❖ اعفاء الدراسة المتوسطة والجامعية:

منح المشرع الاردني اعفاء دراسة المتوسطة (دبلوم) والدراسة الجامعية

(بكالوريوس) للشخص الطبيعي الاردني عن نفسه او زوجه او اي من اولاده او احفاده او

اخيه او اخته ممن يتولى اعالته شرعاً لكل منهم (2000) دينار في السنة شريطة ان

يكون الشخص غير مبعوث ولا يستطيع الإنفاق على نفسه، وتحسب وفقاً للمعادلة

(عدد الافراد المنفق عليهم في الدراسة المتوسطة والجامعية × 2000 دينار)

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم إدخال عدد المنفق عليهم في الدراسة الجامعية والمتوسطة ضمن خانة العدد في خانة (I38) و ضرب هذه الخانة بمبلغ (2000) دينار في خانة المقبول، وتظهر خانة fx في المقبول ضريبيا كما في الشكل (37- 7):

$$A38 \quad \text{fx} = I38 * 2000$$

الشكل (37- 7)

♦ اجمالي الاعفاءات المالية والشخصية العائلية :

يتم ايجاد الاجمالي عن طريق جمع كامل الاعفاءات المالية والشخصية العائلية بلجمع الجبري.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم ذلك عن طريق دالة الجمع SUM بجمع جميع الاعفاءات كما تم ببياته سابقاً، وتظهر خانة fx في مجموع الاعفاءات في خانة fx في المقبول ضريبياً (A40). كما في الشكل (38- 7):

$$A40 \quad \text{fx} = \text{SUM}(A24:A39)$$

الشكل (38- 7)

♦ الدخل الخاضع :

وهو الدخل بعد ان يتم تنزيل كامل الاعفاءات والتزيلات الشخصية والعائلية السابق ذكرها من صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

من خلال طرح القيمة في خانة (A40) من الخانة (A22)، وتظهر خانة fx ، كما في الشكل (39- 7):

$$A41 \quad \text{fx} = A22 - A40$$

الشكل (39- 7)

❖ التبرعات و الإشتراكات التي تدفع داخل المملكة لغير الجهات الحكومية:
سمح المشرع بتتيزيل التبرعات و الإشتراكات التي تدفع داخل المملكة لمقاصد
خيرية أو إنسانية أو علمية أو رياضية إذا إقر لها مجلس الوزراء هذه الصفة، حيث يقبل
بتتيزيلها شريطة أن لا يتجاوز المبلغ المنزل ربع الدخل الخاضع للضريبة، كما يسمح
بتتيزيل الاشتراكات المدفوعة للأحزاب.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

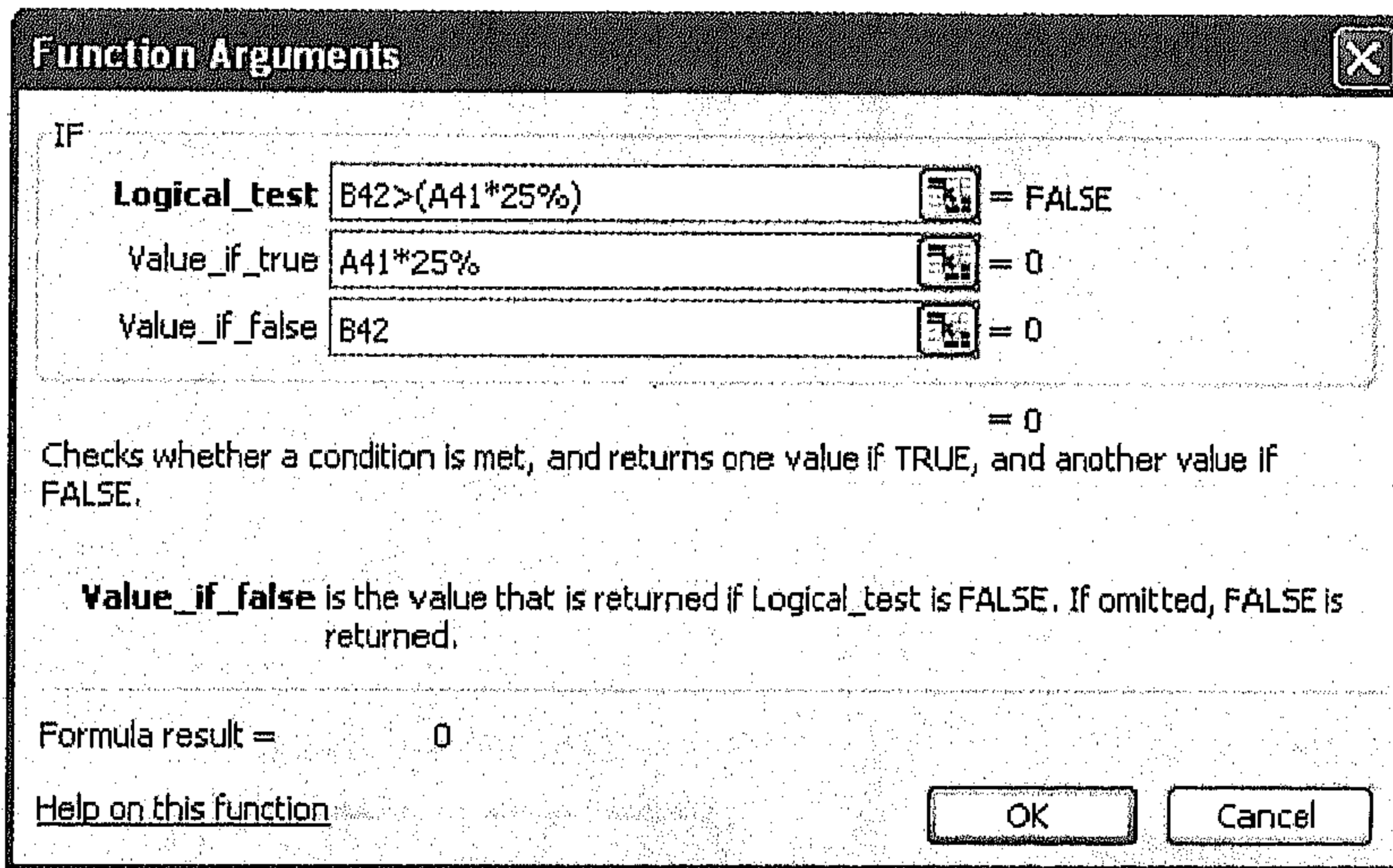
نقوم بهذه الخطوة من خلال جملة IF وتصاغ الجملة كما يلي:

Logical_test B42>(A41*25%)

Value_if_true IF A41*25%

Value_if_false IF B42

تمثل هذه الجملة ما نص عليه القانون حيث اذا زاد مبلغ التبرع عن ربع الدخل
الخاضع "تحقق الشرط" يتم الاعتراف بربع فقط، اما اذا كان اقل من الربع يتم
الاعتراف بلمبلغ المطلوب، وهذا ما جاء بلقانون، ويظهر صندوق حوار IF كما في
الشكل (40 -7):



الشكل (40 -7)

❖ الدخل الخاضع للضريبة المعدل :

يتم ايجاد الدخل الخاضع للضريبة المعدل من خلال المعادلة التالية :
(الدخل الخاضع - التبرعات و الإشتراكات التي تدفع داخل المملكة لغير الجهات الحكومية).

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

من خلال طرح القيمة في خانة (A42) من الخانة (A41)، والمشرع الاردني يخفض الدخل الخاضع للضريبة المعدل لأقرب دينار، يتم استخدام جملة (INT ()) وندخلها يدوياً في خانة fx وتظهر خانة fx، كما في الشكل (41 - 7):

A43	=INT(A41-A42)
-----	---------------

الشكل (41 - 7)

❖ ضريبة الدخل على الافراد:

لقد أخذ المشرع الاردني، بمعدلات الضريبة التصاعدية وذلك بالنسبة للأشخاص الطبيعيين، وقد حددت المادة (17) الفقرة (أ) من قانون ضريبة الدخل المعدل رقم (25) لسنة 2001 شرائح الضريبة ومعدلاتها على دخول الاشخاص الطبيعيين بالشكل التالي :

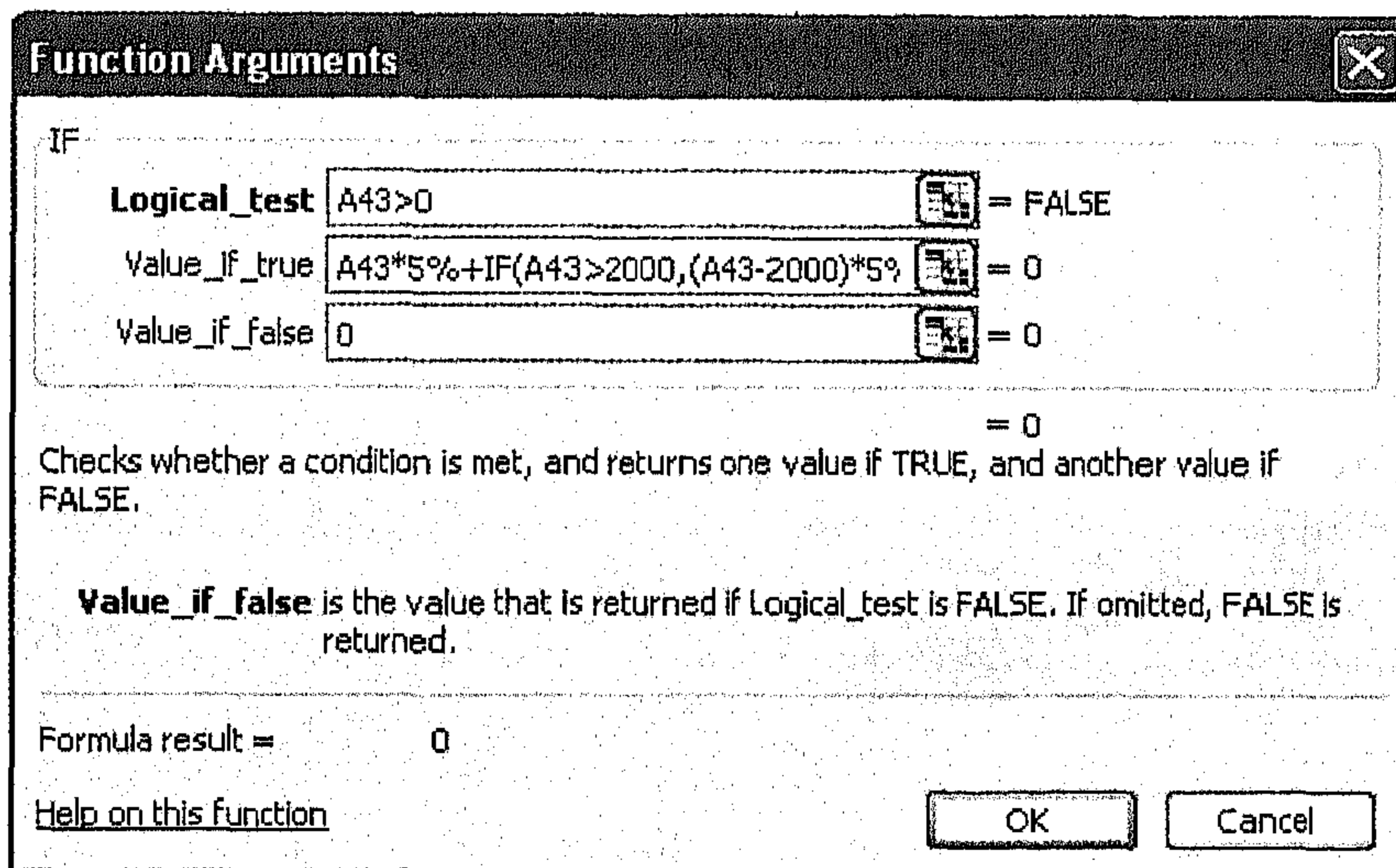
- عن كل دينار من ال (2000) الاولى 5%.
- عن كل دينار من ال (4000) التالية 10%.
- عن كل دينار من ال (8000) التالية 20%.
- عن كل دينار ما تلاها 25%.

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

نستخدم هنا جملة IF المتداخلة حيث نقوم بادخال خمسة جمل من IF في جملة واحدة وتكون الصيغة كما يلي :

Logical_test A43>0
 Value_if_true IF A43*5% +IF(A43>2000,(A43-2000)*5%,0)
 +IF(A43>6000,(A43-6000)*10%,0) +IF(A43>14000,(A43-
 14000)*5%,0)
 Value_if_false IF 0

تمثل هذه المعادلة الشرائح الضريبية فعند وجود دخل "تحقق الشرط" عندها ندخل في تحقق جمل IF الاخرى وفقاً للشرائح حيث اذا زاد المبلغ عن 2000 دينار يدخل ضمن الشريحة الثانية واذا زاد الدخل عن 6000 دينار يدخل ضمن الشريحة الثالثة وهكذا حتى الوصول الى اخر شريحة، ويظهر صندوق حوار جملة IF كما في الشكل (42- 7):



الشكل (42- 7)

وبما إن المشرع الأردني يقوم بتخفيض الضريبة المستحقة لأقرب دينار تقوم باستخدام معادلة INT)) وذلك عن طريق إدخالها يدويا في خانة fx وتظهر خانة كما في الشكل (43- 7):

A44 =INT(IF(A43>0,A43*5%+IF(A43>2000,(A43-2000)*5%,0)+IF(A43>6000,(A43-6000)*10%,0)+IF(A43>14000,(A43-14000)*5%,0),0))

الشكل (43- 7)

❖ ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب :

الضريبة على الرواتب والاجور يتم توريدها بشكل شهري إي تقتطع من الراتب وتورد الى دائرة ضريبة الدخل وفي نهاية السنة تتم عملية تقاص الضريبة المقتطعة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ النفقات المدفوعة من قبل المكلف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً وتظهر خانة f_6 في المقبول ضريبياً كما في الشكل (44 - 7) :

A45		=B45
-----	--	------

الشكل (44 - 7)

❖ الخصم التشجيمي :

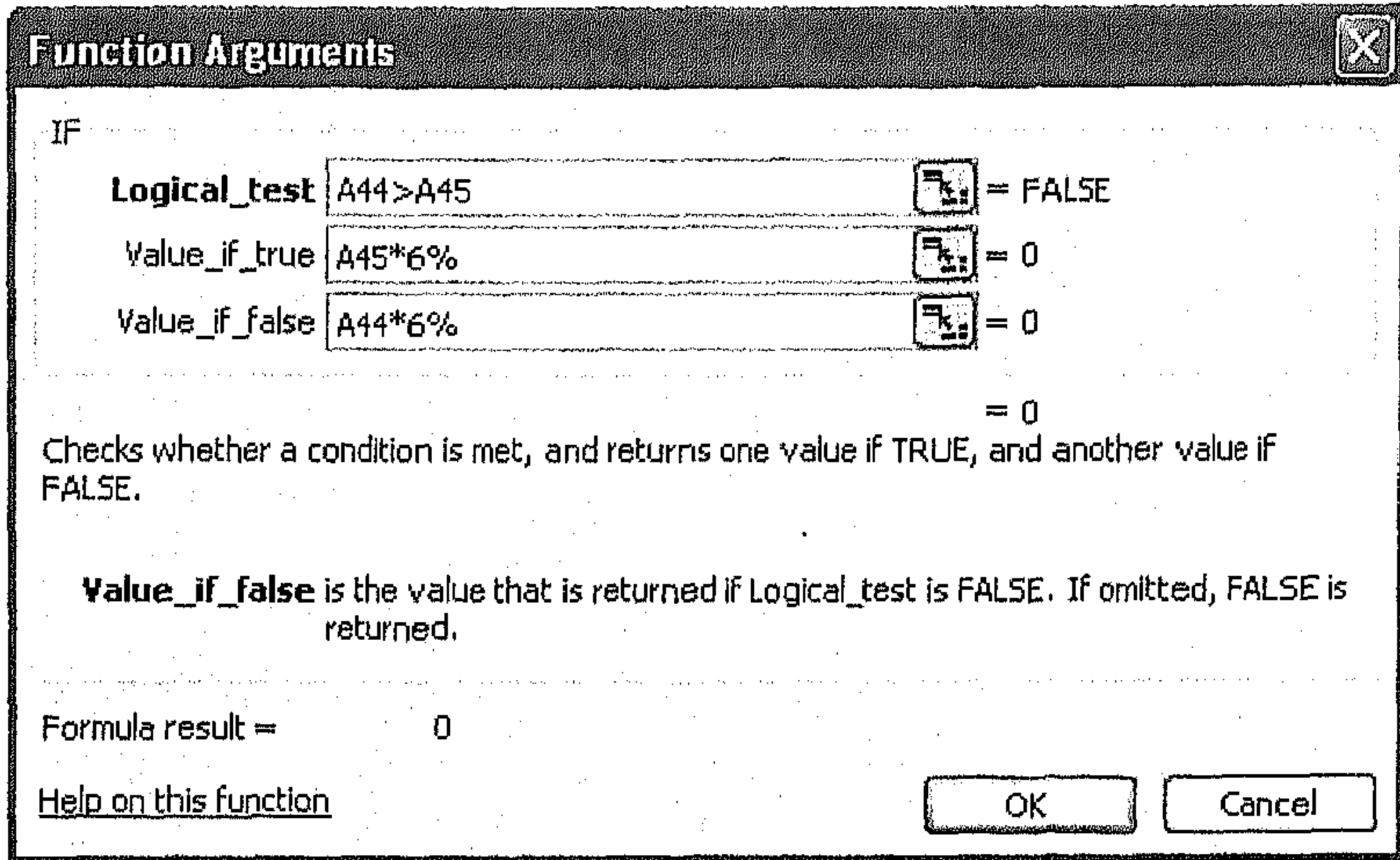
يمنح قانون ضريبة الدخل خصماً مقداره 6% لكل من يقدم كشفه الضريبي في الشهر الاول بعد انتهاء السنة المالية و4% امن يقدمه في الشهر الثاني و 2% لمن يقدم الكشف بشهر الثالث ، وبما ان الضريبة على الرواتب والاجور تورد الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بشكل شهري فقد جرى العرف على احتساب الخصم بنسبة 6% على الضريبة المستحقة او الضريبة المقتطعة ايهما اقل.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

وذلك عن طريق استخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية التالية:

```
Logical_test    A44>A45
Value_if_true  IF  A45*6%
Value_if_false IF  A44*6%
```

تتفق هذه الجملة مع ما جاء بالقانون حيث اذا كان الضريبة المستحقة اكبر من المقتطعة "تحقق الشرط" هنا يحسب الخصم على الضريبة المقتطعة، وفي حالة العكس تتم عملية احتساب الخصم على اساس الضريبة المقتطعة، ويظهر صندوق حوار جملة IF كما في الشكل (45 - 7):




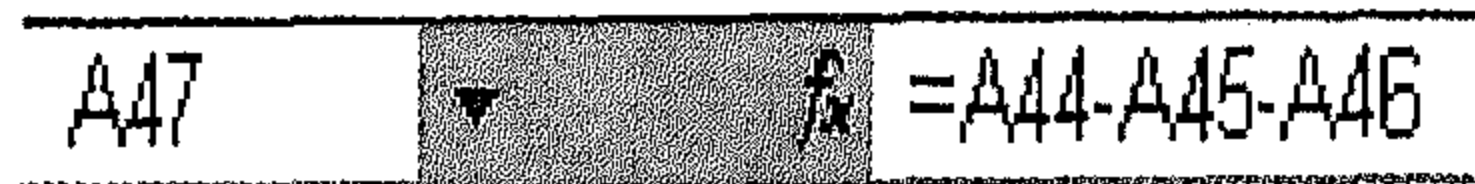
الشكل (45- 7)

❖ رصيد ضريبة الدخل المستحقة :

وهو المبلغ الناتج من عملية طرح الخصم التشجيعي و ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب من ضريبة الدخل المستحقة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

من خلال طرح القيمة في خانة (A45) والخانة (A46) من الخانة (A44)، وتظهر خانة ، كما في الشكل (46- 7):




الشكل (46- 7)

❖ ضريبة الخدمات الاجتماعية :

وتمثل هذه الضريبة 10% من ضريبة الدخل المستحقة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال ضرب الخانة (A44) " ضريبة الدخل المستحقة " في 10%، وتظهر خانة ، كما في الشكل (47- 7):

$$A48 \quad \nabla \quad f_x = 10\% * A44$$

الشكل (47- 7)

❖ ضريبة الخدمات الاجتماعية المقتطعة:

وتمثل ضريبة الخدمات الاجتماعية التي تم توريدها سابقاً.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ النفقات المدفوعة من قبل المكلف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً وتظهر خانة f_x في المقبول ضريبياً كما في الشكل (48- 7):

$$A49 \quad \nabla \quad f_x = B49$$

الشكل (48- 7)

❖ الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف:

عندما لا يقدم المكلف كشف تقديره الضريبي ضمن الفترة المسموح بها قانونياً فيتم اخضاعه لغرامة شهرية مقدارها 2% من رصيد ضريبة الدخل المستحقة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم إدخال عدد شهور التأخير ضمن خانة العدد (I50) ونقوم بضرب هذه الخانة برصيد ضريبة الدخل المستحقة وضربهما بنسبة (2%) في خانة المقبول، وتظهر خانة f_x في المقبول ضريبياً كما في الشكل (49- 7):

$$A50 \quad \nabla \quad f_x = I50 * A47 * 0.02$$

الشكل (49- 7)

تطبيق (4):

خالد طبيب لدى وزارة الصحة، وقد حصل خلال العام على راتب إجمالي يبلغ

20000 دينار تفاصيلها كما يلي :

راتب اساسي	6000 دينار
علاوة جامعية	6000
علاوة اختصاص	6000
علاوة الضيافة	1000
بدل التنقل	1000
اجمالي الراتب	20000

وقد تم اقتطاع المبالغ التالية من خالد في نفس العام :

ضمان اجتماعي	900
لصندوق الادخار (موافق عليه من وزير المالية	900
تامين صحي	200

خالد متزوج ولديه ولدان، كما يعيل والديه، وقد أجرى خالد عملية جراحية

لزوجته كلفة (1550) دينار، وتبرع خالد لمؤسسة العفاف الخيرية (داخل الاردن) بمبلغ

(1000) دينار كما تم اقتطاع المبالغ التالية من خالد للضريبة:

ضريبة دخل	50 دينار
ضريبة خدمات اجتماعية	5

الحل:

نقوم بأدخال المعلومات السابقة والمتعلقة بلمكلف خالد الى الجدول المعد سابقاً

وتظهر قيمة الضريبة كما في الشكل (50 - 7):

الفصل السابع، المحاسبة الضريبية باستخدام الاكسل

	H	G	F	E	D	C	B	A	
1	سنة: 2008	المملكة الأردنية الهاشمية							كسب الدخل السنوي
2	الرقم الوطني: 0967103051	الاسم: خالد شمر بوسنة	وزارة المالية / دائرة ضريبة الدخل والمبيعات						الحاصل بالموظفين (القطاع العام)
3									تعمول صريحا الدخل و النفقة
4							6000	6000	ثواب الاساسي
5							0	0	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
6							1000	1000	بدل النفقات بما فيها نفقات اعضاء مجلس الادارة
7							1000	1000	بدل المساهمة
8							0	0	بدل السكن (ما زاد عن 2000)
9							12000	12000	العلاوات والمزايا الاخرى
10							20000	20000	أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والاخرى
11									التنزيلات من إجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت
12							1000	300	المبلغ المسموح به من علاوة الضئالة
13							1000	1000	المبلغ المسموح به من علاوة بدل النفقات
14							0	0	المبلغ المسموح به من علاوة السفر والاعاشة
15							0	0	المبلغ المسموح به من بدل نفقات اعضاء مجلس الادارة / مدير
16							0	0	المبلغ المسموح به من بدل نفقات اعضاء مجلس الادارة / مدير
17							1800	1800	المساهمة السنوية في صندوق التأمين والادخار واي صندوق موافق عليه من قبل وزير شئامه
18							0	0	علاوة بدل التعميل الممنوحة للمستوفين ثوسمين... الخ
19								3100	مجموع ما يتزل من إجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت
20								16900	صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والاخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح بها
21								8450	بدل 50% من صافي الرواتب والاجور المدفوعة من الحكومة والمؤسسات العامة
22								8450	صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة
23									الاعفاءات المالية والشخصية العائلية
24							1550	1550	نفقات التعليم العريضة داخل المملكة للمقيم أو لمن يعمله خارجاً
25							0	0	نفقات الاستشفاء في أحد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعمله خارجاً
26							0	0	نفقات التعليم الجراحي خارج المملكة للمقيم أو لمن يعمله خارجاً بشرطه ان يكون طارئة او بعد اجر اوها في المملكة وبعد اعلى (10000) دينار في السنة
27							0	0	نفقات الاستشفاء للتراخيص المستعصبة للمقيم أو لمن يعمله خارجاً داخل المملكة وبعد اعلى (10000) دينار في السنة
28							0	0	نفقات الاستشفاء للتراخيص المستعصبة للمقيم أو لمن يعمله خارجاً خارج المملكة وبعد اعلى (15000) دينار في السنة
29							0	0	بدل ايجار السكن الذي يدفعه المقيم أو زوجته في المملكة سواء كان العهد باسم الزوج أو زوجته وبعد اعلى (2000) على ان لا يتكرر العفاء لكل منهما
30							0	0	قوائد / اوراق التراسية التي يدفعه المقيم أو زوجته في المملكة سواء كان العهد باسم الزوج أو زوجته وبعد اعلى (2000) على ان لا يتكرر العفاء لكل منهما
31							0	0	نفقات تراء سنوية الخدمة العامة التي يدفعها المقيم بموجب قانون المؤسسة العامة لقانون التأمين الاجتماعي ورسوم القفازات
32							200	200	انقضاء ودائع التأمين على العباء غير المسردة والاساط التأمين التي عبر السيرة بدفعها لشكله عن نفسه أو عن رجة أمن معلوم سراً
33							0	0	التبرعات للجهات الحكومية او المؤسسات العامة
34							1000	1000	الاعفاء الشخصي (1000) دينار سنوياً
35							1000	1000	اعفاء الزوجه (1000) دينار سنوياً على ان لا يتكرر
36								2000	اعفاء الاولاد او الوالدين (500 دينار * عدد الاولاد المعالين والوالدين)
37								0	اعفاء المعالين سنوياً بعد اعلى خمسة معالين (200 دينار * عدد المعالين)
38									اعفاء الدراسة المتوسطة والجامعية للشخص الطبيعي الأردني عن نفسه او زوجته او اي من اولاده او اهلها او اقمه او اقمه من بقولي اهلها لكل منهم (2000) دينار في السنة بشرطه ان يكون الشخص غير معوز ولا يستطيع العمل على نفسه
39								0	
40								5750	اجمالي الاعفاءات المالية والشخصية العائلية
41								2700	الدخل الخاضع
42							1000	675	بدل شناعات و الاسرعات المدفوعة في المملكة لمعاقد دينه او ايسانيه او تعليمه او رياضية او مهنية او للاجرا حسب شروط القانون
43								2025	الدخل الخاضع للضريبة المعدل
44								102	ضريبة الدخل المستحقة
45							50	50	ضريبة الدخل المقطوعة من الرواتب
46								3	الخصم التشجيعي (بنسبة 6% من ضريبة الدخل المستحقة او ضريبة الدخل المقطوعة أيهما أقل)
47								49	رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة
48								10.2	ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة
49							5	5	ضريبة الخدمات الاجتماعية المقطوعة
50								0	الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف (بنسبة 2% عن كل شهر تاخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)
51								54.2	مجموع ارصدة الضرائب المستحقة

الشكل (50 - 7)

وتبين لنا إن قيمة رصيد الضريبة المستحقة 54.2 دينار.

❖ ضريبة الدخل على مستخدمي القطاع الخاص:

لا تختلف ضريبة الدخل على مستخدمي القطاع الخاص عن موظفي القطاع العام إلا ببعض الاعفاءات سواء بلعلاوات أو بأعفاء الراتب وتتفق في أغلب الحدود والسقوف الضريبية حيث تتفق في:

1. إجمالي الدخل من الرواتب والأجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الأخرى.
2. الاعفاءات والتتريلات والشخصية العائلية.
3. جميع العادلات الخاصة بإيجاد ضريبة الدخل وضريبة الخدمات الاجتماعية وتقاص ضريبة الدخل.
4. علاوة الضيافة.

اعداد الجدول على برمجية اكسل: (لايختلف الجدول عن جدول موظفي

القطاع الحكومي)

	H	G	F	E	D	C	B	A
1	السنة	المملكة الأردنية الهاشمية			كيف الدخل السنوي			
2	الاسم:	وزارة المالية / دائرة ضريبة الدخل والمبيعات			الخاص بمستخدمي (القطاع الخاص)			
3	الرقم الوطني:				الدخل من الرواتب والأجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الأخرى			
4		الراتب الأساسي			0			
5		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة			0			
6		بدل النفقات بما فيها نفقات أعضاء مجلس الإدارة			0			
7		بدل المسكن			0			
8		بدل السكن (بما زاد عن 2000)			0			
9		العلاوات والفرايا الأخرى			0			
10		إجمالي الدخل من الرواتب والأجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الأخرى			0			
11		التتريلات من إجمالي الدخل من الرواتب والأجور والعلاوات والمكافآت						
12		التمتع المسموح به من علاوة الضيافة			0			
13		التمتع المسموح به من علاوة بدل النفقات			0			
14		التمتع المسموح به من علاوة السفر والإقامة			0			
15		التمتع المسموح به من بدل نفقات أعضاء مجلس الإدارة / مجلس			0			
16		التمتع المسموح به من بدل نفقات أعضاء مجلس الإدارة / غير مجلس			0			
17		المساهمة السنوية في صندوق الضمان والأدوار وأي صندوق موافق عليه من قبل وزير المالية			0			
18		علاوة بدل التمتع الممنوحة للمسؤولين الرسميين.... الخ			0			
19		مجموع ما يلزم من إجمالي الدخل من الرواتب والأجور والعلاوات والمكافآت			0			
20		صافي الدخل من الرواتب والأجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الأخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح بها			0			
21		ينزل 50% لأول 12000 و 25% من الباقي من صافي الرواتب والأجور المدفوعة من القطاع الخاص.			0			
22		صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والأجور الخاضعة			0			
23	العدد	الاعفاءات المالية والشخصية العائلية			0			
24		نفقات العمليات التجارية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعمله سراً			0			
25		نفقات الإسْتِنْفَاء في أحد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعمله سراً			0			
26		نفقات العمليات التجارية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعمله سراً خارج المملكة وبعد أعلى (10000) دينار في السنة			0			
27		نفقات الإسْتِنْفَاء للمراض المستحصية للمقيم أو لمن يعمله سراً داخل المملكة وبعد أعلى (10000) دينار في السنة			0			
28		نفقات الإسْتِنْفَاء للمراض المستحصية للمقيم أو لمن يعمله سراً خارج المملكة وبعد أعلى (15000) دينار في السنة			0			
29		بدل أيجار السكن الذي يدفعه المقيم أو زوجة في المملكة سواء كان العدد بأسم الزوج أو الزوجة وبعد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الطء لكل منهما			0			
30		قوائد / أرباح المراجعة التي يدفعه المقيم أو زوجة في المملكة سواء كان الطء بأسم الزوج أو الزوجة وبعد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الطء لكل منهما			0			
31		نفقات شراء سنوات الخدمة الحدمية التي بدفعها المستخدم بموجب قانون المؤسسة العامة لقانون الضمان الاجتماعي ورسوم الضمانات			0			

الفصل السابع: المحاسبة الضريبية باستخدام الأكسل

32	0	المسافر وطاقم التامين على الحياة غير المسجدين والشاغل التأميني غير المسجدين يدفعها المكلف عن نفسه أو عن زوجته لمن يعلمهم سرّاً
33	0	التبرعات للجهات الحكومية أو المؤسسات العامة أو صناديق التبرعات
34	0	الاعفاء الشخصية (1000) دينار سنوياً
35	0	اعفاء الزوجة (1000) دينار سنوياً على أن لا يتكرر
36	0	اعفاء الأولاد أو الوالدين (500 دينار * عدد الأولاد/الوالدين والوالدين)
37	0	اعفاء المعالين سرّاً بعد اعلى خمسة معالين (200 دينار * عدد المعالين)
38		اعفاء الدراسة المتوسطة والثانوية للمخصص الطبيعي الأردني عن نفسه أو زوجته أو اب أو اولاد أو اعمامه أو اخوة من بدولي اثنائه لكل منهم (2000) دينار في السنة بشرطه ان يكون المخصص غير معفوت ولا يستطيع التنازل على نفسه
39	0	اجمالي الاعفاءات المالية والشخصية العالية
40	0	الدخل الخاضع
41	0	بدول المدرعات و الامتراكات المدفوعة في المملكة لمفاسد دينه او اسيانه او علمه او مهنه او لاجراءات حسب شروط القانون
42	0	الدخل الخاضع للضريبة المعدل
43	0	ضريبة الدخل المستحقة
44	0	ضريبة الدخل المقطوعة من الرواتب
45	0	الخصم التشجيعي (بمستوى 6% من ضريبة الدخل المستحقة أو ضريبة الدخل المقطوعة أيهما أقل)
46	0	رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة
47	0.00	ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة
48	0	ضريبة الخدمات الاجتماعية المقطوعة
49	0	الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشوف (بمستوى 2% عن كل شهر تاخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)
50	0.00	مجموع ارصدة الضرائب المستحقة

الشكل (51 - 7) جدول ضريبة الدخل لمستخدمي القطاع الخاص

ثانياً- كتابة المعادلات التي تختلف عن موظفي القطاع الحكومي:

❖ بدل التنقل :

كما اوردنا سابقاً فبدل التنقلات يعفى بالكامل لموظفي القطاع الحكومي أما بالنسبة لمستخدمي القطاع الخاص فقد حددت تعليمات "احتساب العلاوات والبدلات الناشئة عن الوظيفة والاستخدام" رقم (7) لسنة 2002، الصادرة بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته، حد أعلى لمبلغ الاعفاء لهذا البند بحيث لا يزيد مبلغ الاعفاء على 10% من الراتب الاساسي ويحد أعلى 1200 دينار في السنة سواء جرى انفاقها داخل أو خارج مركز العمل.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها عن طريق جملة IF حيث يتم فتح جملة صندوق حوار جملة IF

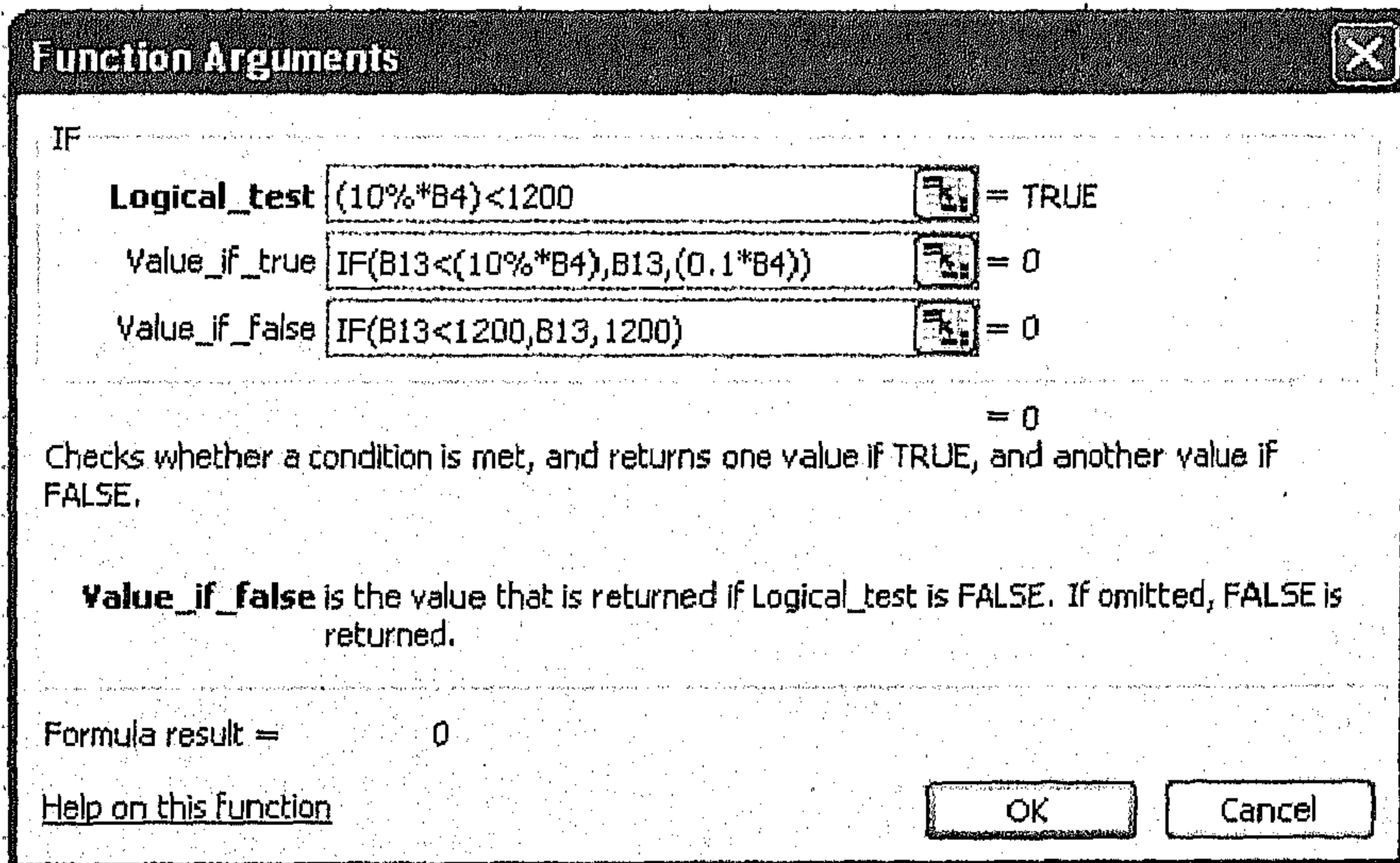
كما بينه سابقاً ثم نقوم بصياغة الجملة التالية:

Logical_test (10%*B4)>1200

Value_if_true IF (B13<(10%*B4),B13,(10%*B4)

Value_if_false IF (B13>1200,B13,1200)

هذه المعادلة تتم عن طريق إدخال ثلاثة جمل IF معاً الأولى تستفسر عن ما إذا كان العلاوة ضمن الحد القانوني لها بحيث لا تزيد عن 10% من الراتب أو 1200 دينار أيهما أقل، والثانية تستفسر عن مبلغ المعطى كعلاوة تنقل فيما إذا زاد عن 10% من الراتب فسيتم طباعة 10% من الراتب في حال تحقق الشرط الأول أما إذا قل فيتم طباعة المبلغ المطلوب، والجملة الثانية تعالج إذا زاد المبلغ عن 1200 دينار فيتم طباعة 1200 دينار أو المبلغ المطلوب أيهما أقل في حال عدم تحقق الشرط في الجملة الأولى، وتظهر الجملة في صندوق حوار IF كما في الشكل (52-7):



الشكل (52-7)

❖ علاوة السفر والاعاشة:

في القطاع العام يتم اعفاءها بالكامل إما ما يتعلق بمستخدمي القطاع الخاص فقد اشترط القانون انفاق المبالغ في سبيل العمل وبالقدر الذي ينفق على هذا الوجه حتى يتم اعفائها (اي ان الاعفاء مشروط ويخضع لقناعة المقدر).

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

هنا لانستخدم اي معادلة لان القانون اشترط قناعة مقدر الضريبة لذلك يتم ادخالها يدوياً الى البرنامج.

❖ علاوة بدل التمثيل :

في القطاع العام تعفى أما بالنسبة لمستخدمي القطاع الخاص فلم يرد بالقانون أي إشارة لاعفائها ، وبالتالي فإنها تخضع لضريبة الدخل.

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

لا نقوم بأي معادلة ولكن نثبت قيمة علاوة بدل التمثيل الممنوحة للمسؤولين الرسميين في التنزيلات بلقيمة (صفر) ، مع أعترافنا بكامل العلاوة ضمن الرواتب والمزايا والاجور.

❖ اعفاء الراتب :

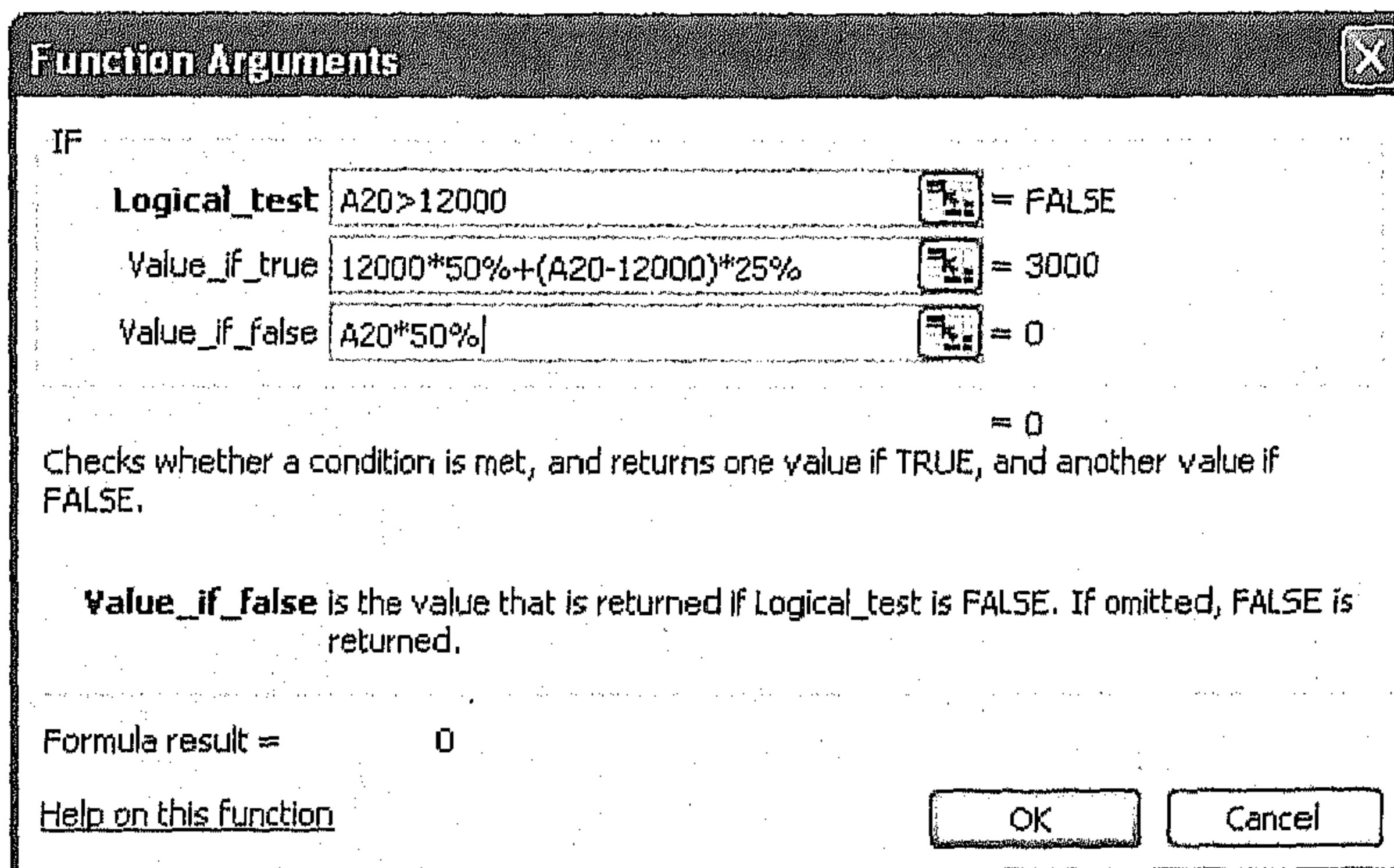
اعفى المشرع 50% من الراتب لموظفي القطاع الحكومي اما بالنسبة لمستخدمي القطاع الخاص فقد اعفى المشرع من الضريبة ما نسبته 50% من الاثني عشر الف دينار الاولى و25% مما زاد عن ذلك.

احتسابها باستخدام برمجة أكسل:

نستخدم جملة IF وذلك بصياغة الجملة التالية :

```
Logical_test      A20>12000  
Value_if_true IF  12000*50%+(A20-12000)*25%  
Value_if_false IF  A20*50%
```

هذه المعادلة تتفق مع ما جاء بلقانون حيث اذا زاد المبلغ عن 12000 دينار "تحقق الشرط" عندها يتم احتساب 50% لاول 12000 و 25% لما زاد عن ذلك، اما اذا كان المبلغ اقل من 12000 "لم يتحقق الشرط" عندها نأخذ 50% من الدخل وذلك لان الدخل لا يخضع الا للحد الأول، ويظهر صندوق حوار جملة IF كما في الشكل (53-7):



الشكل (53-7)

تطبيق (5):

محمود مستخدم يعمل كمدير عام لشركة اربد الكبرى التجارية وخلال العام 2008 تقاضى محمود راتباً اجمالياً من الشركة تفاصيله كالآتي:

راتب اساسي	8000 دينار
علاوة منصب	5000
علاوة اختصاص	3000
علاوة ضيافة	1500
علاوة بدل التنقل	2500
غلاء معيشة	2000

وخلال العام المذكور تم قطاع المبالغ التالية من راتب محمود:

ضمان اجتماعي	1100 دينار
صندوق ادخار موافق عليه من وزير المالية	1100
ضريبة دخل	140
ضريبة خدمات اجتماعية	14
قسط تامين صحي	500

الفصل السابع، المحاسبة الضريبية باستخدام الاكسل

هذا مع العلم ان محمود متزوج وله ولدان يدرس احدهما في الجامعة الاردنية وغيرمبعوث، ويعيل زيد والده ووالدته.

يسكن محمود وعائلته في شقة تقدمها له الشركة مستأجرة من قبل الشركة بأجرة سنوية تبلغ 3500 دينار، يدفع محمود 800 دينار عن ايجار الشقة. دفع محمود خلال العام مبالغ 100 دينار عن عملية طارئة تمت له خارج المملكة، كما تبرع خلال العام بالمبالغ التالية:

600 دينار	لصندوق الزكاة
2400	جمعية العفاف (موافق عليها)

الحل:

نقوم باعداد الجدول الخاص بمستخدمي القطاع الخاص وتعبئة البيانات السابقة جميعها، وتظهر على برمجية اكسل كما في الشكل (54 - 7):

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	كسب الدخل السنوي							السنة	
2	الخاص بمستخدمي القطاع الخاص						وراء العائلة / دائره صربية الدخل والتمتع	الاسم:	الرقم الوطني:
3	المعقول صريحا الدخل و النفقة						الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى		
4	8000	8000					الرتب الاساسي		
5	0						مكافآت اعضاء مجلس الادارة		
6	2500	2500					بدل النفقات بما فيها نفقات اعضاء مجلس الادارة		
7	1500	1500					بدل اضافة		
8	700	700					بدل السكن (ما زاد عن 2000)		
9	10000	10000					العلاوات والمزايا الاخرى		
10	22700	22700					اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى		
11							التقريبات من اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت		
12	1500	300					المبلغ المسموح به من علاوة المساهمة		
13	2500	800					المبلغ المسموح به من علاوة بدل النفقات		
14		0					المبلغ المسموح به من علاوة السفر والانتقال		
15							المبلغ المسموح به من بدل نفقات اعضاء مجلس الادارة / مقدم		
16							المبلغ المسموح به من بدل نفقات اعضاء مجلس الادارة / غير مقدم		
17	2200	2200					المساهمة السنوية في صندوق التأمين والادخار وأي صندوق موافق عليه من قبل وزير المالية		
18		0					علاوة بدل النفقات الممنوحة للمسنون الرسم... الخ		
19		3300					مجموع ما ينزل من اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت		
20		19400					صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح بها		
21		7850					بنزل 50% لأول 12000 و 25% من الباقي من صافي الرواتب والاجور المدفوعة من القطاع الخاص.		
22		11550					صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة		
23							الاعفاءات المالية والشخصية العائلية		الاعداد
24		0					نفقات التعليمات الخارجية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله سريحا		
25		0					نفقات الاستشفاء في احد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعيله سريحا		
26	1000	1000					نفقات التعليمات الخارجية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله سريحا بشرط ان يكون طارئة او يوسع اجر الوفا في المملكة وبعد اعلى (10000) دينار في السنة		
27		0					نفقات الاستشفاء للمراض المستوصفة للمقيم أو لمن يعيله سريحا داخل المملكة وبعد اعلى (10000) دينار في السنة		
28		0					نفقات الاستشفاء للمراض المستوصفة للمقيم أو لمن يعيله سريحا خارج المملكة وبعد اعلى (15000) دينار في السنة		
29		0					بدل ايجار السكن الذي يدفعه المقيم أو زوجته في المملكة سواء كان العقد باسم الزوج أو الزوجة وبعد اعلى (2000) حتى ان لا يتكرر اثناء كثر منهما		
30		0					قواته / ارباح امر ارضه التي يدفعه المقيم أو زوجته في المملكة سواء كان العقد باسم الزوج أو الزوجة وبعد اعلى (2000) حتى ان لا يتكرر اثناء كثر منهما		
31		0					نفقات نزاع سنوات الخدمة لخدمة التي يدفعها للمقيم بموجب قانون التوسيم العامة لقانون التأمين الاجتماعي ورسوم النفقات		

	أقساط وبنائى التأمين على الحياة غير المستردة وفساط التأمين الصحي غير المستردة وندفعها المكلف عن نفسه أو عن زوجته أو عن أولادهم شرعاً	500	500	32
	القبضات لهيئات الحكومية أو المؤسسات العامة أو صندوق الزكاة	600	600	33
	الإعفاء الشخصي (1000) دينار سنوياً	1000	1000	34
	إعفاء الزوجه (1000) دينار سنوياً على أن لا يتكرر	1000	1000	35
4	اعتدا الأولاد أو الوالدين (500 دينار * عدد الأولاد المعالين والوالدين)		2000	36
	إعفاء المعالين شرعاً بعد اعلى خمسة معالين (200 دينار * عدد المعالين)		0	37
	إعفاء الدراسة المتوسطة والجامعة للشخص الطبيعي الأردني عن نفسه أو زوجته أو أي من أولاده أو أطفاده أو أخته أو اخيه ممن يتولى إعالة لئن منهم (2000) دينار في السنة بشرطه ان يكون الشخص غير مبعوث ولا يستطيع النفاذ على نفسه		2000	38
1	اجمالي الإعفاءات المالية والشخصية العائلية		8100	40
	الدخل الخاضع		3450	41
	بنزل المدرجات و الاسرعات المدفوعة في الممتلكة لمفاصد دينية أو اسانحة أو علمية أو رياضية أو مهنية أو للأعمال حسب شروط القانون	2400	862.5	42
	الدخل الخاضع للضريبة المعدل		2587	43
	ضريبة الدخل المستحقة		158	44
	ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب	140	140	45
	الخمس التشجيعي (بنسبة 6% من ضريبة الدخل المستحقة أو ضريبة الدخل المقتطعة أيهما أقل)		8.4	46
	رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة		10	47
	ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة		18.90	48
	ضريبة الخدمات الاجتماعية المقتطعة	14	14	49
	الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف (بنسبة 2% عن كل شهر تأخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)		0	50
	مجموع ارصدة الضرائب المستحقة		11.40	51

الشكل (54- 7)

وتبين لنا من خلال الشكل ان قيمة رصيد الضريبة المستحقة هو 11.4 دينار.

◆ ضريبة الدخل على اعضاء مجلس الادارة:

لا تختلف الضريبة على اعضاء مجلس الادارة عن ضريبة الدخل على مستخدمي القطاع الخاص حيث تعتبر حالة خاصة من القطاع الخاص، ويكمن الاختلاف في بند واحد فقط وهو علاوة السفر والتنقلات الخاصة بأعضاء مجلس الادارة.

◆ علاوة السفر والاعاشة الخاصة باعضاء مجلس الادارة :

بالنسبة لهذه العلاوة والتي تمنح لاعضاء مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة فيعفى منها مبلغ لا يتجاوز 600 دينار سنوياً للمقيم و 1200 دينار لغير المقيم عن كل عضوية، اما في حالة كون نفس الشخص عضو بمجلس ادارة في اكثر من شركة فيشترط هنا ان لا يتجاوز الاعفاء 1500 دينار للمقيم و 2500 دينار لغير المقيم في السنة مهما تعددت العضوية.

Q	P	O
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / غير مقيم		
المعطي من الشركة	المقبول ضريبياً	
		بدل التنقلات من الشركة الاولى
		بدل التنقلات من الشركة الثانية
		بدل تنقلات من الشركة الثالثة
		بدل تنقلات من الشركة الرابعة
		بدل تنقلات من الشركة الخامسة
		احتمالي المبلغ المقبول ضريبياً

الشكل (57- 7) جدول احتساب بدل التنقل / غير مقيم

بعد ذلك نقوم باحتساب المقبول ضريبياً (للمقيم) عن طريق جملة IF لشركة

الاولى بصياغة التالية :

Logical_test L6>600

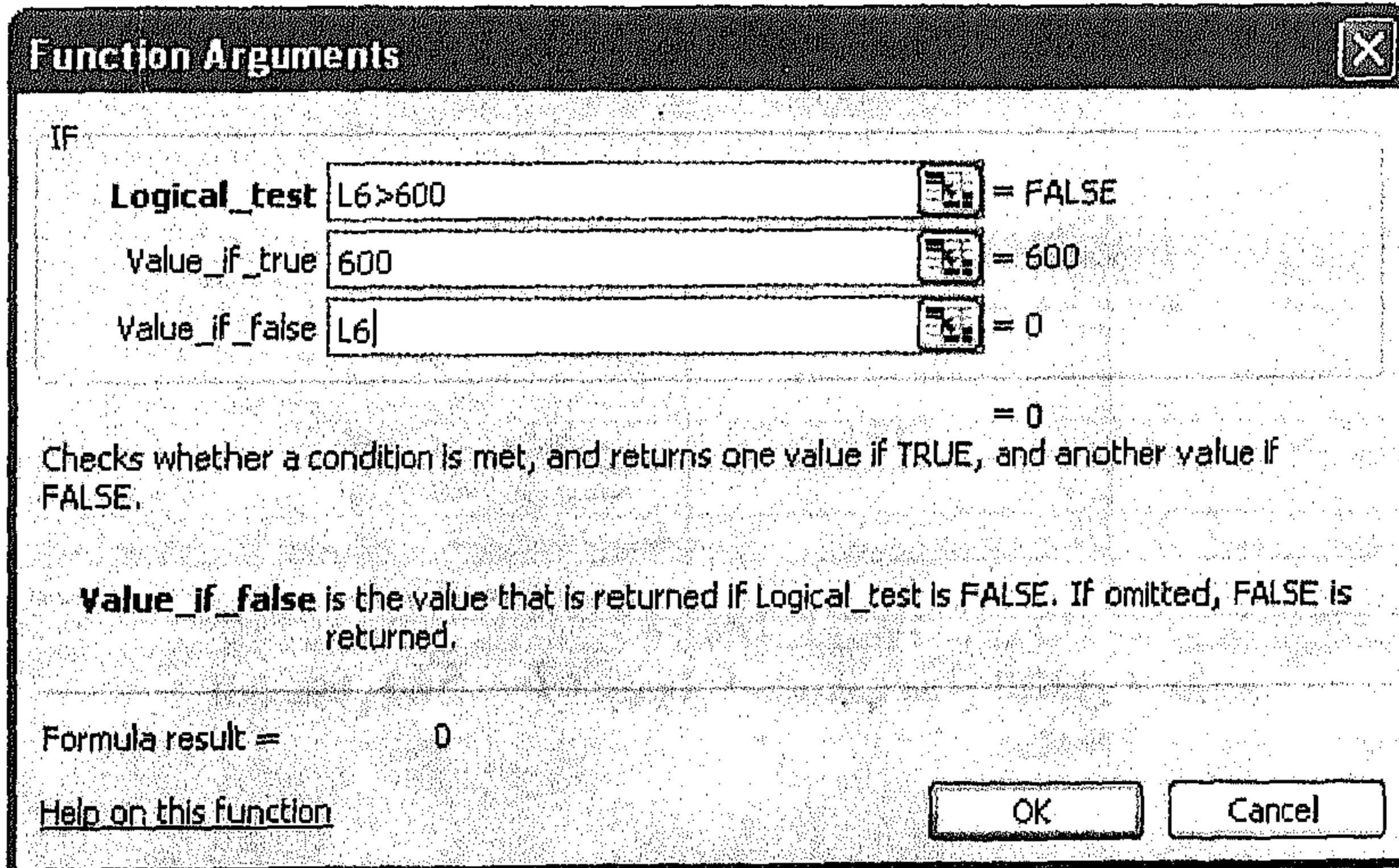
Value_if_true IF 600

Value_if_false IF L6

وتمثل هذه المعادلة ماجاء بالقانون اذا زادت قيمة العلاوة عن 600 دينار في

الشركة يتم الاعتراف فقط ب 600 دينار اما اذا كان المبلغ اقل فيتم قبوله، ويظهر

صندوق حوار IF كما في الشكل (58- 7):

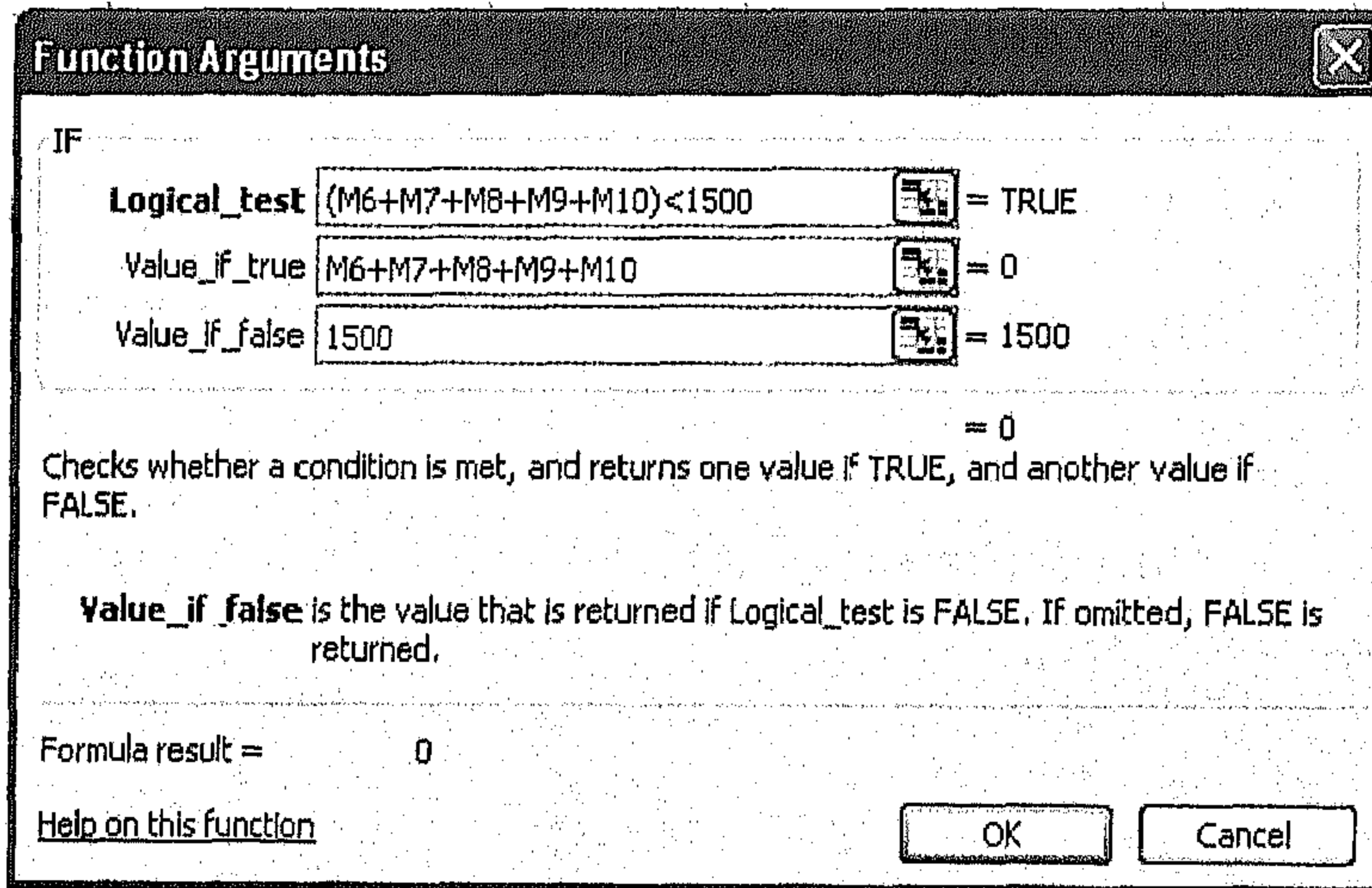


الشكل (58- 7)

بعد ذلك نقوم بسحب لجميع الشركات عن طريق خاصية السحب.
 اما ما يخص المجموع فهنا لا نقوم بعملية الجمع عن طريق الدالة SUM وانما عن طريق IF وذلك عن طريق الجملة التالية:

Logical_test (M6+M7+M8+M9+M10) < 1500
 Value_if_true IF M6+M7+M8+M9+M10
 Value_if_false IF 1500

وتتفق هذه المعادلة مع ما جاء بالقانون حيث اذا زاد مجموع بدل التنقلات من الشركات عن 1500 دينار يتم الاعتراف فقط بـ 1500 دينار من جميع الحدود، ويظهر صندوق حوار IF كما في الشكل (59- 7):



الشكل (59- 7)

بعد ذلك ننقل ناتج المجموع الى خانة المقبول ضريبياً (بدل تنقلات اعضاء مجلس ادارة مقيم) ضمن التنزيلات من الرواتب والاجور، وتظهر خانة المقبول ضريبياً كما في الشكل (60- 7):



الشكل (60- 7)

تطبيق (6):

يعمل حسام كمدير عام لشركة الورود المساهمة العامة، ويتقاضى راتباً اجمالياً من الشركة مقداره 39000 دينار تفاصيله كالآتي:

راتب اساسي	22000
بدل تنقلات	4000
بدل ضيافة	2500
علاوة اختصاص	6500
غلاء معيشة	3000
مكافآت اعضاء مجلس الادارة	1000

كما يعمل حسام عضو في ادارة شركة الاردنية لصناعات الصلب وحصل على مبلغ 1550 دينار كبدل تنقلات، حسام غير متزوج ويعيل والده ووالدته، كما دفع حسام 12000 دينار بدل عملية طارئة اجراها خارج الاردن. وقد تم اقتطاع المبالغ التالية من حسام خلال العام:

تامين صحي	750
ضمان اجتاعي	1800
ضريبة دخل	220
ضريبة خدمات اجتماعية	22

مع العلم ان حسام تبرع لاتحاد الجمعيات الخيرية الاردني بمبلغ 3200 دينار ما هو مقدار الضريبة المستحقة على حسام، وقد قدم حسام الكشف الضريبي في الموعد القانوني.

ندخل البيانات السابقة في الجدول الضريبي الخاص بأعضاء مجلس الادارة، ويظهر كما في الشكلين (61-7) و(62-7):

الفصل السابع: املحاسبة الضريبية باستخدام الاكسل

I	H	G	F	E	D	C	B	A		
	السنة: 2008	المملكة الأردنية الهاشمية			كسب الدخل السنوي					1
	الاسم: حسام هاني	وزارة العائلة / دائرة ضريبة الدخل وخدمات			الخاص بمستخدمي القطاع الخاص					2
	الرقم الوطني: 09901063544									
	الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى							الدخل و النفقة	المقبول ضريبياً	3
	الراتب الاساسي							22000	22000	4
	مكافآت اعضاء مجلس الادارة							1000	1000	5
	بدل نفقات اعضاء مجلس الادارة / مقيم							5550	5550	6
	بدل نفقات اعضاء مجلس الادارة / غير مقيم								0	7
	بدل اضافة							2500	2500	8
	بدل السكن (ما زاد عن 2000)								0	9
	العلاوات والمزايا الاخرى							9500	9500	10
	اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى							40550	40550	11
	التنزيلات من اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت									
	المبلغ المسموح به من علاوة اضافة							2500	300	13
	المبلغ المسموح به من علاوة بدل النفقات									14
	المبلغ المسموح به من علاوة السفر والاعاشة								0	15
	المبلغ المسموح به من بدل نفقات اعضاء مجلس الادارة / مقيم								1200	16
	المبلغ المسموح به من بدل نفقات اعضاء مجلس الادارة / غير مقيم								0	17
	المساهمة السنوية في صندوق التأمين والادخار أو صندوق موالى عنه من قبل وزير العائلة							1800	1800	18
	علاوة بدل المنسل للموظفين الرسميين... الخ								0	19
	مجموع ما ينزل من اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت								3300	20
	صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى بعد تنزييل العلاوات المسموح بها								37250	21
	نزل 50% لأول 12000 و25% من الباقى من صافي الرواتب والاجور المدفوعة من القطاع الخاص.								12312.5	22
	صافي الدخل بعد تنزييل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة								24937.5	23
العدد	الاعفاءات المالية والشخصية العائلية									24
	نفقات التعليمات العراقية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله تبرعاً								0	25
	نفقات الاستشفاء في أحد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعيله تبرعاً								0	26
	نفقات التعليمات تبرعاً لخدمة خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله تبرعاً مرتبطة ان تكون طارئة أو بحدود اعرافها في المملكة وبعدها حتى (10000) دينار في السنة							12000	10000	27
	نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله تبرعاً داخل المملكة وبعدها حتى (10000) دينار في السنة								0	28
	نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله تبرعاً خارج المملكة وبعدها حتى (15000) دينار في السنة								0	29
	بدل ايجار السكن الذي يدفعه المقيم أو روجه في المملكة سواء كان العقد باسم الزوج أو الزوجة وبعدها حتى (2000) على أن لا يتكرر النفاذ لكل منهما								0	30
	فوائد / أرباح المراهقة التي يدفعها المقيم أو روجه في المملكة سواء كان العقد باسم الزوج أو الزوجة وبعدها حتى (2000) على أن لا يتكرر النفاذ لكل منهما								0	31
	نفقات شراء سنوات التقاعد القديمة التي يدفعها المستخدم بموجب قانون المؤسسة العامة لقانون التأمين الاجتماعي ورسوم التقاعدات								0	32
	الأساط والمال التأمين على الحياة تبرعاً المستفيدة والاساط التأميني تبرعاً المستفيدة يدفعها المكلف عن نفسه أو عن روجه أو عن روجه من يعيلهم تبرعاً							750	750	33
	التبرعاً للجهات الحكومية أو المؤسسات العامة أو صندوق الزكاة								0	34
	الاعفاء التسعيمي (1000) دينار سنوياً							1000	1000	35
	اعفاء الزوجة (1000) دينار سنوياً على أن لا يتكرر							0	0	36
2	اعفاء الاولاد أو الوالدين (500 دينار * عدد الاولاد المعالين والوالدين)								1000	37
	اعفاء المعالين تبرعاً بعد اعلى خمسة معالين (200 دينار * عدد المعالين)								0	38
	اعفاء الدراسة المتوسطة والعاشية للتخصص الطبيعي الاردني عن نفسه أو روجه أو اي من اولاده أو احد . أو اخيه أو احده من بنوئي اعاشته لكل منهم (2000) دينار في السنة مرتبطة ان يكون الشخص غير معونات ولا يستطيع النفاذ على نفسه								0	39
	اجمالي الاعفاءات المالية والشخصية العائلية								12750	41
	الدخل الخاضع								12187.5	42
	نزل التبرعات والاسهم المدفوعة في المملكة لمفاصد دينية أو انسانية أو علمية أو رياضية أو مهنية أو لاجراء حسب شروط القانون							3200	3046.875	43
	الدخل الخاضع للضريبة المعدل								9140	44
	ضريبة الدخل المستحقة								1128	45
	ضريبة الدخل المقطوعة من الرواتب							220	220	46
	الخصم التشجيعي (بنسبة 6% من ضريبة الدخل المستحقة أو ضريبة الدخل المقطوعة أيهما أقل)								13.2	47
	رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة								895	48
	ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة								112.80	49
	ضريبة الخدمات الاجتماعية المقطوعة							22	22	50
	الضريبة المضافة والمقرتية على تاريخ تقديم الكسب (بنسبة 2% عن كل شهر تاخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)								0	51
	مجموع ارصدة الضرائب المستحقة								985.60	52

الشكل (61- 7) ضريبة الدخل على المكلف حسام

بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم		
المعطي من الشركة	المقبول ضريبياً	
4000	600	بدل التنقلات من الشركة الاولى
1550	600	بدل التنقلات من الشركة الثانية
	0	بدل تنقلات من الشركة الثالثة
	0	بدل تنقلات من الشركة الرابعة
	0	بدل تنقلات من الشركة الخامسة
	1200	احمالي المبلغ المقبول ضريبياً

الشكل (62 - 7) ما تم قبوله كبديل تنقلات لغايات الضريبة

ونلاحظ من الشكلين السابقين ان قيمة اجمالي الدخل هب 40550 دينار وهذا المبلغ ناتج يمثل دخل المكلف حسام من شركة الورود (39000) والشركة الأردنية لصناعة الصلب (1550).

اما عن بدل التنقلات المقبول ضريبياً فتتم معالجته من خلال الجدول الخاص بذلك، ويظهر المبلغ المقبول ضريبياً (1200) دينار، اما قيمة رصيد الضريبة المستحقة هو 985.60 دينار.

أما ما يخص الشخص غير المقيم فتتبع نفس الخطوات ولكن بتغيير الحدود ضمن المسموحة قانونياً لغير المقيم.

إجراءات تقدير ضريبة الدخل لقطاع شركات الأشخاص: (أبونصار، 1996)

تعريف ضريبة شركات الأشخاص: تلك الضريبة التي يكون مصدرها الشخص ذاته و هي من أقدم الضرائب في التاريخ، و عرفتها كافة و كان يطلق عليها "الضريبة على الرؤوس" و طبقها العرب تحت اسم "الجزية".

و تنقسم إلى قسمين حسب القانون التجاري إلى شركات الأشخاص وشركات الأموال ونحن هنا نتكلم عن شركات الأشخاص والتي تنقسم بدورها إلى شركات التضامن والتوصية البسيطة والمحاصة:

1. شركات التضامن: و فيها يكون الشركاء متصامنين متكافلين في تحمل ديون و إلتزامات الشركة.

2. شركات التوصية البسيطة: ويتكون الشركاء فيها من فئتين هما :
الشركاء المتضامنين و الشركاء الموصين، و تكون مسؤولية الشركاء الموصين فيها
محدوده بمقدار حصصهم برأس المال.

3. شركات المحاصة: و هي الشركات التي لا تخضع لإجراءات التسجيل
الرسمي و يكون فيها شريك واحد يتعامل مع الجمهور.

☒ نصت المادة (3) الفقرة (د) من قانون ضريبة الدخل الاردني رقم (25) لسنة
(2001) على التالي:

يوزع الدخل الصافي لكل من شركة التضامن و شركة التوصية البسيطة بين
الشركاء فيها و تضاف حصة كل منهم من هذا الدخل إلى دخله الصافي من المصادر
الآخري إن وجدت و يحاسب ضريبياً على هذا الأساس بإعتباره شخصاً طبيعياً.
و قد إلتزمت تعليمات رقم (3) لسنة 2002 "تعليمات إلزام فئات معينة من
المكلفين بتقديم كشوف الدخل السنويه" الشركاء في كل من شركتي التضامن أو
التوصية البسيطة بتقديم كشف التقدير الذاتي إذا كان رأسمالها لا يقل عن عشرة
آلاف دينار أو إذا كان عدد مستخدميها لا يقل عن عشرة مستخدمين أو إذا كانت
مشترياتها أو مبيعاتها أو إيراداتها لا تقل عن خمسين ألف دينار.

و على الرغم من عدم خضوع أرباح شركات التضامن و شركات التوصية
البسيطة و المحاصة للضريبة بشكل مباشر إلا أنها ملزمة بحكم القانون بتقديم
كشف التقدير الذاتي الذي يبين مجموع مصادر دخلها المعدلة لغايات الضريبة و حصة
كل شريك من الأرباح. أما بخصوص الإستئناف و التمييز و لا يقبل أن يتم تقديم ذلك
من قبل الشركة أو بإسمها، على أنه يجوز أن تنظر في الاعتراضات المقدمه من
الشركاء و تجمعها بقضية واحدة.

☒ إستخراج دخل شركات الأشخاص لغايات الضريبة

في حالة شركات الأشخاص التي تمسك حسابات أصولية و صحيحة فإنه يتم
أخذ صافي الربح السنوي الظاهر بالدفاتر و القوائم المالية للشركة ثم يجري تعديل

الربح لغايات الضريبة عن طريق إضافة المصارف غير المقبولة ضريبياً و طرح الإيرادات غير الخاضعة للضريبة على النحو التالي:

❖❖	صافي الربح السنوي الظاهر بدفاتر الشركة
❖❖	+ المصاريف غير المقبولة ضريبياً
(❖❖)	- الإيرادات المعفاة من الضريبة
❖❖	الدخل المعدل لغايات الضريبة، يوزع على الشركاء حسب مساهمة كل منهم برأس المال

تطبيق (7):

خالد شريك في شركة تضامن يتقاضى 40% من ربح الشركة و لا يوجد مصدر دخل آخر خلاف الشركة و هو متزوج و له ولدان. حققت الشركة خلال العام 2008 صافي خساره مقبولة لغايات الضريبة تبلغ 50000 دينار و حققت ربح لغايات الضريبة للعام 2009 يبلغ 120000 دينار، و بلغت نفقات غير مقبولة ضريبياً 15000 دينار و الايراد الغير خاضع للضريبة 10000 دينار.

المطلوب:

إحتساب مقدار الدخل الخاضع للضريبة لخالد للعام 2009.

الحل:

أولاً: نقوم بإعداد جدول على برمجية Excel

B	A	
	دخل الشركة	1
	م. غير مقبولة ضريبياً	2
	إيراد غير خاضع للضريبة	3
	الدخل المعدل لغاية ضريبة الدخل	4

ثانياً: نقوم بتثبيت المبالغ على الجدول

B	A	
120000	دخل الشركة	1
15000	م. غير مقبولة ضريبياً	2
10000	إيراد غير خاضع للضريبة	3

ثالثاً: نقوم بإيجاد الدخل المعدل لغاية الضريبة عن طريق المعادلة التالية

$$f_x = B1+B2-B3$$

B	A	
120000	دخل الشركة	1
15000	م. غير مقبولة ضريبياً	2
10000	إيراد غير خاضع للضريبة	3
125000	الدخل المعدل لغاية ضريبة الدخل	4

رابعاً: نقوم بإيجاد حصة الشريك خالد عن طريق المعادلة التالية

$$f_x = B4*40\%$$

B	A	
120000	دخل الشركة	1
15000	م. غير مقبولة ضريبياً	2
10000	إيراد غير خاضع للضريبة	3
125000	الدخل المعدل لغاية ضريبة الدخل	4
50000	حصة الشريك خالد (40%)	5

ويتبين لنا أن حصة الشريك خالد تساوي 50000 دينار

خامساً: نقوم بتتزييل الإعفاءات الشخصية العائلية

B	A	
120000	دخل الشركة	1
15000	م. غير مقبولة ضريبياً	2
10000	إيراد غير خاضع للضريبة	3
125000	الدخل المعدل لغاية ضريبة الدخل	4
50000	حصة الشريك خالد (40%)	5
	الإعفاءات الشخصية العائلية	6
1000	إعفاء الشخصي	7
1000	إعفاء الزوج	8
1000	إعفاء الأولاد (3*500)	9
3000	مجموع الإعفاءات	10

سادساً: نقوم بإيجاد الدخل الخاضع للضريبة للشريك خالد عن طريق المعادلة

التالية

$$f_x = B5 - B10$$

B	A	
120000	دخل الشركة	1
15000	م. غير مقبولة ضريبياً	2
10000	إيراد غير خاضع للضريبة	3
125000	الدخل المعدل لغاية ضريبة الدخل	4
50000	حصة الشريك خالد (٤٠%)	5
	الإعفاءات الشخصية العائلية	6
1000	إعفاء الشخصي	7
1000	إعفاء الزوجه	8
1000	إعفاء الأولاد (٢*٥٠٠)	9
3000	مجموع الإعفاءات	10
47000	الدخل الخاضع للضريبة للشريك خالد	11

سابعاً: تحسب قيم الضريبة وفقاً للشرائح التي نص عليها القانون وتقسم إلى:

5% على أول 2000

10% على 4000

20% على الـ 8000

25% على كل دينار زاد عن ذلك.

نقوم بإدخالها على أكسل عن طريق جملة IF وتكون صياغة الجملة كما يلي :

$$f_x = \text{IF}(B10>0;B10*5\%+\text{IF}(B10>2000;(B10-2000)*5\%;0)+\text{IF}(B10>6000;(B10-6000)*10\%;0)+\text{IF}(B10>14000;(B10-14000)*5\%;0);0)$$

11 قيمة الضريبة 10350

الضريبة العامة على المبيعات: (عفانة والقطاونة، 2008)

تعتبر الضريبة العامة على المبيعات من الضرائب غير المباشرة حيث يستطيع الشخص الذي قام بدفعها نقل عبئها الى شخص اخر حتى تصل الى المستهلك النهائي للسلعة او الخدمة، وقد كانت فرنسا اول دولة تفرضها على مستوى العالم عام 1948 بما يعرف بضريبة القيمة المضافة، ومع مرور الوقت وظهور المشاكل الاقتصادية في معظم اقتصاديات الدول وتدخل صندوق النقد الدولي في اصلاح الأنظمة الاقتصادية على المستوى القومي لدول بدأت الدول المختلفة في كافة القارات بفرضها على مواطنيها بمعدلات مختلفة، وقد كانت المملكة المغربية أول دولة تفرض هذه الضريبة في الوطن العربي عام 1986.

فرضت الضريبة العامة على المبيعات في الأردن بهذا المسمى عام 1994 على إثر الأزمة الاقتصادية التي واجهت المملكة في عام 1988 حيث تبنت الحكومة مجموعة من الإجراءات التصحيحية لإنعاش الإقتصاد الوطني حيث عملت بشكل كبير على تطوير أنظمة الضرائب المحلية لزيادة الإعتماد على الموارد المحلية وتجنب الإعتماد على الديون الخارجية التي أخذت بالزيادة بمعدلات عالية، وتكتسب تحصيلات الضريبة العامة على المبيعات أهمية كبرى في الوقت الحالي في الموازنة العامة للدولة حيث التحصيلات أكثر من 25% من الإيرادات المحصلة.

المفاهيم الاساسية للضريبة العامة على المبيعات

قبل البدء بالحديث عن التطبيقات المختلفة للضريبة العامة على المبيعات لا بد من عرض مجموعة من المصطلحات الاساسية التي تستخدم باستمرار: الضريبة العامة: ضريبة المبيعات المفروضة على استيراد او بيع اي سلعة او خدمة وفقا لاحكام المادة (6أ) من القانون وبواقع 16%.

الضريبة الخاصة: ضريبة المبيعات المفروضة بنسب خاصة او بمقادير محددة على استيراد انواع معينة من السلع و الخدمات او بيعها وفقا لاحكام الفقرة (ب) من المادة (6) من القانون.

الشخص: الشخص الطبيعي او الشخص الاعتباري.

الشخص غير المقيم: الشخص الطبيعي الاردني او الاجنبي الذي اقام خارج المملكة مدة تزيد على (180) يوما خلال الاثني عشر شهرا السابقة لتاريخ مغادرته المملكة.

المسجل: الشخص الذي تم تسجيله لدى الدائرة وفق احكام هذا القانون سواء كان تسجيله الزاميا او اختياريا.

المكلف: أي شخص يستورد او يبيع سلعة او خدمة خاضعة للضريبة او كليهما معا وفق احكام هذا القانون وتم تسجيله او كان ملزما بالتسجيل لدى الدائرة.

السلعة: كل مادة طبيعية او منتج حيواني او زراعي او صناعي بما في ذلك الطاقة الكهربائية.

الخدمة: كل عمل يقوم به الشخص لقاء بدل بما في ذلك تقديم منفعة الى الغير ولا يشمل هذا العمل تزويد سلعة.

السلع المعفاة: السلع و الخدمات المدرجة في الجدول رقم (3) الملحق بالقانون او المعفاة بموجب احكامه.

نسب الضريبة العامة على المبيعات

1. النسبة العامة 16%: وتفرض على معظم السلع و الخدمات المحلية و المستوردة وحسب احكام المادة (6/أ) من القانون.

2. النسبة المخفضة 4%: تفرض هذه النسبة على مجموعة من السلع الملحقة بالقانون مثل: الحبوب، الشاي، الحيوانات الحية، الفوسفات، الخام، البوتاس، الخ.

3. نسبة الصفر 0%: تفرض هذه النسبة على الصادرات وعلى مجموعة من السلع بالاضافة الي مجموعة من الجهات الواردة في المادتين (21) و (22) من القانون:

4. الضريبة الخاصة: تحدد هذه الضريبة من قبل مجلس الوزراء.

❖ كيفية احتساب الضريبة و اجراء الخصم :

من خلال الامثلة التالية سيتم توضيح المعالجة الضريبية لاحتساب الضريبة العامة و الخاصة على المبيعات و الكيفية التي يتم من خلالها اجراء الخصم :

تطبيق (8):

استورد المكلف فوزي بتاريخ 2007/1/1 بضاعة خاضعة للضريبة العامة على المبيعات بنسبة 16% بقيمة 800000 دينار ودفعت رسوم جمركية بواقع 300000 دينار.

المطلوب:

احتساب الضريبة العامة على المبيعات المدفوعة على المستوردات ومن ثم تحديد المبلغ الواجب التوريد للدائرة بعد قيام المكلف ببيع هذه البضاعة المستوردة إذا علمت ان المكلف ليس لديه اية بضائع اخرى وان المبيعات كانت على النحو الاتي :

B	A	
المبيعات	البيان	1
215000	كانون الثاني ٢٠٠٧/	2
260000	تموز / ٢٠٠٧	3
190000	أيار / ٢٠٠٧	4
330000	فبراير / ٢٠٠٧	5
217000	أيار / ٢٠٠٧	6
1252000	المجموع	7

الاجابة :

نقوم بفتح صفحة على الاكسل ، ونضع فيها معطيات السؤال كما هو موضح في الجدول التالي، وفي الخلية A2 نكتب المعادلة التالية :

ضريبة المبيعات على الاستيراد = (قيمة البضاعة + الرسوم الجمركية) * 16%

C	B	A	
الرسوم الجمركية	قيمة البضاعة	ضريبة المبيعات على الاستيراد	1
300000	800000	$= (B2 + C2) * 16%$	2

ثم ENTER

فتكون النتيجة كالتالي:

C	B	A	
الرسوم الجمركية	قيمة البضاعة	ضريبة المبيعات على الاستيراد	1
300000	800000	176000	2

عند قيام فوزي ببيع البضاعة فإنه يسترد الضريبة التي قام بدفعها وبعد ذلك يقوم بتوريد ما يزيد الى الدائرة، وعلى النحو الاتي :

ونقوم بحساب الضريبة على المبيعات كما يلي :

نشئ جدولاً في صفحة اخرى على برنامج الاكسل تتضمن التاريخ وقيمة المبيعات ونسبة الضريبة ومقدار الضريبة كما هو موضح في الشكل (63 - 7):

D	C	B	A	
مقدار الضريبة المستحقة	نسبة الضريبة	المبيعات	التاريخ	1
	16%	215000	كانون ثاني	2
	16%	250000	شباط	3
	16%	190000	آذار	4
	16%	380000	نيسان	5
	16%	217000	ايار	6
			المجموع	7

الشكل (63 - 7)

الخطوة التالية : نفعّل الخلية D4 لاحتساب مقدار الضريبة ، من خلال وضع

إشارة = ثم كتابة المعادلة كما في الشكل (64 - 7):

D	C	B	A	
مقدار الضريبة المستحقة	نسبة الضريبة	المبيعات	التاريخ	1
=B2*C2	16%	215000	كانون ثاني	2
	16%	250000	شباط	3
	16%	190000	آذار	4
	16%	380000	نيسان	5
	16%	217000	ايار	6
			المجموع	7

شكل (64 - 7)

ثم ENTER ثم عملية السحب من الخلية D4 الى الخلية D6 فنكون النتيجة

كما هو موضح في الشكل (65 - 7):

	D	C	B	A	
1	مقدار الضريبة المستحقة	نسبة الضريبة	المبيعات	التاريخ	
2	34400	16%	215000	كانون ثاني	
3	40000	16%	250000	شاط	
4	30400	16%	190000	اذار	
5	60800	16%	380000	نيسان	
6	34720	16%	217000	ايار	
7				المجموع	

الشكل (65- 7)

والخطوة التالية هي عملية الجمع من خلال ايقونة الجمع الظاهرة في شريط الادوات، حيث نقوم بتظليل الخلايا من B2 الى B6 ونضغط على ايقونة الجمع لنصل الى الجدول التالي شكل (66- 7):

	D	C	B	A	
1	مقدار الضريبة المستحقة	نسبة الضريبة	المبيعات	التاريخ	
2	34400	16%	215000	كانون ثاني	
3	40000	16%	250000	شاط	
4	30400	16%	190000	اذار	
5	60800	16%	380000	نيسان	
6	34720	16%	217000	ايار	
7			1252000	المجموع	

شكل (66- 7)

ثم نقوم بعملية الجمع لمقدار الضريبة التي حصلها التاجر من عملية المبيعات من خلال تظليل الخلايا من D2 الى D6 والضغط على ايقونة الجمع لنصل الى الجدول التالي شكل (67- 7):

1	A	B	C	D
التاريخ	المبيعات	نسبة الضريبة	مقدار الضريبة المستحقة	
2 كانون ثاني	215000	16%	34400	
3 شاط	250000	16%	40000	
4 آذار	190000	16%	30400	
5 نيسان	380000	16%	60800	
6 ايار	217000	16%	34720	
7 المجموع	1252000		200320	

شكل (67- 7)

الخطوة التالية هي احتساب ما يتوجب على التاجر توريده لدائرة ضريبة الدخل من خلال المعادلة التالية:

(الضريبة المحصلة من البيع - الضريبة المدفوعة على المستوردات)

نقوم بإنشاء الجدول التالي في صفحة اخرى من الاكسل للوصول الى الضريبة التي يتوجب على التاجر دفعها ونكتب المعادلة التالية في الخلية C2 وكما يلي:

	A	B	C
1	الضريبة المحصلة من المبيعات	الضريبة المدفوعة على المستوردات	الضريبة الواجب دفعها لدائرة الضريبة
2	200320	176000	=A2-B2
3			

وتكون النتيجة كالتالي :

	A	B	C
1	الضريبة المحصلة من المبيعات	الضريبة المدفوعة على المستوردات	الضريبة الواجب دفعها لدائرة الضريبة
2	200320	176000	24320

تطبيق (9):

استورد التاجر طلال سجائر بقيمة 25000 دينار بواقع 80000 علبة تخضع لرسم جمركي بنسبة 80%.

المطلوب:

احتساب الضريبة العامة على المبيعات المدفوعة على مستورداتها من السجائر.

الاجابة:

ان السجائر خاضعة لضريبة خاصة بواقع 102% ومن ثم ضريبة اضافية بواقع 23 قرش /علبة بالاضافة الي قرشين /علبة رسوم رعاية شباب كما نص القانون وفيما يلي توضيح لاحتساب الضريبة المستحقة :

نقوم بحساب الرسوم الجمركية كالتالي :

16	الرسوم الجمركية	قيمة السجائر المستوردة	نسبة الضريبة الجمركية
17	=B17*C17	25000	0.08
18			

وتكون النتيجة كالتالي:

16	الرسوم الجمركية	قيمة السجائر المستوردة	نسبة الضريبة الجمركية
17	2000	25000	0.08

ثم نقوم بحساب الضريبة الخاصة :

20	الضريبة الخاصة	قيمة الصناعة	الرسوم الجمركية	نسبة الضريبة
21	=(B21+C17)*D21	25000	2000	1.02

وتكون النتيجة كالتالي :

20	الضريبة الخاصة	قيمة الصناعة	الرسوم الجمركية	نسبة الضريبة
21	27540	25000	2000	1.02

ثم نقوم بحساب الرسوم الاخرى

24	الرسوم الاخرى	الزيادة في نسبة عدد طب السجائر	عدد طب السجائر
25	=C25*B25	25	80000
26			

وتكون النتيجة كالتالي:

24	الرسوم الاخرى	الزيادة في نسبة عدد طب السجائر	عدد طب السجائر
25	2000000	25	80000
26			

ثم نقوم بحساب الضريبة العامة :

28	الضريبة العامة	قيمة السجائر المستوردة	الرسوم الجمركية	الضريبة الخاصة	الرسوم الاخرى	نسبة الضريبة العامة
29	=(B28+C28+D28+E28)*F28	25000	20000	45900	2000000	16%
30						

وتكون النتيجة كالتالي :

28	الضريبة العامة	قيمة المدخل المساهمة	الربح والصرفية	الضريبة الخاصة	الربح الأخرى	نسبة الضريبة العامة
29	334544	28000	20000	45900	2000000	16%
30						

المعالجة الضريبية للشركات المساهمة العامة: (العدي والخطيب، 1996)

إن أرباح الشركات المساهمة بأنواعها تخضع لضريبة الدخل شأنها في ذلك شأن باقي المكلفين ويقوم موظفو قسم الدخل بتدقيق حساباتها وتحديد الأرباح الخاضعة للضريبة.

تطبيق (10):

بتاريخ 1992\4\25 تقدمت الشركة الصناعية الزراعية المساهمة في عمان والتي تستثمر خمسة مخازن مبردة لحفظ الخضار والمواد الغذائية إلى جانب استثماراتها الأخرى ببيانها عن عام 1993 مصرحة بأرباح صافية مقدارها (519200) دينار وأرقت به الميزانية وحساب الأرباح والخسائر التالي:

D	C	B	A
		ح/ الأرباح والخسائر	1
	2600000	رواتب واجور	484800
ارباح اجمالية لمخازن التبريد		تعويضات اعضاء المجلس الإدارة	24000
	136000	استهلاك اجهزة التبريد	360000
ارباح اجمالية لبيع الجليد		استهلاك الاثاث	40000
	120000	تكلفة حفر بئر لاستخراج المياه لصنع الجليد	424000
ايرادات مختلفة		تكلفة بناء غرفة جديدة للشركة	120000
		استهلاك سيارة النقل	160000
		فوائد قرض مصرفي للتوسع الصناعي	40000
		تأمينات اشتراك بالهاتف	12000
		مصاريف النقل وسفر	27200
		بدل فروغ وايجار مكتب يسوق الهال	388800
		مصاريف مختلفة	256000
		الأرباح الصافية	519200
			15
	2856000		2856000
			16

كما أرقت بياناتها جدول الاستهلاكات التالي:

D	C	B	A	
قسط الاستهلاك	تاريخ الشراء	القيمة الاصلية	النوع	1
360000	1\1\1990	2400000	اجهزة تبريد	2
40000	1\1\1990	200000	اثاث	3
160000	1\4\1993	480000	سيارة نقل صغيرة	4
360000	6/15/1993	360000	بدل فروغ مكتب	5

- ولدى التدقيق من قبل مراقب الدخل لدفاتر ووثائق الشركة تبين ما يلي :
1. إن مخصصات الاستهلاك المحتجزة من الأرباح تختلف من حيث معدلات الاستهلاك المقبولة ضريبيا وهي عادة
 - 10% لأجهزة التبريد
 - 10% للأثاث
 - 10% لوسائل النقل
 2. بتاريخ 1\4\1993 اشترت الشركة أجهزة تبريد جديدة كلفتها (560000) دينار أضيفت إلى الأجهزة السابقة البالغة (1840000) دينار وقد وضعت الاجهزة الجديدة موضوع الاستثمار في 1\7\1993.
 3. بتاريخ 15\6\1993 استأجرت الشركة مكتبا بسوق الهال بعد أن دفعت به بدل فروغ (خلو) مقداره (360000) وبدل إيجار سنوي بقدر (28800) دينار
 4. سددت الشركة عن الموظفين الإداريين ضريبة دخل الرواتب والأجور وحملتها على حساب الرواتب تبعا للاتفاق الجاري بين الشركة وموظفيها مع العلم أن لدى الشركة خمسة موظفين وهم:
 - ❖ مدير راتبه 12000 دينار شهريا
 - ❖ ثلاثة موظفين راتب كل منهم 6400 دينار شهريا
 - ❖ مستخدم راتبه 4800 دينار شهريا
 5. إن تعويض مجلس الإدارة موزع على الأعضاء الخمسة بمقدار 200 دينار لكل جلسة وبمعدل جلستين كل شهر
 6. حمل حساب المصاريف المختلفة بالنفقات التالية:

24000 قيمة أثاث مشتري في 1\7\1993

48000 ضريبة دخل أرباح عام 1992

38400 ضريبة ريع العقارات لأمالك الشركة عن عام 1992

7. باعت الشركة آلة قديمة بمبلغ 48000 ليرة لم تدخل إرباحها ضمن حساب

الأرباح والخسائر بحجة إن الآلة مستهلكة دفتريا.

8. اشترت الشركة في 3\4\1991 قطعة ارض بقصد المتاجرة بالأراضي بمبلغ

1600000 دينار وباعتها بتاريخ 3\6\1993 بمبلغ 2200000 ليرة قبضت قيمتها

1200000 دينار نقدا والباقي يسدد على أقساط ربع سنوية متساوية كل منها

200000 ليرة لقاء فوائد مقدارها 12000 دينار تضاف على كل قسط ولم تدخل

أرباحها ضمن حساب الأرباح والخسائر بحجة عدم قبض كامل ثمن البيع.

المطلوب:

أولا: حساب الربح الخاضع لضريبة دخل الأرباح الصناعية والتجارية وغير

التجارية في ضوء ملاحظات مراقب الدخل.

ثانيا: حساب الضريبة المتوجبة.

الحل:

أولا: نقوم بإعداد جدول على الإكسل وكما يلي:

B	A	
حساب الربح الخاضع للضريبة		1
البيان	كلي	2
		3
		4
		5
		6
		7
		8
		9
		10
		11
		12
		13
		14
		15

ملاحظة: إن جميع القيم سوف تظهر في قائمة الحساب الخاضع للضريبة

نقوم بملئ الجدول بالبيانات اللازمة:

وكما يلي :

1. نقوم بحساب الزيادة على الرواتب كما يلي :

	D	C	B	A	
1	القيمة للزيادة	الزيادة	الراتب قبل الزيادة	الموظفين	
2		12000		المدير	
3		6400		الموظفين	
4		4800		المستخدم	
5	=B5-C5	432000	484800	المجموع	
6					

2. نقوم بحساب الزيادة لمجلس الإدارة وكما يلي :

	G	F	E	D	C	B	A	
1		قيمة الزيادة	عدد الاشهر	عدد اعضاء المجلس	عدد الجلسات في الشهر	الزيادة	تعويضات مجلس الإدارة	
2		=A2-(B2*C2*D2/E2)		5	2	200	24000	
3								

3. نقوم بحساب الزيادة في استهلاك أجهزة التبريد وكما يلي:

	F	E	D	C	B	A	
1	القسط الجديد	القسط على الآلات الجديدة	قيمة المخصص	المخصصات	القسط القديم للاهلاك	قيمة الأجهزة الجديدة	
2	=B2-(D2+E2)	280000	0%	184000	10%	360000	1840000
3							

4. الزيادة في استهلاك الأثاث وكما يلي :

	G	F	E	D	C	B	A	
1	الزيادة في الاستهلاك	الاستهلاك القديم	الاستهلاك الجديد	قيمة الآلات المتبقى في 7/1	قيمة المخصص	مخصصات الأثاث	القيمة الأصلية	
2	=F2-(C2+E2)	40000	1200	24000	20000	10%	200000	
3								

5. الزيادة في استهلاك سيارة النقل وكما يلي :

1. نقوم بحساب القسط الجديد للاهلاك وكما يلي :

	F	E	D	C	B	A	
1	الزيادة في القسط	القسط الجديد	قسط الإهلاك القديم	قيمة المخصص	مخصصات	القيمة الأصلية	
2	=A2*B2*9/12			96000	20%	480000	

2. نقوم بحساب الزيادة في القسط وذلك كما يلي :

	F	E	D	C	B	A	
1	الزيادة في القسط	القسط الجديد	قسط الإهلاك القديم	قيمة المخصص	مخصصات	القيمة الأصلية	
2	=D2-E2	72000	160000	96000	20%	480000	

6. الزيادة في الإيجار وكما يلي :

	C	B	A
1	الزيادة في الإيجار	الإيجار الجديد	الإيجار القديم
2	=A2-B2	15600	28800

7. الزيادة في المصاريف المختلفة وكما يلي :

	E	D	C	B	A
1	الزيادة في المصاريف المختلفة	ضريبة ربح عقارات	ضريبة دخل عام 1987	مصاريف اثبات	رصيد المصاريف المختلفة
2	=A2-(B2+C2+D2)	38400	48000	24000	256000

8. أرباح طارئة ناتجة عن تجارة الأراضي وكما يلي :

1. نقوم بحساب الأرباح : وكما يلي :

	C	B	A
1	الأرباح	الثمن الذي بيعت فيه الأرض	ثمن شراء الأرض
2	=A2-B2	1600000	2200000

2. نقوم بحساب فوائد التقسيط وكما يلي :

		6
	الفائدة المستحقة في نهاية السنة المالية	الفائدة لكل 4 اشهر
	=A7*2	12000
		7

3. نقوم بحساب صافي الأرباح وكما يلي :

	H	G	F
	صافي الربح	الفائدة المستحقة في نهاية الفترة المالية	الأرباح
	=F2+G2	24000	600000

9. نقوم بجمع القيم التي أخرجت لدينا ونجمعها لحساب صافي الربح :

الفصل السابع، المحاسبة الضريبية باستخدام الاكسل

B	A	
حساب الربح الخاضع للضريبة		1
البيان	كلي	2
الربح المصرح به	519200	3
يضاف الزيادة في الرواتب والاجور	52800	4
الزيادة في تعويضات مجلس الادارة	0	5
الزيادة في استهلاك اجهزة التبريد	148000	6
الزيادة في استهلاك الاثاث	18800	7
تكلفة حفر بئر لانها نفقة راسمالية وفقا لاحكام المادة (8) من قانون الدخل	424000	8
تكلفة بناء غرفة لانها نفقة راسمالية وفقا لاحكام المادة (8) من قانون الدخل	120000	9
الزيادة في استهلاك سيارة النقل	88000	10
تأمينات اشترك بالهاتف تظهر بجانب الموجودات في الميزانية	12000	11
الزيادة في الايجار	13200	12
الفروع لا يجوز استهلاك الفروع قانونيا	360000	13
الزيادة في المصاريف المختلفة	145600	14
ارباح راسمالية ناتجة عن بيع الالة المستهلكة نظريا	624000	15
ارباح طارئة ناتجة عن تجارة الاراضي	624000	16
		17
		18
		19
		20
الارباح الصافية الخاضعة لضريبة دخل الارباح الصناعية والتجارية وغير التجارية	3149600	21
		22

ثانياً: حساب الضريبة المتوجبة :

بما أن المكلف شركة مساهمة إذا تخضع لأحكام المادة (3) من القانون 20 تاريخ 6 / 7 / 1991:

1. نقوم بحساب الضريبة من خلال ضرب الأرباح الصافية بالنسبة المعطى في

السؤال وكما يلي :

1. الضريبة :

D	C	B	A	
	النسبة	الربح الصافي الخاضع للضريبة	الضريبة	1
	32%	3149600	=B2*C2	2

وتكون النتيجة كالتالي :

D	C	B	A	
	النسبة	الربح الصافي الخاضع للضريبة	الضريبة	1
	32%	3149600	1007872	2

2. نقوم بحساب المجهود الحربي وكما يلي :

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

3	المجهود الحربي	الضريبة	النسبة
4	=B4*C4	1007872	30%

وتكون النتيجة كالتالي :

3	المجهود الحربي	الضريبة	النسبة
4	302361.6	1007872	30%

3. نقوم بحساب الإدارة المحلية وكما يلي:

6	الإدارة المحلية	الضريبة	النسبة
7	=B7*C7	1007872	10%
8			

وتكون النتيجة كما يلي:

6	الإدارة المحلية	الضريبة	النسبة
7	100787.2	1007872	10%

4. نقوم بحساب الضريبة الواجبة السداد : وذلك من خلال جمع جميع القيم

الثلاثة السابقة وكما يلي :

	A	B	C
1	الضريبة	الربح الصافي الخاضع للضريبة	النسبة
2	1007872	3149600	32%
3	المجهود الحربي	الضريبة	النسبة
4	302361.6	1007872	30%
5			
6	الإدارة المحلية	الضريبة	النسبة
7	100787.2	1007872	10%
8			
9	=A2+A4+A7	الضريبة الواجب سدادها	

وتكون النتيجة :

9	1411021	الضريبة الواجب سدادها
10		

الضريبة على القطاع المصرفي والمالي والشركات التي تقبل الودائع:

المقدمة:

يعتبر هذا القطاع من اهم القطاعات من الناحية التحصيلية لدائرة ضريبة الدخل، لذا فإن هذا القطاع يدرس و يدقق بعناية فائقة.

وسنركز على البنود محددة تكاد تكون هي جوهره عملية التدقيق، فتدقيق المصاريف الإدارية و العمومية و الأستهلاكات لا تختلف كثيرا عنها في أي قطاع آخر. فبعد ان يتم تحويل كشف الشركة بالطرق المتبعة في الدائرة يقوم المقدر بتحديد موعد لتدقيق حساباتها، يزور فيه موقعها لفحص الدفاتر و السجلات ضمن الصلاحيات المخولة اليه بموجب أحكام المادة 23 من القانون..

قطاع الصرافة:

يتميز هذا القطاع بأنه و عند التدقيق عليه من قبل المقدر لا يجد المقدر من خلال تدقيقه أية تعزيزات خارجية لعمليات البيع و الشراء ، أي فواتير من البائع ان كان المشتري الصراف او اية ايصلات اخرى من المشتري ان كان البائع الصراف، لذلك فإن كلا من الفواتير البيع و الشراء صادرة عن الصراف نفسه و هذا السبب كاف لان يجري مقدر دراسة على نسب الأرباح من خلال فواتير البيع وفواتير الشراء و يقارن ما تم التوصل اليه من نسبة مع تلك المعلنة من قبل الشركة. و لعل النسبة المتعارف عليها لهذا النوع من القطاعات لا تتعدى في احسن الاحوال 2% نظرا لعملية دوران العملات السريعة وحجم التعامل.

• اعتبر القانون المعدل رقم 14 لسنة 1995 الساري المفعول اعتبارا من 1/1/1996 ، المبالغ المودعة من تلك الأموال لدى البنك المركزي وفقا لتعليماته انها مودعة داخل المملكة، بعد ان كانت هذه الاموال قبل التعديل المشار اليه تعتبر بأنها مودعة داخل المملكة و بالتالي فإن المبالغ المتحققة منها للبنوك و الشركات المالية خاضعة للضريبة.

• وبناء على التعديل المذكور فإن الفوائد و العمولات المقبوضة المتحققة من الأموال المودعة في البنك المركزي الأردني تخج من الوعاء الضريبي باعتبارها معفاة من الضريبة و ذلك بعد ان تحمل بكامل نفقاتها الباشرو غير المباشرة.

• وتوصل الى صافي الفوائد و العمولات المقبوضة من خارج المملكة عن ودائع غير المقيمين بالعملات الأجنبية و الواجب إعفاؤها ، تتبع الخطوات التالية:

1. الخطوة الأولى: يتم تحديد هامش ربح العمولات الأجنبية بطرح إجمالي الفوائد المدفوعة بالعملات الأجنبية (سواء للمقيم او لغير المقيم) من إجمالي الفوائد المقبوضة بالعملات الأجنبية.

هامش ربح العملات الأجنبية = إجمالي الفوائد المقبوضة بالعملات الأجنبية – إجمالي الفوائد المدفوعة بالعملات الأجنبية.

2. الخطوة الثانية: تحديد نسبة هامش ربح العملات الأجنبية الى إجمالي الفوائد المدفوعة بالعملات الأجنبية و كما يلي ١٩

هامش ربح العملات الأجنبية

إجمالي الفوائد المدفوعة بالعملات الأجنبية

3. الخطوة الثالثة: تحديد الفوائد المقبوضة من الخارج عن الودائع غير المقيمين الواجب إعفاؤها ، باستخدام نسبة هامش ربح العملات الأجنبية و كما يلي:
الفوائد المقبوضة من الخارج = نسبة هامش ربح العملات الأجنبية ❖ صافي الفوائد المدفوعة لغير المقيمين بالعملات الأجنبية.

4. الخطوة الرابعة: تحديد الكلفة الإدارية عن المبلغ المعفي، حيث جرى العرف والعادة في دائرة ضريبة الدخل و بموافقة الشركات العاملة في هذا القطاع ان تقدر الكلفة الإدارية عن فوائد ودائع غير المقيمين العفاة من الضريبة بما يساوي 20%.

تطبيق (11):

إليك البيانات التالية عن أحد البنوك:

البيان	A	B	C
1		جزئي 1	جزئي 2
2	الربح الصافي المعطن بالحسابات		457109
3	أرباح أسهم موزعة	74159	
4	أرباح المتحجرة بالأسهم	76176	
5	إيراد أملاك المؤجرة داخل حدود امانة عمان الكبرى 10% (1089*10.894%)	1089	
6	من إيراد أملاك المؤجرة خارج حدود امانة عمان الكبرى 30% (3000*30%)	3000	
7	صافي ارباح بيع الاثاث بعد استثناء الخاضع والقانون هو		
8	ارباح بيع اثاث - مجمع استهلاك الاثاث (3881-5881)	2000	
9	فوائد اذونات الخزينة 50% حسب القانون (90530*181.6%)	90530	
10	فوائد سندات التنمية	525924	
11	فوائد سندات قرض المؤسسات العامة	262962	
12	صافي الفوائد المقبوضة عن ايداعات غير المقيمين من الخارج و بالعملة الأجنبية	209440	
13	رسوم الجامعات	4571	
14	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	45000	
15	مجموع التتزيلات		
16	يضاف للأرباح ما يلي :		
17	حساب الخسائر و الأرباح مخصص الديون المشكوك فيها	400000	
18	مخصص هبوط اسعار الأسهم	200000	
19	مخصص تعويض ترك الخدمة	40000	
20	فروقات نسب استهلاك زيادة عن الحد القانوني المسموح به	7500	
21	فوائد معلقة لم تكتمل شروط تطبيقها حسب التعليمات	200000	
22	من مصاريف الصيانة رأسمالية تحمل الي كلفة البناء	30000	
23	من الرسوم و الضرائب ضريبة دخل مدفوعة عن مستخدمين نفقات لا يجوز تزيلها بحكم القانون	9500	
24	من الرسوم و الضرائب و المسققات عن الاملاك المؤجرة تنزل كتقاص من الضريبة المستحقة	2500	
25	من مصاريف التدريب رسوم جامعات ابناء المدير نفقات شخصية لا تخص العمل	15000	
26	من رسوم قضايا و محاماء عن قضية ضد ائرة ضريبة الدخل كزنها نفقة غير منتجة للدخل	8000	
27	الخدمات الاستشارية مدفوعة لخارج غير مقطوع عنها ضريبة دخل بواقع 10% منها	32956	
28	علاوة اماناء الصناديق غير مقطوع عنها ضريبة	27299	
29	من الاعلانات و الاشتراكات اجور اعلاتان نعي و تهنئة غير منتجة للدخل	3500	
30	فرق ايفة زيادة عن الحد القانوني المسموح به	43062	
31	كلفة الإيرادات المعفاة من النفقات المقبولة	871484	
32	كلفة أرباح المتاجرة بالأسهم من النفقات المقبولة	25365	

المطلوب :

التوصل الى الدخل الخاضع للضريبة و ضريبة الدخل المستحقة علما بأن البنك

يتقدم بكشف التقدير الذاتي الخاص به في المواعيد المحددة ؟

الحل على برنامج EXSEL و طريقة الحل نتبع الخطوات التالية :

الحل:

1. نقوم بفتح صفحة اكسل ونقوم بادخال البيانات السابقة كما هي.
2. في الخلية C15 نكتب المعادلة التالية والتي توضح مجموع التتزيلات:

=B3+B4+B5+B6+B7+B9+B10+B11+B13+B12+B14					
H	G	F	E	D	C

ليظهر الناتج التالي :

C	B	A
جزئي ٢	جزئي ١	البيان
457109		2 الربح الصافي المعطن بالحسابات
	74159	3 أرباح أسهم موزعة
	76176	4 أرباح المتحجرة بالأسهم
	1089	5 إيراد أملاك المؤجرة داخل حدود امانة عمان الكبرى ١٠% (١٠٠٠٠*١٠٠٠٠*١٠%)
	3000	6 من إيراد املاك المؤجرة خارج حدود امانة عمان الكبرى 30% (10000*30%)
		7 صافي ارباح بيع الاثاث بعد استثناء الخاضع و القانون هو
	2000	8 ارباح بيع اثاث - مجمع استهلاك الاثاث (٣٨٨١.٥٨٨١)
	90530	9 فوائد اذونات الخزينة ٥٠% حسب القانون (١٨١.٦*٥٠%)
	525924	10 فوائد سندات التنمية
	262962	11 فوائد سندات فرض المؤسسات العامة
	209440	12 صافي الفوائد المقبوضة عن ابداعات غير المقيمين من الخارج و بالعملة الأجنبية
	4571	13 رسوم الجامعات
	45000	14 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1294851		15 مجموع التقليلات

3. نضع الخلية C33 ونقوم بكتابة المعادلة التالية فيها من اجل الوصول الى

الارباح وحسب القانون

=B17+B18+B19+B20+B21+B22+B23+B24+B25+B26+B27+B28+B29+B30+B31+B32					
G	F	E	D	C	B

ليظهر الناتج على النحو التالي:

		16 يضاف للأرباح ما يلي :
	400000	17 حساب الخسائر و الأرباح مخصص الديون المشكوك فيها
	200000	18 مخصص هبوط اسعار الأسهم
	40000	19 مخصص تحويض تركب الخدمة
	7500	20 فروقات نسب استهلاك زيادة عن الحد القانوني المسموح به
	200000	21 فوائد مطقة لم تكتمل شروط تطبيقها حسب التعليمات
	30000	22 من مصاريف الصيانة رأسمالية تحمل الي كلفة البناء
	9500	23 من الرسوم و الضرائب ضريبة دخل مدفوعة عن مستخدمين نفقات لا يجوز تخفيضها بحكم القانون
	2500	24 من الرسوم و الضرائب و المسفقات عن الاملاك المؤجرة تنزل كتفاضل من الضريبة المستحقة
	15000	25 من مصاريف التدريب رسوم جامعات ابناء المدير نفقات شخصية لا تخص العمل
	8000	26 من رسوم قضايا و محاماه عن قضية ضد اثرة ضريبة الدخل كزنها نفقة غير منجحة للدخل
	32956	27 الخدمات الاستشارية مدفوعة لخارج غير مفتطع عنها ضريبة دخل بواقع ١٠% منها
	27299	28 علاوة امضاء الصناديق غير مفتطع عنها ضريبة
	3500	29 من الاعلانات و الاشراف اجور اعلانات نعي و نهضة غير منجحة للدخل
	43062	30 فرق ايفه زيادة عن الحد القانوني المسموح به
	871484	31 كلفة الإيرادات المطاة من النفقات المقبولة
	25365	32 كلفة أرباح المتاجرة بالأسهم من النفقات المقبولة
1916166		33 مجموع الإضافات

4. نجد الدخل الخاضع للضريبة حسب القانون التالي وهو:
(الربح الصافي المعلن بالحسابات _ مجموع التتزيلات + مجموع الإضافات)
و يطبق على برنامج EXSEL على النحو التالي :
من خلال تفعيل الخلية C34

$$=C2-C15+C33$$

ليظهر الناتج على النحو التالي:

34	الدخل الخاضع للضريبة المعدل=(الربح الصافي المعلن- مجموع التتزيلات+ مجموع الاضافات)	1078424
----	--	---------

ضريبة الدخل المستحقة 35%.. ملاحظة(لقد تم تعديلها حسب القانون الجديد لتصبح 30%) 377448

يطرح منه تقاص مسقفات عن الأملاك المؤجرة (2500)
وطريقة الحل على النحو التالي :

$$=C35-C36$$

F	E
---	---

ليظهر الناتج على النحو التالي :

ايجاد ناتج ضريبة الدخل المستحق :

35	ضريبة الدخل المستحقة 35% .. ملاحظة(لقد تم تعديلها حسب القانون الجديد لتصبح 30%)	377448
36	يطرح منها تقاص مسقفات عن الأملاك المؤجرة	2500
37	رصيد ضريبة الدخل المستحق	374948

ملاحظة:

لكون ضريبة الدخل المستحقة حسب القرار أعلاه اكبر من 25% من الربح الصافي المعلن وهي الحد الأدنى من الضريبة حسب القانون تعتمد الضريبة الاكبر والمستخرجة حسب القرار..

اسئلة الفصل

السؤال الاول:

عادل وخالد وصابر شركاء في شركة توصيه بسيطة، الشريكان عادل وخالد متضامنان اما الشريك صابر فهو الشريك موصي، يقسم الشركاء الارباح والخسائر بالتساوي فيما يلي حسابات الارباح والخسائر للسنة المنتهية في 31\12\2010

D	C	B	A
			1
		قائمة توزيع الارباح والخسائر المنتهية في 31\12\2010	
المصروفات	السبع	الاييرادات	2
الرواتب	20000	محل الربح	3 41600
جسرية	5000	ارباح بيع السيارات	4 12000
مليون مسكوك فيها	1000	اراد عطار (مؤجر في منطقة عمان الكبرى)	5 5000
مصاريف سيارات	1550		6
مصاريف مستحقات	800		7
مصاريف سفاري	240		8
احتياطي تعويض نهاية الخدمة	2800		9
مصاريف	850		10
مصاريف سفاري	160		11
			12
			13
صافي المصروفات	32400	صافي الايرادات	14 58600

ولدى التدقيق في دفاتر الشركة وحساباتها تبين ما يلي:

1. تعمل الشركة في تجاره المواد الغذائية وتمسك حسابات اصوليه وصحيحة.
2. ويتضمن مصروف الرواتب مبلغ 12000 دينار راتب الشريك عادل والذي يقوم على ادارة الشركة
3. يتضمن بند المصروفات النثرية مبلغ 2100 دينار منها 600 دينار قيمة تبرعات للقوات المسلحة الاردنيه والباقي تبرعات لاحدى الجمعيات الخيرية المقبولة لغايات ضريبة الدخل

4. يتضمن بند ضريبة المسقفات وبند المعارف وبند المجاري كامل المبالغ المدفوعة عن العمارة التي تمتلكها الشركة احدهما بايجار سنوي يبلغ 5000 ويشتمل الطابق الاخر لعمال الشركه

5. تم بيع احدى السيارات الشركة خلال العام تبلغ 42000 دينار وبتاريخ كان ما تم استهلاكه من السيارة لغايات ضريبة الدخل 11000 دينار

6. ضمن بند الرواتب مبلغ 250 دينار علاوة ضيافة لموظفي الشركة

7. تقدمت الشركة وكل من الشركاء عادل وخالد وصابر بكشوفات التقدير

الذاتي في 2011/9/15

8. تم الحصول على المعلومات بخصوص الشريك عادل:

❖ متزوج وله 3 اولاد

❖ يعمل والده الذي لا يوجد له مصدر دخل

❖ يسكن بشقة يمتلكها

❖ متقاعد من وزاره التربيه والتعليم وقد بلغ الراتب الذي تسلمه عن السنة 2010 مبلغ 2000

❖ استلم خلال عام 2010 مبلغ 250 دينار من احد البنوك التجارية عن وديعة له

9. اما بخصوص الشريك خالد فتم الحصول على المعلومات التالية:

❖ متزوج له 4 اولاد

❖ يعمل اولاد اخيه الثلاثة الذي لا يوجد لهم مصدر دخل

❖ يستاجر شقة باجره سنويه تبلغ 3000 دينار

❖ دفع خلال العام 2010 مبلغ 250 دينار لصندوق الزكاة مدعما بايصالات

رسمية كما تبرع بمبلغ 300 دينار لنادي الاستقلال الرياضي وهو نادي

موافق عليه من قبل مجلس الوزراء لغايات الضريبة

10. اما الشريك صابر فكان وضعه لغايات الضريبة كما يلي:

❖ متزوج وله ولد واحد يدرس بالجامعة الاردنية بقسم المحاسبة وغير مبعوث

- ❖ يمتلك بيت في مدينة الزرقاء يتكون من شقتين يسكن في احدهما ويؤجر الاخرى باجرة سنوية تبلغ 2800، وقد دفع عن الجزء المؤجر 25 دينار ضريبة مسقفات مبلغ 8 دينار ضريبة مجاري ومبلغ 5 دينار ضريبة معارف
- ❖ يمتلك مجالا تجاريا وهناك خسلتر مدورة من المحل عن السنة الماضية تبلغ 1200 دينار وقد حقق المحل ارباحا معدلة لغايات الضريبة لهذا العام تبلغ 3200 دينار علما ان المحل يمسك حسابات اصول وصحيحة.

المطلوب: من خلال برمجية اكسل:

1. احتساب نصيب كل شريك من ارباح الشركة والمعدل لغايات ضريبة الدخل للعام 2010
2. احتساب مقدار ضريبة الدخل وضريبة الخدمات الاجتماعية على الشركاء الثلاثة عن سنة 2010

الفصل الثامن

المحاسبة الحكومية

باستخدام إكسل

محتويات الفصل

1) تعريف المحاسبة الحكومية

2) خصائص المحاسبة الحكومية

3) نظرية الأموال المخصصة

4) الموازنة العامة

5) تقدير بنود الموازنة العامة

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- التعرف على المحاسبة الحكومية
- التعرف على الموازنة العامة للدولة
- التعرف على طرق تقدير الموازنة العامة للدولة باستخدام برنامج اكسل

الفصل الثامن

المحاسبة الحكومية باستخدام اكسل

تعريف المحاسبة الحكومية: (الفرا، 2009)

هي فرع من فروع المحاسبة تقوم على مجموعة من المبادئ والأسس العلمية الخاصة بتسجيل وتبويب وتلخيص العمليات المالية المتعلقة بالنشاط الحكومية بهدف فرض الرقابة المالية والقانونية على إيرادات الدولة ومصروفاتها والمساعدة في اتخاذ القرار.

أهداف المحاسبة الحكومية:

تهدف المحاسبة الحكومية إلى تحقيق ما يلي:

1. فرض الرقابة المالية والقانونية على إيرادات الدولة. وذلك بتتبع عمليات تحصيل الإيرادات والتأكد من أن جميع الإيرادات المستحقة للدولة قد تم تحصيلها وفقا للقوانين والنظم.
2. فرض الرقابة المالية والقانونية على مصروفات الدولة. وذلك بتسجيل عمليات الإنفاق أولا بأول بطريقة تمكن من تتبع الإنفاق بحيث لا تتجاوز المصروفات الإعتمادات المخصصة من قبل السلطة. (أي أن الإنفاق تم في الأوجه المخصصة لها).
3. المساعدة في اتخاذ القرار. وذلك عن طريق توفير البيانات التحليلية اللازمة.

خصائص الوحدات الحكومية:

يمكن تلخيص أهم خصائص النظام المحاسبي الحكومي فيما يلي:

1. لا تهدف إلى تحقيق الربح بل إلى تقديم خدمة للمجتمع بمقابل رمزي أو بدون مقابل مثل: وزارة التربية والتعليم - وزارة الصحة.
2. تنقسم الوحدات الحكومية إلى:
(أ) وحدات حكومية إيرادية: وزارة البترول

ب) وحدات حكومية غير إيرادية: وزارة التعليم العالي.

3. لا يوجد أي ارتباط بين إيرادات الدولة ومصروفاتها. فالمصروفات في الدولة لا تعمل على خلق إيرادات، فهناك استقلال تام بين ما تصرفه الوحدة الحكومية وما تحصله حيث تقوم جميع الوزارات والمصالح الحكومية بإيداع جميع متحصلاتها في مؤسسة النقد العربي السعودي، وتحصل على نفقاتها من المؤسسة وفقا لإعتمادات مالية.

4. لا يوجد راس مال للوحدات الحكومية (وهو الفرق بين الأصول والخصوم)

5. تقوم الدولة بتحويل نشاطها على أساس سنوي في ضوء تقديرات مقدمة للنفقات العامة والإيرادات العامة خلال 12 شهر

إعداد الموازنات :

تقوم المحاسبة المالية بتحديد الموارد اللازمة لتمويل نشاطها الاقتصادي (مصادر الأموال) أولا ثم بعد ذلك تحدد أوجه النشاط الذي تقوم به.

أما في المحاسبة الحكومية فإن الدولة تقوم بتقدير مصروفاتها ثم تقوم بتقدير الموارد اللازمة لتمويل تلك المصروفات، بمعنى أنها تحدد نفقاتها ثم بعد ذلك الموارد اللازمة لتغطية هذه النفقات.

والسبب يرجع إلى على أن الدولة أكثر قدرة على التحكم في مواردها وذلك على عكس الوحدة الاقتصادية.

الأساس العلمي الذي تركز عليه المحاسبة الحكومية هو نظرية الاموال المخصصة :

نظرية الأموال المخصصة:

تقوم هذه النظرية على أساس أن جانب معين من الموارد يخصص لتأدية نشاط معين ويكون استخدام الموارد مقيدا بتحقيق الفرض الذي خصصت من أجله. و عليه تعتبر نظرية الأموال المخصصة هي أكثر هذه النظريات ملاءمة لتفسير الأساس العلمي الذي تقوم عليه المحاسبة في الوحدات الحكومية ذات الطابع الإداري.

الأسس والمقومات التي تستند إليها هذه النظرية هي:

1. تفترض هذه النظرية أن هناك مجموعة من الموارد والإمكانيات الاقتصادية المتاحة التي تتجدد سنوياً لدى وحدة إدارية ما لاستخدامها في تحقيق أهداف أنشئت من أجلها هذه الوحدة.
2. أن هذه الوحدة الإدارية تخضع لمجموعة من القيود القانونية يجب مراعاتها عند استخدام هذه الموارد.
3. الإيرادات والمصروفات هي عبارة عن تدفقات نقدية اعتمدها الحكومة وخصصتها للوحدة لكي يتسنى لها تحقيق الأغراض التي من أجلها أنشئت الوحدة.
4. الوحدات الإدارية لا تهدف إلى تحقيق ربح وإنما تسعى إلى أداء خدمات عامة.
5. لا يوجد للوحدة رأس مال قابل للحركة سواء بالزيادة أو النقص وإنما يخصص للوحدة مجموعة اعتمادات مالية باختلاف البرنامج المستهدف، ومن ثم فإن الفرق بين الإيرادات والمصروفات سواء كان بالزيادة أو بالنقص يعتبر بمثابة فائض أو عجز يرحل للخزانة العامة في نهاية كل فترة مالية. وفقاً لهذه النظرية فقد ظهرت مفاهيم جديدة للمصطلحات المحاسبية وهي:

الأصول: هي مجموعة الموارد التي تخصص لتأدية نشاط معين.

الخصوم: هي مجموعة القيود التي تفرض على استخدام هذه الموارد.

الإيرادات والمصروفات: عبارة عن تدفقات مالية تتسبب من وإلى الوحدة الإدارية لتحقيق أهدافها.

الاستخدامات: عبارة عن الأنشطة التي تنفق فيها الموارد وفقاً للقيود التي تفرض على استخدامها وهو الاعتماد المالي.

الموازنة العامة:

تبين الموازنة العامة الإيرادات المقدره والتخصيصات المعتمده لفترة ماليه معينه وتعد الموازنة العامه في اقرب وقت سابق مباشرة للسنة التي تخصها، تقترح السلطه التنفيذيه خطة الموازنة العامه لتغطي فتره ماليه مقبله. وتقر السلطه التشريعيه الموازنة العامه وتصبح قانوناً، يوكل امر تنفيذها الى السلطه التنفيذيه.

يمكن قانون الموازنه العامه الجهات ذات العلاقه من متابعة عمل السلطه التنفيذيه، ومقارنه الاداء الفعلي مع خطة الموازنه وعدم تجاوزها، وتقييم اداء الوحدات الاداريه والحكوميه، وتحقيق اهداف الدوله.

تعريف الموازنه العامه: خطه ماليه تقترحها السلطه التنفيذيه، تبين الايرادات المقدره والتخصيصات المعتمده للانفاق على الحاجات العامه للمواطنين المقرر تنفيذها حسب اولوياتها لسنه ماليه معينه، تقرها السلطه التشريعيه، لتحقيق الاهداف العامه للدولته ويلحق بها موازنه التمويل.

اقسام الموازنه العامه:

1. الموازنه الجاريه: يقابل في الموازنه الجاريه بين الايرادات الجاريه والنفقات الجاريه وتهدف للوصول الى تغطيه الايرادات الجاريه للنفقات الجاريه.

2. الموازنه الراسماليه: يقابل في الموازنه الراسماليه بين وفر القسم الاول ان وجد والايرادات الراسماليه من جهه او عجز القسم الاول ان وجد والنفقات الراسماليه من الجهه الاخرى.

3. موازنه التمويل: يبين عجز الموازنه الجاريه والراسماليه ان وجد واقساط القروض والفوائد المستحقه في جانب النفقات والقروض داخلية وخارجيه واقساط وفوائدها المعاد جدولتها.

اهمية الموازنه العامه:

تضمن الموازنه السياسات والقوانين اللزمه لتحقيق اهداف الدوله المخطط القيام بها خلال فتره ماليه معينه ضمن خطه محكمه ومترابطه وتختلف اهداف الدوله حسب حاجات المجتمع المتغيره عبر الزمن ولا بد ان نشير هنا الا ان اي دوله مهما عظمت امكانياتها وحجم ايراداتها فهي لا تستطيع تلبية كل حاجات مواطنيها العامه لذا لا بد من اختيار انشطه كل فتره ماليه حسب الاولويات وضمن الامكانيات المتوفره

قواعد الموازنه العامة:

تشمل قواعد الموازنه العامه التوازن بين الايرادات والمقبوضات من جهة والنفقات والمدفوعات من الجهة الخرى لسنه ماليه معينه ضمن تصور واحد وشمولي تتقاسم فيه كل انشطه الدوله ايرادات الخزينه العامه لفتره ماليه وتسمح قواعد الموازنه العامه بمرونه مقره قانونا ومواجهه الحالات الاستثنائيه الطارئه

تقدير بنود الموازنه العامه: (الفوارعة وعلاوين، 1982)

أنواع التقديرات :

1. طريقة التقدير الالي (الطريقة التاريخية) :

وتقوم هذه الطريقة على افتراض ما حدث في الماضي سوف يستمر حدوثه في المستقبل.

2. طريقة المتوسطات :

وهذه الطريقه هي امتداد لطريقة التقدير الالي ، من حيث انها تعتمد على بيانات الماضي لوضع تقديرات المستقبل.

3. طريقة التقدير المباشر :

وهذه الطريقه هي احدث الطرق واكثرها ملائمة ، وتبعاً لهذه الطريقة تراعى جميع الظروف الاقتصادية والمالية والاجتماعية السائدة او التي سوف تسود اثناء وضع تقديرات السنة المالية القادمة.

4. طريقة الدورات الاقتصادية :

وهذه الطريقة تقوم على اساس الربط بين ارقام الموازنه وعلى المرحله من الدورة الاقتصادية التي تقع فيها السنة المالية المراد اعداد موازنتها.

ملاحظة:

ان طريقة الدورات الاقتصادية تتسم بالسلبية في السياسة المالية العامه، فالحكومة يجب ان لاتأخذ هذه الدورات على انها امر لا مفر منه، بل بالعكس يجب ان تتدخل للحد من اثار التضخم والانكماش.

تطبيق (1):

طلبت احدى الوزارات من دوائرها الاربعة المنتشرة في انحاء البلاد تقدير نفقاتها للعام القادم ، ثم ارسالها للوزارة لتقوم بدورها بتوحيد هذه النفقات على شكل موازنة وارسالها الى دائرة الموازنة العامة للدولة.

فاذا علمت ان النفقات الفعلية للعام الحالي 2006 لهذه الدوائر هي كما يلي:

	E	D	C	B	A
1	الدائرة د	الدائرة ج	الدائرة ب	الدائرة أ	بنود الموازنة
2	40000	30000	55000	25000	الرواتب
3	16000	11000	13000	10000	قرطاسية
4	2000	1200	1500	2300	صيانة
5	2500	3500	4000	3000	مكافآت
6	3000	4000	5500	4000	تنقلات
7	5000	0	7500	6000	اجار

المطلوب :

1. تقدير النفقات للعام 2007 لهذه الدوائر بالاعتماد على الارقام الفعلية لعام 2006 بأسلوب تخفيض النفقات بمقدار 5% عن العام 2006.
2. اعداد موازنة النفقات التقديرية للوزارة وفقا لمعطيات الدوائر التابعة لها مستخدما برنامج اكسل.

حل المطلوب 1:

نفتح ملف اكسل ، ونفرغ المعطيات السابقة على الورقة 1 وفقا للجدول التالي:

	I	H	G	F	E	D	C	B	A
1	الدائرة د	الدائرة ج	الدائرة ب	الدائرة أ	بنود الموازنة				
2	تقديري 2007	فعلي 2006	تقديري 2007	فعلي 2006	تقديري 2007	فعلي 2006	تقديري 2007	فعلي 2006	
3		40000		30000		55000		25000	الرواتب
4		16000		11000		13000		10000	قرطاسية
5		2000		1200		1500		2300	صيانة
6		2500		3500		4000		3000	مكافآت
7		3000		4000		5500		4000	تنقلات
8		5000		0		7500		6000	اجار
9									المجموع

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

ثم نقوم بعملية تعميم النتيجة في الخلية C3 وذلك بوضع المؤشر في اسفل يسار الخلية ، ونضغط على المقود الايسر للماوس ، ونبدأ بعملية السحب للأسفل حتى ننتهي للخلية C8 لنصل الى الشكل (3- 8)

	C	B	A	
	الدائرة أ		بنود الموازنة	1
ف	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦		2
)	23750	25000	الرواتب	3
)	9500	10000	قرطاسية	4
)	2185	2300	صيانة	5
)	2850	3000	مكافآت	6
)	3800	4000	تنقلات	7
)	5700	6000	ايجار	8
			المجموع	9

شكل (3- 8)

ثم نقوم بعملية الجمع حيث نظل من C3 : C9 ، ثم نضغط على اشارة المجموع والموجودة في شريط الادوات لنصل الى النتيجة في الشكل (4- 8)

	C	B	A	
	الدائرة أ		بنود الموازنة	1
	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦		2
	23750	25000	الرواتب	3
	9500	10000	قرطاسية	4
	2185	2300	صيانة	5
	2850	3000	مكافآت	6
	3800	4000	تنقلات	7
	5700	6000	ايجار	8
	47785		المجموع	9

شكل (4- 8)

وكما قمنا بتقدير نفقات الدائرة أ ، نقوم بتقدير باقي الدوائر بنفس الخطوات السابقة لنصل الى الجدول النهائي كما في الشكل (5- 8):

	I	H	G	F	E	D	C	B	A
1	الدائرة د		الدائرة ج		الدائرة ب		الدائرة أ		بنود الموازنة
2	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	
3	38000	40000	28500	30000	52250	55000	23750	25000	الرواتب
4	15200	16000	10450	11000	12350	13000	9500	10000	قرطاسية
5	1900	2000	1140	1200	1425	1500	2185	2300	صيانة
6	2375	2500	3325	3500	3800	4000	2850	3000	مكافآت
7	2850	3000	3800	4000	5225	5500	3800	4000	تنقلات
8	4750	5000	0	0	7125	7500	5700	6000	ايجار
9	65075	68500	47215	49700	82175	86500	47785	50300	المجموع
10									

شكل (5- 8)

حل المطلوب (2)

نكون الجدول التالي على الورقة 2 من نفس الملف كما في الشكل (6- 8):

D	C	B	A
	التنقلات المجمعة للدوائر		بنود الموازنة
	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	
			الرواتب
			قرطاسية
			صيانة
			مكافآت
			تنقلات
			ايجار
			المجموع

شكل (6- 8)

نقوم بتفعيل الخلية B2 في الصفحة 2 ، ونضع اشارة = فيها ، ثم نذهب الى الصفحة الاولى ونضغط على الخلية B3 ثم + ثم D3 ثم + ثم F3 ثم + ثم H3 حيث تكون المعادلة كما هو موضح في الشكل (7- 8):

D	C	B	A	
		التفقات المجمعّة للدوائر	بنود الموازنة	1
	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦		2
		=Sheet2!Sheet1!B3+		3
		Sheet1!D3+Sheet1!		4
		F3+Sheet1!H3		5
			مكافآت	6
			تنقلات	7
			ايجار	8
			المجموع	9

شكل (7- 8)

ثم ENTER ، ثم عملية سحب الخلايا من B3 : B8 ثم عملية الجمع لهذه البنود

لنصل الى الشكل (8- 8)

C	B	A	
	التفقات المجمعّة للدوائر	بنود الموازنة	1
تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦		2
	150000	الرواتب	3
	50000	قرطاسية	4
	7000	صيانة	5
	13000	مكافآت	6
	16500	تنقلات	7
	18500	ايجار	8
	255000	المجموع	9

شكل (8- 8)

وكما قمنا بعملية تجميع البنود الفعلية للدوائر لعام 2006 ، نقوم بنفس

الخطوات السابقة، الا اننا نقوم اولا بتفعيل الخلية C3 في الصفحة الثانية ، ثم نقوم

بتجميع البنود المقدرة لعام 2007. لنصل الى الشكل النهائي للمطلوب وكما يلي

شكل (9- 8):

	C	B	A	
1	النفقات المجمعة للدوائر		بنود الموازنة	
2	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦		
3	142500	150000	الرواتب	
4	47500	50000	قرطاسية	
5	6650	7000	صيانة	
6	12350	13000	مكافآت	
7	15675	16500	تنقلات	
8	17575	18500	ايجار	
9	242250	255000	المجموع	
10				

شكل (9-8)

وبهذا وصلنا الى تقدير نفقات الوزارة لعام 2007 والتي تبلغ 244450 دينار.

تطبيق (2):

كانت نتائج تنفيذ موازنات احدى الوحدات للاعوام السابقة كالاتي (بالمليون

دينار):

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
98	97	96	95	الوزارة	98	97	96	95	التقديري	1
258	407	120	217	ذاتية	388	379	380	373	رواتب	2
1200	1200	1200	1200	دعم الحكومة	1150	1100	1000	1071	تشغيلية	3
		200	150	افراض	100	88	90	73	اخرى	4
250				هبة خارجية	70	40	50	50	رأسمالية	5
1708	1607	1520	1567	المجموع	1708	1607	1520	1567	المجموع	6

المطلوب: تقدير موازنة الوحدة للعام 99 بافتراض اتباع اي من الطرق الآتية :

1. متوسط نتائج اخر 3 سنوات
2. اضافة 5% على متوسط نتائج اخر 4 سنوات
3. اخذ اقل النتائج من اخر سنتين.

الحل:

❖ نضيف عمود جديد باسم (99) في الخلية F1 من خلال تفعيل الخلية G1 (وضع المؤشر في هذه الخلية) ثم الذهاب الى قائمة Insert ومنها نختار columns ثم enter. وبهذه الخطوات استطعنا انشاء عمود جديد.

حل مطلوب 1 :

بعد اضافة العمود نضل الخلية F2

ثم ننقر على (fx) ثم نختار (average) ونحدد السنوات المطلوب اخذ متوسطاتها

كما هو مبين في الشكل في الاسفل :

L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
	98	97	96	95	الإيرادات	99	98	97	96	95	التفقات
						=	388	379	380	373	رواتب
							1100	1100	1000	1071	تشغيلية
							100	88	90	73	اخرى
							70	40	50	50	راسمالية
							1658	1607	1520	1567	المجموع

والمعادلة السابقة هي

G	F	E	D	C	B	A
الإيرادات	99	98	97	96	95	التفقات
						رواتب
						تشغيلية
						اخرى
						راسمالية
						المجموع

ثم الضغط على زر (ENTER).....

ثم نختار السنوات ثم نعمل سحب على كامل العمود:

F	E	D	C	B	A	
99	98	97	96	95	النفقات	1
382.3	88	379	380	373	رواتب	2
1067	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
92.67	100	88	90	73	اخرى	4
53.33	70	40	50	50	راسمالية	5
	1658	1607	1520	1567	المجموع	6

ونجد المجموع عن طريق التحديد و الضغط على اداة Σ المبينة في شريط

الادوات.

F	E	D	C	B	A	
99	98	97	96	95	النفقات	1
382.3	88	379	380	373	رواتب	2
1067	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
92.67	100	88	90	73	اخرى	4
53.33	70	40	50	50	راسمالية	5
1595	1658	1607	1520	1567	المجموع	6

وكما قمنا بتقدير النفقات نعمل الشيء نفسه مع الايرادات فتظهر النتيجة

كما يلي:

L	K	J	I	H	G	
99	98	97	96	95	الإيرادات	
261.7	258	407	120	217	ذاتية	
1200	1200	1200	1200	1200	دعم الحكومة	
200			200	150	اقتراض	
250	250				هبة خارجية	
1912	1708	1607	1520	1567	المجموع	

المطلوب الثاني:

اول حركة :

نقوم بحساب المتوسط (avareg) للسنوات الاربعة الاخيرة :

F	E	D	C	B	A	
99	98	97	96	95	التفقات	1
=	388	379	380	373	رواتب	2
	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
	100	88	90	73	اخرى	4
	70	40	50	50	راسمالية	5
	1658	1607	1520	1567	المجموع	6
						7
						8
						9
						10
						11
						12

ونحدد السنوات 98/97/96/95 للرواتب فتكون النتيجة 380 والموجودة في

الخلية F2 ثم نقوم بعملية السحب من F2 الى F5

F	E	D	C	B	A	
المتوسط	98	97	96	95	التفقات	1
380	388	379	380	373	رواتب	2
1068	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
87.75	100	88	90	73	اخرى	4
52.5	70	40	50	50	راسمالية	5
1588	1658	1607	1520	1567	المجموع	6

الحركة الثانية :

اضافة 5% على المتوسط السابق.....

ثم تضيف العمود المراد حسابه 99 ثم ندخل المعادلة ادناه

	G	F	E	D	C	B	A	
	99	المتوسط	98	97	96	95	التفقات	1
	=(F2*5%)+F2		388	379	380	373	رواتب	2
		1068	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
		87.75	100	88	90	73	اخرى	4
		52.5	70	40	50	50	راسمالية	5
		1588	1658	1607	1520	1567	المجموع	6

ثم الضغط على زر (ENTER)

ونقوم بتكرار العملة على كامل العمود او السحب على كامل العمود.....

	G	F	E	D	C	B	A	
	99	المتوسط	98	97	96	95	التفقات	1
	399	380	388	379	380	373	رواتب	2
	1121	1068	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
	92.14	87.75	100	88	90	73	اخرى	4
	55.13	52.5	70	40	50	50	راسمالية	5
	1667	1588	1658	1607	1520	1567	المجموع	6

والمجموع باداة Σ بعد عملية تحديد العمود.....

وكما قمنا في المصروفات نقوم به في الايرادات من حركات

	M	L	K	J	I	H	G	
	99	المتوسط	98	97	96	95	الايرادات	
	263	251	258	407	120	217	ذاتية	
	1260	1200	1200	1200	1200	1200	دعم الحكومة	
	341	325			200	450	اقتراض	
	263	250	250				هبة خارجية	
	2127	2026	1708	1607	1520	1867	المجموع	

المطلوب الرابع :

عند اخذ اقل قيمة نضغط على (fx) ثم نختار min ثم نحدد السنتين الاخيرتين

كما هو مبين في الشكل

	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
1	98	97	96	95	الإيرادات	99	98	97	96	95	التفقات
2						=	388	379	380	373	رواتب
3							1100	1100	1000	1071	تشغيلية
4							100	88	90	73	اخرى
5							70	40	50	50	راسمالية
6							1658	1607	1520	1567	المجموع
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											

ثم نكرر العملية او نقوم بسحب على كامل العمود كما هو مبين في الشكل

افناه :

	F	E	D	C	B	A
1	99	98	97	96	95	التفقات
2	379	88	379	380	373	رواتب
3	1100	1100	1100	1000	1071	تشغيلية
4	88	100	88	90	73	اخرى
5	40	70	40	50	50	راسمالية
6	1607	1658	1607	1520	1567	المجموع

والمجموع باداة Σ بعد تحديد العمود.....
 كما قمنا به للمصروفات نقوم به للإيرادات:

الفصل الثامن: المحاسبة الحكومية باستخدام اكسل

L	K	J	I	H	G
99	98	97	96	95	التصنيف
258	258	407	120	217	ذاتية
1200	1200	1200	1200	1200	دعم الحكومة
0			200	150	اقتراض
250	250				هبة خارجية
1607	1708	1607	1520	1567	المجموع

اسئلة الفصل

السؤال الأول:

اليك الايرادات الفعلية لاحدى الموازنات العامة لثلاث سنوات 2002 .2003 .

2004 وكمايلي:

البيان	ايرادات 2002	ايرادات 2003	ايرادات 2004
الضرائب على الدخول	39982	44800	52200
الضرائب الجمركية	110991	132500	159000
الضرائب الاخرى	20322	22500	26700
الرخص	24641	25580	30000
الرسوم	36613	36130	40600
البريد والهاتف	12668	16960	21480
الفوائد والارباح	44924	53525	55020
الايرادات المختلفة	18515	27175	39000
مجموع الايرادات	308656	359170	424000
يضاف			
المساعدات المالية	206312	218100	215000
القروض الداخلية	18250	31000	1900
القروض الخارجية	26330	5000	35100
المجموع	559548	613270	676000
يضاف			
القروض	49195	64240	84350
القروض والمساعدات			
الاقتصادية المنتظرة	195	605	1650

المجموع	49390	64845	86000
اجمالي الايرادات	608938	678115	762000

المطلوب : تقدير إيرادات عام 2005 بطريقة المتوسطات مستخدماً برنامج

اكسل

السؤال الثاني:

اليك الموازنة العامة في الاردن لعام 2000

المطلوب: القيام بتقدير إيرادات ونفقات عام 2001 بالطريقة التاريخية من خلال

إضافة 10% عن العام السابق

G	F	E	D	C	B	A	
خلاصة الموازنة العامة في الاردن							1
الموازنة الجارية							2
الإيرادات الجارية							3
الإيرادات المحطية	1768			الوزارات والدوائر الحكومية	656		4
المنح	265			الوزارات والدوائر الرسمية	477		5
منح مجموعات السوق الأوربي	60			الأمن العام	120		6
منح ماتزم بها	35			الدفاع المدني	13		7
منح منظرة	170			الخدمات الطبية	46		8
				وزارة الدفاع		370	9
				القوات المسلحة	370		10
				النفقات الأخرى		749	11
				إغاثة النازحين	1		12
				النفقات الطارئة الأخرى	4		13
				فوائد القروض الداخلية	55		14
				فوائد القروض الخارجية	268		15
				التقاعد والتعويضات	259		16
				الضمان الإجتماعي	11		17
				النفقات العامة	25		18
				دعم المؤسسة	67		19
				البعثات العلمية	14		20
				المساهمات	2		21
				الجامعات والبلديات	43		22
اجمال الإيرادات الجارية	2033			اجمالي النفقات الجارية		1775	23
				فر الموازنة الجارية		258	24
اجمالي الموازنة الحالية	2033					2033	25
							26
							27
							28

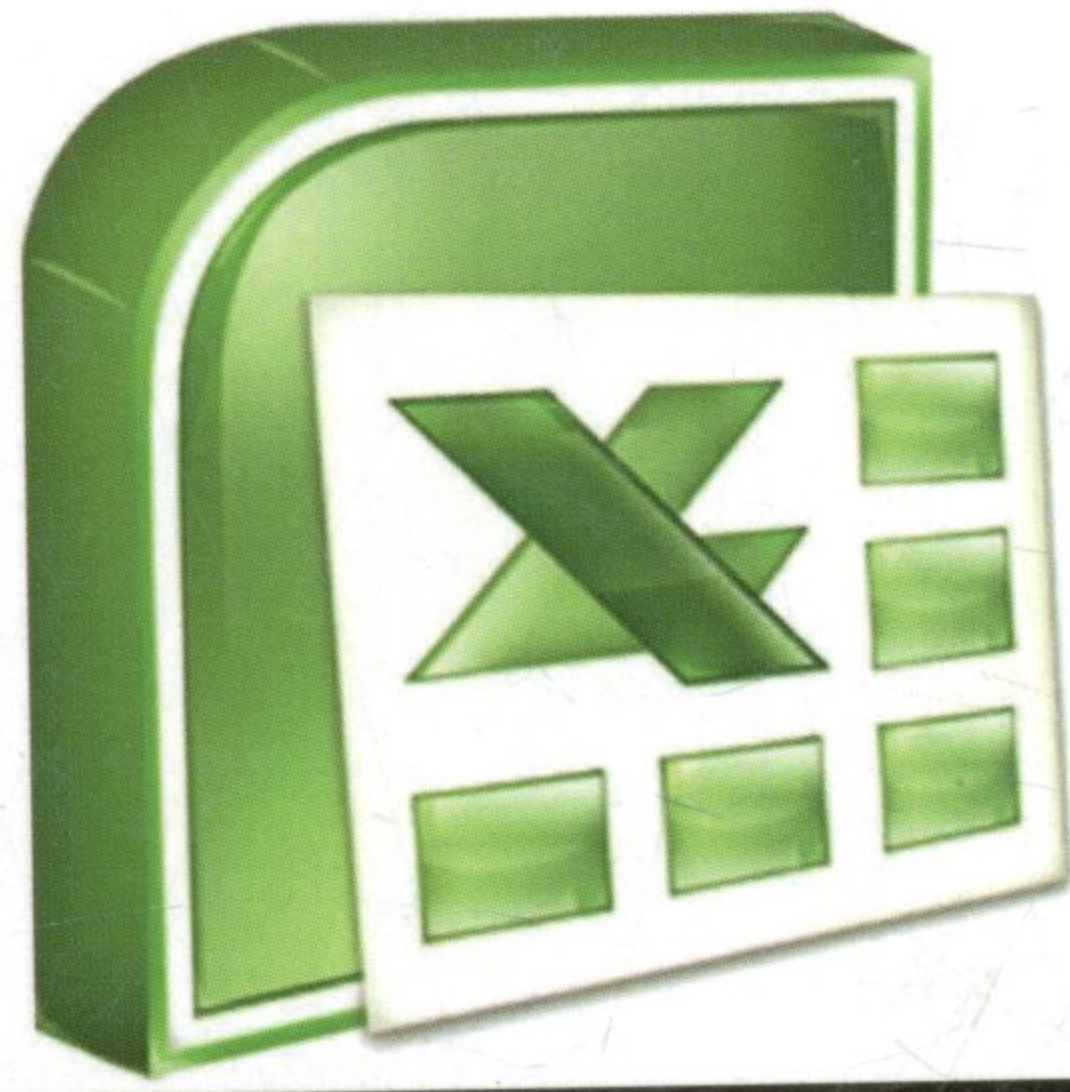
المراجع

1. أبو نصار، محمد، "محاسبة التكاليف"، دار وائل للنشر، عمان، 2008.
2. أبو نصار، محمد، وآخرون، "الضرائب ومحاسبتها"، ط1، 1996.
3. أبو نصار، محمد، والمشاعلة، شهوان، "محاسبة الضرائب بين النظرية والتطبيق"، دار وائل، عمان، ط3، 2003.
4. أبو جبارة، هاني، ضريبة الدخل في الأردن اهدافها وانجازاتها، نشر مجلس البحث العلمي، مطابع جمعية العلمية الملكية.
5. أبو حشيش، خليل عواد، "محاسبة التكاليف قياس وتحليل"، دار وائل للنشر والتوزيع، 2005.
6. التكريتي، اسماعيل يحيى، "محاسبة التكاليف المتقدمة (قضايا معاصرة)"، دار الحامد للنشر، عمان - الأردن، 2007.
7. الحجاج، احمد، وسلطان محمد السلطان، "محاسبة متوسطة" دار المريخ للنشر، 2008.
8. حميدان، عبد الناصر، "محاسبة التكاليف"
9. الحياي، وليد ناجي، "المحاسبة المتوسطة - دار حنين، 1996
10. الخلايلة، محمود عبد الحلیم، "التحليل المالي باستخدام البيانات المحاسبية"، دار وائل للنشر، ط5، 2010.
11. الرمحي، نضال، وآخرون، "مبادئ المحاسبة المالية"، دار المسيرة، الأردن - عمان، ج1، ط1، 2010.
12. الرمحي، نضال، "تطبيقات محاسبية ومالية باستخدام الحاسوب (برنامج ماكروسوفت اكسل)"، دار المسيرة، ط1، 2011.
13. صالح الرزق، وعطالله خليل "مبادئ محاسبة التكاليف: الاطار النظري والعملية" زهران للنشر والتوزيع، عمان، 1999.
14. عبد الحي مرعي ورفقاه، محاسبة التكاليف المتقدمة لاغراض التخطيط والرقابة، الدار الجامعية، الاسكندرية، 2002.
15. عبد المهدي، توفيق، "المحاسبة الحكومية"

16. العدي، ابراهيم، والخطيب، خالد، "المحاسبة الضريبية"، منشورات جامعة دمشق، دمشق، 1996.
17. عفانة، عدي، والقطاونة عادل "المحاسبة الضريبية"، دار وائل للنشر، عمان، ط1، 2008
18. العناتي، رضوان محمد، "محاسبه التكاليف مفاهيم ومبادئ وتطبيقات"، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان -شارع السلط -مجمع الفحيص التجاري، ط3، 2005م -1425هـ.
19. فخر، نواف، والدليمي، خليل "محاسبة التكاليف الصناعية"، 2002.
20. الفوارعه، عبد الحلیم، وموسى علاوين، "المحاسبة الحكومية وتطبيقاتها بالاردن"، مكتبة دنديس، الخليل، 1982.
21. قانون ضريبة الدخل الاردني المؤقت رقم(39) لسنة 2003
22. قانون مؤقت رقم (28) لسنة 2009 قانون ضريبة الدخل الاردني، الجريدة الرسمية عدد رقم (5005).
23. القرا، صالح محمد، "المحاسبة الحكومية" السعودية، 2009.
24. الكسار، طلال عبد الحسن، "المحاسبة المتقدمة باتجاهات حديثة"، 2009.
25. الكسار، طلال وجمال، محمود، "محاسبة التكاليف"، دار وائل للنشر، الاردن - عمان شارع الجامعة الاردنية، 2008.
26. المطارنة، غسان فلاح، "مقدمه في محاسبه التكاليف"، دار وائل للنشر والتوزيع، الاردن -عمان، 2003.
27. مطر، محمد، "التحليل المالي والائتماني"، دار وائل للنشر، عمان _ الأردن، 2000.
28. نماذج ضريبة الدخل السنوي الخاصة لموظفي ومستخدمي / وزارة المالية الاردنية/ دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
29. النوايسة، محمد ابراهيم، "محاسبة التكاليف (قياس تخطيط رقابة)"، المكتبه الوطنيه، ط1.

30. Inter media accounting by Donald kieso

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL



Bibliotheca Alexandrina



1213770



9 789957 326852



دار الحamed للنشر والتوزيع

الأردن - عمان - ص.ب. 366 عمان 11941 الأردن
هاتف: 5231081 فاكس: 5235594-009626
E-mail: dar_alhamed@hotmail.com
daralhamed@yahoo.com
www.daralhamed.net