المحاسبة فى قطاع المهن والهيئات غير التجارية

تأليف

د./ سعيد عبدالمنعم محمد
الأستاذ بقسم للحاسبة والمراجعة
كلية التجارة ـ جامعة عين شمس

د./ محمد على لطفى
الأستاذ المساعد بقسم للحاسبة والمراجعة
كلية التجارة ـ جامعة عين شمس

مراجعة

د./ حسن محمد كمال
الأستاذ بقسم ا لمحاسبة والمراجعة
كلية التجارة ـ جامعة عين شمس

تقـــديـــم

الهدف من هذا الكتاب هو شـرح النظام المحاسبى الملائم للمهن والهـيئات غير التجارية باعتبارها تمثل قطاعاً هاماً من قطاعات المجتمع المعاصر .

وقد حرصنا أن يتـضمن هذا المؤلف الكثير من الأمثلـة العملية التى تمكن القارىء من استيعاب ما جاء به من مفاهيم وأسس نظرية .

وقد تم تقسيم هذا المؤلف إلى جزئين هما :

الجـــزء الأول : المهـــن غيـر التجاريـــة

ويتضمن هذا الجزء ثلاث وحدات تعليمية على النحو التالى :

الوحدة التعليمية الأولى : طبيعة النظام المحاسبى للمهن غير التجارية.

الوحدة التعليمية الثانية : المعالجة المحاسبية لعمليات النشاط المهنى .

الوحدة التعليمية الثالثة : تحديد نتيجة النشاط المهن واعداد مركزه المالى .

الجـــزء الثانى : الهيئات غيـر التجاريـــة

ويتضمن هذا الجزء وحدتين تعليمتين على النحو التالى :

الوحدة التعليمية الأولى : النظام المحاسبى للجمعيات التعاونية .

الوحدة التعليمية الثانية : النظام المحاسبى للنوادى .

ونرجـو من الله أن نكون قـد وفـقنا فى عـرض هذا المؤلـف بالشكل الذى يجعله أكثر وضوحاً وأكثر نفعاً للمطلع عليه .

والله ولى التوفيق

المـؤلفـان

يناير ٢٠٠٠

الجـــزء الأول
المهـــن غيـر التجاريـة

الوحدة التعليمية الأولى : طبيعة النظام المحاسبى للمهن غير التجارية

الوحدة التعليمية الثانية : المعالجة المحاسبية لعمليات النشاط المهنى .

الوحدة التعليمية الثالثة : تحديد نتيجة النشاط المهنى واعداد مركزه المالى

الوحدة التعليمية الأولى

طبيعة النظام المحاسبي للمهن غير التجارية

الهدف

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى التعرف على ما يلي :

١ - الخصائص المميزة للمهن غير التجارية .

٢ - عناصر النظام المحاسبي الملائم للمهن غير التجارية .

٣ - أهم الحسابات التي يستخدمها أصحاب المهن غير التجارية .

المدخل لتحقيق الهدف

تبدأ هذه الوحدة التعليمية بتحديد مفهوم المهن غير التجارية والخصائص المميزة لها ، وشروط ممارستها ، وعناصر النظام المحاسبي الملائم لها من دفاتر ومستندات مؤيدة لعملياتها المختلفة .

وتنتهي هذه الوحدة التعليمية ببيان أهم الحسابات التي يستخدمها أصحاب المهن غير التجارية .

١ - مفهوم المهن غير التجارية وخصائصها

يقصد بالمهن غير التجارية Non Commercial Professions تلك الأعمال المتخصصة التى تعتمد على المجهود الذهنى وتحتاج لمزاولتها أن يكون صاحبها قد حصل على معلومات متخصصة ومر بفترة تدريبية مناسبة بحيث يصبح قادراً على أداء عمله طبقاً لمعايير وقواعد متعارف عليها .

ومن أمثلة أصحاب المهن غير التجارية : الطبيب الذى يمارس عمله فى عيادته الخاصة ، والمحاسب أو المحامى أو المهندس وغيرهم الذين يمارسون أعمالهم لحسابهم الخاص .

وبالرغم من تعدد أنواع المهن غير التجارية وتنوع الخدمات التى يؤديها أصحابها إلا أنها تتميز بمجموعة من الخصائص التى تتطلب نظاماً محاسبياً خاصاً بها . ومن أهم هذه الخصائص ما يلى :

أولاً : العمل هو العنصر الأساسى فى مزاولة المهنة

يقصد بذلك أن العمل هو العنصر الأساسى فى تحقيق الإيرادات . ونلاحظ مع التطور الحديث للفروع المختلفة للمهن غير التجارية أن عنصر رأس المال أخذ يزحف على هذه المهن فى شكل الأجهزة والمعدات مرتفعة التكاليف ، ولكن لازالت الخبرة هى الأساس لامكان الاستخدام الجيد لهذه الأجهزة والمعدات .

ثانياً : خدمة أفراد المجتمع هى الأساس

يقدم أصحاب المهن غير التجارية خدماتهم إلي كل من يحتاج إليها . ويحصلون فى مقابل ذلك على «الاتعاب» Fees .

ونظراً لأن تقديم هذه الخدمات يعتمد بصفة أساسية على الخبرة التى أكتسبها أصحاب المهن من خلال الدراسات والأبحاث والممارسة الفعلية على مر الزمن ، فإنه يصعب تحديد تكلفة هذه الخدمات على وجه الدقة . وبالتالى يفضل أن يطلق على النتيجة التى يحققها أصحاب المهن فى نهاية كل سنة اصطلاح «صافى الإيراد Net Revenue » أو «العجز Deficit»

ثالثاً : قياس الإيرادات على أساس نقدى

يستخدم أصحاب المهن غير التجارية عادة الأساس النقدى Cash Basis فى قياس ايراداتهم والذى بناء عليه لا يدخل فى تحديد نتيجة النشاط سوى الإيرادات النقدية أى المحصلة بالفعل خلال السنة .

ويرجع ذلك إلى عدم تمكن أصحاب المهن غير التجارية فى بعض الأحيان من تحصيل متأخر الأتعاب المستحق على عملائهم .

وبالرغم من أن القانون يعطى أصحاب المهن الحق فى المطالبة بهذه المتأخرات عن طريق المحاكم ، إلا أنهم يفضلون فى أغلب الأحيان التنازل عنها طواعية إكتفاء بالأتعاب المحصلة .

اما فيما يتعلق بالمصروفات المرتبطة بالنشاط المهنى فيتم قياسها على أساس الاستحقاق Accrual Basis أى يدخل فى الحسبان كافة المصروفات المتعلقة بالسنة بصرف النظر عن واقعة السداد .

معنى ذلك أن الأساس المتبع فى تحديد نتيجة النشاط المهنى هو اساس مشترك يجمع بين الأساسين النقدى (فيما يتعلق بالإيرادات) والاستحقاق (فيما يتعلق بالمصروفات) .

رابعاً : الاعفاء المقرر لاصحاب المهن من ضريبة الدخل

خص المشرع الضريبى فى مصر أصحاب المهن غير التجارية بنوعين من الاعفاءات الضريبية هما :

١ - اعفاء مقيد بمدة معينة

يعفى أصحاب المهن غير التجارية من الخضوع للضريبة على الدخل إعتباراً من تاريخ مزاولة المهنة لمدة [١] :

أ - **ثلاث سنوات**، لمن يزاول المهنة لأول مرة بعد مضى مدة لاتجاوز ١٥ سنة من تخرجه .

ب - أو سنة واحدة، لمن يزاول المهنة لأول مرة بعد مضى مدة تجاوز ١٥ سنة من تخرجه .

ويراعى عند تحديد مدة الاعفاء سالفة الذكر أن يضاف إليها مدة التمرين التى يتطلبها قانون مزاولة المهنة ، وكذلك فترات الخدمة العامة أو التجنيد أو الاستدعاء لاحتياط إذا كانت تالية لتاريخ بدء مزاولة المهنة .

ويخضع المهنى للضريبة إعتباراً من أول الشهر التالى لانقضاء مدة الاعفاء .

ويشترط لسريان هذا الاعفاء ما يلى :

(١) أن يكون المهنى مقيداً كعضو عامل فى النقابة .

(٢) وأن يكون القيد فى النقابة فى مجال تخصصه .

(٣) وأن يزاول المهنة منفرداً او بالاشتراك مع مهنى آخر متمتع بالاعفاء .

---

(١) راجع البند ٤ من المادة ٧١ من القانون رقم ١٥٧ لسنة ١٩٨١ المعدل بالقانون رقم ١٨٧ لسنة ١٩٩٣

٢ - اعفاء مطلق

خص المشرع المصرى الفنانين التشكيلين برعاية أكبر من غيرهم من أصحاب المهن غير التجارية ، إذ أعفاهم من ضريبة الدخل بصفة مطلقة ودون التقيد بفترة زمنية معينة . ولكنه اشترط لتمتعهم بهذا الاعفاء ما يلى [١] :

أ - أن يكون الفنان التشكيلى من اعضاء النقابة ،

ب - وان يكون إنتاجه من مصنفات فنون التصوير والنحت والحفر.

٢ - شروط ممارسة المهن غير التجارية

يشترط لممارسة المهن غير التجارية ما يلى :

أولاً : الممارسة على وجه الاستقلال

يقصد بذلك أن يعمل صاحب المهنة لحسابه وتحت مسئوليته ، أى لا تربطه بالغير علاقة تبعية (علاقة الأجير برب العمل) . فالطبيب الذى يجرى عملياته فى مستشفى معين دون أن تربطه بها علاقة الأجير برب العمل يعتبر مهنياً . أما إذا كانت تربطه علاقة تبعية بالمستشفى الذى يجرى فيه عملياته ، فإنه يعتبر اجيراً وليس مهنياً .

ثانياً : التأهيل العلمى والعملى

يشترط لامكان مزاولة المهنة أن يحصل صاحبها على درجة علمية معينة مثل بكالوريوس التجارة شعبة المحاسبة بالنسبة للمحاسبين ، وبكالوريوس الطب بالنسبة للأطباء ، وليسانس الحقوق بالنسبة للمحامين وهكذا .

---

(١) راجع البند ٧ من المادة ٧١ من القانون رقم ١٥٧ لسنة ١٩٨١ المعدل بالقانون رقم ١٨٧ لسنة ١٩٩٣

ويتطلب السماح لمن يريد ممارسة المهنة ، إلى جانب الشهادات المؤهلة للممارسة ، أن يمضى فترة تدريب مناسبة قبل السماح له بالممارسة الفعلية ، بل ويطالب فى بعض الأحيان بإجتياز امتحانات معينة للتاكد من صلاحيته .

ثالثاً : القيد فى النقابات المهنية المختصة

يشترط لإمكان مزاولة المهنة أن يكون الممارس مقيداً فى النقابة المهنية المختصة به وحاصلاً على شهادة منها تفيد ذلك .

فمثلاً يشترط لكى يزاول المحاسب مهنته أن يكون عضواً فى نقابة المحاسبين والمراجعين وأن يقيد اسمه فى السجل العام للمحاسبين والمراجعين . وكذلك الحال بالنسبة لمهنة الطب فإنه يشترط فيمن يزاولها أن يكون عضواً فى نقابة الأطباء وهكذا .

وتقوم النقابات المهنية المختلفة بالإشراف على تنظيم شئون العمل المهنى وحماية المزاولين له ورفع مستواهم الأدبى والمادى . فهى تضع القواعد والمبادىء والتقاليد التى يتعين على المهنى إتباعها والالتزام بها فى ممارسة عمله ، كما أنها تنظم العلاقة بينه وبين زملائه فى المهنة .

ومن ناحية أخرى تقوم النقابات المهنية بمحاكمة من يخل بواجباته من اعضائها وتوقع العقوبات التاديبية على كل من تثبت ادانته .

وتتدرج هذه العقوبات من اللوم أو التوبيخ او بالحرمان مؤقتاً أو نهائياً من مزاولة المهنة ، وذلك حرصاً من النقابة على المهنة وكرامة أعضائها ، وبث الثقة والطمانينة فى نفوس المتعاملين معهم (عملائهم) .

٣ - عناصر النظام المحاسبى للمهن غير التجارية

يتمثل أهم هذه العناصر فيما يلى :

أولا - المجموعة المستندية

تضم هذه المجموعة المستندات المؤيدة لجميع العمليات التى يقوم بها صاحب المهنة سواء كانت خاصة بنشاطه المهنى أو متصلة به .

وتنقسم هذه المستندات إلى :

١ - مستندات خارجية

ويقصد بها المستندات التى تنشأ بمعرفة الغير ، ومن أمثلتها :

أ - الإيصالات الخاصة بالمبالغ التى يدفعها العملاء لأصحاب المهن غير التجارية على سبيل الأمانة للصرف منها نيابة عنهم .

ب - الإيصالات والفواتير وأى مستندات أخرى خارجية تؤيد عمليات الصرف سواء كانت تتعلق بمدفوعات رأسمالية (مثل فواتير شراء الاجهزة والمعدات اللازمة لمزاولة المهنة) ، أو مدفوعات إيرادية (مثل ايصالات الإيجار والمياه والنور والتليفون وغيرها من المصروفات المرتبطة مباشرة بمزاولة المهنة)

٢ - مستندات داخلية

ويقصد بها المستندات التى تنشأ بمعرفة صاحب المهنة ، ومن أهمها :

أ - الإيصالات التى يحصل عليها صاحب المهنة من مصلحة الضرائب، والتى تستخرج من دفاتر ذى قسائم من أصل وصورة وتسلم إلى كل من يدفع لصاحب المهنة أى مبلغ يكون مستحقاً له بسبب مباشرة المهنة (١) .

---

(١) راجع المادة ٧٣ من القانون رقم ١٥٧ لسنة ١٩٨١ المعدل .

ب - أذون توريد المقبوضات .

جـ - أذون صرف المدفوعات .

د - كشوف المرتبات والاجور .

ثانيا - المجموعة الدفترية

الزم قانون الضرائب على الدخل رقم ١٥٧ لسنة ١٩٨١ المعدل ، أصحاب المهن غير التجارية بإمساك دفترين أساسين هما **دفتر اليومية ودفتر الإيصالات** ، إلا ان ذلك لا يمنع صاحب المهنة من ان يمسك اى دفاتر أخرى يراها ضرورية لتسهيل عمليات تجميع وتبويب البيانات الخاصة بحركة النشاط المهنى والتعرف على نتيجة أعماله ومركزه المالى فى نهاية كل فترة .

ونتناول فيما يلى أهم الدفاتر المتعلقة باصحاب المهن غير التجارية :

١ - الدفاتر الالزامية

نصت المادة ٧٣ من قانون الضرائب على الدخل رقم ١٥٧ لسنة ١٩٨١ المعدل على ضرورة احتفاظ كل صاحب مهنة غير تجارية بالدفترين الآتيين :

أ - دفتر اليومية Journal

وهو دفتر تقيد فيه يوماً بيوم كل الايرادات والتكاليف والمصروفات الفعلية المتعلقة لمباشرة المهنة .

ولا يعنى ذلك ان يقتصر اختصاص هذا الدفتر على إثبات الإيرادات والمصروفات الخاصة بمباشرة المهنة والتى تؤدى إلى تحديد صافى أرباح النشاط المهنى الخاضعة للضريبة الموحدة على الدخل ، وإنما يثبت به

ايضاً جميع العمليات الاخرى الخاصة بمباشرة النشاط مثل شراء الأجهزة والمعدات اللازمة للمهنة ، والامانات التى يدفعها العملاء للصرف منها نيابة عنهم ، او غيرها من العمليات .

وقد يستخدم صاحب المهنة لهذا الغرض دفتراً عادياً من النوع التقليدى الذى يحتوى على عمودين (مدين ودائن) بالإضافة إلى خانات البيان ورقم القيد والتاريخ ، او قد يستخدم دفتر يومية من النوع الأمريكى الذى يحتوى على اعمدة تحليلية يمثل كل منها احد الحسابات المتعلقة بالنشاط المهنى بالإضافة إلى خانات البيان ورقم القيد والتاريخ . ويعتبر الدفتر فى هذه الحالة بمثابة دفتر يومية ودفتر استاذ فى نفس الوقت .

ونورد فيما يلى نموذجاً لدفتر اليومية ذى الأعمدة التحليلية :

دفتر اليومية ذو الأعمدة التحليلية

متنوعة (٥)		مصلحة الضرائب		أصول ثابتة		مصروفات (٤) مباشرة المهنة		أتعاب مباشرة المهنة		الأمانات (٣)		العملاء (١)		البنك (جارى)		الصندوق		رأس المال		البيان	رقم المستند	التاريخ
منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له			

ملاحظـــــات:

١ - يعتبر هذا العامود بمثابة حساب إجمالى للعملاء ، ويمسك إلى جانب ذلك دفتر أستاذ مساعد يضم الحسابات الشخصية للعملاء كل على حدة .

٢ - يدخل تحت هذا العامود المبالغ التى يحصل عليها صاحب المهنة من عملائه كأمانة على ذمة الصرف منها لحساب العملاء .

٣ - يعتبر هذا العامود بمثابة حساب إجمالى للمصروفات ، ويمسك صاحب المهنة دفتر أستاذ مساعد يضم حسابات المصروفات بالتفصيل .

٤ - يدخل تحت هذا العامود جميع الحسابات التى ليس لها عامود خاص بها ، ويمسك صاحب المهنة دفتر أستاذ مساعد يضم الحسابات التفصيلية التى يمثلها هذا العامود .

هذا وقد الزمت المادة ٧٣ من قانون الضرائب على الدخل رقم ١٥٧ لسنة ١٩٨١ المعدل ، صاحب المهنة بتسجيل دفتر اليومية سالف الذكر فى مامورية الضرائب المختصة قبل البدء فى استعماله . ويتم التسجيل مجاناً بالتاشير على كل صفحة من صفحاته قبل استعماله وتختم الصفحة الأولى منه بخاتم المامورية وتعتمد من رئيس المامورية .

ويجب على صاحب المهنة أيضاً خلال ثلاثين يوماً من إنتهاء الدفتر أو تاريخ انتقال نشاطه إلى مامورية أخرى أو من تاريخ انقطاعه عن العمل أن يقدم الدفتر المذكور إلى المامورية المختصة ليؤشر على الصفحة الأخيرة من رئيس المامورية ويتم ختمها بخاتمها .

ب- دفتر الايصالات Receipts Book

وهو دفترتثبت به المقبوضات المتعلقة بمباشرة المهنة . وهو يحتوى على إيصالات من أصل وصورة تحمل ارقاماً مسلسلة يسلمها صاحب المهنة إلى كل من يدفع إليه اى مبلغ بسبب ممارسة المهنة كاتعاب أو عمولة أو مكافات أو غيرها من إيرادات المهن غير التجارية الخاضعة للضريبة الموحدة على الدخل . ويدون صاحب المهنة فى هذه الإيصالات المبلغ المحصل وتاريخ استلامه ، ويقوم هو أو من ينوب عنه بالتوقيع عليها .

٢- الدفاتر الأخرى

قد يستخدم صاحب المهنة ، إلى جانب الدفترين سالفى الذكر ، بعض الدفاتر الأخرى عندما يتسع حجم أعماله وتتعدد أوجه نشاطه .

ومن أهم هذه الدفاتر ما يلى :

دفتر يومية النقدية Cash Book

وهو دفتر يومية تثبت به جميع المقبوضات والمدفوعات التى تتم نقدا أو بشيك . وتصمم هذه اليومية بحيث تتضمن فى الجانب الايمن (المدين) المقبوضات ، وفى الجانب الأيسر (الدائن) المدفوعات وذلك على النحو التالى :

دفتر يومية النقدية

المقبوضات

التحليل				المندوق	البنك (جاري)	بيـــــان	رقم المستند	التاريخ
حسابات متنوعة	الأطلت	العملاء	أتعاب مباشرة المهنة					
-	٨٠٠	١٢٠٠	٣٥٠٠	١٥٠٠	٤٠٠٠	عمليات شهر ..... دونت باليومية العامة بالقيد رقم ..		

المدفوعات

التحليل				المندوق	البنك (جاري)	بيـــــان	رقم المستند	التاريخ
حسابات متنوعة	أصول ثابتة	الأطلت	مصروفات مباشرة المهنة					
-	٩٠٠ (أثاث)	٧٠٠	٩٠٠	٥٠٠	٢٠٠٠	عمليات شهر ..... دونت باليومية العامة بالقيد رقم ..		

وفى نهاية الشهر يثبت فى اليومية العامة القيدان التاليان :

		من مذكورين
٤٠٠٠		حـ/ البنك (جارى)
١٥٠٠		حـ/ الصندوق
		إلى مذكورين
	٣٥٠٠	حـ/ اتعاب مباشرة المهنة
	١٢٠٠	حـ/ العملاء
	٨٠٠	حـ/ الأمانات
		حـ/ .....
		المقبوضات خلال شهر ..... يومية النقدية ص .....
		من مذكورين
٩٠٠		حـ/ مصروفات مباشرة المهنة
٧٠٠		حـ/ الأمانات
٩٠٠		حـ/ الأثاث
		حـ/ .....
		إلى مذكورين
	٢٠٠٠	حـ/ البنك (جارى)
	٥٠٠	حـ/ الصندوق
		المدفوعات خلال شهر ..... يومية النقدية ص .....

ب- دفتر يومية الأتعاب Fees Journal

وهو دفتر يومية مساعد تثبت به أولاً بأول الأتعاب المستحقة على العملاء من واقع المطالبات التى يرسلها صاحب المهنة إلي عملائه .

ويفضل أن يزود هذا الدفتر ، إلى جانب العمود الخاص بالأتعاب ، بعامود آخر يخصص لإثبات المدفوعات التى يقوم صاحب المهنة بدفعها نيابة عن العملاء ، وعامود للمجموع ، وذلك على النحو التالى :

يوميـة الاتعـاب

مجموع	أتعاب	مدفوعات لحساب العملاء	بيـــــــان	رقم المطالبة	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٥٠٠٠	٤٠٠٠	١٠٠٠	أتعاب ومدفوعات خلال شهر ..... دونت باليومية العامة بالقيد رقم			

وفى نهاية الشهر يثبت فى اليومية العامة القيد التالى :

٥٠٠٠		من حـ/ العملاء
		إلى مذكورين
	٤٠٠٠	حـ/ الإتعاب
	١٠٠٠	حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء [١]
		الأتعاب والمدفوعات خلال شهر .. يومية الاتعاب ص ..

(١) يجعل هذا الحساب مديناً وحساب البنك (جارى) أو الصندوق دائناً بما يتم دفعه من هذه المبالغ بمعرفة صاحب المهنة .

ج - دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية Petty Cash Book

وهو دفتر يومية مساعد يخصص لإثبات المدفوعات صغيرة القيمة التي يتطلبها النشاط المهني . ويمسك هذا الدفتر على أساس نظام السلفة المستديمة Imprest System حيث يسلم الموظف الذي يتولى إمساك هذا الدفتر مبلغاً يعادل المصروفات المقدر صرفها أثناء فترة معينة قادمة (شهر مثلاً) . ويقوم الموظف بالصرف من هذا المبلغ أثناء هذه الفترة . وفي نهايتها يتم جمع المصروفات وإصدار شيك بقيمتها ، لكي يعود رصيد هذا الصندوق إلى ما كان عليه في أول الفترة .

ويصمم هذا الدفتر بحيث يتكون له جانبان أحدهما يقيد به المبالغ التي يتسلمها الموظف (الجانب المدين) ، والآخر يقيد به المبالغ التي يقوم بدفعها أولاً بأول حسب ترتيبها التاريخي (الجانب الدائن) ، وذلك على النحو التالي :

دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية

منه

المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	تحليل المصروفات			بيان	رقم القيد	التاريخ
					بريد وتلغراف	أدوات كتابية ومصروفات	.....			
١٠٠٠	شيك رقم									
				٤٠٠	١٠٠	٣٠٠	-			
				٦٠٠				رصيد مرحل		
١٠٠٠				١٠٠٠						
٦٠٠	رصيد منقول									
٤٠٠	شيك رقم									

لـه

د - دفتر استاذ العملاء Clients ledger Book

وهو دفتر استاذ مساعد يضم الحسابات الشخصية للعملاء ، تخصص صفحة منه او اكثر لاثبات المعاملات المتعلقة بكل عميل من واقع المستند الخاص به .

ويجب ان يتعادل مجموع ارصدة الحسابات المفتوحة فى هذا الدفتر مع رصيد الحساب الإجمالى الذى يستخدم لمراقبتها (حساب إجمالى العملاء)

هـ- دفتر الاستاذ العام General ledger Book

وهو يضم جميع الحسابات المتعلقة بالنشاط المهنى بما ذلك حساب إجمالى العملاء الذى يعتبر بمثابة حساب مراقبة للحسابات الشخصية للعملاء المفتوحة فى دفتر الأستاذ الخاص بهم

٤ - الحسابات المستخدمة

لا تختلف الحسابات التى يستخدمها اصحاب المهن غير التجارية عن تلك التى تستخدم فى المنشآت التجارية ، فهى تتكون من قسمين هما :

أولا: الحسابات الشخصية Personal Accounts

وهى تختص بالأشخاص الذين يتعاملون مع صاحب المهنة سواء كانوا اشخاصاً طبيعيين او معنويين .

وهذه الحسابات بعضها مدين يظهر فى جانب الأصول بالميزانية ، والبعض الآخر دائن يظهر فى جانب الخصوم .

ثانيا: الحسابات غير الشخصية Impersonal Accounts

وتنقسم بدورها إلى مجموعتين :

١ - الحسابات الحقيقية (الدائمة) Real (Permanent) Accounts

وهي التي تختص بالمتلكات الخاصة بممارسة المهنة كالمعدات والآلات والسيارات والاثاث والعقار وغيرها . وجميع هذه الحسابات مدينة وتظهر بالتالي في جانب الأصول من الميزانية

٢ - الحسابات الاسمية (المؤقتة) Nominal (Temporary) Accounts

وهي تنقسم بصفة اساسية الى حسابين :

أ - حساب أتعاب مباشرة المهنة ، يثبت به كافة الايرادات المترتبة على مزاولة النشاط المهني سواء كانت تمثل اتعاباً او مقابل استشارات او عمولات او مكافآت او غير ذلك .

ب - حساب مصروفات مباشرة المهنة ، ويثبت به كافة المصروفات المتعلقة بمزاولة النشاط المهني مثل أجور العاملين والايجار والتليفون وغيرها .

وهذان الحسابان يتم إقفالهما في نهاية السنة بترحيل رصيد كل منها إلى الحساب الختامي (حساب الإيرادات والمصروفات) .

أسئلة

١ - ما هو المقصود بالمهن غير التجارية ؟

٢ - ما هى الخصائص المميزة للمهن غير التجارية ؟

٣ - ما هى أهم شروط ممارسة المهن غير التجارية ؟

٤ - ما هى أهمية خضوع ممارسة المهن غير التجارية لإشراف النقابات المهنية ؟

٥ - ما أهم المزايا الضريبية التى منحها المشرع الضريبى فى مصر لأصحاب المهن غير التجارية ؟

٦ - ما هى طبيعة المجموعة المستندية المؤيدة للعمليات التى يقوم بها أصحاب المهن غير التجارية ؟

٧ - «ألزم قانون الضرائب على الدخل رقم ١٥٧ لسنة ١٩٨١ المعدل ، أصحاب المهن غير التجارية بإمساك دفترين أساسيين هما : دفتر اليومية ، ودفتر الإيصالات » .

علق على هذه العبارة موضحاً :

أ - طبيعة كل من الدفترين .

ب - الشروط الواجب توافرها فى كل من الدفترين .

٨ - « من أهم الدفاتر التى يستخدمها أصحاب المهن غير التجارية : دفتر يومية النقدية ، ودفتر يومية الأتعاب » .

وضح طبيعة كل من الدفترين ، وصمم صفحة من كل منهما ، ثم اذكر القيود الإجمالية التى يتم إثباتها من خلالهما فى نهاية كل شهر ؟

٩ - « تنقسم الحسابات التي يستخدمها أصحاب المهن غير التجارية إلى حسابات شخصية وأخرى غير شخصية » .

علق على هذه العبارة موضحاً طبيعة كل نوع من هذه الحسابات .

١٠ - وضح المقصود من المصطلحات التالية :

أ - استقلال صاحب المهنة غير التجارية .

ب - التأهيل العلمي والعملي لصاحب المهنة غير التجارية .

جـ - الحسابات المؤقتة التي يستخدمها أصحاب المهن غير التجارية.

د - الأساس المشترك المتبع في تحديد نتيجة النشاط المهني .

١١ - حدد الإجابة الصحيحة في كل عبارة من العبارات التالية :

أ - العنصر الأساسي في تحقيق ايرادات أصحاب المهن غير التجارية.

(١) العمل (٢) رأس المال (٣) كلا العنصرين

ب - يعتمد تقديم الخدمة التي يقدمها صاحب المهنة غير التجارية على :

(١) إمكانياته المادية (٢) خبرته (٣) كلا العاملين .

جـ - يمنح أصحاب المهن غير التجارية في بداية حياتهم المهنية إعفاءاً ضريبياً لمدة :

(١) سنة واحدة (٢) ثلاث سنوات (٣) سنة أو ثلاث سنوات

د - إذا تم طرح مصروفات مباشرة المهنة من ايرادات مباشرة المهنة فالناتج هو :

(١) صافي الربح (أو الخسارة) (٢) صافي الايراد (أو العجز)

(٣) رصيد المال

١٢ - وضح مدى صحة أو خطأ كل عبارة من العبارات التالية مبرراً وجهة نظرك فيما لا يزيد عن ثلاثة أسطر :

أ - العمل هو العنصر الأساسى فى تحقيق الايرادات لأصحاب المهن غير التجارية .

ب - تعتبر الإيصالات التى يحصل عليها صاحب المهنة غير التجارية من مصلحة الضرائب من المستندات الخارجية .

جـ- يعتبر دفتر الإيصالات بمثابة دفتر يومية للمقبوضات المتعلقة بمباشرة المهنة .

د - حسابات أتعاب ومصروفات مباشرة المهنة من الحسابات المؤقتة .

هـ- يتم قياس ايرادات ومصروفات المهن غير التجارية عادة على الأساس النقدى .

١٣- ما هى أهم المبررات ا لتى تحول فى بعض الأحيان دون قياس ايرادات المهن غير التجارية على أساس الاستحقاق ؟

الجـــزء الأول
المهـــن غيـر التجاريـة

الوحدة التعليمية الأولى : طبيعة النظام المحاسبى للمهن غير التجارية

الوحدة التعليمية الثانية : المعالجة المحاسبية لعمليات النشاط المهنى .

الوحدة التعليمية الثالثة : تحديد نتيجة النشاط المهنى واعداد مركزه المالى

الوحـــدة التعليميـــة الثانية
المعـالجـــة المحـاسـبيـة لعمليـات النشـــاط المهنـى

الهـــــدف

لا تختلف المعالجة المحاسبيـة لعمليات النشاط المهنى عن غيرها من العـمليات فى أى منشـاة تجارية إلا فـيمـا يتعلق ببـعض العمليـات التى تتطلب معالجة خاصة تتفق مع طبيعة النشاط المهنى .

وتهدف هذه الوحدة التعليـمية إلى بيان كيفية معـالجة أهم عمليات أوجه النشاط المهنى التى يتميز بها عن غيره من الأنشطة التجارية .

المدخـل لتحقيـق الهـدف

تبدأ هذه الوحـدة التعليمـية ببيـان كيفـية معالجـة اتعاب مبـاشرة المهنة، والمبـالغ التى يحصل عليهـا صاحب المهنة من عـملائه كـامانة على ذمة المصروفات التى يقوم بدفعها نيابة عنهم . ثم تبين المعالجة المحاسبية للمبالغ التى يدفـعها صاحب المهنة من أمواله الخاصة نـيابة عن العملاء . وتنتهى ببيـان معالجة المبالغ المخـصومة من أصحاب المهن غيـر التجارية تحت حساب الضريبة المستحقة عليهم .

١ - أتعاب مباشرة المهنة

تعتبر الأتعاب التى يتقاضاها صاحب المهنة من عملائه نظير الخدمات التى يقدمها لهم المصدر الرئيسى لإيرادات النشاط المهنى .

ويتم عادة الاتفاق مقدماً بين صاحب المهنة وبين عملائه على مقابل الخدمة وطريقة سداد هذا المقابل.

وتتم معالجة هذه الأتعاب فى دفاتر صاحب المهنة على النحو التالى:

أ - يتم إثبات **الأتعاب المدفوعة مقدماً** بان يجعل حساب النقدية (صندوق أو بنك) مديناً ، وحساب العملاء دائناً . ويكون القيد :

من حـ/ النقدية (صندوق او بنك)		× ×
إلى حـ/ العملاء	× ×	

ب - يتم إثبات قيمة **المطالبة الإجمالية** التى يرسلها صاحب المهنة إلى العميل بمجرد الانتهاء من تادية الخدمة بان يجعل حساب العملاء مديناً ، وحساب أتعاب مباشرة المهنة دائناً . ويكون القيد :

من حـ/ العملاء		× ×
إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	× ×	

جـ- عندما يقوم العميل بسداد قيمة المستحق عليه (قيمة المطالبة مخصوماً منها ما سبق أن دفعه مقدماً لصاحب المهنة) ، تثبت المبالغ المحصلة بان يجعل حساب النقدية (صندوق او بنك) مديناً ، وحساب العملاء دائناً . ويكون القيد :

من حـ/ النقدية (صندوق أو بنك) [1]		× ×
إلى حـ/ العملاء	× ×	

د - وإذا اتضح فى نهاية السنة أن بعض العملاء لم يقم بسداد كل الاتعاب المستحقة عليهم ، فإن أرصدة حساباتهم بدفتر أستاذ العملاء تكون مدينة بقيمة المبالغ غير المسددة منهم ، وهى تمثل فى مجموعها رصيد حساب إجمالى العملاء بدفتر الأستاذ العام .

مثـال رقم (١)

فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر حسام المحاسب خلال شهر اكتوبر ١٩٩٩ :

١ - أتعاب الخدمات المنتهية

٩٠٠٠ ج شركة الوادى - ١٠٨٠٠ ج شركة المصريين .

٢ - متحصلات من العملاء بشيكات

٧٠٠٠ ج اتعاب من شركة الوادى - ٢٥٠٠ ج اتعاب مقدمة من شركة عادل .

والمطلوب

أ - تصوير الحسابات الشخصية للعملاء فى دفتر أستاذ العملاء .

ب - قيود اليومية العامة .

جـ- تصوير الحسابات التالية فى دفتر الاستاذ العام :

- حـ/ العملاء

- حـ/ اتعاب مباشرة المهنة .

---

(١) المبالغ المخصومة من الاتعاب تحت حساب الضريبة المستحقة على صاحب المهنة سوف نقوم بتوضيحها فيما بعد .

الحـــــل

أ - الحسابات فى دفتر استاذ العملاء

حـ/ شركة الوادى

إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	٩٠٠٠	من حـ/ النقدية	٧٠٠٠
		رصيد مرحل ١٠/٣١	٢٠٠٠
	٩٠٠٠		٩٠٠٠

حـ/ شركة المصريين

إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	١٠٨٠٠	رصيد مرحل ١٠/٣١	١٠٨٠٠
	١٠٨٠٠		١٠٨٠٠

حـ/ شركة عادل

رصيد مرحل ١٠/٣١	٢٥٠٠	من حـ/ النقدية	٢٥٠٠
	٢٥٠٠		٢٥٠٠

ب - قيود اليومية العامة

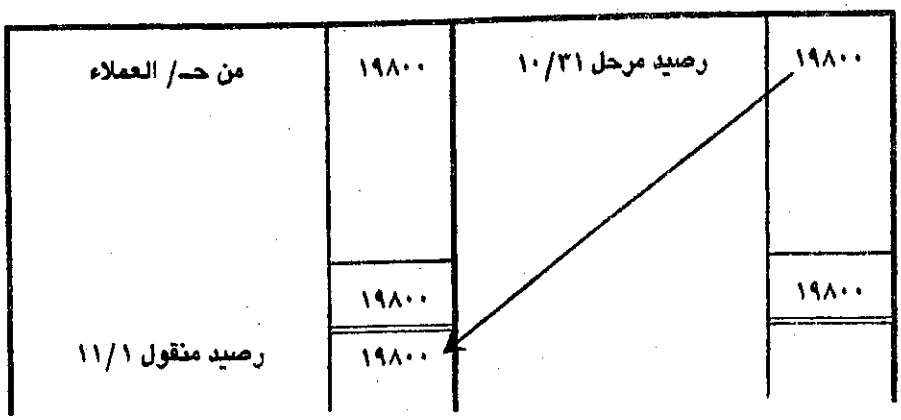
من حـ/ العملاء		١٩٨٠٠
إلى حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	١٩٨٠٠	
إثبات الاتعاب المستحقة على العملاء عن خدمات منتهية خلال شهر اكتوبر		
من حـ/ النقدية		٩٥٠٠
إلى حـ/ العملاء	٩٥٠٠	
إثبات المتحصلات من العملاء خلال شهر اكتوبر		

جـ - الحسابات فى دفتر الأستاذ العام

حـ/ العمـــلاء

من حـ/ النقدية	٩٥٠٠	إلى حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	١٩٨٠٠
رصيد مرحل ١٠/٣١	١٠٣٠٠		
	١٩٨٠٠		١٩٨٠٠
		رصيد منقول ١١/١	١٠٣٠٠

حـ/ أتعاب مباشرة المهنة



٢ - أمانات العملاء

قد يقوم صاحب المهنة بتحصيل مبالغ معينة من عملائه كامانة على ذمة المصروفات التى يقوم بدفعها نيابة عنهم كما هو الحال عندما يقوم أحد المحامين بتحصيل مبالغ معينة من عميله للصرف منها على رسوم تسجيل العقار الخاص به .

وفى هذه الحالة يمسك صاحب المهنة حساباً خاصاً يسمى «حساب امانات العملاء » يجعل دائناً بالمبالغ المحصلة من العملاء كامانة اثناء السنة ، وحساب النقدية (صندوق او بنك) دائناً بها . وعندما يقوم صاحب المهنة بالصرف من هذه المبالغ يجعل حساب امانات العملاء مديناً وحساب النقدية (صندوق او بنك) دائناً .

وعلى ذلك فإن رصيد حساب امانات العملاء في نهاية السنة يمثل المبالغ المتبقية لحساب العملاء ، ويظهر بالتالى فى جانب الخصوم بالميزانية .

مثال رقم (٢)

إذا افترضنا أن :

أ - المبالغ المحصلة من العملاء كامانة ٢٠٠٠ جنيه

ب - والمبالغ المنصرفة منها لحساب العملاء ٩٠٠ جنيه

فإن حساب أمانات العملاء يظهر على النحو التالى :

ح/ أمانات العملاء

٩٠٠	إلى حـ/ النقدية	٢٠٠٠	من حـ/ النقدية
١١٠٠	رصيد مرحل (يظهر فى خصوم الميزانية)		
٢٠٠٠		٢٠٠٠	

ونظراً لأن الطريقة سالفة الذكر من شانها خلط الأموال المودعة من العملاء كامانة مع الأموال الخاصة بصاحب المهنة ، فإنه يمكن لصاحب المهنة تخصيص حساباً مستقل بالبنك لاثبات المبالغ المودعة من العملاء كامانة يسمى « حساب البنك عملاء » . ويجعل هذا الحساب مديناً ، وحساب امانات العملاء دائناً بالمبالغ المحصلة منهم كامانة . وعندما يقوم صاحب المهنة بالصرف من هذه المبالغ يجعل حساب امانات العملاء مديناً وحساب البنك عملاء دائناً .

وفى نهاية السنة يظهر رصيد حساب البنك عملاء فى جانب الأصول بالميزانية ، ويقابله فى جانب الخصوم وبنفس القيمة رصيد حساب امانات العملاء .

مثـــال رقم (٢)

إذا افترضنا أن :

أ - المبالغ المحصلة من العملاء كامانة خلال السنة ٢٠٠٠ جنيه

ب - والمبالغ المنصرفة لحساب العملاء خلال السنة ١٥٠٠ جنيه

جـ- ورصيد حساب أمانات العملاء في أول السنة كان ١٠٠٠ جنيه

فإن الحسابات تظهر على النحو التالي :

حـ/ أمانات العمـــلاء

إلى حـ/ البنك (عملاء)	١٥٠٠	رصيد منقول ١/١	١٠٠٠
رصيد مرحل ١٢/٣١	١٥٠٠	من حـ/ البنك (عملاء)	٢٠٠٠
(يظهر فى خصوم الميزانية)			
	٣٠٠٠		٣٠٠٠

حـ/ البنـــك (عملاء)

رصيد منقول ١/١	١٠٠٠	من حـ/ امانات العملاء	١٥٠٠
إلي حـ/ امانات العملاء	٢٠٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١	١٥٠٠
		(يظهر فى اصول الميزانية)	
	٣٠٠٠		٣٠٠٠

٢- المبالغ المدفوعة نيابة عن العملاء

قد يضطر صاحب المهنة أثناء نادبته لأعماله إلى أن يدفع من أمواله الخاصة بعض المصروفات لحساب عملائه . أى أن صاحب المهنة فى هذه الحالة لا يقوم بتحصيل مبلغ من العملاء مسبقاً كامانة تحت حساب هذه المصروفات كما سبق أن أوضحنا فى البند سالف الذكر .

وبطبيعة الحالة فن صاحب المهنة سوف يقوم بتحميل العملاء بالمبالغ التى صرفت لحسابهم وذلك عند تحصيل الأتعاب المستحقة عليهم.

ويتم ذلك بان يمسك صاحب المهنة حساباً خاصاً (يسمى حساب مدفوعات نيابة عن العملاء) لتسجيل المبالغ المنصرفة لحساب العملاء . ويتم تسجيل هذه المبالغ عند صرفها بان يجعل هذا الحساب مديناً ، وحساب النقدية (صندوق أو بنك) دائناً . ويكون القيد :

× ×		من حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء
	× ×	إلى حـ/ النقدية

وعند محاسبة العملاء يحمل كل واحد منهم بنصيبه من هذه المدفوعات بان يجعل مديناً ، وحساب مدفوعات نيابة عن العملاء دائناً . ويكون القيد :

× ×		من حـ/ العملاء
	× ×	إلى حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء

وعلى ذلك فإن رصيد حساب مدفوعات نيابة عن العملاء فى نهاية السنة يمثل المبالغ التى صرفت لحسابهم ولم يتم تحميلها بعد لحسابهم بسبب عدم إنتهاء خدماتهم ، ويظهر هذا الحساب ضمن أصول الميزانية .

هذا ويفضل أن تزود حسابات العملاء بدفتر أستاذ العملاء وكذلك حساب إجمالى العملاء بدفتر الأستاذ العام باعمدة تحليلية لفصل المبالغ المقيدة عليهم بمثابة اتعاب عن المبالغ المقيدة على حسابهم لمواجهة المدفوعات التى يجريها صاحب ا لمهنة لحسابهم .

مثال رقم (٤)

إذا افترضنا أن :

أ - المبالغ التى دفعها صاحب المهنة نيابة عن عملائه ٥٠٠٠ جنيه

ب - والمدفوعات التى حملت على حساب العملاء ٣٠٠٠ جنيه.

جـ- واتعاب الخدمات المنتهية المقيدة على حساب العملاء ٤٤٠٠ج.

د - والمبالغ المحصلة من العملاء بشيكات ٣٠٠٠ جنيه (منها ٢٠٠٠ج عن الأتعاب والباقى عن المدفوعات)

فإن الحسابات فى دفتر الأستاذ العام تظهر على النحو التالى :

ح/ العمـــلاء

مجموع	اتعاب	مدفوعات لحساب العملاء	بيـــــان
٣٠٠٠	-	٣٠٠٠	إلى حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء
٤٤٠٠	٤٤٠٠	-	إلى حـ/ اتعاب مباشرة المهنة
٧٤٠٠	٤٤٠٠	٣٠٠٠	

مجموع	اتعاب	مدفوعات لحساب العملاء	بيـــــان
٣٠٠٠	٢٠٠٠	١٠٠٠	إلى حـ/ النقدية
٤٤٠٠	٢٤٠٠	٢٠٠٠	رصيد مرحل
٧٤٠٠	٤٤٠٠	٣٠٠٠	

حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء

٥٠٠٠	رصيد منقول	٣٠٠٠	من حـ/ العملاء
		٢٠٠٠	رصيد مرحل (يظهر باصول الميزانية)
٥٠٠٠		٥٠٠٠	

مثال رقم (٥)

فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر حاتم الشامى خلال شهر اكتوبر ١٩٩٩ :

١ - فى ٤ منه اتفق مع العميل حازم على اتخاذ بعض الإجراءات القانونية نيابة عنه واستلم منه شيك بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه كامانة للصرف منه على هذه الإجراءات .

٢ - فى ٦ منه دفع مصروفات نيابة عن عملائه تفاصيلها على النحو التالى :

- ٦٠٠٠ ج بشيك عن شركة النصر .
- ٣٠٠٠ ج بشيك عن شركة الاتحاد .

٣ - فى ٨ منه حصل على اتعاب مقدمة من خالد حسين قيمتها ٤٠٠٠ جنيه نقداً

٤ - فى ١٠ منه أرسل مطالبة رقم ٢٠١ إلى شركة النصر عن خدمات منتهية قيمتها ٢٥ ألف جنيه (١٩ ألف جنيه عن اتعاب ، والباقى عن مدفوعات نيابة عنها) .

٥ – في ١٥ منه سدد رسوم قضائية نيابة عن عميله حازم بلغت قيمتها ٥٠٠ جنيه .

٦ – في ٢٠ منه حصل على مبلغ ١٥ ألف ج بشيك من قيمة المطالبة المستحقة على شركة النصر (٩٠٠٠ ج عن أتعاب ، والباقي عن مدفوعات نيابة عنها)

٧ – في ٢٥ منه أرسل مطالبة رقم ٢٠٢ إلى شركة الاتحاد عن خدمات منتهية قيمتها ١٥ ألف جنيه (١٢ ألف جنيه عن اتعاب والباقى عن مدفوعاتها نيابة عنها)

٨ – في ٢٨ منه اتفق مع العميل يحيى على السير في إجراءات تسجيل عقار واستلم منه شيك بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه كامانة للصرف منه على هذه الإجراءات .

فإذا علمت أن رصيد حساب البنك (جارى) ، وحساب مدفوعات نيابة عن العملاء في أول اكتوبر ٢٠ ألف جنيه ، ٣ آلاف جنيه على الترتيب .

فالمطلوب:

أ – إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية النقدية ، ودفتر يومية الاتعاب .

ب – تصوير الحسابات الشخصية للعملاء في دفتر استاذ العملاء.

جـ– قيود اليومية العامة .

د – تصوير الحسابات التالية في دفتر الأستاذ العام :

– حـ/ العملاء .

– حـ/ الاتعاب .

حـ/البنك (جارى) .

حـ/ البنك (عملاء)

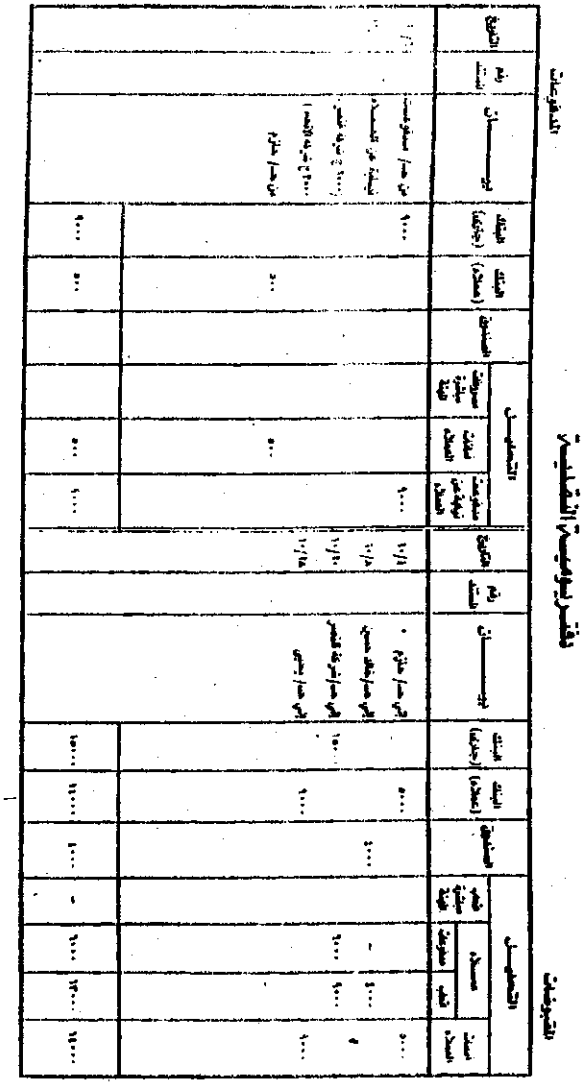
حـ/ أمانات العملاء .

حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء

الحـــل

أ - إثبات العمليات فى دفاتر اليومية

يوميـة النقديـة



يوميـة الأتعـاب

مجموع	أتعاب	مدفوعات	بيـــــان	رقم المطالبة	رقم صفحة الاستاذ	التاريخ
٢٥٠٠٠	١٩٠٠٠	٦٠٠٠	شركة النصر	٢٠١		١٠/١٠
١٥٠٠٠	١٢٠٠٠	٣٠٠٠	شركة الاتحاد	٢٠٢		١٠/٢٥
٤٠٠٠٠	٣١٠٠٠	٩٠٠٠				

ب - الحسابات فى دفتر استاذ العملاء

حـ/ شركة النصر

مجموع	أتعاب	مدفوعات	بيـــــان	تاريخ	مجموع	أتعاب	مدفوعات	بيـــــان	تاريخ
١٩٠٠٠	١٩٠٠٠		إلى حـ/ الاتعاب	١٠/١٠	١٥٠٠٠	٩٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ البنـك (جارى)	١٠/٢٠
٦٠٠٠		٦٠٠٠	إلى حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء	١٠/١٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	-	رصيد مرحل	١٠/٣١
٢٥٠٠٠	١٩٠٠٠	٦٠٠٠			٢٥٠٠٠	١٩٠٠٠	٦٠٠٠		

حـ/ شركة الاتحـــاد

مجموع	أتعاب	مدفوعات	بيـــــان	تاريخ	مجموع	أتعاب	مدفوعات	بيـــــان	تاريخ
١٢٠٠٠	١٢٠٠٠		إلى حـ/ الاتعاب	١٠/١٥	١٥٠٠٠	١٢٠٠٠	٣٠٠٠	رصيد مرحل	١٠/٣١
٣٠٠٠		٣٠٠٠	إلى حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء	١٠/١٥					
١٥٠٠٠	١٢٠٠٠	٣٠٠٠			١٥٠٠٠	١٢٠٠٠	٣٠٠٠		

حـ/ خالد حسين

مجموع	أتعاب	مدفوعات	بيـــــان	تاريخ	مجموع	أتعاب	مدفوعات	بيـــــان	تاريخ
٤٠٠٠	٤٠٠٠	–	رصيد مرحل	١٠/٣١	٤٠٠٠	٤٠٠٠	–	من حـ/ الصندوق	١٠/٨
٤٠٠٠	٤٠٠٠	–			٤٠٠٠	٤٠٠٠	–		

جـ- قيـود اليوميـة العامـة

		من مذكورين
١٥٠٠٠		حـ/ البنك (جارى)
١٤٠٠٠		حـ/ البنك (عملاء)
٤٠٠٠		حـ/ الصندوق
		إلى مذكورين
	١٩٠٠٠	حـ/ العملاء
	١٤٠٠٠	حـ/ آمانات العملاء
		إثبات المقبوضات خلال شهر اكتوبر
		من مذكورين
٩٠٠٠		حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء
٥٠٠		حـ/ آمانات العملاء
		إلى مذكورين
	٩٠٠٠	حـ/ البنك (جارى)
	٥٠٠	حـ/ البنك (عملاء)
		إثبات المدفوعات خلال شهر اكتوبر

من حـ/ العملاء		٩٠٠٠
إلى حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء	٩٠٠٠	-
تحميل العملاء بما تم دفعه نيابة عنهم عن الخدمات		
التى انتهت وصدر عنها مطالبات خلال الشهر		
من حـ/ العملاء		٣١٠٠٠
إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	٣١٠٠٠	
إثبات الاتعاب المستحقة على العملاء عن الخدمات		
المنتهية خلال شهر اكتوبر		

د - الحسابات فى دفتر الاستاذ العام

حـ/ العملاء

مجموع	أتعاب	مدفوعات لحساب العملاء	بيـــــان	مجموع	أتعاب	مدفوعات لحساب العملاء	بيـــــان
٩٠٠٠	-	٩٠٠٠	إلى حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء	١٩٠٠٠	١٣٠٠٠	٦٠٠٠	من مذكورين
٣١٠٠٠	٣١٠٠٠	-	إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	٢١٠٠٠	١٨٠٠٠	٣٠٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١
٤٠٠٠٠	٣١٠٠٠	٩٠٠٠		٤٠٠٠٠	٣١٠٠٠	٩٠٠٠	

حـ/ أتعاب مباشرة المهنة

٣١٠٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١	٣١٠٠٠	من حـ/ العملاء
٣١٠٠٠		٣١٠٠٠	

حـ/ البنك (جارى)

٢	رصيد منقول ١ /١٠	٣٥٠٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١
١٥٠٠٠	إلى حـ/ العملاء		
٣٥		٣٥	

حـ/ البنك (عملاء)

١٤٠٠٠	إلى حـ/ أمانات العملاء	٥٠٠	من حـ/ أمانات العملاء
		١٣٥٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١
١٤٠٠٠		١٤٠٠٠	

حـ/ أمانات العملاء

٥٠٠	إلى حـ/ البنك (عملاء)	١٤٠٠٠	من حـ/ البنك (عملاء)
١٣٥٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١		
١٤٠٠٠		١٥٠٠٠	

حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء

٣٠٠٠	رصيد منقول ١/١٠	٩٠٠٠	من حـ/ العملاء
٩٠٠٠	إلى حـ/ البنك (جارى)	٣٠٠٠	رصيد ١٠/٣١
١٢٠٠٠		١٢٠٠٠	

ملاحظـات

أ - لم يقيد في يومية الأتعاب سوى المطالبات التي صدرت عن خدمات منتهية بالفعل .

ب - يمثل رصيد حساب العملاء مجموع أرصدة حسابات العملاء بدفتر أستاذ العملاء وبيانها كما يلي :

رصيد حساب شركة النصر	١٠٠٠٠	(مدين)
رصيد حساب شركة الأتحاد	١٥٠٠٠	(مدين)
رصيد حساب خالد حسين	٤٠٠٠	(دائن)
	٢١٠٠٠	(مدين)

٤ - المبالغ المخصومة تحت حساب الضريبة

تقوم بعض الجهات بخصم أو تحصيل مبالغ من صاحب المهنة وذلك تحت حساب الضريبة التي تستحق عليها . [١] ولذلك يقوم صاحب المهنة عادة بإمساك حساب لمصلحة الضرائب العامة يجعل مديناً بالمبالغ التي تقوم تلك الجهات بخصمها أو تحصيلها منه تحت حساب الضريبة وتتم تسوية هذا الحساب في نهاية العام بالضريبة المستحقة السداد على أرباحه من واقع إقراره الضريبي السنوي .

ويمثل رصيد هذا الحساب في نهاية السنة (إن وجد) المبالغ التي

---

(١) يسري ذلك على أصحاب المهن غير التجارية الخاضعين للضريبة الموحدة على دخل الأشخاص الطبيعيين ، فلا يسري على المعفين منهم من هذه الضريبة . راجع المواد من ٧٤ - ٨٠ من القانون رقم ١٥٧ لسنة ١٩٨١ المعدل بالقانون رقم ١٨٧ لسنة ١٩٩٣ .

خصمت أو حصلت من صاحب المهنة ولم يتم تسويتها بعد ، ويظهر فى جانب الأصول من الميزانية .

ويمكننا توضيح تلك المعالجة كما يلى :

أ - الخصم تحت الحساب

فى هذه الحالة تقوم الجهات الملتزمة بالخصم [١] بخصم نسبة من كل مبلغ يزيد على عشرة جنيهات تدفعه إلى أصحاب المهن غير

---

(١) تتمثل هذه الجهات فيما يلى :

(أ) وزارات الحكومة ومصالحها ، ووحدات الإدارة المحلية ، والهيئات العامة ، والهيئات القومية الاقتصادية أو الخدمية ، وشركات ووحدات القطاع العام ، وشركات قطاع الأعمال العام ، وشركات الأموال أيا كان شكلها القانونى وأيا كانت ا لقوانين التى تنشا وفقاً لأحكامها ، وشركات الاستثمار الخاضعة لقانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ (حل محله القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧) ، وفروع الشركات الأجنبية ، والجمعيات التعاونية ، والمؤسسات الصحفية وغيرها من المؤسسات الخاصة ، والمعاهد التعليمية ، والنقابات ، والروابط ، والأندية ، والاتحادات ، والمستشفيات ، والفنادق ، ودور النشر بالقطاع الخاص ، والجمعيات على اختلاف أغراضها ، والمكاتب المهنية ، ومكاتب التمثيل الأجنبية .

ومنشآت الإنتاج السينمائى ، والمسارح ، ودور اللهو ، وصناديق التأمين الخاصة المنشاة بمقتضى القانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ أو بمقتضى قوانين أخرى .

(ب) منشآت الإنتاج التليفزيون ، ومنشآت الإنتاج المسرحى ، ومنشآت الإنتاج الإذاعى ، وبشرط ان يزيد رأسمال هذه المنشآت على عشرين الف جنيه (راجع قرار وزير المالية رقم ١٧٨ لسنة ١٩٨٢)

التجارية [١] وتوريدها إلى إلى مأموريات الضرائب المختصة لحساب الضريبة المستحقة على أصحاب المهن غير التجارية وذلك فى موعد اقصاه آخر ابريل ويوليو واكتوبر ويناير من كل عام .

وتبلغ هذه النسبة ١٠٪ إذا كان المبلغ الذى يطالب المهنى بتحصيله يقل عن ٥٠٠ جنيه ، ١٥ ٪ إذا كان المبلغ المطلوب تحصيله يبلغ ٥٠٠ جنيه فأكثر .

وتتم معالجة هذه المبالغ فى دفاتر صاحب المهنة عندما تقوم الجهة بخصمها من الأتعاب المستحقة السداد له ، بأن يجعل حساب مصلحة الضرائب مديناً بقيمتها ، وحساب العملاء دائناً [٢] ، ويكون القيد :

		من مذكورين
× ×		حـ/ النقدية
× ×		حـ/ جارى مصلحة الضرائب
	× ×	إلى حـ/ العمـــلاء

---

(١) حدد قرار وزير المالية رقم ١٦٩ لسنة ١٩٨٢ هذه المهن بانها تشمل : المحاماه ، الطب ، الهندسة بما فى ذلك الهندسة الزراعية ، الصحافة ، تاليف المصنفات العلمية والأدبية بما فى ذلك القاء الأحاديث الفنية والعلمية والأدبية ، المحاسبة والمراجعة ، الخبرة بما فى ذلك مهنة الخبير المثمن ، الترجمة ، القراءات والتلاوات الدينية ، الرسوم والتصدير والنحت والخط، الغناء والعزف والتلحين والرقص والتمثيل والاخراج والتصوير السينمائى والمصنفات الفنية وغيرها من المهن السينمائية والتليفزيونية والإذاعية والمسرحية ، عرض الأزياء ، التخليص الجمركى ، القبانة ، والنسخ على الآلة الكاتبة بالقطعة لمن يباشر هذا النشاط بنفسه .

(٢) باعتبار ان هذه المبالغ جزءاً من اتعاب صاحب المهنة .

ب - التحصيل لحساب الضريبة

تقوم بعض الجهات بتحصيل مبالغ من بعض أصحاب المهن غير التجارية وتوريدها إلى ماموريات الضرائب المختصة لحساب الضريبة المستحقة عليهم وذلك على النحو التالى :

١ - بالنسبة للمحامين

تلتزم أقلام كتاب المحاكم على اختلاف درجاتها عند تقديم صحف الدعاوى والطعون إليها لقيدها ، وكذلك ماموريات الشهر العقارى عند التاشير على المحررات بالصلاحية للشهر ، أن تحصل من المحامى مبلغاً معيناً على النحو التالى [١] :

- ٢ ج من المحامى المقيد بالمحاكم الابتدائية .
- ٣ ج من المحامى المقيد لمحاكم الاستئناف .
- ٥ ج من المحامى المقيد بمحكمة النقض

٢ - بالنسبة للأطبـــاء

تلتزم كل مستشفى يقوم به أى طبيب بإجراء عملية جراحية فيها لحسابه الخاص ، بان تحصل منه مبلغاً معيناً تحت حـ/ الضريبة التى تستحق على الطبيب على النحو التالى [٢] :

- ١ ج عن العملية التى تستلزم البقاء بالمستشفى ٢٤ ساعة
- ١٠ ٪ من قيمة العملية التى تستلزم البقاء بالمستشفى أكثر من ٢٤ ساعة وحتى ٧٢ ساعة بحد أدنى ٥ ج .

---

(١) راجع قرار وزير المالية رقم ٢٦٩ لسنة ١٩٨٣ .

(٢) راجع قرار وزير المالية رقم ٦٣ لسنة ١٩٨٣ .

- ١٠ ٪ من قيمة العملية التى تستدعى الإقامة بالمستشفى أكثر من ٧٢ ساعة بحد أدنى ١٠ ج .

٢- بالنسبة للمخلصين الجمركيين

تلتزم مصلحة الجمارك بأن تحصل من كل شخص يزاول مهنة التخليص الجمركى من غير اشخاص القطاع العام ، مبلغاً يعادل ١ ج [١] عن كل بيان جمركى يقدمه إلى المصلحة .

وتتم معالجة المبالغ سالفة الذكر عندما يقوم صاحب المهنة بسدادها إلى الجهات المذكورة بأن يجعل حساب مصلحة الضرائب مديناً بقيمتها ، وحساب النقدية دائناً بقيمتها ، ويكون القيد :

من حـ/ جارى مصلحة الضرائب		× ×
إلى حـ/ النقدية	× ×	

ويمكن إثبات هذه المبالغ أثناء السنة بتوسيط «حساب الجهة التى قامت بتحصيلها » ، وذلك بأن يجعل هذا الحساب مديناً وحساب النقدية دائناً على النحو التالى :

من حـ/ الجهة التى قامت بالخصم		× ×
إلى حـ/ النقدية	× ×	

ثم يتم إقفال حساب الجهة فى نهاية العام بأن يجعل دائناً وحساب مصلحة الضرائب مديناً .

---

(١) راجع قرار وزير المالية رقم ١٧٤ لسنة ١٩٨٢ .

جـ- تسوية حساب مصلحة الضرائب

يقوم صاحب المهنة فى نهاية السنة بحساب ضريبة الدخل واجبة السداد عن صافى إيراداته من مباشرة المهنة . ويتم إثبات تلك الضريبة بان يجعل حساب الايرادات والمصروفات مديناً بقيمتها ، وحساب مصلحة الضرائب دائناً ، ويكون القيد :

من حـ/ الايرادات والمصروفات		× ×
إلى حـ/ جارى مصلحة الضرائب	× ×	

وتتم تسوية حساب مصلحة الضرائب بمقارنة قيم الضرائب المخصومة من صاحب المهنة تحت الحساب أثناء السنة بقيمة ضريبة الدخل واجبة السداد فى نهاية السنة :

- فإذا كان رصيد مصلحة الضرائب دائناً ، فإن صاحب المهنة يلتزم بسداده إلى مصلحة الضرائب ، ويكون القيد :

من حـ/ جارى مصلحة الضرائب		× ×
إلى حـ/ النقدية	× ×	

- أما إذا كان رصيد مصلحة الضرائب مديناً ، فإنه يمثل مبالغ خصمت أو حصلت من صاحب المهنة ، ولم تتم تسويتها بعد ، ويظهر بالتالى ضمن الأصول بالميزانية (١) .

---

(١) تنص المادة ٧٩ من القانون رقم ١٥٧ لسنة ١٩٨١ المعدل علي انه يتعين على مصلحة الضرائب إن ترد هذا الفرق من تلقاء نفسها إلى صاحب المهنة خلال ١٢ شهراً تبدأ من نهاية المهلة المحددة لتقديم الاقرار ما لم تقم المأمورية بإخطار صاحب المهنة بعناصر ربط الضريبة خلال هذه الفترة ، وإلا استحق لصاحب المهنة مقابل تأخير بواقع ١ ٪ عن كل شهر تأخير من نهاية مدة ١٢ شهراً حتى تاريخ الرد .

مثـــال رقم (٦)

إذا افترضنا :

أ - أن إجمالى أتعاب الخدمات المنتهية المـقيدة على حساب العملاء بمعرفة أحـد المحـامين كـانت على النحـو التـالى : ٤٠٠ج (شـركـة الأمل) ، ٥٠٠٠ج (شركة النور) .

ب - وأن العملاء قـاموا بسداد الأتعاب المستـحقة عليهم بعـد خصم المبالغ المستـحقة لمصلحـة الضرائب تحت حـساب الضريبـة المستحـقة على صاحب المهنة .

جـ- وأن المبالغ التـى سددها المحامى إلى أقـلام كتاب المحـاكم أثناء السنة تحت حساب الضريبة المستحقة عليه بلغت ٣٠٠ جنيه .

د - وأن الضريبة واجـبة السداد فى نهاية العـام من واقع الاقرار السنوى بلغت ٥٠٠ ج .

فإن الحسابات تظهر على النحو التالى :

حـ/ أتعاب مباشرة المهنـة

٥٤٠٠	إلى حـ / الايرادات والمصروفات ١٢/٣١	٥٤٠٠	من حـ/ إجمالى العملاء
٥٤٠٠		٥٤٠٠	

حـ/ إجمالى العملاء

٥٤٠٠	إلى حـ / اتعاب مباشرة المهنة		من مذكور ين
		٤٦١٠	حـ/ النقدية
		٧٩٠	حـ/ جارى مصلحة الضرائب (١)
٥٤٠٠		٥٤٠٠	

حـ/ جارى مصلحة الضرائب

٧٩٠	إلى حـ / إجمالى العملاء	٥٠٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات
٣٠٠	إلى حـ / النقدية	٥٩٠	رصيد مرحل
			(يظهر باصول الميزانية)
١٠٩٠		١٠٩٠	

(١) عبارة عن : ١٠ ٪ من ٤٠٠ ج ، ١٥ ٪ من ٥٠٠٠ ج (٤٠ + ٧٥٠)

أسئلة وتدريبات عملية

أولاً: الأسئلة

١ - وضح المعالجة المحاسبية فى دفاتر أصحاب المهن غير التجارية لكل مما يأتى :

أ - أتعاب مباشرة المهنة .

ب - أمانات العملاء .

جـ- المبالغ التى يقوم صاحب المهنة بدفعها نيابة عن عملائه .

٢ - « تقوم بعض الجهات بخصم او تحصيل مبالغ من صاحب المهنة وذلك تحت حساب الضريبة التى تستحق عليه »

علق على هذه العبارة موضحاً :

أ - طبيعة هذه المبالغ .

ب - كيفية إثباتها فى الدفاتر .

جـ- أسلوب تسويتها مع مصلحة الضرائب فى نهاية السنة

ثانياً: تدريبات عملية

١ - فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر هانى المحاسى خلال شهر يناير ١٩٩٩ :

أ - أتعاب الخدمات المنتهية

١٢٠٠٠ ج شركة الأمل - ٨٠٠٠ ج شركة الاتحاد - ٥٠٠٠ ج مصنع الفاتح .

ب - مدفوعات نيابة عن العملاء

١٠٠٠ ج شركة الأمل - ٩٠٠ ج شركة الاتحاد .

جـ- متحصلات من العملاء بشيكات

١٣٠٠٠ ج اتعاب ومدفوعات من شركة الأمل - ٣٠٠٠ ج اتعاب

من شركة الاتحاد - ١٥٠٠ ج اتعاب مقدمة من فتحى أبو عجوة

والمطلوب:

أولاً : تصوير الحسابات الشخصية للعملاء فى دفتر استاذ العملاء .

ثانياً : قيود اليومية العامة .

ثالثاً : تصوير الحسابات التالية فى دفتر الاستاذ العام :

حـ/ العملاء ، حـ/ اتعاب مباشرة المهنة ، حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء .

٢ - العمليات التالية تخص عيادة الدكتور احمد كمال خلال شهر يوليو ١٩٩٩ :

أ - فى اول اكتوبر بدأ حياته العملية كطبيب للأمراض الجلدية واستثمر مبلغ ٢٠ الف جنيه نقداً .

ب - فى ٢ منه اشترى أثاثاً ومعدات وأدوات طبية من الشركة العالمية للمستلزمات الطبية بمبلغ ١٥ الف جنيه على الحساب .

جـ- فى ٣ منه دفع نقداً إيجاراً لعيادة عن شهر يوليو يبلغ ٥٠٠ ج .

د - فى ٤ منه قام بتعيين محمد موظف استقبال للمرضى .

هـ- فى ٦ منه قام بشراء مستلزمات طبية بمبلغ ٨٠٠ ج بشيك .

و - فى ١٠ منه حصل مبلغ ٤٠٠ج من المرضى مقابل خدماته الطبية.

ز - فى ١٤ منه دفع مصروفات متنوعة للعيادة مقدارها ١٢٠ ج .

ح - فى ١٥ منه بلغت قيمة مطالبات الخدمات المقدمة للمرضى مبلغ ١٥٠٠ ج .

ط - فى ١٨ منه دفع مبلغ ٨٠٠٠ ج من المستحق عليه للشركة العالمية للمستلزمات الطبية .

ى - فى ٢٠ منه سحب مبلغ ٣٠٠٠ ج من منشآته لاستخدامه الشخصى.

ك - فى ٢٢ منه حصل على مبلغ ٩٥٠ ج من قيمة المطالبات المستحقة على المرضى .

ل - فى ٢٥ منه بلغت قيمة مطالبات الخدمات المقدمة للمرضى مبلغ ٢٥٠٠ ج .

م - فى ٢٩ منه دفع المصروفات التالية نقداً : ٤٠٠ج مرتبات ، ١٥٠ج مصروفات متنوعة للعيادة .

ن - فى ٣٠ منه بلغت قيمة المستلزمات الطبية المستخدمة خلال شهر يوليو ٢٠٠ ج .

والمطلوب:

أولاً : إثبات العمليات السابقة فى دفتر اليومية ذو الأعمدة التحليلية، ودفتر يومية النقدية ، ودفتر يومية الاتعاب .

ثانياً : قيود اليومية العامة .

ثالثاً : تصوير الحسابات التالية فى دفتر الاستاذ العام : حـ/العملاء، حـ/ الاتعاب .

٣ - فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر تامر المحاسب خلال شهر يناير ١٩٩٩ :

أ - فى ٣ منه اتفق مع العميل فتحى على اتخاذ بعض الإجراءات القانونية نيابة عنه واستلم منه شيك بمبلغ ٨٠٠٠ ج كامانة للصرف منه على هذه الإجراءات .

ب - فى ١٠ منه دفع مصروفات نيابة عن عميله الهوارى بلغت ٢٠٠٠ ج نقداً .

جـ فى ١٥ منه أرسل مطالبة رقم ٣٠١ إلى عميله الهوارى عن خدمات منتهية قيمتها ١٥ الف جنيه (منها ١٣ الف جنيه اتعاب والباقى مدفوعات لحسابه)

د - فى ٢٠ منه سدد رسوم نيابة عن عميله فتحى بلغت قيمتها ٨٠٠ج.

هـ- فى ٢٥ منه حصل المستحق على عميله الهوارى .

و - فى ٣٠ منه اتفق مع العميل حمدى على السير فى إجراءات فض النزاع بينه وبين مصلحة الضرائب على المبيعات واستلم منه شيك بمبلغ ٥٠٠ ج كامانة للصرف منه على هذه الإجراءات .

فإذا علمت أن رصيد حساب البنك (جارى) فى اول يناير قد بلغ ١٢ الف جنيه .

فالمطلوب:

اولاً : إثبات العمليات السابقة فى دفتر يومية النقدية ، ودفتر يومية الأتعاب .

ثانياً : تصوير الحسابات الشخصية للعملاء فى دفتر أستاذ العملاء.

ثالثاً : قيود اليومية العامة .

رابعاً : تصوير الحسابات التالية فى دفتر الاستاذ العام .

حـ/ العملاء ، حـ/ الأتعاب ، حـ/ أمانات العملاء ،

حـ/ مدفوعات نيابة عن العملاء ، حـ/ البنك (جارى)

٤ -فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر أحد المحامين الذى يزاول المهنة فى مكتبه الخاص وذلك عن عام ١٩٩٩ :

أ - المطالبات التى تم إصدارها للعملاء عن خدمات منتهية خلال السنة : ٥٠٠ ج (شركة عثمان) ، ٢٠٠٠ ج (شركة الحسينى).

ب - المبالغ المسددة إلى اقلام كتاب المحاكم اثناء السنة تحت حساب الضريبة المستحقة عليه بلغت ٢٠٠ جنيه .

جـ- الضريبة واجبة السداد من واقع الاقرار السنوى بلغت ٤٠٠ ج.

فإذا علمت أن العملاء قد قاموا بسداد المستحق عليهم بعد خصم المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب .

فالمطلوب : تصوير كل من :

أولاً : حساب العملاء . ثانياً : حساب جارى مصلحة الضرائب.

الوحدة التعليمية الثالثة

تحديد نتيجة النشاط المهنى وإعداد مركزه المالى

الهدف

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى التعرف على ما يلى :

١ - الحسابات الختامية اللازمة لتحديد نتيجة النشاط المهنى والأسس التى تحكم إعدادها .

٢ - كيفية إعداد قائمة المركز المالى للنشاط المهنى .

المدخل لتحقيق الهدف

تبدأ هذه الوحدة التعليمية ببيان كيفية إعداد حساب الإيرادات والمصروفات الذى يستخدم لعرض نتيجة النشاط المهنى ، ثم تبين كيفية إعداد حساب المقبوضات والمدفوعات الذى يساعد صاحب المهنة فى التعرف على حركة النقدية التى تمت أثناء السنة .

وتنتهى هذه الوحدة التعليمية ببيان العناصر التى تتكون منها قائمة المركز المالى للنشاط المهنى .

١ - حساب الإيرادات والمصروفات
Revenues & Expenditures a/c

وهو الحساب الختامى الذى يعد لعرض نتيجة النشاط المهنى ، وهو يقابل حساب الأرباح والخسائر الذى يستخدم فى المنشآت التجارية فيجعل دائناً بالإيرادات ، ومديناً بالمصروفات والأعباء والخسائر المتعلقة بالفترة التى يصور عنها .

والفرق بين جانبيه يمثل صافى الايراد أو العجز ، ويرحل إلى حساب رأس المال (١)

وعادة ما يتم تحديد نتيجة النشاط المهنى بالفرق بين الإيرادات محسوبة على الأساس النقدى، والمصروفات محسوبة على أساس الاستحقاق،

وهناك طريقتان للوصول إلى هذه النتيجة هما :

أولاً : الطريقة غير المباشرة .

ثانياً : الطريقة المباشرة

ونتناول فيما يلى كلا منهما :

أولاً : الطريقة غير المباشرة

فى هذه الطريقة يتم تسجيل كل من الايرادات والمصروفات الخاصة بالسنة وفقاً لأساس الاستحقاق أى بصرف النظر عن تحصيل الإيرادات أو دفع المصروفات .

ثم يتم تعديل الايرادات وفقاً للأساس النقدى بان نستبعد قيم أتعاب الخدمات المنتهية خلال السنة ولم تحصل بعد ، وكذلك الأتعاب المقدرة للخدمات تحت التنفيذ فى نهاية السنة .

(١) إذا تعلق الأمر بشركة مهنية ، فإن المبلغ عندئذ يتم ترحيله إلى حساب التوزيع .

ولتنفيذ ذلك يعد حساب الايرادات والمصروفات على مرحلتين على النحو التالى :

١- المرحلة الأولى

يتم فى هذه المرحلة تحديد صافى الايراد وفقاً لأساس الاستحقاق ، فيجعل حساب الايرادات والمصروفات دائناً بالإيرادات المتعلقة بالسنة سواء حصلت بالفعل أو لم تحصل بعد ، ومديناً بالمصروفات المتعلقة بهذه السنة سواء دفعت أو لم تدفع بعد .

أى أنه يجب فى هذه المرحلة تسوية الإيرادات والمصروفات بالمقدمات والمستحقات للوصول إلى ما يخص السنة ، على نفس النمط المتبع فى [illegible] ، وذلك على النحو التالى :

أ - فيما يتعلق بالإيرادات

يتم جرد الأتعاب فى نهاية السنة لتحديد :

(١) الأتعاب المستحقة عن الخدمات المنتهية ولم يصدر عنها مطالبات

وهذه يتم إثباتها بالقيد التالى :

من حـ/ الأتعاب المستحقة		× ×
إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	× ×	

ويظهر رصيد حساب الأتعاب المستحقة ضمن عناصر الأصول بالميزانية ، ويقفل فى بداية السنة التالية بالقيد التالى :

من حـ/ العملاء		× ×
إلى حـ/ الأتعاب المستحقة	× ×	

(٢) الأتعاب المحصلة مقدماً عن خدمات لم يبدأ العمل بها حتى نهاية السنة .

وهذه يتم إثباتها بالقيد التالى :

من حـ/ العملاء		× ×
إلى حـ/ الأتعاب المقدمة	× ×	

ويظهر رصيد حساب الأتعاب المقدمة ضمن عناصر الخصوم بالميزانية ، ويقفل فى بداية السنة التالية بالقيد التالى :

من حـ/ الأتعاب المقدمة		× ×
إلى حـ/ العملاء	× ×	

(٣) الأتعاب المقدرة للخدمات تحت التنفيذ ، أى الخدمات التى بدأ فى ممارستها خلال السنة ولم يتم تنفيذها حتى نهايتها .

وهذه يتم إثباتها بالقيد التالى :

من حـ/ أتعاب خدمات تحت التنفيذ		× ×
إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	× ×	

ويظهر رصيد حساب أتعاب خدمات تحت التنفيذ ضمن عناصر الأصول بالميزانية ، ويقفل فى بداية السنة التالية بترحيل رصيده إلى حساب الأتعاب بالقيد التالى :

من حـ/ أتعاب مباشرة المهنة		× ×
إلى حـ/ أتعاب خدمات تحت التنفيذ	× ×	

ثم يعاد فتح هذا الحساب بمبلغ معادل للقيمة المقدرة لأتعاب الخدمات تحت التنفيذ فى نهاية السنة التالية بالقيد التالى :

من حـ/ أتعاب خدمات تحت التنفيذ		× ×
إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	× ×	

ويترتب على ذلك ، بعد إثبات ما تقدم ، أن حساب أتعاب مباشرة المهنة يظهر صافى الأتعاب المتعلقة بالسنة ، ويتم إقفالها بجعل حساب أتعاب مباشرة المهنة مديناً ، وحساب الإيرادات والمصروفات دائناً بقيمتها. ويكون القيد :

من حـ/ أتعاب مباشرة المهنة		× ×
إلى حـ/ الايرادات والمصروفات	× ×	

وبذلك يظهر حساب أتعاب مباشرة المهنة ، وحساب العملاء على النحو التالى :

حـ/ أتعاب مباشرة المهنة

××	رصيد منقول ١/١	××	من حـ/ العملاء
	(الأتعاب المقدرة عن الخدمات		(أتعاب الخدمات المنتهية
	غير المنتهية من السنة السابقة)		خلال السنة)
××	إلى حـ/ الايرادات والمصروفات	××	من حـ/ أتعاب خدمات تحت
	(أتعاب السنة الجارية) ١٢/٣١		التنفيذ ١٢/٣١
			(الأتعاب المقدرة عن الخدمات
			غير المنتهية في نهاية السنة)
××		××	

حـ/ العمـــلاء

××	رصيد ١/١	××	من حـ/ الأتعاب المقدمة ١/١
	(أتعاب مستحقة عن خدمات		(أتعاب محصلة مقدماً من السنة
	منتهية في السنة السابقة)		السابقة)
××	إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	××	من حـ/ النقدية
	(أتعاب الخدمات المنتهية خلال السنة)		(الأتعاب المحصلة خلال السنة)
××	إلى حـ/ الأتعاب المقدمة ١٢/٣١	××	رصيد ١٢/٣١
	(أتعاب محصلة مقدماً في نهاية السنة)		(أتعاب مستحقة عن خدمات
			منتهية في نهاية السنة)
××		××	

ب- فيما يتعلق بالمصروفات

يتم جرد المصروفات فى نهاية السنة لتحديد :

(١) المصروفات المستحقة

وهذه يتم إثباتها بالقيد التالى :

من حـ/ مصروفات مباشرة المهنة		× ×
إلى حـ/ المصروفات المستحقة	× ×	

ويظهر حساب المصروفات المستحقة ضمن عناصر الخصوم بالميزانية.

(٢) المصروفات المقدمة

وهذه يتم إثباتها بالقيد التالى :

من حـ/ المصروفات المدفوعة مقدماً		× ×
إلى حـ/ مصروفات مباشرة المهنة	× ×	

ويظهر حساب المصروفات المدفوعة مقدماً ضمن عناصر الأصول بالميزانية.

(٣) اهلاك الأصول الثابتة

ويتم إثباته فى نهاية كل سنة بالقيد التالى :

من حـ/ الاهـــلاك		× ×
إلى حـ/ مجمع الاهـــلاك	× ×	

ويقفل حساب الاهلاك فى حساب مصروفات مباشرة المهنة بالقيد التالى :

من حـ/ مصروفات مباشرة المهنة		× ×
إلى حـ/ الاهـــلاك	× ×	

ويظهر حساب الأصل في الميزانية مطروحاً منه مجمع الإهلاك.

ويترتب على ما تقدم أن حساب مصروفات مباشرة يظهر صافي المصروفات والأعباء المتعلقة بالسنة ، ويتم إقفالها بجعل حساب الإيرادات والمصروفات مديناً ، وحساب مصروفات مباشرة المهنة دائناً بقيمتها ، وذلك القيد :

من حـ/ الايرادات والمصروفات		× ×
إلى حـ/ مصروفات مباشرة المهنة	× ×	

وبذلك يظهر حساب مصروفات مباشرة المهنة على النحو التالى :

حـ/ مصروفات مباشرة المهنة

رصيد منقول ١/١	× ×	رصيد منقول ١/١	× ×
(مصروفات مقدمة)		(مصروفات مستحقة)	
إلى حـ/ النقدية	× ×	من حـ/ الايرادات والمصروفات	× ×
(المصروفات المدفوعة خلال السنة)		(المصروفات المتعلقة بالسنة)	
إلى حـ/ الأهـلاك	× ×	رصيد مرحل ١٢/٣١	× ×
(اهلاك الأصول الثابتة)		(مصروفات مدفوعة مقدماً)	
رصيد مرحل ١٢/٣١	× ×		
(مصروفات مستحقة)			
	× ×		× ×

٢ - المرحلة الثانيـة

يمثل رصيد حسـاب الإيرادات والمصروفات فى المرحلة الأولى صافى الإيراد (أو العـجز) وفـقاً لأسـاس الاسـتحـقاق ، ويـنقل هذا الرصيـد إلى المرحلة الثانيـة ثم يستبـعد منه مخـصص يعادل رصيـد حساب العـملاء (أتعاب الخـدمات المنتهـية خلال السنـة ولم تحصل) ، ومخـصص يعادل الأتعاب المقـدرة للخدمـات تحت التنفيـذ فى نهاية السنة ، وبذلـك يخفض الايراد بمقدار لم يحصل من الأتعاب ويصبح قاصراً على الاتعاب المحصلة بالفعل خلال السنة . ويتم إثبات ذلك على النحو التالى :

أ - أتعاب الخدمات المنتهية غير المحصلة

وهذه يتم إثباتها بالقيد التالى :

من حـ/ الايرادات والمصروفات		× ×
إلى حـ/ مخصص اتعاب العملاء	× ×	

ويظهـر رصيـد حـساب العـمـلاء (أتعاب الخـدمـات المنتهـيـة غيـر المحصلة) ضـمن عناصر الأصول بالميزانـية مطروحاً منه مخـصص أتعاب العملاء .

ب - الأتعاب المقدرة للخدمات تحت التنفيذ

وهذه يتم إثباتها بالقيد التالى :

من حـ/ الايرادات والمصروفات		× ×
إلى حـ/ مخصص اتعاب خدمات تحت التنفيذ	× ×	

ويظهر حساب أتعاب خدمات تحت التنفيذ ضمن عناصر الأصول بالميزانية مطروحاً منه مخصص أتعاب خدمات تحت التنفيذ .

وفى السنة التالية تعدل قيمة هاذين المخصصين بالزيادة أو بالنقص بما يجعلهما مساويين للقيمة فى نهاية هذه السنة ويجرى قيد التسوية اللازم فى هذا الشأن على النحو السابق إيضاحه .

وفيما يلى شكل حساب الإيرادات والمصروفات وفقاً لهذه الطريقة

حـ/ الايرادات والمصروفات

إلى حـ/ مصروفات مباشرة المهنة	××	من حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	××
رصيد مرحل	××		
(صافى الايراد وفقاً لأساس الاستحقاق)			
	××		××
إلى حـ/ مخصص أتعاب العملاء	××	رصيد منقول	××
إلى حـ/ مخصص أتعاب خدمات تحت التنفيذ	××		
إلى حـ/ رأس المال (صافى الايراد وفقاً للأساس المشترك)	××		
	××		××

مثال رقم (٧)

استخرجت البيانات التالية من دفاتر أحد المحاسبين عن السنة المنتهية في ١٩٩٨/١٢/٣١ :

١ - الأتعاب

أ – المطالبات التي تم إصدارها عن خدمات منتهية خلال السنة ٢٠٢٠٠ ج .

ب – المبالغ المحصلة خلال السنة من العملاء ١٦ الف جنيه (منها ١٢٠٠ ج محصلة مقدماً عن خدمات لم يبدأ العمل فيها حتى نهاية السنة)

جـ– القيمة المقدرة عن أتعاب الخدمات تحت التنفيذ في نهاية السنة بلغت ١٠٠٠ جنيه .

٢ - المصروفات والأعباء

أ – المصروفات المدفوعة أثناء السنة ٢٥٠٠ جنيه .

ب – المصروفات المستحقة والمقدمة في نهاية السنة ٢٠٠ ج ، ١٥٠ج على الترتيب .

جـ– اهلاك الأجهزة والمعدات ٣٠٠ ج .

والمطلوب:

تحديد نتيجة النشاط المهني عن عام ١٩٩٨ مع بيان أثر ذلك على الميزانية .

الحـــل

١ - تحديد نتيجة النشاط المهنى عن عام ١٩٩٨

حـ/ أتعاب مباشرة المهنـة

إلى حـ/ الايرادات والمصروفات ١٢/٣١	٢١٢٠٠	من حـ/ العملاء	٢٠٢٠٠
		من حـ/ أتعاب خدمات تحت التنفيذ ١٢/٣١	١٠٠٠
	٢١٢٠٠		٢١٢٠٠

حـ/ العمـــلاء

إلى حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	٢٠٢٠٠	من حـ/ النقدية	١٦٠٠٠
إلى حـ/ الأتعاب المقدمة ١٢/٣١	١٢٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١	٥٤٠٠
		(أتعاب خدمات منتهية غير محصلة)	
	٢١٤٠٠		٢١٤٠٠

حـ/ أتعاب خدمات تحت التنفيذ

إلى حـ/ اتعاب مباشرة المهنة ١٢/٣١	١٠٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١ (يظهر فى اصول الميزانية)	١٠٠٠
	١٠٠٠		١٠٠٠

حـ/ مخصص أتعاب خدمات تحت التنفيذ

١٠٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١ (يظهر فى خصوم الميزانية أو مطروحاً من أتعاب الخدمات تحت التنفيذ بالأصول)	١٠٠٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات ١٢/٣١
١٠٠٠		١٠٠٠	

حـ/ مخصص أتعاب العملاء

٥٤٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١ (يظهر فى خصوم الميزانية أو مطروحاً من رصيد حساب العملاء بالأصول)	٥٤٠٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات ١٢/٣١
٥٤٠٠		٥٤٠٠	

حـ/ الأتعاب المقدمة

١٢٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١ (يظهر فى خصوم الميزانية)	١٢٠٠	من حـ/ اتعاب مباشرة المهنة ١٢/٣١
١٢٠٠		١٢٠٠	

ح/ مصروفات مباشرة المهنة

إلى حـ/ النقدية		٢٥٠٠	من حـ/ لايرادات والمصروفات	١٢/٣١	٢٨٥٠
إلى حـ/ الاهلاك	١٢/٣١	٣٠٠			
رصيد مرحل (مصروفات مستحقة)	١٢/٣١	٢٠٠	رصيد مرحل (مصروفات مدفوعة مقدما)	١٢/٣١	١٥٠
		٣٠٠٠			٣٠٠٠

ح/ الايرادات والمصروفات

إلى حـ/ مصروفات مباشرة المهنة	١٢/٣١	٢٨٥٠	من حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	١٢/٣١	٢١٢٠٠
رصيد مرحل	١٢/٣١	١٨٣٥٠			
		٢١٢٠٠			٢١٢٠٠
إلى حـ/ مخصص اتعاب العملاء	١٢/٣١	٥٤٠٠	رصيد منقول	١٢/٣١	١٨٣٥٠
إلى حـ/ مخصص اتعاب خدمات تحت التنفيذ	١٢/٣١	١٠٠٠			
إلى حـ/ رأس المال (صافى الايراد)		١١٩٥٠			
		١٨٣٥٠			١٨٣٥٠

٢ - الأثر على الميزانية فى ١٩٩٨/١٢/٣١

	٥٤٠٠	العملاء	٠٠٠		رأس المال
	٥٤٠٠	(-) مخصص أتعاب عملاء	١١٩٥٠		صافى الايراد
٠٠٠	———				
	١٠٠٠	أتعاب خدمات تحت التنفيذ			
	١٠٠٠	(-) مخصص أتعاب خدمات تحت التنفيذ			
٠٠٠	———		١٢٠٠		أتعاب مقدمة
١٥٠		مصروفات مدفوعة مقدماً	٢٠٠		مصروفات مستحقة

مثال رقم (٨)

إذا افترضنا فى المثال السابق أنه فى عام ١٩٩٩ كانت البيانات على النحو التالى :

١ - الأتعاب

أ - المطالبات التى تم اصدارها عن الخدمات المنتهية خلال السنة ٢٨ ألف جنيه .

ب - المبالغ المحصلة خلال السنة من العملاء ٢٥ ألف جنيه (منها ٥٠٠٠ ج محصلة مقدماً عن خدمات لم يبدأ العمل فيها حتى نهاية السنة)

جـ - القيمة المقدرة عن أتعاب الخدمات تحت التنفيذ فى نهاية السنة بلغت ١٥٠٠ جنيه .

٢ - المصروفات والأعباء

أ - المصروفات المدفوعة أثناء السنة ٣٠٠٠ ج منها ٢٥٠٠ ج مدفوعة مقدماً

ب - اهلاك الأجهزة والمعدات ٦٠٠ ج .

والمطلوب:

تحديد نتيجة النشاط المهنى عن عام ١٩٩٩ مع بيان اثر ذلك على الميزانية .

الحل

١ - تحديد نتيجة النشاط المهنى عن عام ١٩٩٩

ح/ أتعاب مباشرة المهنة

١٠٠٠	رصيد منقول ١/١	٢٨٠٠٠	من حـ/ العملاء
	(اتعاب خدمات تحت التنفيذ من السنة السابقة)	١٥٠٠	من حـ/ اتعاب خدمات تحت التنفيذ ١٢/٣١
٢٨٥٠٠	إلى حـ/ الايرادات والمصروفات ١٢/٣١		
٢٩٥٠٠		٢٩٥٠٠	

ح/ العملاء

٥٤٠٠	رصيد ١/١	١٢٠٠	من حـ/ الأتعاب المقدمة ١/١
٢٨٠٠٠	إلى حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	٢٥٠٠٠	من حـ/ النقدية
٥٠٠٠	إلى حـ/ الأتعاب المقدمة ١٢/٣١	١٢٢٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١
٣٨٤٠٠		٣٨٤٠٠	

حـ/ أتعاب خدمات تحت التنفيذ

رصيد منقول ١/١	١٠٠٠	إلى حـ/اتعاب مباشرة المهنة ١/١	١٠٠٠
إلى حـ/ اتعاب مباشرة المهنة ١٢/٣١	١٥٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١	١٥٠٠
	٢٥٠٠		٢٥٠٠

حـ/ مخصص أتعاب خدمات تحت التنفيذ

رصيد مرحل ١٢/٣١	١٥٠٠	رصيد منقول ١/١	١٠٠٠
		من حـ/ الايرادات والمصروفات ١٢/٣١	٥٠٠
	١٥٠٠		١٥٠٠

حـ/ مخصص أتعاب العملاء

رصيد مرحل ١٢/٣١	١٢٢٠٠	رصيد منقول ١/١	٥٤٠٠
		من حـ/ الايرادات والمصروفات ١٢/٣١	٦٨٠٠
	١٢٢٠٠		١٢٢٠٠

حـ/ الأتعاب المقدمة

١٢٠٠	إلى حـ/أتعاب مباشرة المهنة	١/١	١٢٠٠	رصيد منقول	١/١
٥٠٠٠	رصيد مرحل	١٢/٣١	٥٠٠٠	من حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	١٢/٣١
٦٢٠٠			٦٢٠٠		

حـ/ مصروفات مباشرة المهنة

١٥٠	رصيد منقول	١/١	٢٠٠	رصيد منقول	١/١
٣٠٠٠	إلى حـ/ النقدية		٣٣٠٠	من حـ/ لايرادات والمصروفات	١٢/٣١
٦٠٠	إلى حـ/ الاهلاك	١٢/٣١	٢٥٠	رصيد مرحل (مصروفات مدفوعة مقدما)	١٢/٣١
٣٧٥٠			٣٧٥٠		

حـ/ الايرادات والمصروفات

٣٣٠٠	إلى حـ/ مصروفات مباشرة المهنة ١٢/٣١	٢٨٥٠٠	من حـ/ اتعاب مباشرة المهنة ١٢/٣١
٢٥٢٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١		
٢٨٥٠٠		٢٨٥٠٠	
٦٨٠٠	إلى حـ/ مخصص اتعاب العملاء ١٢/٣١	٢٥٢٠٠	رصيد منقول ١٢/٣١
٥٠٠	إلى حـ/ مخصص اتعاب خدمات تحت التنفيذ ١٢/٣١		
١٧٩٠٠	إلى حـ/ راس المال (صافى الايراد)		
٢٥٢٠٠		٢٥٢٠٠	

٢ - الأثر على الميزانية فى ١٩٩٩/١٢/٣١

	١٢٢٠٠	العملاء	٠٠٠		راس المال
	١٢٢٠٠	(-) مخصص اتعاب عملاء	١٧٩٠٠		صافى الايراد
٠٠٠			٥٠٠٠		اتعاب مقدمة
	١٥٠٠	اتعاب خدمات تحت التنفيذ			
	١٥٠٠	(-) مخصص اتعاب خدمات تحت التنفيذ			
٠٠٠					
٢٥٠		مصروفات مدفوعة مقدماً			

ثانياً : الطريقة المباشرة

في هذه الطريقة يتم تسجيل المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق كما سبق أن أوضحناه في الطريقة غير المباشرة .

أما فيما يتعلق بالإيرادات فإنها لا تثبت في الدفاتر إلا عندما يتم تحصيلها بالفعل وذلك بأن يجعل حساب النقدية (صندوق أو بنك) مديناً، وحساب أتعاب مباشرة المهنة دائناً .

ويكون القيد :

من حـ/ النقدية (صندوق أو بنك)		× ×
إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	× ×	

وفي نهاية السنة يتم استبعاد الاتعاب المحصلة مقدماً عن خدمات لم يبدأ العمل فيها حتى نهاية السنة (نظراً لأنها ليست ايراداً) ، بأن يجعل حساب الأتعاب مديناً بقيمتها ، وحساب الأتعاب المقدمة دائناً . ويكون القيد :

من حـ/ أتعاب مباشرة المهنة		× ×
إلى حـ/ الأتعاب المقدمة	× ×	

ويظهر رصيد حساب الأتعاب المقدمة في جانب الخصوم بالميزانية ، ويقفل في بداية السنة التالية بالقيد التالي :

من حـ/ الأتعاب المقدمة		× ×
إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة	× ×	

أما فيما يتعلق بالأتعاب المستحقة عن الخدمات المنتهية خلال السنة ولم يتم تحصيل قيمتها ، وكذلك الأتعاب المقدرة عن الخدمات تحت التنفيذ فى نهاية السنة ، فإنه لا يتم إثبات قيمة لهما فى الدفاتر .

وعلى ذلك يظهر حساب أتعاب مباشرة المهنة على النحو التالى :

حـ/ اتعاب مباشرة المهنة

إلى حـ/الأتعاب المقدمة ١٢/٣١ (أتعاب محصلة مقدماً فى نهاية السنة)	××	إلى حـ/الأتعاب المقدمة ١/١ (أتعاب محصلة مقدماً من السنة السابقة)	××
إلى حـ/الايرادات والمصروفات ١٢/٣١	××	إلى حـ/النقدية (الأتعاب المحصلة خلال السنة)	××
	××		××

مثـال رقم (٩)

المطلوب حل التمرين رقم (٧) باستخدام الطريقة المباشرة

الحـــل

١ - تحديد نتيجة النشاط المهنى عن عام ١٩٩٨

حـ/ أتعاب مباشرة المهنة

إلى حـ/ الأتعاب المقدمة ١٢/٣١	١٢٠٠	من حـ/ النقدية	١٦٠٠٠
إلى حـ/ الايرادات والمصروفات ١٢/٣١	١٤٨٠٠		
	١٦٠٠٠		١٦٠٠٠

حـ/ مصروفات مباشرة المهنة

٢٥٠٠	إلى حـ/ النقدية		٢٨٥٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات	١٢/٣١
٣٠٠	إلى حـ/ الاهلاك	١٢/٣١	١٥٠	رصيد مرحل	١٢/٣١
٢٠٠	رصيد مرحل	١٢/٣١		(مصروفات مدفوعة مقدماً)	
	(مصروفات مستحقة)				
٣٠٠٠			٣٠٠٠		

حـ/ الأتعاب المقدمة

١٢٠٠	رصيد مرحل	١٢/٣١	١٢٠٠	من حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	١٢/٣١
١٢٠٠			١٢٠٠		

حـ/ الايرادات والمصروفات

٢٨٥٠	إلى حـ/ مصروفات مباشرة المهنة	١٢/٣١	١٤٨٠٠	من حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	١٢/٣١
١١٩٥٠	إلى حـ/ راس المال (صافى الايراد)				
١٤٨٠٠			١٤٨٠٠		

٢ - الأثر على الميزانية فى ١٩٩٨/١٢/٣١

			٠٠٠		رأس المال
			١١٩٥٠		صافى الايراد
١٥٠		مصروفات مدفوعة مقدماً	١٢٠٠		أتعاب مقدمة
			٢٠٠		مصروفات مستحقة

مثال رقم (١٠)

المطلوب حل التمرين رقم (٨) باستخدام الطريقة المباشرة

الحل

١ - تحديد نتيجة النشاط المهنى عن عام ١٩٩٩

حـ/ أتعاب مباشرة المهنة

٥٠٠٠		إلى حـ/ الأتعاب المقدمة ١٢/٣١	١٢٠٠		من حـ/الاتعاب المقدمة ١/١
٢١٢٠٠		إلى حـ/ الايرادات والمصروفات ١٢/٣١	٢٥٠٠٠		من حـ/ النقدية
٢٦٢٠٠			٢٦٢٠٠		

حـ/ مصروفات مباشرة المهنة

١٥٠	رصيد منقول	١/١	٢٠٠	رصيد منقول	١/١
٣٠٠٠	إلى حـ/ النقدية		٣٣٠٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات	١٢/٣١
٦٠٠	إلى حـ/ الاهلاك	١٢/٣١	٢٥٠	رصيد مرحل	١٢/٣١
				(مصروفات مدفوعة مقدماً)	
٣٧٥٠			٣٧٥٠		

حـ/ الأتعاب المقدمة

١٢٠٠	إلى حـ/اتعاب مباشرة المهنة	١/١	١٢٠٠	رصيد منقول	١/١
٥٠٠٠	رصيد مرحل	١٢/٣١	٥٠٠٠	من حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	١٢/٣١
٦٢٠٠			٦٢٠٠		

حـ/ الايرادات والمصروفات

٣٣٠٠	إلى حـ/ مصروفات مباشرة المهنة		٢١٢٠٠	من حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	١٢/٣١
١٧٩٠٠	إلى حـ/ رأس المال				
	(صافى الايراد)				
٢١٢٠٠			٢١٢٠٠		

٢ - الأثر على الميزانية في ١٩٩٩/١٢/٣١

				٠٠٠	رأس المـــــال
				١٧٩٠٠	صافى الايـــراد
٢٥٠		مصروفات مدفوعة مقدماً	٥٠٠		اتعاب مقدمة

٢ - حســـاب المقبوضـات والمدفـوعـات

Receipts & Payments a/c

وهو الحساب الذى يعطى صاحب المهنة فكرة إجمالية عن حركة النقدية (المقبوضات والمدفوعات) التى تمت أثناء السنة ، والتعرف على رصيد النقدية الموجودة بالصندوق والبنك فى نهاية السنة .

ويجعل هذا الحساب مديناً بما يلى :

أ - رصيد النقدية الموجودة بالصندوق وبالبنك فى أول السنة .

ب - المبالغ التى تم تحصيلها أثناء السنة ، نقداً أو بشيكات ، سواء كانت هذه المتحصلات إيرادية أو رأسمالية ، متعلقة بالسنة الجارية أو بالسنة السابقة أو بالسنة أو السنوات اللاحقة .

ويجعل دائناً بما يلى :

أ - رصيد البنك فى أول السنة إذا كان حساب البنك مكشوفاً ويزيد عن رصيد النقدية بالصندوق .

ب – المبالغ التى تم دفعها أثناء السنة ، نقداً أو بشيكات ، سواء كانت هذه المدفوعات إيرادية أو رأسمالية، متعلقة بالسنة الجارية أو بالسنة السابقة أو بالسنوات اللاحقة .

والأصل أن يكون رصيد هذا الحساب **مديناً** لأنه يمثل النقدية الموجودة بالصندوق والبنك فى نهاية السنة ، ولكنه قد يكون دائناً وذلك فى حالة ما إذا كان حساب البنك مكشوفاً ويزيد عن رصيد النقدية بالصندوق .

وهذا الحساب لا يكون جزءاً من القيد المزدوج ، ولذلك يطلق عليه عادة «قائمة المقبوضات والمدفوعات »

مثال رقم (١٠)

استخرجت البيانات التالية من دفاتر أحد المحاسبين عن عام ١٩٩٨ :

١ - الايرادات والمقبوضات

٢٠٠٠٠ ج أتعاب مراجعة حسابات (حصل منها ١٥ ألف جنيه بشيكات والباقى قيد على حساب العملاء) – ١٢٠٠٠ ج أتعاب قضايا ضرائب (حصل منها ٩٠٠٠ ج نقداً والباقى قيد على العملاء) – ٩٠٠ ج أتعاب خبرة وسندكة حصلت نقداً – ٦٠٠٠ ج ثمن بيع أثاث قديم بالمكتب بالنقد قيمته الدفترية ١٥٠٠ ج .

٢ - المصروفات والمدفوعات

٨٠٠ ج ثمن اله كاتبة وحاسبة مشتراه بشيكات – ٢٥٠٠ ج مهايا ومرتبات مدفوعة نقداً (منها ٢٠٠ ج مهايا مدفوعة مقدماً فى أخر ديسمبر ١٩٩٨) – ٢٧٥ ج إيجار عن ١١ شهر سدد بشيكات – ٢٤٠ ج نور

ومياه سدد نقداً - ١٥٠ ج أدوات كتابية ومطبوعات سددت نقداً - ٨٠ج رسوم دمغة ونقابة مسددة نقداً .

فإذا علمت أن :

أ - رصيد النقدية فى أول السنة : ٥٠٠٠ ج بالصندوق ، ١٤ ألف جنيه البنك .

ب - تستهلك الآلات الكاتبة والحاسبة سنوياً بمعدل ١٠ ٪

والمطلوب: إعداد حساب المقبوضات والمدفوعات .

الحـــل

حساب المقبوضات والمدفوعات

١٩٠٠٠	رصيد منقول	١/١	٨٠٠	ثمن شراء آلة كاتبة وحاسبة	
	٥٠٠٠ صندوق		٢٥٠٠	مهايات ومرتبات	
	١٤٠٠٠ بنك		٢٧٥	ايجار	
١٥٠٠٠	اتعاب مراجعة حسابات		٢٤٠	نور ومياه	
٩٠٠٠	اتعاب قضايا ضرائب		١٥٠	أدوات كتابية ومطبوعات	
٩٠٠	اتعاب خبرة وسندكة		٨٠	رسوم دمغة ونقابة	
٦٠٠٠	ثمن بيع أثاث				
			٤٥٨٥٥	رصيد مرحل ١٢/٣١	
				١٧٩٣٠ صندوق	
				٢٧٩٢٥ بنـــك	
٤٩٩٠٠			٤٩٩٠٠		

ملاحظـــة :

للتوصل إلى رصيد كل من النقدية بالصندوق والبنك فى أخـر السنة يتم تصوير حساب النقدية على النحو التالى :

صندوق	بنـــك	بيـــــــــان
٥٠٠٠	١٤٠٠٠	رصيد ١/١
–	١٥٠٠٠	إلى حـ/ العملاء (مراجعة حسابات)
٩٠٠٠	–	إلى حـ/ العملاء (قضايا صرفت)
٩٠٠		إلى حـ/ العملاء (خبرة وصداقة)
٦٠٠٠		إلى حـ/ متفرقين
		١٥٠٠ حـ/ الأمانات
		٤٥٠٠ حـ/ ربح السنة
٢٠٩٠٠	٢٩٠٠٠	

صنـدوق	بنـــك	بيـــــــــان
	٨٠٠	من حـ/ الآلة الكاتبة
١٥٠٠		من حـ/ المهايا
	٢٧٥	من حـ/ الايجار
٢٤٠		من حـ/ النور والمياه
١٥٠		من حـ/ الادوات الكتابية والمطبوعات
٨٠		من حـ/ رسوم الدمغة والنقابة
١٢٩٢٠	٢٧٩٢٥	رصيد ١٢/٣١
٢٠٩٠	٢٩٠٠٠	

٣ - الميزانيـــة (قائمة المركز المالى)

Balance Sheet

وهى عبارة عن قائمة تضم الأرصـدة المدينة والدائـنة المفتـوحـة بالدفاتر بعد تصوير حساب الايرادات والمصروفات .

وفيما يلى شكل نموذجى لهذه الميزانية :

الميزانيـة فى ١٢/٣١/.....

		اصول ثابتة			رأس المال
××		تذكر مخصوماً منها الاهلاك		××	(±) صافى الايراد او العجز
		اصول متداولة	××		
	××	بنك (جارى)	××		أمانات العملاء
	××	بنك (عملاء)			
	××	صندوق			
××					
	××	عملاء (أتعاب)			
	××	(-) مخصص اتعاب عملاء			
××					
	××	أتعاب خدمات تحت التنفيذ			
	××	(-) مخصص أتعـاب خدمات تحت التنفيذ			
××					
		ارصدة مدينة اخرى			**ارصدة دائنة اخرى**
	××	مدفوعات نيابة عن العملاء		××	أتعاب محصلة مقدماً
	××	مصروفات مدفوعة مقدماً		××	مصروفات مستحقة
××			××		
××			××		

مثـال رقم (١١)

فيمـا يلى بيـان بارصدة مـيزان المـراجعـة لمكتب تامـر عبـد المنعم المحاسب وذلك فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ :

اســـــم الحســـــاب	لـــه	منه
أثاث		٥٠٠٠
أجهزة ومعدات		٤٠٠٠
بنك (جارى)		١٢٠٠٠
بنك (عملاء)		٤٠٠٠
صندوق		٣٠٠٠
أمانات العملاء	٤٠٠٠	
العملاء (أتعاب)		٢٠٠٠
مخصص أتعاب العملاء في أول يناير ١٩٩٨	١٩٠٠	
اتعاب خدمات تحت التنفيذ فى أول يناير ١٩٩٨		١١٠٠
مخصص اتعاب خدمات تحت التنفيذ في أول يناير ١٩٩٨	١١٠٠	
أجور ومهايا		٢٥٠٠
نور ومياه		٤٠٠
تليفون وتلغراف		١٢٠
مطبوعات		٨٠
اتعاب مباشرة المهنة	١٧٦٠٠	
مدفوعات نيابة عن العملاء		٣٤٠٠
مسحوبات		٢٨٠٠
رأس المال	١٥٨٠٠	
	٤٠٤٠٠	٤٠٤٠٠

فإذا علمت أن :

١- قدرت أتعاب الخدمات تحت التنفيذ فى ١٩٩٨/١٢/٣١ بمبلغ ١٥٠٠ج.

٢ – هناك أتعاب مستحقة عن خدمات منتهية في ٩٨/١٢/٣١ لم يصدر عنها فواتير بلغت قيمتها ١٤٠٠ ج .

٣ – هناك فواتير نور ومياه مستحقة بلغت قيمتها ٢٠٠ ج .

٤ – أتعاب مباشرة الهيئة نصفها محصل نقداً والباقي محصل بشيكات .

٥ – جميع المصروفات والمسحوبات مسددة نقداً .

٦ – يوجد أثاث جديد مشترى بشيكات في أول يوليو ١٩٩٨ بمبلغ ٢٠٠٠ج.

٧ – يستهلك الأثاث والأجهزة والتركيبات بمعدل ١٠ ٪ سنوياً .

والمطلوب:

١ – إعداد حساب المقبوضات والمدفوعات عن عام ١٩٩٨

٢ – اعداد حساب الايرادات والمصروفات عن عام ١٩٩٨ .

٣ – اعداد قائمة المركز المالي في ١٩٩٨/١٢/٣١ .

الحـــل

١ - حساب المقبوضات والمدفوعات

٥٣٠٠	رصيد منقول	١/١	٢٠٠٠	ثمن شراء أثاث	
	١٠٠ صندوق		٢٥٠٠	أجور ومهايا	
	٥٢٠٠ بـــنك		٤٠٠	نور ومياه	
١٧٦٠٠	أتعاب مباشرة المهنة		١٢٠	تليفون وتليغراف	
			٨٠	مطبوعات	
			٢٨٠٠	مسحوبات	
			١٥٠٠٠	رصيد منقول ١/١	
				٣٠٠٠ صندوق	
				١٢٠٠٠ بنـــك	
٢٢٩٠٠			٢٢٩٠٠		

ملاحظة:

يمكن للتوصل إلى رصيد النقدية في أول السنة بتصوير حساب النقدية على النحو التالى :

صندوق	بنـــك	بيـــــان		صندوق	بنـــك	بيـــــان
١٠٠	٥٢٠٠	رصيد	١/١	-	٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث
٨٨٠٠	٨٨٠٠	إلى حـ/ العملاء		٢٥٠٠		من حـ/ الاجور والمهايا
				٤٠٠		من حـ/ النور والمياه
				١٢٠		من حـ/ التليفون والتليغراف
				٨٠		من حـ/ المطبوعات
				٢٨٠٠		من حـ/ المسحوبات
				٣٠٠٠	١٢٠٠٠	رصيد ١٢/٣١
٨٩٠٠	١٤٠٠٠			٨٩٠٠	١٤٠٠٠	

٢ - حساب الايرادات والمصروفات

لتصوير حساب الايرادات والمصروفات يتبع الأتى (الطريقة غير المباشرة) :

حـ/ أتعاب مباشرة المهنة

١١٠٠	إلى حـ/ اتعاب خدمات تحت التنفيذ ١/١	١٧٦٠٠	رصيد ١٢/٣١
١٩٤٠٠	إلى حـ/الايرادات والمصروفات ١٢/٣١	١٤٠٠	من حـ/ الأتعاب المستحقة ١٢/٣١
		١٥٠٠	من حـ/ أتعاب خدمات تحت التنفيذ ١٢/٣١
٢٠٥٠٠		٢٠٥٠٠	

حـ/ الأتعاب المستحقة

١٤٠٠	إلى حـ/ اتعاب مباشرة المهنة ١٢/٣١	١٤٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١
١٤٠٠		١٤٠٠	

حـ/ أتعاب خدمات تحت التنفيذ

١١٠٠	رصيد منقول ١/١	١١٠٠	من حـ/ أتعاب مباشرة المهنة
١٥٠٠	إلى حـ/ أتعاب مباشرة المهنة ١٢/٣١	١٥٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١
٢٦٠٠		٢٦٠٠	

حـ/ مخصص أتعاب خدمات تحت التنفيذ

١٥٠٠	رصيد مرحل	١٢/٣١	١١٠٠	رصيد منقول	١/١
			٤٠٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات	١٢/٣١
١٥٠٠			١٥٠٠		

حـ/ مخصص أتعاب العملاء

٢٠٠٠	رصيد مرحل	١٢/٣١	١٩٠٠	رصيد منقول	١/١
			١٠٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات	١٢/٣١
٢٠٠٠			٢٠٠٠		

حـ/ مصروفات مباشرة المهنة

٢٥٠٠	إلى حـ/ الاجور والمهايا	٤١٠٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات ١٢/٣١
٤٠٠	إلى حـ/ النور والمياه		
١٢٠	إلى حـ/ التليفون والتليغراف		
٨٠	إلى حـ/ المطبوعات		
٤٠٠	إلى حـ/ اهلاك الأثاث (١)		
٤٠٠	إلى حـ/اهلاك الاجهزة والمعدات (٢)		
٢٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١ (نور ومياه مستحق)		
٤١٠٠		٤١٠٠	

حـ/ الايرادات والمصروفات

٤١٠٠	إلى حـ/مصروفات مباشرة المهنة ١٢/٣١	١٩٤٠٠	من حـ/ اتعاب مباشرة المهنة ١٢/٣١
١٥٣٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١		
١٩٤٠٠		١٩٤٠٠	
١٠٠	إلى حـ/ مخصص أتعاب العملاء ١٢/٣١	١٥٣٠٠	رصيد منقول ١٢/٣١
٤٠٠	إلى حـ/مخصص أتعاب خدمات تحت التنفيذ ١٢/٣١		
١٤٨٠٠	إلى حـ/ رأس المال		
١٥٣٠٠		١٥٣٠٠	

(١) تم حساب اهلاك الأثاث كما يلى :

- الأثاث القديم = ٣٠٠٠ × ١٠ ٪ = ٣٠٠

- الأثاث الجديد = ٢٠٠٠ × ١٠ ٪ × ١/٢ = ١٠٠

٤٠٠ ج

(٢) تم حساب اهلاك الأجهزة والمعدات كما يلى : ٤٠٠ × ١٠ ٪ = ٤٠٠ ج

الميزانية فى ٩٩٨/١٢/٣١

			أصول ثابتة		١٥٨٠٠ رأس المال
	٥٠٠٠		أثاث		١٤٨٠٠ (+) صافى الإيراد
	٤٠٠		(-) اهلاك		———
٤٦٠٠	———				٣٠٦٠٠
	٤٠٠٠		أجهزة ومعدات		٢٨٠٠ (-) المسحوبات
	٤٠٠		(-) اهلاك	٢٧٨٠٠	——— حقوق الملكية
٣٦٠٠	———				
			أصول متداولة		**خصوم متداولة**
	٢٠٠٠		العملاء (اتعاب)	٤٠٠٠	أمانات العملاء
	٢٠٠٠		(-) مخصص اتعاب العملاء		
٠٠٠	———				
	١٥٠٠		**اتعاب خدمات تحت التنفيذ**		
	١٥٠٠		(-) مخصص اتعاب خدمات تحت التنفيذ		
٠٠٠	———				
١٢٠٠٠			بنك (جارى)		
٤٠٠٠			بنك (عملاء)		
٣٠٠٠			صندوق		
			أرصدة مدينة اخرى		**أرصدة دائنة اخرى**
٣٤٠٠			مدفوعات نيابة عن العملاء		
١٤٠٠			مصروفات مستحقة	٢٠٠	نور ومياه مستحقة
———				———	
٣٢٠٠٠				٣٢٠٠٠	

تدريبات عملية

١ - من البيانات التالية المطلوب تصوير حساب العملاء ، وحساب أتعاب مباشرة المهنة عن سنتى ١٩٩٨ ، ١٩٩٩ :

بيان	١٩٩٨	١٩٩٩
أ - المطالبات التى تم إصدارها عن خدمات منتهية خلال السنة	٣٠٠٠٠ ج	٤٠٠٠٠ج
ب - أتعاب مستحقة عن خدمات منتهية فى أول السنة	٤٠٠٠ ج	٥٠٠٠ج
جـ- أتعاب محصلة مقدماً أول السنة	٦٠٠٠ ج	٢٠٠٠ج
د - أتعاب محصلة مقدماً آخر السنة	-	٣٠٠٠ج
هـ- أتعاب مستحقة عن خدمات منتهية أخر السنة	-	٤٠٠٠ج
و - أتعاب مقدرة عن خدمات غير منتهية فى أول السنة	٢٠٠٠ ج	١٠٠٠ج
ز - أتعاب مقدرة عن خدمات غير منتهية فى أخر السنة	-	٢٠٠٠ج
ح - أتعاب محصلة أثناء السنة	٢٥٠٠٠ج	٤٢٠٠٠ج

٢ - الآتى ميزان المراجعة المستخرجة من دفاتر أحد أصحاب المهن غير التجارية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .

بيان	أرصدة	
	مدينة	دائنة
مخصص أتعاب عملاء عن عام ١٩٩٦		٦٤٠٠
خدمات تحت التنفيذ عن عام ١٩٩٦	٦١٤٠	
مصروفات متنوعة	١١٩٠٠	
مخصص أتعاب خدمات تحت التنفيذ عن عام ١٩٩٦		٦١٤٠
أتعاب الخدمات المنتهية خلال عام ١٩٩٧		٤٢٤٠٠
راس المال		٤٠٠٠٠
عملاء (أتعاب)	١٠٢٠٠	
أصول أخرى مختلفة	٦٦٧٠٠	
	٩٤٩٤٠	٩٤٩٤٠

فإذا علمت ما يلى :

أ - أتعاب الخدمات تحت التنفيذ فى نهاية السنة تقدر بمبلغ ٩٨٠٠ ج

ب - الأتعاب المحصلة أثناء السنة ٣٨٦٠٠ ج

جـ- هناك ديون معدومة مقدرها ٢٤٠٠ ج

فالمطلوب:

أولاً : تصوير الحسابات اللازمة لتحديد نتيجة النشاط المهنى عن عام ١٩٩٧ باستخدام :

١ - الطريقة غير المباشرة ٢ - الطريقة المباشرة .

ثانياً : تصوير قائمة المركز المالى فى ١٩٩٧/١٢/٣١

٣ - افتتح تامر مكتباً لمزاولة مهنة المحاسبةوالمراجعة اعتباراً من أول يناير ١٩٩٩ ، وقد صرف على تاسيسه مبلغ ٢٠ ألف جنيه نقداً (٩٠٠٠ ج أثاث ، ٤٠٠٠ ج جهاز تكييف ، والباقى آلات كاتب وحاسبة) ، كما أودع فى البنك مبلغ ٥٠٠٠ ج .

وفيما يلى العمليات التى تمت خلال عام ١٩٩٩ :

أولاً : الأتعاب

١- أتعاب محصلة عن خدمات منتهية ١٢ ألف جنيه .

٢ - أتعاب محصلة عن خدمات بدء فيها ولم تتم حتى نهاية السنة ٤٠٠٠ ج

٣ - أتعاب الخدمات المنتهية ولم تحصل قيمتها حتى نهاية السنة ٣٠٠٠ ج .

٤ – القيمة المقدرة لأتعاب الخدمات تحت التنفيذ فى نهاية السنة ٢٠٠٠ ج

ثانياً : المصروفات

٢٢٠٠ج مهايا وأجور – ٢٦٠٠ ايجار – ٣٠٠ نور وتليفون – ٢٠٠ ج مصروفات انتقال وسفر – ٤٠٠ ج مطبوعات – ١٥٠ ج كتب علمية – ٢٠٠ ج مصروفات نثرية متنوعة .

فإذا علمت ان :

١ – الأجور الشهرية ٢٠٠ ج ، والايجار الشهرى ٢٠ ج

٢ – اهلاك الأثاث والآلات الكاتبة والحاسبة بمعدل ١٠ ٪ سنوياً ، وجهاز التكييف بمعدل ٢٠ ٪ سنوياً .

فالمطلوب:

أولاً : تحديد نتيجة النشاط المهنى عن عام ١٩٩٩ باستخدام :

١ – الطريقة غير المباشرة ٢ – الطريقة المباشرة

ثانياً : تصوير قائمة المركز المالى فى ١٩٩٩/١٢/٣١

٤ – فيما يلى بيان بالأرصدة المستخرجة من دفاتر ثروت صابر المحامى بتاريخ أول يناير ١٩٩٨ :

أولاً : أرصدة مدينة (بالجنيهات)

٣٠٠٠ أثاث – ٧٥٠ آله كاتبة وحاسبة – ٩٠٠ خدمات تحت التنفيذ – ١٥٠٠ عملاء (أتعاب) – ٢٠٠ عملاء (مدفوعات لحساب العملاء) – ٤٠٠ البنك (عملاء) – ٨٠٠ البنك (جارى) – ١٨٠ أدوات كتابية

باقية - ٢٠٠ إيجار مقدم (عن شهرين) - ٣٠٠ صندوق مصروفات نثرية - ٢٠٠ حساب جارى مصلحة الضرائب .

ثانياً : أرصدة دائنة (بالجنيهات)

٥٢٥٥ رأس المال - ٩٠٠ مخصص اتعاب خدمات تحت التنفيذ - ١٦٠٠ مخصص اتعاب العملاء - ٤٠٠ امانات العملاء - ٣٠٠ مجمع اهلاك الأثاث - ٧٥ مجمع اهلاك الآلة الكاتبة والحاسبة .

وفيما يلى ملخص العمليات التى تمت خلال عام ١٩٩٨ :

١ - المطالبات المرسلة للعملاء عن خدمات منتهية ١٧٩٠٠ ج (١٦ الف جنيه أتعاب ، والباقى مدفوعات لحساب العملاء) .

٢ - المبالغ المحصة من العملاء بشيكات ١٦٧٢٥ج (١٤٩٠٠ج أتعاب، والباقى عن مدفوعات لحساب العملاء)

٣ - المدفوعات المختلفة بشيكات ٥٢٨٠ جنيه بيانها على النحو التالى:

٣٢٠ ج ايجار - ٢٠٠ ج تامين ضد الحريق - ٢٢٠ ج تليفون - ٤٠٠ ج مصروفات مختلفة - ١٥٠٠ ج لحساب العملاء - ١٥٠٠ج مهايا واجور الموظفين - ٢٤٠ استهلاك نور ومياه (يوجد استهلاك نور مستحق ٥٠ج) - ٤٠٠ أدوات كتابية (متبقى منها ما قيمته ٢٠٠ج) - ٥٠٠ج الة كاتبة (اشتريت فى أول يوليو).

٤ - المصروفات النثرية تبلغ ١٥٠ ج بيانها على النحو التالى :

٢٥ ج طوابع دمغة - ٣٥ ج اكراميات - ٦٠ ج تلغرافات - ٣٠ج مصروفات مختلفة .

فإذا علمت أن الخدمات تحت التنفيذ فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ تقدر بمبلغ ١٢٠٠ ج ، وأن اهلاك الأثاث والآلات الكاتبة والحاسبة بمعدل ١٠ ٪ سنوياً ، وان الضريبة واجبة السداد من واقع الاقرار السنوى بلغت ٩٠٠ ج **فالمطلوب:**

أولاً : تصوير حساب الايرادات والمصروفات عن السنة المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .

ثانياً : تصوير قائمة المركز المالى فى ١٩٩٨/١٢/٣١

٥ - استخرجت البيانات التالية من دفاتر أحد المحامين عن عام ١٩٩٩ :

أولاً : الايرادات والمقبوضات

٢٥ ألف جنيه اتعاب قضايا مختلفة (حصل منها ١٥ ألف جنيه بشيكات والباقى قيد على حساب العملاء) - ٩٠٠ ج كوبونات أوراق مالية محصلة نقداً - ٥٠٠٠ ج ثمن بيع أثاث قديم بالمكتب بالنقد قيمته الدفترية ٦٠٠٠ ج .

ثانياً : المصروفات والمدفوعات

١٥٠٠ ثمن مكتبة جديدة مشتراه فى أول يوليو بشيكات - ٣٠٠٠ ج مهايا واجور الموظفين مدفوعة نقداً - ٢٨٠ ج إيجار مسدد بشيكات - ١٥٠ ج نور ومياه - ٢٥٠ ج أدوات كتابية ومطبوعات - ١٢٠ ج مبالغ مسددة نقداً تحت حساب الضريبة المستحقة على دخل المحامى.

فإذا علمت أن :

١ - رصيد النقدية فى أخر السنة : ٩٠٠٠ ج بالصندوق ، ١٥ ألف جنيه بالبنك .

٢ - يستهلك الأثاث بمعدل ١٠ ٪ سنوياً

والمطلوب: إعداد حساب المقبوضات والمدفوعات عن عام ١٩٩٩ .

٦ - الآتى بيان بالمقبوضات والمدفوعات لمكتب الاستاذ أحمد كمال المحاسب عن السنة المنتهية فى ١٩٩٩/١٢/٣١ :

المقبوضات			المدفوعات		
١٢٠٠٠	رصيد منقول	١/١	٦٠٠	ايجار	
١٨٠٠٠	أتعاب مراجعة حسابات		٦٠٠٠	مهايا واجور	
٥٠٠٠	أتعاب خبرة وسندكة		٢٠٠٠	مسحوبات	
			١٢٠٠	تليفون وبريد ودمغة	
			١٥٠	مصروفات انتقال	
			٩٠٠	نور ومياه	
			٥٠٠	مطبوعات	
			٢٦٥٠	اثاث	
			٢١٠٠٠	رصيد مرحل	١٢/٣١
٣٥٠٠٠			٣٥٠٠٠		

فإذا علمت ما يلى :

أ - المطالبات التى أرسلت للعملاء خلال السنة بلغت قيمتها ٢٥ ألف جنيه (منها ١٨ ألف جنيه عن أتعاب والباقى عن مدفوعات لحساب العملاء) .

ب - الخدمات التى بدىء فيها ولم تتم بعد تبلغ قيمتها فى أول وآخر السنة ١٩٠٠ ، ٢٤٠٠ ج على الترتيب .

جـ- الإيجار الشهرى للمكتب ٦٠ جنيه (علماً بان هناك إيجار مستحق فى أول السنة يبلغ ٥٠ ج)

د - قيمة المطبوعات فى أول وأخر السنة ١٥٠ ، ٢٠٠ج على الترتيب وهناك فاتورة مطبوعات لم تدفع بعد بلغت قيمتها ٧٠ج .

هـ- الأرصدة التالية ظهرت فى الميزانية التى تم تصويرها فى ١٩٩٨/١٢/٣١ : ١٣٥٠ ج أثاث - ٤٥٠ ج آلات كاتبة - ٥٠٠ ج مهايا مدفوعة مقدماً - ٢٥٠٠ ج عملاء (اتعاب) - ١٢٠٠ ج مدفوعات نيابة عن العملاء .

و - اتعاب الخدمات تحت التنفيذ فى أول وأخر السنة تقدر بمبلغ ١٥٠٠ ، ٣٠٠٠ ج على الترتيب .

ز - اهلاك الأثاث والآلات الكاتبة يحسب بمعدل ١٠ ٪ سنوياً .

فالمطلوب:

أولاً : تصوير الحسابات اللازمة لاظهار نتيجة أعمال المكتب عن السنة المنتهية فى ١٩٩٩/١٢/٣١ باستخدام الطريقة غير المباشرة .

ثانياً : بيان الأثر على الميزانية فى ١٩٩٩/١٢/٣١ .

٧ - حازم وحسام شريكان فى مكتب للمحاسبة والمراجعة ويقتسمان صافى الايراد بنسبة ٣ : ٢ على الترتيب .

وفيما يلى بيان بالمقبوضات والمدفوعات عن السنة المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .

المقبوضات			المدفوعات	
٣٠٠٠	رصيد منقول	١/١	٦٠٠٠	مهايا واجور الموظفين
٢٠٠٠	اتعاب من عام ١٩٩٧		٤٨٠	ايجار
	(من اصل المستحق وقدره		٢٤٠	مطبوعات
	٢٥٠٠)		١٢٠٠	نور ومياه وتليفون
٢٥٠٠٠	اتعاب من العام الحالى		٣٠٠	مصروفات نثرية
			٢٠٠٠	اثاث مشترى فى اول يوليو
			١٥٠٠	مسحوبات حازم
			٢٠٠٠	مسحوبات حسام(منها ٥٦٠ ج
				مستحقة له من العام الماضى)
			١٦٢٨٠	رصيد مرحل ١٢/٣١
٣٠٠٠٠			٣٠٠٠٠	

فإذا علمت ما يلى :

أ – اتعاب الخدمات المنتهية ولم تحصل حتى نهاية السنة تبلغ ٣٠٠٠ ج .

ب – رصيد حساب المطبوعات فى اول السنة ٦٠ ج ، والمطبوعات الباقية فى اخر السنة ٩٠ ج .

جـ– رصيد حساب الأثاث فى اول السنة ٤ الاف جنيه ، ومعدل اهلاكه ١٠ ٪ سنوياً .

د – رصيد الحساب الجارى للشريك حازم كان مديناً فى اول السنة بمبلغ ٢٥٠٠ ج .

هـ– اتعاب الخدمات تحت التنفيذ فى اول واخر السنة تقدر بمبلغ ٤٥٠٠ ج ، ٦٠٠٠ ج على الترتيب .

والمطلوب:

أولاً : تصوير الحسابات اللازمة لاظهار نتيجة أعمال المكتب عن السنة المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ باستخدام الطريقة غير المباشرة .

ثانياً : تصوير قائمة المركز المالى فى ١٩٩٩/١٢/٣١ .

الحـــل

نبدأ بتصوير الميزانية فى أول المدة لاستنتاج رأس المال وذلك على النحو التالى :

الميزانيـــة فى ١٩٩٨/١/١

٤٠٠٠		أثاث	٩٠٠٠	رأس المال
٣٠٠٠		نقدية بالبنك		(مستنتج)
	٢٥٠٠	عملاء (اتعاب)	٥٦٠	حساب جارى حسام
	٢٥٠٠	(-) مخصص اتعاب عملاء		
٠٠٠				
	٤٥٠٠	خدمات تحت التنفيذ		
	٤٥٠٠	(-) مخصص اتعاب		
٠٠٠		خدمات تحت التنفيذ		
٦٠		مطبوعات		
٢٥٠٠		حساب جارى حازم		
٩٥٦٠			٩٥٦٠	

ولتحديد نتيجة أعمال المكتب عن عام ١٩٩٨ باستخدام الطريقة غير المباشرة يتم تصوير الحسابات التالية :

حـ/ أتعاب مباشرة المهنـة

٤٥٠٠	رصيد منقول ١/١	٢٨٠٠٠	من حـ/العملاء (٢٥٠٠٠+٣٠٠٠)
٢٩٥٠٠	إلى حـ/ الايرادات والمصروفات ١٢/٣١	٦٠٠٠	من حـ/ أتعاب خدمات تحت التنفيذ ١٢/٣١
٣٤٠٠٠		٣٤٠٠٠	

حـ/ العمـلاء

٢٥٠٠	رصيد ١/١	٢٧٠٠٠	من حـ/النقدية
٢٨٠٠٠	إلى حـ/ اتعاب مباشرة المهنة ١٢/٣١	٣٥٠٠	رصيد ١٢/٣١
		٣٠٠٠	اتعاب من العام الحالى
		٥٠٠	اتعاب من العام الحالى
٣٠٥٠٠		٣٠٥٠٠	

حـ/ أتعاب خدمات تحت التنفيذ

٤٥٠٠	رصيد منقول ١/١	٤٥٠٠	من حـ/اتعاب مباشرة المهنة
٦٠٠٠	إلى حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	٦٠٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١
١٠٥٠٠		١٠٥٠٠	

حـ/ مخصص أتعاب خدمات تحت التنفيذ

٦٠٠٠	رصيد مرحل	١٢/٣١	٤٥٠٠	رصيد منقول	١/١
			١٥٠٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات	١٢/٣١
٦٠٠٠			٦٠٠٠		

حـ/ مخصص أتعاب العملاء

٣٥٠٠	رصيد مرحل	١٢/٣١	٢٥٠٠	رصيد منقول	١/١
			١٠٠٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات	١٢/٣١
٣٥٠٠			٣٥٠٠		

حـ/ مصروفات مباشرة المهنة

٦٠	رصيد منقول ١/١ (مطبوعات)		٨٦٩٠	من حـ/ الايرادات والمصروفات	
٨٢٢٠	إلى حـ/ النقدية		٩٠	رصيد مرحل ١٢/٣١ (مطبوعات)	
٥٠٠	إلى حـ/ اهلاك الاثاث(١)				
٨٧٨٠			٨٧٨٠		

(١) تم حساب اهلاك الاثاث على النحو التالى :

- الاثاث القديم = ٤٠٠٠ × ١٠ ٪ = ٤٠٠

- الاثاث الجديد = ٢٠٠٠ × ١٠ ٪ × $\frac{٦}{١٢}$ = ١٠٠

٥٠٠ ج

حـ/ الايرادات والمصروفات عن عام ١٩٩٩

إلى حـ/ مصروفات مباشرة المهنة	٨٦٩٠	من حـ/ اتعاب مباشرة المهنة	٢٩٥٠٠
رصيد مرحل	٢٠٨١٠		
	٢٩٥٠٠		٢٩٥٠٠
إلى حـ/ مخصص اتعاب عملاء	١٠٠٠	رصيد منقول	٢٠٨١٠
إلى حـ/ مخصص اتعاب خدمات تحت التنفيذ	١٥٠٠		
إلى حـ/ الحسابات الجارية	١٨٣١٠		
١٠٩٨٦ حازم			
٧٣٢٤ حسام			
	٢٠٨١٠		٢٠٨١٠

الحسابات الجارية للشركاء

بيـــــان	حسام	حازم	مجموع	بيـــــان	حسام	حازم	مجموع
رصيد ١/١	٥٦٠	—	٥٦٠	رصيد ١/١	—	٢٥٠٠	٢٥٠٠
من حـ/ الايرادات والمصروفات	٧٣٢٤	١٠٩٨٦	١٨٣١٠	إلى حـ/ المسحوبات	٢٠٠٠	١٥٠٠	٣٥٠٠
				رصيد مرحل ١٢/٣١	٥٨٨٤	٦٩٨٦	١٢٨٧٠
	٧٨٨٤	١٠٩٨٦	١٨٨٧٠		٧٨٨٤	١٠٩٨٦	١٨٨٧٠

الميزانية فى ١٩٩٨/١٢/٣١

	٦٠٠٠	أثاث			رأس المال
	٥٠٠	(-) اهلاك			الحسابات الجارية
٥٥٠٠	ـــــ			٦٩٨٦	حازم
١٦٢٨٠		نقدية بالبنك		٥٨٨٤	حسام
	٣٥٠٠	عملاء (اتعاب)	١٢٨٧٠	ـــــ	
	٣٥٠٠	(-) مخصص أتعاب عملاء			
٠٠٠	ـــــ				
	٦٠٠٠	خدمات تحت التنفيذ			
	٦٠٠٠	(-) مخصص اتعاب			
٠٠٠	ـــــ	خدمات تحت التنفيذ			
٩٠		مطبوعات			
٢١٨٧٠			٢١٨٧٠		

الجزء الثانى

الهيئات غير التجارية

الوحدة التعليمية الأولى

المحاسبة في الجمعيات التعاونية

الأهداف التعليمية :

(١) الإلمام بالسمات التى تميز المنظمات التعاونية .

(٢) التعرف على مقومات التنظيم المحاسبى للجمعيات التعاونية .

(٣) تحليل هيكل التمويل فى الجمعيات التعاونية .

(٤) التعرف على المعالجات المحاسبية للموارد والاستخدامات فى الجمعيات التعاونية .

(٥) التعرف على أسس توزيع الفائض فى الجمعيات التعاونية .

(٦) الإلمام بأسس اعداد الميزانية فى الجمعيات التعاونية .

مقدمـــــة :

تقوم المنظمات التعاونية - بجميع أنواعها سواء كانت صناعية أو زراعية أو استهلاكية أو خدمية على خدمة المجتمع ككل فى المجالات الإقتصادية والإجتماعية . ودائما ما لايكون الربح هدفاً فى حد ذاته من تكوين هذه المنظمات فى مختلف أنشطتها .

وتتميز المنظمات التعاونية بما يلى :

١ - الباب المفتوح للعضوية . فباب العضوية دائماً مفتوح للمواطنين .

٢ - ديمقراطية الإدارة : حيث تتساوى حقوق الأعضاء بغض النظر عما يملكه كل منهم فى رأسمال المنظمة .

٣ - يتم إختيار أعضاء مجالس الإدارة من الأكفاء .

٤ - تخصيص جزء من عائد النشاط لتحسين شئون البيئة التى تعمل فيها المنظمة التعاونية .

٥ - تحسب فائدة على رأس المال بواقع ٦٪ منه أو ٢٠٪ من الفائض أيهما أقل .

٦ - توزيع باقى الفائض على الأعضاء بنسبة معاملات كل منهم مع المنظمة .

وتأخذ المنظمة التعاونية إما شكل الجمعية أو الإتحاد سواء كان إقليميا أو نوعيا . وتخضع هذه المنظمات لأحكام القانون فيما يتعلق بإجراءات تكوينها وتأسيسها . وفيما يتعلق بإدارتها سواء من حيث تكوين مجلس الإدارة أو تحديد إختصاصات الجمعية العمومية .

وبالرغم من نقاط التشابه السابقة بين التنظيمات التى لا تستهدف الربح وتنظيمات قطاع الأعمال إلا أن تقييم كفاءة الإدارة لا يمكن أن يتم من خلال ما تحققه من أرباح - مثلما يحدث فى قطاع الأعمال - لذلك تفضل الرقابة على

أداء التنظيمات التى لا تستهدف الربح - مثلما يحدث فى الوحدات الحكومية - من خلال تطبيق قواعد نظام محاسبة الأموال **Fund Accounting** وذلك لفرض رقابة مالية فاعلة على أداء هذه التنظيمات ومواردها .

ويتم ذلك من خلال تحليل كل مال إلى مجموعة من الأصول والإلتزمات ورصيد لهذا المال . ويعتبر المال وحدة محاسبية منفصلة تنشأ وتستمر لتحقيق غرض معين .

وتتم المحاسبة على تدفق الموارد دخولاً وخروجاً لكل مال بالطريقة التى تسمح بمقارنة ما تم فعلاً ، بما كان مستهدفاً حدوثه .

المحاسبة المالية ومعايير اعداد التقارير فى التنظيمات التى لا تنتمى لقطاع الأعمال :

يتمثل مستخدمو مثل هذه التقارير فى دافعى الضرائب ، والمشاركين ، والمانحين ، والدائنين ، والموظفين ، والمديرين ، والمستفيدين من خدمات التنظيمات ، السلطات الضريبية ، والصحافة المالية والإتحادات العمالية والباحثين ... إلخ .

وحتى عام ١٩٨٠ . لم يبد مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) أى انتباه لوضع معايير اعداد التقارير فى التنظيمات التى لا تنتمى لقطاع الأعمال .

ومع ذلك أصدار المجلس سنة ١٩٨٠ قائمة بمفاهيم المحاسبة المالية رقم (٤) تحت عنوان" **أهداف اعداد التقارير فى التنظيمات التى لا تنتمى لقطاع الأعمال** " .

فى هذه القائمة حدد المجلس أهم المستفيدين من هذه التقارير بدافعى الضرائب ، والمشاركين ، والدائنين .

تم إنشاء مجلس معايير المحاسبة الحكومية (GASB) سنة ١٩٨٤ ، وأصبح هذا المجلس مسئولاً عن وضع كافة المعايير المحاسبية المنظمة لعمل الجهاز الحكومى بهيكله العام وبكل وحداته الفرعية والتفصيلية ، بينما ترك لمجلس معايير المحاسبة المالية وضع المعايير المحاسبية للتنظيمات الأخرى التى لا تنتمى لقطاع الأعمال .

وسوف نترك الإجراءات المحاسبية ومعايير إعداد التقارير فى المجال الوحدات الحكومية ونركز فقط على المحاسبة فى بعض التنظيمات الحكومية ذات الطبيعة الخاصة ، وكذلك المحاسبة فى التنظيمات التى لا ترمى لتحقيق الربح .

علماً بأن هناك بعض المفاهيم والقواعد والإجراءات التى يشترك فيها النظام المحاسبى الحكومى مع ما نحن بصدده فيما يتعلق بالتنظيمات التى لا تنتمى لقطاع الأعمال ، ولذلك فسوف نبرزها فى دراستنا هذه بشىء من الإيجاز ، والله ولي التوفيق .

وسوف نتناول فى هذه الفصل ما يلى :

الفصل الأول : التنظيم المحاسبى للجمعيات التعاونية .

الفصل الثانى : هيكل التمويل فى الجمعيات التعاونية .

الفصل الثالث : المعالجات المحاسبية لموارد وإستخدامات الجمعيات التعاونية .

الفصل الرابع : توزيع الفائض فى الجمعيات التعاونية .

الفصل الخامس : اعداد ميزانيات الجمعيات التعاونية .

الفصل الأول

التنظيم المحاسبى للجمعيات التعاونية

إن الملكية العامة للجمعيات التعاونية يجعلها تخضع لإشراف ورقابة السلطات المختصة بالدولة . وتمتد هذه الرقابة إلي النواحى المالية والمحاسبية لهذه المنظمات التعاونية . ولاشك أن هذا يتطلب من المسئولين عن هذه المنظمات أو القائمين بإدارتها تنظيماً محاسبياً سليماً يطمئنهم إلي دقة البيانات المسجلة بالدفاتر وسلامة المحافظة على أموال تلك الهيئات من أى تلاعب أو سوء استعمال .

يعتمد التنظيم المحاسبى أساساً على مجموعة متكاملة من : السجلات والدفاتر ، وعلى طريقة محاسبية سليمة تربط هذه المجموعة ربطاً محكماً ، وعلى قواعد تحكم الرقابة على أموال هذه الهيئات والمنظمات التعاونية .

ويمكن عموماً تقسيم المجموعة الدفترية فى مثل هذه المنظمات التعاونية إلي مجموعتين رئيسيتين :

المجموعة الأولى :

دفاتر وسجلات نظامية أو بيانية : ومن أمثلتها :

١ - **سجل الأعضاء** : يتطلب أى قانون ينظم تكوين الهيئات والمنظمات التعاونية . ضرورة إمساك سجل للأعضاء المكونين لتلك المنظمة ، ويتضمن هذا السجل بيانات تفصيلية عن كل عضو ، مثل أسمه ومهنته وجنسيته وعنوانه وتاريخ العضوية ورقمها وتاريخ الإستقالة أو الفصل أو الوفاة .

وتخصص لكل عضو صفحة أو أكثر من صفحات هذا الدفتر وبالإضافة إلي ما سبق فإن هذا الدفتر يحتوى على مجموعة من البيانات المالية ففى سجل الأعضاء فى الجمعيات التعاونية الإستهلاكية مثلاً يظهر بصفحة العضو مشترياته ومسحوباته طوال السنة وفى الجانب الدائن تظهر المبالغ المستردة منه . وتفيد هذه البيانات فى توزيع العائد على الأعضاء بنسبة مشترياتهم من الجمعية .

٢ - **دفتر الأسهم** : يخصص لكل عضو صفحة أو أكثر من صفحات هذا الدفتر يسجل فيه عدد الأسهم التى يمتلكها وأرقامها وقيمتها بالإضافة إلي كل ما يطرأ عليها من تنازل أو إلغاء ومن الطبيعى أن يتساوى مجموع أرصدة الأسهم فى هذا الدفتر برصيد رأس المال بدفتر الأستاذ العام .

٣ - **سجل محاضر جلسات مجلس الإدارة** : يدون فى هذا السجل محاضر جلسات مجلس الإدارة وكذلك القرارات التى يتخذها مجلس الإدارة .

٤ - **محاضر جلسات الجمعية العمومية** : ويدون فى هذا السجل محاضر جلسات الجمعية العمومية للهيئة أوالمنظمة التعاونية والقرارات التى تتخذها الجمعية .

٥ - **ملف المراسلات الصادرة والواردة** : ويحتفظ فى هذا الملف بصورة من المراسلات الصادرة من المنظمة أوالهيئة لإمكان الرجوع اليها كذلك يحتفظ فى هذا الملف بجميع المراسلات الواردة إلي الهيئة أو المنظمة التعاونية .

وبجانب المجموعة السابقة من الدفاتر والسجلات البيانية التى يحتفظ بها لتحقيق الأغراض الإدارية والإجتماعية بصفة عامة ، هناك مجموعة أخرى من الدفاتر والسجلات التى تمسكها الجمعيات التعاونية الزراعية بصفة خاصة

مثـــل :

١ - **سجل حصر الخدمات الآلية** : ويستخدم هذا السجل لحصر أسماء الذين يرغبون فى الخدمة الألية عن طريق الجمعية وبوضح فى هذا السجل بعض البيانات عن اسم المزارع والمساحة المطلوب خدمتها ونوع الخدمات وقيمتها وتاريخ أداء الخدمات الآلية من واقع أوامر التشغيل والمتحصلات النقدية من الأعضاء من واقع كشوف متحصلات الآلة اليومى وكذلك المبالغ المحصلة من الأعضاء بطريق الخصم من السلف على ذمة الخدمة .

٢ - سجل إيرادات الآلات : حيث يخصص لكل آلة صفحة فى هذا السجل يدون فى قسم من الصفحة المصروفات التى تنفق على تشغيل الآلة أولاً بأول من واقع كشوف المتحصلات سواء بالنقد أو خصماً من سلف الخدمة.

٣ - **سجل الحيازة وتلتزم الجمعيات التعاونية الزراعية** بإمساك هذا السجل طبقاً للقانون رقم ٨٤ لسنة ١٩٦٢ حيث يدون بهذا السجل بيانات الحيازة الخاصة بكل مزارع بجانب المعلومات الزراعية الأخرى وتختم كل صفحة من هذا السجل بعد ترقيمها بخاتم المنطقة الكائن فى دائرتها مركز الجمعية .

والغرض من هذا السجل ضبط حيازات الزراعيين حتى يتم التعامل على أساس سليم مع بنك التنمية والإئتمان الزراعى .

المجموعة الثانية :

دفاتر وسجلات محاسبية من أهمها :

١ - **دفتر اليومية العام أو المركزى** : يخصص هذا الدفتر لإثبات القيود المركزية الخاصة بنشاط الجمعية التعاونية سواء المقيد فى دفتر صندوق المصاريف النثرية أو دفتر النقدية التحليلي أو دفاتر اليومية المساعدة مثل المشتريات الآجلة ومردوداتها والمبيعات الآجلة ومردوداتها وما يتفرع من ذلك من دفتر يومية لأوراق القبض ودفتر يومية أوراق الدفع .

٢ - **دفتر الجرد** : وتسجل فيه بنود الميزانية فى نهاية المدة وكذلك البيان التفصيلى لعناصر المخزون السلعى .

٣ - **دفتر الأستاذ العام** : ويخصص هذا الدفتر للحسابات اللازمة للوحدة التعاونية ويتم الترحيل إلي تلك الحسابات فى نهاية كل فترة زمنية من واقع القيود المركزية السابق قيدها بدفتر اليومية العامة أو المركزية . وتتم المطابقة بين الحسابات الإجمالية المفتوحة فى دفتر الأستاذ العام وبين حسابات الأستاذ المساعدة والخاصة بالعملاء والموردين .

٤ - **دفتر صندوق المصاريف النثرية** : يخصص هذا الدفتر لإثبات جميع المصروفات النثرية الصغيرة التى يستلزمها طبيعة نشاط كل جمعية تعاونية . ويمسك هذا الدفتر على أساس نظام السلفة المستديمة .

٥ - **دفتر النقدية التحليلي :** ويعتبر هذا الدفتر من دفاتر اليومية المساعدة حيث يخصص لإثبات جميع العمليات النقدية التى تجريها الجمعية من مقبوضات أو مدفوعات ، ويزود هذا الدفتر بمجموعة من الخانات التحليلية اللازمة لبيان أوجه الإنفاق والتحصيل المختلفة .

وقد يقسم هذا الدفتر إلي دفترين مستقلين ، يخصص أحدهما لإثبات المقبوضات والآخر لإثبات المدفوعات على أن يتضمن كل دفتر البيانات التحليلية اللازمة .

ونورد فيما يلى نموذجا لدفتر النقدية التحليلي الذى يمكن أن تمسكه إحدى الجمعيات التعاونية الزراعية :

ويتبين من مجموعة الدفاتر المحاسبية السابقة أن النظام المحاسبى فى الجمعيات التعاونية قد يعتمد على الطريقة الإيطالية بمعنى أن يتم القيد والتسجيل والتحليل فى دفتر يومية عامة ودفتر أستاذ عام أو قد تطبق الطريقة الأمريكية أى الإكتفاء بدفتر واحد يعتبر يومية وأستاذ فى آن واحد ، وتستخدم هذه الدفاتر فى الجمعيات التعاونية صغيرة الحجم والتى توجد بالقرية أو المركز أما إذا إتسع نشاط الجمعية التعاونية وتعددت عملياتها وتنوعت مصادر إيراداتها ومصروفاتها تبعا لتعدد وتنوع خدماتها لأعضاء الجمعية . فقد تتبع الطريقة الفرنسية التى تعتمد على اليوميات المساعدة أو الفرعية بجانب اليومية المركزية وعلى دفاتر الأستاذ المساعدة أو الخاصة بجانب الحسابات الإجمالية فى دفتر الأستاذ العام .

وتطبيق أيضا فى حالة الجمعيات التعاونية كبيرة الحجم الطريقة الإنجليزية التى تعتمد على دفاتر يومية أصلية ودفاتر الأستاذ الخاصة بجانب حسابات دفتر الأستاذ العام .

(مدفوعات)	تاريخ	
	أستاذ	
	مستند	
	بيان	
	مصاريف متنوعة	
	مصروفات عن خدمات زراعية	
	سلف نقدية	
	بنك	
	صندوق	
دفتر النقدية التحليلي	أستاذ	
	تاريخ	
	مستند	
	بيان	
	ايرادات خدمات زراعية	
	اعانات	
	تبرعات	
	قروض بنك التنمية والائتمان الزراعي	
(مقبوضات)	رسوم قيد	
	بنك	
	صندوق	

الفصل الثانى
هيكل التمويل فى الجمعيات التعاونية

إن الدراسة المحاسبية المتعلقة بهيكل التمويل فى الجمعيات التعاونية على إختلاف أنواعها ، سوف تقوم على دراسة المشاكل المحاسبية الخاصة برأس المال المملوك من حيث معالجة الإكتتاب عند تأسيس الجمعية ، والإكتتاب أثناء حياة الجمعية ومعالجة إنسحاب العضو من الجمعية وتنازل العضو عن أسهمه ، كما نتناول المصادر الأخرى للأموال فى الجمعيات التعاونية ، من إحتياطيات وقروض وودائع . ونتناول دراسة هذه الموضوعات فيما يلى :

أولا : المشاكل المحاسبية لرأس المال المملوك :

يخضع رأس مال الجمعية التعاونية للأحكام التشريعية من حيث كيفية تكوينه وقيمة السهم وطريقة سداده والتنازل عنه والحد الأقصى لما يجوز أن يمتلكه العضو من الأسهم .

ولما كان باب العضوية فى الجمعية التعاونية مفتوحاً طبقاً لمبادىء التعاون السابق ذكرها ، فمعنى ذلك أن رأس المال دائماً عرضة للتغيير بالزيادة أو النقص حسب رغبة الأعضاء . ومن أجل هذا فإن الجمعيات التعاونية لا تعتمد على رأس المال وحده كمصدر أساسى للتمويل بل تعتمد على الإحتياطيات والقروض والودائع كمصادر رئيسية للتمويل بجانب رأس المال .

وبالرغم من من ذلك فإن المشرع وضع عدة أحكام خاصة برأس المال ومنع تخفيضه بطريقة تؤدى إلي الأضرار بمصالح الجمعية والأعضاء ومن هذه الأحكام :

١ - أن حق العضو فى الإنسحاب مرهون بوجود الشخص الذى يحل محل العضو المنسحب.

٢ - ألا يؤدى الإنسحاب إلي تخفيض رأس مال الجمعية إلي أقل من نصف أقصى قيمة وصل اليها رأس المال منذ نشأة الجمعية .

٣ - تأميناً للغير ممن يتعاملون مع الجمعية معتمدين على رأس مالها . فإن المشرع قد نص على بقاء العضو المنسحب أو المتنازل عن أسهمه مسئولا قبل الغير لمدة سنتين من تاريخ خروجه من الجمعية عن الإلتزامات التى تترتب عن أعمالها حتى تاريخ الإنفصال.

٤ - وحماية للمقرضين ، فإنه فى الجمعيات التى يشترك فى رأس مالها أحد الشخصيات الإعتبارية العامة فإنه يمنع الأعضاء من الإنسحاب منها إذا ترتب على هذا الإنسحاب خفض رأس مال الجمعية مالم توافق الجهة المقرضة على الإنسحاب .

وبجانب هذه التشريعات التى تحكم رأس المال فى ضوء قواعد التعاون الخاصة بفتح باب العضوية ، فإن المشرع قد وضع بعض القواعد الخاصة بالأسهم وطريقة سدادها ونطاق مسئولية العضو والنصاب الأقصى لما يملكه العضو من الأسهم ونوضح هذه القواعد الأساسية فيما يلى :

١ - يقسم رأس مال الجمعية إلي عدد غير محدود من الأسهم - أى عدم تحديد رأس المال - على أنه لا يجوز أن تزيد قيمة السهم عن جنيه واحد . وقد تحدد قيمة السهم بأقل من جنيه مثل ٥٠ قرش لقيمة السهم فى الجمعيات التعاونية المنزلية . ويجوز أن تحدد بجانب الأسهم إشتراكات شهرية أو سنوية كما هو الحال فى جمعيات الخدمات الإجتماعية .

٢ - يسدد قيمة السهم دفعة واحدة عند الإكتتاب أو تقسط هذه القيمة بشرط ألا يقل ما يدفع عند الإكتتاب عن ربع قيمة السهم وألا يزيد أجل التقسيط عن سنتين . وقد أجاز المشرع سداد قيمة السهم عيناً وفى ضوء ما ينص عليه نظام الجمعية .

٣ - مسئولية العضو عن الإلتزامات الجمعية لا يمكن أن تتجاوز بأى حال القيمة الأسمية للأسهم التى أكتتب فيها مالم ينص القانون النظامى للجمعية على خلاف ذلك .

٤ - لا يجوز أن يزيد ما يملكه الفرد من رأس مال الجمعية التعاونية عن الخمس ، ويستثنى من ذلك الأشخاص الإعتبارية العامة فقد أجاز لها المشرع أن تمتلك أسهمها فى حدود نصف رأس المال .

٥ - لا يكون لأى عضو فى الجمعية أكثر من صوت واحد مهما زاد عدد الأسهم التى يمتلكها .

المعالجة المحاسبية لتكوين رأس المال :

أولاً الإكتتاب عند تأسيس الجمعية : تتوقف المعالجة المحاسبية لإثبات تكوين رأس المال ، على الطريقة التى يتم بها سداد قيمة السهم ونفرق بين عدة حالات لسداد قيمة الأسهم نوضحها فيما يلى :

١ - سداد قيمة الأسهم نقداً ودفعة واحدة : يثبت قيد الإكتتاب فى دفتر اليومية العامة أو المركزية ، بجعل حساب البنك أو الصندوق مديناً وحساب المكتتبين فى الأسهم دائناً وبعد مصادقة مجلس الإدارة على الإكتتاب وتخصيص الأسهم يجعل حساب المكتتبين فى الأسهم مديناً وحساب رأس المال دائناً ، أما الإكتتابات الزائدة فترد إلي المكتتبين فى الأسهم بجعل حساب المكتتبين فى الأسهم مديناً وحساب البنك دائناً .

مثال :

فى أول يوليو سنة ١٩٩٥ بلغ مجموع الأسهم المكتتب فيها فى رأس مال إحدى الجمعيات التعاونية ٥٣٠٠ سهماً وتبلغ القيمة الأسمية للسهم جنيه واحد تدفع دفعة واحدة نقداً عند الإكتتاب وقد تقرر رد ٣٠٠ سهم لبعض الأعضاء لتجاوزهم الحد القانونى ، ويتم إثبات هذه العمليات فى دفتر اليومية كالآتى :

(أ) تحصيل الإكتتاب :

٥٣٠٠ من حـ/ البنك

٥٣٠٠ إلي حـ/ المكتتبين فى الأسهم

(ب) إثبات تخصيص الأسهم :

٥٠٠٠ من حـ/ المكتتبين فى الأسهم

٥٠٠٠ إلي حـ/ رأس المال الجمعية

(جـ) رد الإكتتاب الزائد :

٣٠٠ من حـ/ المكتتبين فى الأسهم

٣٠٠ إلي حـ/ البنك

١ - **سداد قيمة الأسهم نقداً على أقساط :** عندما تسدد قيمة الأسهم على أقساط يفتح حساب مستقل لكل قسط . ويفضل دمج حساب قسطى الإكتتاب والتخصيص على أن يخصص حساب مستقل لكل من القسط الأول والثانى ..... حتى القسط الأخير . يراعى عند السداد أن يجعل حساب البنك مديناً وحساب قسطى الإكتتاب والتخصيص دائناً وعند طلب قسط التخصيص يجعل حساب قسطى الإكتتاب والتخصيص مديناً وحساب رأس المال دائناً .

وبالمثل عند طلب القسط الأول ، يجعل حساب القسط الأول مديناً وحساب رأس المال دائناً ، وعند السداد يجعل حساب البنك مديناً وحساب القسط الأول دائناً ، ويتكرر نفس الإجراء بالنسبة للقسط الثانى حتى القسط الأخير .

مثـــال :

إذا فرضنا فى المثال السابق أنه تقرر سداد قيمة السهم على أربعة أقساط متساوية كل قسط ٢٥قرشاً وقد تم طلب الأقساط وتم سدادها فى المواعيد المقررة .

قسط الإكتتاب دفع فى ١٩٩٥/٧/١

قسط التخصيص طلب فى ٨/١ ويسدد فى موعد غايته ١٩٩٥/٨/١٥

القسط الأول طلب فى ٩/١ ويسدد فى موعد غايته ١٩٩٥/٩/١٥

القسط الأخير طلب فى ١٠/١ ويسدد فى موعد غايته ١٩٩٥/١٠/١٥

ويمكن إثبات هذه العمليات فى دفتر اليومية كالآتى :

(أ) إثبات الإكتتاب فى ٥٣٠٠ سهم يدفع ٢٥ قرش عن كل سهم عند الإكتتاب :

١٣٢٥ من حـ/ البنك

١٣٢٥ إلي حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص ١٩٩٥/٧/١

(ب) تعلية قسط الإكتتاب على رأس المال :

١٢٥٠من حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص

١٢٥٠ إلي حـ/ رأس مال الجمعية ١٩٩٥/٧/١

(جـ) رد الزيادة فى الإكتتابات :

٧٥ من حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص

٧٥ إلي حـ/ البنك ١٩٩٥/٧/١

(د) إثبات طلب قسط التخصيص وسداده :

عندما يحل ميعاد إستحقاق قسط التخصيص يجرى قيد بدفتر اليومية بجعل حساب قسطى الإكتتاب والتخصيص مديناً بمقدار الأسهم التى تم تخصيصها وهى عبارة عن (٥٠٠٠ سهم × ٢٥ قرش) ***عند الإكتتاب والتخصيص*** ويتم القيد التالي :

١٢٥٠ من حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص

١٢٥٠ إلي حـ/ رأس مال الجمعية ١٩٩٥/٨/١

عند سداد قسط التخصيص :

١٢٥٠ من حـ/ البنك

١٢٥٠ إلي حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص ١٩٩٥/٨/١٥

(سداد قسط التخصيص للأسهم المصدرة)

(هـ) طلب القسط الأول وسداده :

١٢٥٠ من حـ/ القسط الأول

١٢٥٠ إلي حـ/ رأس المال ٩/١

١٢٥٠ من حـ/ البنك

١٢٥٠ إلي حـ/ القسط الأول ٩/١٥

(و) طلب القسط الأخير وسداده :

١٢٥٠ من حـ/ القسط الأخير

١٢٥٠ إلي حـ/ رأس المال ١٠/١

١٢٥٠ من حـ/ البنك

١٢٥٠ إلي حـ/ القسط الأخير ١٠/١٥

وتظهر الحسابات فى دفتر الأستاذ كالآتى :

حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص

١٢٥٠	إلي حـ/ رأس المال ١٩٩٥/٧/١	١٣٢٥	من حـ/ البنك ١٩٩٥/٧/١
٧٥	إلي حـ/ البنك ١٩٩٥/٧/١	١٣٥٠	من حـ/ البنك ١٩٩٥/٨/١٥
١٢٥٠	إلي حـ/ رأس المال ١٩٩٥/٨/١		
٢٥٧٥		٢٥٧٥	

حـ/ القسط الأول

١٢٥٠	إلي حـ/ رأس المال ٩/١	١٢٥٠	من حـ/ البنك ٩/١
١٢٥٠		١٢٥٠	

حـ/ القسط الأخير

١٢٥٠	إلي حـ/ رأس المال ١٠/١	١٢٥٠	من حـ/ البنك ١٠/١
١٢٥٠		١٢٥٠	

حـ/ البنك

١٣٢٥	إلي حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص	٧٥	من حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص
١٢٥٠	إلي حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص		
١٢٥٠	إلي حـ/ القسط الأول		
١٢٥٠	إلي حـ/ القسط الأخير	٥٠٠٠	الرصيد
٥٠٧٥		٥٠٧٥	

حـ/ رأس المال

٥٠٠٠	الرصيد	١٢٥٠	من حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص
		١٢٥٠	من حـ/ قسطى الإكتتاب والتخصيص
		١٢٥٠	من حـ/ القسط الأول
		١٢٥٠	من حـ/ القسط الأخير
٥٠٠٠		٥٠٠٠	

وتظهر الميزانية الإفتتاحية كالآتى :

أصـــــول

٥٠٠٠	الرصيد	٥٠٠٠	لأس المال (٥٠٠٠ سهم بقيمة أسمية ١ جنيه مدفوع بالكامل)
٥٠٠٠		٥٠٠٠	

٣ - سداد قيمة السهم عيناً :

إذا سدد العضو قيمة أسهمه عيناً فإنه يتم تقويم الحصة المقدمة منه . ويعتمد هذا التقويم من مجلس الإدارة ويثبت إنضمام العضو كالآتى :

××× من مذكورين

× حـ/ المبانى

× حـ/ الأثاث

× حـ/ الآلات

× حـ/ ..... إلخ

××× إلي حـ/ رأس مال الجمعية

تأخر بعض الأعضاء عن سداد الأقساط :

إذا تأخر أحد أو بعض الأعضاء عن سداد قسط أو أكثر من الأقساط المستحقة عليه فى الميعاد المحدد لها فإن الجمعية فى هذه الحالة إما أن تقرر فصل العضو ، والغاء أسهمه أو قد ترى خصم الأقساط المتأخرة من العائد الذى يحصل عليه العضو عن معاملاته مع الجمعية ونوضح هاتين الحالتين فيما يلى:

الحالة الأولى : بفرض أن الجمعية قررت فصل العضو :

فلو فرضنا فى المثال السابق أن أحد الأعضاء قد تأخر عن سداد القسط الأول والأخير وإنه كان قد خصص لهذا العضو ٤٠ سهم فإنه تجرى قيود اليومية التالية :

(بفرض توسيط حـ/ أقساط متأخرة)

١٢٤٠ من حـ/ البنك

١٠ من حـ/ أقساط متأخرة

١٢٥٠ إلي حـ/ القسط الأول

(سداد القسط الأول بمعدل ٢٥ قرش عن ٤٩٦٠ سهم)

وعندما يتقرر فصل العضو يتم الآتى :

(أ) إلغاء الأسهم :

٤٠ محـ/ رأس المال

٤٠ إلي حـ/ أسهم ملغاة

(ب) إثبات إقفال الأسهم الملغاة وترحيل المبلغ المصادر إلي الإحتياطى القانونى :

٤٠ من حـ/ أسهم ملغاة

إلي مذكورين

٢٠ إلي حـ/ أقساط متأخرة

٢٠ إلي حـ/ الإحتياطى القانونى

الحالة الثانية : بفرض أن الجمعية قررت خصم المتأخرات من العائد :

٢٠ من حـ/ العائد

٢٠ إلي حـ/ أقساط متأخرة

ثانياً : الإكتتاب خلال حياة الجمعية :

وهنا لا تختلف قيود اليومية عما سبق ذكره سواء تم الإكتتاب خلال حياة الجمعية بسداد قيمة الأسهم نقداً أو عيناً على دفعة واحدة أو على دفعات .

ثالثاً : إنسحاب العضو من الجمعية :

يجوز لأى عضو أن ينسحب من الجمعية وذلك فى ضوء تشريعات التعاون بشرط ألا يترتب على إنسحاب العضو تخفيض رأس المال إلي أقل من النصف وبشرط أن يتحمل بنصيب من الخسائر التى ينتج عنها عجز فى رأس المال وذلك عند إسترداد قيمة أسهمه .

فمثلاً : إذا بلغت الخسائر المرحلة فى تاريخ إنسحاب العضو مبلغ ٤٠٠٠ جنيه وكانت أرباح العام المحققة ١٥٠٠ جنيه . فيكون صافى الخسارة (٤٠٠٠ - ١٥٠٠) = ٢٥٠٠جنيه.

فإذا ما كان رأس المال عبارة عن ٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة أسمية للسهم ١ جنيه فإن نسبة ما أصاب أصحاب رأس المال من الخسائر يكون :

٢٥٠٠ جنيه ÷ ٢٥,٠٠٠ سهم = ٠,١

وبذلك يحصل العضو عن كل سهم قيمته الأسمية ١ جنيه على مبلغ (١٠٠ × ٠,٩) ٩٠ قرشاً وذلك بعد خصم قدره (١٠٠ ×؛ ٠,١) ١٠ قروش نتيجة الخسائر التى لحقت برأس المال .

ويجب ملاحظة أنه لا يجوز للجمعية أن تدفع للعضو أكثر من المبلغ الذى دفعة لها بمعنى أنه يجب أن يخصم من نصيب العضو فى رأس المال ما عليه من إلتزامات للجمعية من أثمان مواد أو خدمات زراعية أو سلف إلي غير ذلك .

وفى ضوء الشروط والقواعد السابقة وبعد تقديم الإستقالة إلي مجلس الإدارة والموافقة على إستقالة العضو وتحديد مستحقاته قبل الجمعية يجرى القيد التالي فى دفتر اليومية العامة :

من حـ/ رأس المال

إلي حـ/ العضو المنسحب

(إثبات تخفيض رأس المال)

من حـ/ العضو المنسحب

إلي حـ/ البنك

(سداد صافى قيمة أسهم العضو المنسحب)

رابعاً : تنازل العضو عن أسهمه :

أجاز المشرع أن يتنازل العضو عن أسهمه لعضو آخر بالجمعية أو لعضو آخر من خارج الجمعية بشرط موافقة مجلس الإدارة .

وتنازل العضو عن أسهمه لا يترتب عليه المساس برأس المال وكل ما يترتب على التنازل هو زيادة عدد أسهم عضو قديم أو دخول عضو جديد .

ويتم إثبات البيانات الخاصة بالأسهم المتنازل عنها فى دفتر الأسهم . ويجرى قيد فى دفتر اليومية لإثبات تسليم الأسهم للعضو المتنازل له وذلك كالآتى :

من حـ/ الأعضاء (أسهم متنازل عنها)

إلي حـ/ الأسهم المتنازل عنها

ثانياً : الإحتياطيات :

تمثل الإحتياطيات فى الجمعيات التعاونية عنصرا هاما من عناصر تكوين رأس المال إذ تعد الإحتياطيات مصدراً ثابتاً للأموال المستثمرة فيها وضماناً لإلتزاماتها .

وطبقا للمبادىء التعاونية الرئيسية التى تهدف إلي المساواة بين الأعضاء فإن العضو المنسحب لا يحصل على أكثر من المبلغ الذى دفعه ويترتب على ذلك أنه فى حالة إنسحاب العضو أو عند تصفية الجمعية نجد أن العضو لا يحصل على نصيبه من الإحتياطيات بعكس ما هو متبع فى الشركات المساهمة حيث يحصل المساهم عادة على ما يقابل حصته فى الإحتياطيات والأرباح الفائضة وذلك فى حالة تنازله عن أسهمه .

وفى حالة التصفية فإن المساهمين يحصلون على نصيبهم من هذه الإحتياطيات بعد سداد كافة الإلتزامات .

أما فى الجمعيات التعاونية فإنه إذا تبقى شىء بعد توزيع الأموال الناتجة من التصفية على الأعضاء فإنه يتم ايداع هذه الأموال المتبقية فى بنك التنمية والإئتمان الزراعى لإستعمالها فى أغراض عامة كإنشاء جمعية تعاونية جديدة أو عمل له منفعة عامة فى المنطقة نفسها .

ويعد الإحتياطى القانونى من أهم أنواع الإحتياطيات التى يتم تكوينها فى الجمعيات التعاونية ، وقد نص قانون التعاون على المصادر التى يتكون منها الإحتياطى نذكرها فيما يلى :

أولاً : من صافى الأرباح نسبة ٢٠٪ على الأقل لتكوين الإحتياطى القانونى حتى يبلغ مثلى رأس المال .

ثانياً : ما قد يفرض من رسوم العضوية .

ثالثاً : الهبات والوصايا .

رابعاً : ما يسقط الحق فى المطالبة به من العائد وفوائد الأسهم .

ويتبين مما سبق أن هناك مصادر لتكوين الإحتياطى القانونى فى الجمعيات التعاونية وذلك بالإضافة إلي التمويل الذاتى الناشىء عن طريق نسبة من صافى الأرباح . وبذلك فإن المصادر السابقة تعمل على تكوين رأس المال الإجتماعى فى الجمعية ولا تؤول إلي الأعضاء فى أى وقت من الأوقات ، إلا أنها قد تستخدم فى مواجهة أى خسائر محققة . كما أن المصادر الثلاث الأخيرة التى تساهم فى تكوين الإحتياطى القانونى تضاف إلي الإحتياطى ، حتى فى حالة بلوغه مثلى رأس المال وفى هذه الحالة يتوقف الإحتجاز من الأرباح .

مثـــــال :

بلغت قيمة الإحتياطى القانونى لإحدى الجمعيات التعاونية فى بداية السنة المالية ٧٠٠٠ جنيهاً كما بلغت قيمة رأس المال فى نهاية السنة ٤٠٠٠جنيها وكانت الأرباح المحققة خلال السنة ٨٥٠٠ جنيهاً . وقد تبين أن الجمعية قد حصلت رسوم عضوية بمبلغ ٢٠٠ جنيه وأن أحد الأعضاء قد سقط حقه فى المطالبة بفائدة وعائد مستحقة له بلغت ١٢٠ جنيه .

المطلوب : إحتساب قيمة الإحتياطى القانونى فى نهاية السنة .

الحـــل :

الإحتياطى القانونى فى نهاية السنة يتم حسابه كالآتى :

رصيد أول السنه		٧٠٠٠ جنيه
يضاف : رسوم عضوية	٢٠٠	
فائدة وعائد سقطت بالتقادم	١٢٠	
		٣٢٠ جنيه
		٧٣٢٠
يضاف : ما يحتجز من الأرباح لكى يصبح الإحتياطى مثلى رأس المال		٦٨٠ جنيه
		٨٠٠٠ جنيه

ويلاحظ أن المبلغ الذى إحتجز من الأرباح يقل عن نسبة ٢٠٪ المقررة قانوناً الإحتياطى أصبحت توازى مثلى رأس المال .

وبفرض أن الإحتياطى القانونى فى بداية السنة كان ٨٢٠٠ جنيه بدلاً من ٧٠٠٠ جنيه أى أكثر من مثلى رأس المال . ففى هذه الحالة يضاف كل من رسوم العضوية والفائدة والعائد فقط وذلك بالرغم من أن هذا الإجراء سوف يزيد من قيمة الإحتياطى عن مثلى رأس المال وهنا لا يجوز إحتجاز أى أرباح للإحتياطى القانونى ، ويستمر التوقف فى الإحتجاز فى المستقبل طالما أن الإحتياطى يزيد عن مثلى رأس المال بمعنى أنه يتم حساب الإحتياطى فى آخر السنة طبقاً للفرض الثانى كالآتى :

رصيد أول السنة		٨٢٠٠ جنيه
يضاف : رسوم عضوية	٢٠٠	
فائدة وعائد سقطت بالتقادم	١٢٠	
		٣٢٠ جنيه
الإحتياطى القانونى فى آخر السنة		٨٥٢٠ جنيه

ومن الواضح أن الإحتياطى القانونى لا يجوز توزيعه على الأعضاء فى أى وقت من الأوقات كما سبق أن ذكرنا فهذا لا يستخدم فى أى غرض من الأغراض سوى تدعيم المركز المالي ومواجهة أى خسائر قد تتحقق أثناء قيام الجمعية .

أما فيما يتعلق بالإحتياطيات الإضافية الأخرى فإن قانون الجمعيات التعاونية لم يشر إلي وضع هذه الإحتياطيات فى الترتيب المتبع لتوزيع الأرباح فى حساب التوزيع . ويرى فى هذا الشأن أن توضع هذه الإحتياطيات فى حساب التوزيع طبقاً لأى نص قد يوجد فى النظام الداخلى للجمعية . إذ أن المشرع قد ترك تكوينها إلي أحكام النظام الداخلى وموافقة الجمعية العمومية .

وعلى ذلك لم يقصر القانون تكوين الإحتياطيات على الإحتياطى القانونى فقط بل أجاز تكوين أى نوع من الإحتياطيات الأخرى سعياً وراء تدعيم المركز المالي للجمعية وعلى ذلك يمكن تكوين إحتياطى عام ، وإحتياطى لإستبدال الأصول الثابتة فى حالة إرتفاع مستوى الأرباح وإحتياطى تسوية العائد الذى يظهر فى نهاية قائمة التوزيع أى بعد إظهار العائد الثابت المقترح توزيعه على الأعضاء . إذ أن إحتياطى التسوية فى الحقيقة يمثل جزءاً من العائد الذى لا

ترغب الجمعية فى توزيعه فى الوقت الحاضر وإنما هى تؤجل ذلك إلي المستقبل حينما تعجز الأرباح الفائضة عن توزيع العائد الثابت .

وبجانب الإحتياطيات السابقة يمكن للجمعية أن تكون غير ذلك من الإحتياطيات بشرط أن ينص على ذلك فى نظام الجمعية .

ويتكون الإحتياطى القانونى فى الجمعيات التعاونية الزراعية من المصادر التالية:

١ - النسبة المئوية من صافى الأرباح المنصوص عليها فى القانون .

٢ - ما تقرره الجمعية من مخصصات أو إحتياطيات أخرى وفقاً للنظام الداخلى

وقد يضاف إلي ذلك المصدر السابق ما يضاف فى حالة الجمعيات الأخرى غير الزراعية وهى المبالغ المصادرة فى حالة فصل العضو وما يؤول للجمعية عن طريق الهبة وعائد المعاملات التى يسقط حق المطالبة بها .

ثالثاً : القروض :

تقوم الجمعيات التعاونية بالإقتراض من هيئات الإئتمان وبخاصة بنك التنمية والإئتمان الزراعى الذى تحول إلي مؤسسة عامة وأصبحت فروعه بنوكا مستقلة لها وكيانها القانونى المستقل ومنح القانون الجمعيات التعاونية الأفضلية على الأفراد والهيئات فى الحصول على القروض بمختلف أنواعها من هذا البنك ومن جهة أخرى تقوم الجمعيات بتوظيف جزء من أموالها فى إقراض أعضائها فى نظير الحصول على فائدة ثابتة ، وقد وضع القانون أحكاماً فيما يتعلق بإقراض الجمعية أموالها من حيث أنه لا يجوز الإقتراض لغير أعضاء الجمعية ، ولا تمنح القروض إلا للأغراض الإستهلاكية ويحدد نظام الجمعية القواعد

الخاصة بالقروض ونوعها ومدتها وفوائدها وضماناتها فى حدود ما يقرره الوزير المختص .

كما يحدد القانون أنواع القروض التى تمنحها الجمعيات التى من أغراضها الإقراض لأعضائها وحددها بقروض قصيرة الأجل وقروض متوسطة الأجل لا تجاوز مدتها خمس سنوات وقروض طويلة الأجل مدتها ٢٥ سنه .

كما حدد القانون فائدة القروض بحيث لا تجاوز ٤٪ إذا إقرضت الجمعية من أموالها الخاصة وإلا يزيد الفرق بين فائدة الإقراض وفائدة الإقتراض عن ٢٪ فى القروض القصيرة الأجل ١٠٪ فى القروض المتوسطة والطويلة الجل وذلك إذا أقرضت الجمعية من القروض التى تحصل عليها من المصادر الخارجية .

ولا شك أن القروض تمثل مصدراً هاماً وحيوياً من مصادر الأموال المستثمرة فى الجمعيات التعاونية فرأس المال كما سبق أن أوضحنا لا يثبت على حال طبقاً لسياسة الباب المفتوح من جهة ولعدم وجود الزام يحتم على أى فرد أن يساهم بأكثر من سهم واحد لكى يصبح عضواً بالجمعية من جهة أخرى

ولذلك نجد أن الجمعيات التعاونية لا تستطيع أن تعتمد على رأس المال كمصدر ثابت للأموال المستثمرة فى نواحى نشاطها وبالإضافة إلي ذلك فإن الإحتياطى القانونى الذى يمثل رأس المال الإجتماعى بالجمعية والذى يعد أكثر ثباتاً من رأس المال نجد أنه محدود هو الأخر بنص القانون على ألا يزيد عن مثلى رأس المال وفى حالة بلوغه هذا الحد يتوقف إحتجاز أى مبالغ من الأرباح

لهذا الغرض . لهذا فإن المصدرين السابقين للأموال فى الجمعيات التعاونية - رأس المال والإحتياطى - قد يعجزا عن القيام بمواجهة أى توسع فى النشاط .

وعلى ذلك فكثيراً ما تعتمد الجمعيات التعاونية على القروض كمصدر أساسى للأموال المستثمرة خصوصاً أن المشرع أعطاها الأولوية وفضلها عن الأفراد والهيئات الأخرى فى الحصول على ما تحتاج اليه من القروض من مؤسسة الإئتمان التعاونى (بنك التنمية والإئتمان الزراعى) .

وبالرغم من مجال الإقتراض مفتوح أمام الجمعية إلا أن المشرع قد وضع أسساً واضحة تلتزم بها الجمعيات والهيئات التى تقرض الجمعيات على حد سواء حتى يكفل الضمانات اللازمة على الأموال المقترضة كما وضع قواعد لسعر الفائدة على كل نوع من القروض حتى لا توجد مجالات للمضاربة أو إستغلال الجمعيات المحدودة الإمكانيات.

رابعا الودائع والمدخرات :

أجاز المشرع للجمعيات التعاونية بكافة أنواعها قبول الودائع من الأعضاء وفقاً للقواعد التى ينص عليها نظامها . وذلك تشجيعاً للإدخار بالجمعيات التعاونية كما أجاز توظيف بعضها فى حدود معينة وطبقاً لقدرتها على إجابة طلبات السحب .

ولا يجوز للجمعية التصرف فى هذه الودائع إذا كانت تحت الطلب أو كانت لأجل لا يتعدى الشهر . أما عدا ذلك من الودائع فلها أن توظفها بالشروط الآتية :

١ - أن يتم توظيفها فى حدود ٧٠٪ من قيمتها .

٢ - أن تستعمل فى أغراض لا تجاوز موعد إستحقاقها . وقد أجاز المشرع أيضاً قبول الودائع المالية من غير الأعضاء ولكن بشرط أن يكون سعر الفائدة الممنوحة لهم عليها أقل من سعر الفائدة الممنوحة للأعضاء على ودائعهم .

وتمثل الودائع مصدراً من المصادر الخارجية للأموال المستثمرة فى الجمعية التعاونية وقد تستخدم فى الأغراض الطبيعية لنشاطها أو أن توظف خارجياً عن طريق منح قروض للأعضاء طبقاً لأحكام القانون السالف الذكر . ونظراً لضيق الحدود التى وضعها المشرع لتوظيف هذه الودائع فإن إقبال الأعضاء أو الغير على الإتجاه بأموالهم لتوظيفها فى شكل ودائع بالجمعيات التعاونية مازال فى مراحله الأولى .

وفى الجمعيات الزراعية يعتبر فى حكم الوديعة لدى الجمعية ما تقرر الجمعية العمومية تأجيل توزيعه من العائد على الأعضاء . كما يجوز إنشاء صندوق إدخار يجرى إستثمار حصيلته لصالح الأعضاء وتودع فى هذا الصندوق نسبة من قيمة المحاصيل التى يتم تسويقها تعاونياً ويحدد النظام الداخلى هذه النسبة بحيث لا تجاوز ٣٪ .

الفصل الثالث

المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات الجمعيات

تتوقف مصادر الدخل ونواحى الإنفاق فى الجمعيات التعاونية على نوع النشاط الذى تزاوله كل جمعية ، فتقوم الجمعيات الإستهلاكية بالبيع بالتجزئة وتقوم الجمعيات المركزية بالبيع بالجملة لأعضائها أو للغير وقد ينتج كل منهما السلع التى يتعامل فيها أو يحصل عليها عن طريق الشراء فمجال العمل الرئيسى فى هذين النوعين من الجمعيات هو المتاجرة ، وتتبع بشأنهما المبادىء المعروفة فى المشروعات التجارية . وبالإضافة إلي ذلك هناك مصادر ثانوية للإيراد فى مثل هذه الجمعيات مثل إيرادات الإستثمارت من فوائد السندات الحكومية وإيرادات العقارات المملوكة للجمعيات ويراعى فى كل حالة إجراء التسويات اللازمة للمستحقات والمقدمات سواء بالنسبة للإيرادات أو المصروفات .

وتعمل الجمعيات التعاونية لبناء المساكن على إقراض أعضائها لتمكنهم من بناء مساكنهم وتتقاضى فوائد ثابتة على هذه القروض تمثل عنصراً هاماً من عناصر الدخل فى مثل هذه الجمعيات . ومن جهة أخرى تحصل على قروض من الهيئات الإئتمانية كالبنوك العقارية وذلك بفائدة تقل عن الفائدة المحصلة من الأعضاء على القروض الممنوحة لهم . كما تقوم أيضاً ببناء المساكن للأعضاء وهى فى ذلك تباشر أعمال المقاول بنفسها أو تستعين بمقاولين من الباطن ثم تحصل من الأعضاء أقساطاً سنوية لفترات طويلة الأجل وذلك سداداً لقيمة هذه المساكن . ويعد ذلك بمثابة منح العضو قرضاً بقيمة المسكن يدفع عليه فائدة ثابتة . ويشمل القسط السنوى عادة . الفائدة وسداد القرض معاً وفى هذه الحالة يجرى القيد التالي لإثبات القسط المحصل فى دفاتر الجمعية :

٢٠٦ من حـ/ النقدية

إلي مذكورين

٢٠٠ حـ/ العضو (قروض على المساكن)

٦ حـ/ الفائدة

قيمة القسط السنوى والفوائد المستحقة بموجب ايصال رقم .....

على أن يؤخذ فى الإعتبار قيمة الفوائد المستحقة عند إعداد الحسابات الختامية فى نهاية فترتها المالية .

وقد نص القانون على عدم جواز تحقيق أرباح من هذا النشاط لأن الجمعية تعمل لصالح الأعضاء وتملكهم المساكن بسعر تكلفتها .

ويفتح حساب لكل مقاولة يجعل مديناً بقيمة المواد والأجور المباشرة والمصروفات المباشرة الأخرى المتعلقة بالمقاولة وكذلك بقيمة إستهلاك الآلات المستخدمة فيها . ويجعل دائناً بقيمة المسكن المتفق عليه والتي ستحمل على حساب العضو كثمن للمسكن وذلك فى حالة الإنتهاء من بناء المسكن قبل نهاية السنة المالية للجمعية .

ويظهر حساب المقاولة فى هذه الحالة كما يلى :

حـ/ المقاولة رقم (٩)

٢٠٠٠ إلي حـ/ مواد أولية	٣٢٠٠٠ من حـ/ العضو (قروض على المساكن)
٩٠٠٠ إلي حـ/ أجور مباشرة	
٢٠٠٠ إلي حـ/ مصروفات مباشرة أخري	
١٠٠٠ إلي حـ/ إستهلاك الآلات	
٣٢٠٠٠	٣٢٠٠٠

وفي حالة عدم الإنتهاء من بناء المسكن قبل نهاية السنة المالية للجمعية ترحل قيمة المبالغ التي أنفقت في سبيل بناء المسكن حتى نهاية السنة المالية التالية كعمليات تحت التشغيل ويظهر الحساب على الشكل التالي :

حـ/ المقاولة رقم (١٨)

٧٠٠ إلي حـ/ مواد أولية	١١٨٠ الرصيد - عمليات تحت الإنشاء
٤٠٠ إلي حـ/ أجور مباشرة	في ١٩٩٤/١٢/٣١
٣٠ إلي حـ/ مصاريف مباشرة	
٥٠ إلي حـ/ إستهلاك الآلات	
١١٨٠ الرصيد ذ-١٢٣٤٥٦٧٨٩٠-	١١٨٠
عمليات تحت التشغيل في ١٩٩٥/١/١	

وبإتباع هذه الطريقة فإن الجمعية ترحل تكلفة العمليات تحت الإنشاء وتظهر ضمن الأصول المتداولة في الميزانية بهذا العنوان .

وفى حالة توقع حدوث خسائر فى مقاولة إذا لم تتم فتحمل هذه الخسارة على حساب الأرباح والخسائر مباشرة فى السنة التى ظهرت فيها أو بتكوين مخصص لهذا الغرض .

ومن أمثلة ذلك إرتفاع قيمة المواد الأولية أو الأجور عن القيم المقدرة لها بحيث يتوقع تحقيق خسائر من المقاولة ما لم ينص العقد على جواز تحميل العضو بأى زيادة فى أسعار السوق للمواد أو الأجور وفى حالة التأخير عن ميعاد التنفيذ المتفق عليه وإحتمال دفع تعويضات عن التأخير وغير ذلك من الحالات .

ومن الواضح أن العضو لا يجعل حسابه مديناً بقيمة القرض إلا بعد الإنتهاء من بناء المسكن وتسليمه وتسرى الفوائد على هذا القرض من ذلك التاريخ .

وتقل عادة القيمة التى تتقاضها جمعيات بناء المساكن من أعضائها كثمن للبناء عن المبالغ التى قد يدفعونها للمقاولين العاديين نظراً لأن الربح ليس هو الهدف الرئيسى لها فهى تسعى دائماً إلي تحقيق الخدمات للأعضاء بأقل النفقات . هذا بالإضافة إلي تيسير سداد الثمن علىفترات طويلة الأجل .

ويتطلب الأمر فى هذا المجال ضرورة إتباع نظم سليمة للتكاليف وللرقابة الداخلية على شراء وتخزين وصرف المواد وعلى سير العمل وصرف الأجور حتى تستطيع الجمعية أن تقدم خدماتها للأعضاء بدرجة عالية من الكفاءة وبأقل التكاليف الممكنة .

أما الجمعيات التعاونية الزراعية ، فتعتمد على مصادر متعددة للدخل ، فهى تقوم بإنتاج السلع الزراعية وبيعها وتحقيق الربح نتيجة ذلك . كما تقوم

بتخزين المحاصيل الخاصة بالأعضاء نظير أجر معين ، وبيع وتأجير الآلات والأدوات الزراعية لهم . وتحصل على فوائد من القروض الممنوحة لهم وتقدم الخدمات الزراعية كتطهير المصارف وري الأراضي وتسويق المحاصيل نظير مبالغ محدودة . أما جمعيات إستصلاح الأراضي فتقوم بتحصيل الأقساط السنوية المستحقة على كل عضو نظير الأراضي المملوكة له والمباعة عن طريق الجمعية ، وذلك من أثمان المحاصيل الرئيسية التي ينتجها والتي تقوم الجمعية بتسويقها لحسابه . ويشمل القسط الجزء الخاص من ثمن الأراضي المباعة بالإضافة إلي الفوائد المستحقة عليه .

ونستعرض فيما يلي مجموعة من العمليات التي تجريها الجمعيات الزراعية مستعينين بعدد من الأمثلة التوضيحية لها .

مثال (١) : يتناول بيع مستلزمات الإنتاج لأعضاء الجمعية وتقديم السلف العينية لهم

* قامت إحدى الجمعيات التعاونية الزراعية بالخدمات التالية :

(أولاً) : باعت نقداً لبعض أعضائها مستلزمات إنتاج (بذور ، تقاوى ، وأسمدة ، ومبيدات) قيمتها ١٠٠٠٠ جنيه .

(ثانياً) : اقرضت الجمعية لأعضائها سلفاً عينية قيمتها ٢٠٠٠٠ جنيه

(ثالثاً) : قامت الجمعية بتسويق ١٠٠٠ قنطار قطن .

(رابعاً) : حصلت الجمعية من بعض أعضائها الحائزين فى مجموعهم ٢٥٠ فداناً عمولة الخدمات المقررة .

فإذا أردنا تسجيل العمليات السابقة فى دفاتر الجمعية فإنه يمكن إجراء قيود اليومية التالية بغرض أن :

•نسبة الخفض فى مستلزمات الإنتاج العينية ٥٪ ، مع تمتع العضو المشترى لاحتياجاته بالنقد على خفض قيمته ٢٪ .

•عمولة تسويق القطن ٢٠ قرشاً علي القنطار .

•عمولة الخدمات جنيهان عن كل فدان .

اولاً : قيود إثبات مبيعات مستلزمات الانتاج نقداً :

(أ) إثبات مبيعات الجمعية من مستلزمات الإنتاج

من مذكورين

٩٨٠٠ حـ/ الخزينة

٢٠٠ حـ/ الإيرادات (خصم ٢ ٪ للأعضاء) .

١٠٠٠ إلي حـ / بضاعة الأمانة الواردة

(ب) توريد القيمة لخزينة بنك التنمية والأئتمان الزراعي

١٠٠٠٠ من حـ / بنك التنمية والائتمان الزراعي (بضاعة امانة)

إلي مذكورين :

٩٨٠٠ حـ / الخزينة

٢٠٠ حـ/ الايرادات (قيمة الخصم للأعضاء)

(جـ) إثبات قيمة الخفض (عمولة الجمعية)

٣٠٠ من حـ / بنك التنمية والائتمان الزراعي

٣٠٠ إلي حـ/ الإيرادات

(ثانيا) قيود إثبات صرف السلف العينية :

(أ) توزيع السلف علي الأعضاء

٢٠٠٠ من حـ/ سلف الأعضاء

٢٠٠٠ إلي حـ / بضاعة الامانة الواردة

(ب) انشاء القيد النظامي للرقابة علي منح السلف العينية

٢٠٠٠٠ من حـ / بنك التنمية والائتمان الزراعي (بضاعة أمانة)

٢٠٠٠٠ إلي حـ/ بنك التنمية والائتمان الزراعي (قروض)

(ثالثا) قيود إثبات عمولة تسويق القطن :

(أ) توريد عمولة محاصيل مسوقة تعاونياً

٢٠٠٠ من حـ / بنك التنمية والائتمان الزراعي

٢٠٠٠ إلي حـ / الايرادات

رابعا قيود إثبات عمولة الخدمات :

(أ) قيد عمولة الخدمات علي حساب الأعضاء

٥٠٠ من حـ/ الأعضاء عمولة الخدمات

٥٠٠ إلي حـ/ عمولة الخدمات

(ب) تحصيل قيمة العمولة من الأعضاء

٥٠٠ من حـ / الخزينة

٥٠٠ إلي حـ/ الأعضاء - عمولة الخدمات

(جـ) سحب المبلغ لايداعه فرع بنك التنمية والائتمان سداداً لحساب جاري الجمعية

٥٠٠ من حـ/ عمولة الخدمات

٥٠٠ إلي حـ / الخزينة

(د) سداد المحصل لحساب الايرادات

٥٠٠ من حـ/ جاري بنك التنمية والائتمان الزراعي

٥٠٠ إلي حـ/ الإيرادات

مثـــال(٢) : استلام السلف النقدية والعينية من بنك التنمية والائتمان الزراعي وصرفها للأعضاء .

في ٩٢/٦/١٥ تسلم أمين إحدي الجمعيات التعاونية الزراعية من بنك التنمية والائتمان الزراعي الكميات المطلوبة من الفاكهة والأسمدة والبالغ قيمتها ١٠٠٠٠ جنيه ، واستخرج بها اذن استلام أصناف رقم ٥٠٥ للقيد بموجبه في الدفاتر .

في ٦/١٦ تسلم كاتب هذه الجمعية من بنك التنمية والائتمان الزراعي ٢٠٠٠٠٠ جم كعهدة لصرف السلف النقدية منها ، وقد وصلت النقدية إلي خزينة الجمعية .

في ٦/١٨ بلغ قيمة جملة المنصرف للأعضاء من السلف العينية ٢٠٠٠ جم إستخراج بجملتها اذن صرف أصناف من المخازن رقم ٧٠٧ .

في ٦/١٩ بلغت جملة المبالغ المنصرفة نقدا ٥٠٠٠ جم إستخرج بقيمتها ايصال صرف نقدية رقم ٨٠٨ .

فإذا اردنا إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات استلام السلف النقدية والعينية من البنك ، وإثبات صرف السلف للأعضاء ، فأنه يمكن اجراء ما يلي في دفاتر الجمعية التعاونية الزراعية :

(١) إثبات قيمة البضاعة الواردة من بنك التنمية والائتمان الزراعي :

١٠٠٠٠ من حـ/ بضاعة الأمانة الوارده ٩٢/٦/١٥

١٠٠٠٠ إلي حـ/ بنك التنمية والائتمان الزراعي

(قيمة البضاعة بموجب اذن الاستلام رقم ٥٠٥)

(٢) إثبات النقدية الواردة من بنك التنمية والائتمان الزراعي

٢٠٠٠٠ من حـ/ الخزينة ٦/١٦

٢٠٠٠٠ إلي حـ/ بنك التنمية والائتمان الزراعي (عينة نقدية)

(٣) إثبات صرف السلف العينية للأعضاء :

٢٠٠٠ من حـ/ سلف الأعضاء (سلف عينية) ٦/١٨

٢٠٠٠ إلي حـ/ بضاعة الأمانة الواردة

(بموجب ايصال صرف رقم ٧٠٧)

(٤) إثبات تخفيض بضاعة الأمانة :

٢٠٠٠ من حـ/ بنك التنمية والائتمان الزراعي (بضاعة أمانة) ٦/١٨

٢٠٠٠ إلي حـ/ بنك التنمية والائتمان الزراعي (قروض)

(٥) إثبات صرف السلف النقدية للأعضاء :

٥٠٠٠ من حـ/ سلف الأعضاء (سلف نقدية) ٦/١٩

٥٠٠٠ إلي حـ/ الخزينة

(بموجب ايصال صرف نقدية رقم ٨٠٨)

(٦) إثبات تخفيض العهد النقدية :

٥٠٠٠ من حـ/ بنك التنمية والائتمان الزراعي (عهد نقدية) ٦/١٩

٥٠٠٠ إلي حـ/ بنك التنمية والائتمان الزراعي (قروض)

مثـــال (٣) أساليب سداد الأعضاء لقيمة السلف المستحقة عليهم :

بفرض أن أعضاء الجمعية التعاونية الذين صرفت لهم السلف العينية والنقدية الموضحة في المثال السابق ، قاموا بسدادها في مواعيد استحقاقها .

- بفرض أن السداد تم عن طريق خزينة الجمعية .
- أو أن السداد تم عن طريق صيارفة الأموال المقررة .
- أو أن السداد تم خصماً من قيمة المحاصيل المسوقة تعاونياً.

فإنه يمكن اجراء قيود اليومية في دفاتر الجمعية وفقاً لكل احتمال مما سبق كما يلي : -

أولا إثبات السداد عن طريق خزينة الجمعية :

(أ) إثبات المحصل نقداً من سلف الأعضاء

٧٠٠٠ من حـ/ الخزينة

٧٠٠٠ إلي حـ/ سلف الأعضاء

(ب) تخفيض مديونية الجمعية طرف البنك بمقدار ما أودع بخزنة البنك

٧٠٠٠ من حـ / بنك التنمية والائتمان الزراعي (قروض)

٧٠٠٠ إلي حـ/ الخزينة

(ثانيا) إثبات سداد قيمة سلف الأعضاء عن طريق صيارفة الأموال المقررة:

(أ) إثبات قيمة المتحصل من سلف الأعضاء عن طريق صيارفة الأموال المقررة

٧٠٠٠ من حـ/ متحصلات الصيارفة

٧٠٠٠ إلي حـ/ سلف الأعضاء

(ب) تخفيض مديونية الجمعية طرف البنك بمقدار ما أودع من الصيارفه في البنك

٧٠٠٠ من حـ/ بنك التنمية والائتمان الزراعي (قروض)

٧٠٠٠ لإلي حـ/ متحصلات الصيارفة

(ثالثا) إثبات سداد قيمة سلف الأعضاء عن طريق الخصم من قيمة المحاصيل المسوقة تعاونياً :

(أ) سداد قيمة سلف الأعضاء عن طريق الخصم من ثمن محصول المسوق تعاونياً ٠٠٠٠

٧٠٠٠ من حـ/ تسويق محصول ٠٠٠٠٠

٧٠٠٠ إلي حـ/ سلف الأعضاء

(ب) تخفيض مديونية الجمعية طرف البنك بمقدار ما خصم لحساب البنك من اثمان المحاصيل المسوقة

٧٠٠٠ من حـ/ بنك التنمية والائتمان الزراعي (قروض)

٧٠٠٠ إلي حـ/ تسويق محصول .....

قائمة نتيجة الأعمال في الجمعيات التعاونية :

يقوم مجلس الإدارة في كل جمعية تعاونية باعداد حساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية لها ، وتحدد السنة المالية للجمعية لمدة سنة ميلادية ويحدد بدايتها ، النظام الداخلي للجمعية ، وتقوم الجمعيات التعاونية التي تباشر نشاطها خلال موسم معين أو فترة معينة بتحديد سنتها المالية بحيث يدخل فيها هذا الموسم أو هذه الفترة بأكملها ، كما تبدأ السنة المالية للجمعيات الزراعية في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر في كل سنة فيما عدا الجمعيات التعاونية للإصلاح الزراعي فتكون بداية السنة المالية فيها ونهايتها مطابقة لبداية ونهاية السنة المالية للحكومة . وذلك لارتباطها بمزانية الدولة إذ انها تحصل أقساط ثمن بيع الأراضي المملكة والفوائد المستحقة عليها لحساب الدولة ، وتشمل قائمة نتيجة الأعمال في الجمعيات التعاونية علي الحسابات التالية :

١ - ***حساب المتاجرة :*** وهو يتضمن (بضاعة أول المدة + المشتريات + مصاريف نقل المشتريات - بضاعة آخر المدة) . أي يجعل مديناً بتكلفة السلع المباعة ودائناً بقيمة المبيعات ويمثل رصيد حساب المتاجرة أو المرحلة الأولي من القائمة إجمالي الربح أو الخسارة عن السنة المالية .

٢ - ***حساب الأرباح والخسائر :*** ينقل إليه رصيد اجمالي الربح والخسارة في المرحلة الأولي وهو يمثل المرحلة الثانية ويجعل مديناً بالمصروفات الإدارية

(الايجار والمرتبات) والأعباء المالية (كفوائد القروض) ومصروفات البيع والتوزيع (كمصاريف الدعاية والأعلان) كما يجعل دائنا بالإيرادات المتنوعة : كفوائد القروض الممنوحة للأعضاء والعمولات المحصلة) ويمثل رصيد الحساب في هذه الحالة صافي الربح أو الخسارة التي حققتها الجمعية خلال السنة

وفي حالة الجمعيات الانتاجية التعاونية التي تقوم بانتاج السلع التي تبيعها أي يمثل الانتاج فيها جزءا من نشاطها كما هو الحال في بعض الجمعيات الاستهلاكية والجمعيات المركزية والجمعيات الزراعية التي تقوم بإنتاج السلع التي تتعامل فيها فان قائمة نتيجة الأعمال في هذه الحالة تتكون من ثلاث مراحل:

١ - ***حساب التشغيل :*** ويمثل المرحلة الأولي ، حيث يجعل مديناً بقيمة المواد الأولية والأجور والمصروفات الصناعية وتضاف إلي ذلك قيمة البضاعة تحت التشغيل في نهاية الفترة ، ويمثل رصيد الحساب قيمة تكلفة السلع المنتجة ويرحل هذا الرصيد إلي حساب المتاجرة .

٢ - ***حساب المتاجرة :*** ويمثل المرحلة الثانية حيث يجعل مديناً بتكلفة السلع المنتجة وبقيمة البضاعة تامة الصنع أول الفترة وتطرح قيمة البضاعة تامة الصنع في آخر المدة من مجموع القيمتين السابقتين ، كما يجعل هذا الحساب دائنا بقيمة المبيعات ويمثل الرصيد في هذه المرحلة إجمالي الربح والخسائر ويرحل إلي المرحلة الثالثة (حساب الأرباح والخسائر) .

٣ - ***حساب الأرباح والخسائر :*** حيث يتحمل بالمصروفات والأعباء والخسائر وتضاف الايرادات المتنوعة إلي إجمالي الربح ويمثل الرصيد في النهاية صافي الربح أو الخسارة .

وفي حالة الجمعيات التعاونية التي تقوم بخدمات معينة مثل الجمعيات التعاونية للنقل أوأعمال الموانى لجمعيات الشحن والتفريغ فان قائمة نتيجة الأعمال في هذه الحالة تتكون من مرحلتين :

١ - حساب الاستغلال الذي يشمل عناصر نتيجة الأعمال المباشرة والتي تتعلق بالخدمة مباشرة .

٢ - حساب الأرباح والخسائر للوصول إلي صافي نتيجة الأعمال .

ويلاحظ أن الجمعية قد تقوم بأكثر من نشاط واحد وبذلك يعد لكل نوع من الأنشطة حساب خاص لنتيجة الأعمال الاجمالية (متاجرة أو استغلال أو تشغيل ومتاجرة) علي أن يرحل في النهاية رصيد كل حساب إلي حساب الأرباح والخسائر العام .

مثال (١) :

ظهرت الأرصدة التالية بدفاتر احدى الجمعيات التعاونية الزراعية بعد اعداد التسويات الجردية اللازمة ، وذلك عن الفترة المنتهية في ١٩٩٤/١٢/٣١ كالأتي :

١٥٠٠٠ أرباح بيع المحاصيل الزراعية ، ٩٠٠ ايرادات تأجير مخازن الجمعية ، ١٢٠٠ ايرادات تأجير أدوات زراعية ، ٦٠٠ فوائد علي السلف الممنوحة للأعضاء ، ٨٠٠ ديون معدومة ، ١٩٠٠ خسائر المشروع الاستهلاكي ، ٢٤٠٠ ايرادات خدمات الري وتطهير المصارف ، ٧٠٠ عمولة تسويق محاصيل زراعية ، ٧٥٠٠ أرباح بيع البذور والأسمدة ، ١٤٠٠٠ فائض المشروع الاجتماعي والتعاوني ، ١٢٠٠ مصروف إهلاك الآلات والمعدات الزراعية ، ٦٥٠ مصروف استهلاك الأثاث ، ٣٠٠ فوائد علي ودائع غير الأعضاء ، ٧٠٠ فوائد بنك التنمية والائتمان الزراعي .

والمطلوب : اعداد حساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩٤/١٢/٣١ وحساب الفائض القابل للتوزيع .

الحـــل

حـ/ الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٩٤/١٢/٣١

٨٠٠ إلي حـ/ ديون معدومة	١٥٠٠٠ من حـ/ أرباح بيع محاصيل زراعية
١٩٠٠ إلـــي حـــ/ خســـائر المشـــروع الاستهلاكي	٤٠٠ من حـ/ ايرادات تأجير مخازن الجمعية
١٢٠٠ إلي حـ/مصروف استهلاك الآلات والمعدات الزراعية	١٢٠٠ من حـ/ ايرادات تأجير أدوات زراعية
٦٥٠إلي حـ/ مصروف استهلاك الأثاث	٦٠٠ من حـ/ فوائد علي سلف الأعضاء
٣٠٠ إلـي حـــ/ فوائد علـي ودائـع غـير الأعضاء	٢٤٠٠ من حـ/ إيرادات خدمات الري وتطهير المصارف
٧٠٠ إلي حـ/ فوائد بنك التنمية والائتمان الزراعي	٧٠٠ من حـ/ عمولة تسويق محاصيل زراعية
٣٠٠٠٠ الفائض القابل للتوزيع	٧٥٠ من حـ/ أرباح بيع البذور والأسمدة
	١٤٠٠٠ من حـ/ فائض المشروع الاجتماعي والتعاوني
٣٥٥٥٠	٣٥٥٥٠

الفصل الرابع

توزيع الغاز

بعد اعداد قوائم نتيجة الأعمال طبقاً لنوع النشاط الذي تزاولة كل جمعية وعلي النحو سالف الذكر فأنه يتم تحديد نتيجة الأعمال خلال الفترة المالية من ربح أو خسارة ، ويلي ذلك الإجراء أن يقوم مجلس الإدارة باعداد مشروع لتوزيع صافي الربح المحقق طبقاً لأحكام القانون ، أما إذا كانت نتيجة الأعمال خسارة محققة ترتب عنها عجز رأس المال فلا يجوز توزيع أي ربح في السنوات التالية إلا بعد تغطية هذا العجز .

وقد نص القانون[1] علي أحكام تتبع عند توزيع أرباح الجمعيات التعاونية مع مرعاة أي أحكام خاصة تتعلق بالأنواع المختلفة للجمعيات والأحكام الواردة في نظام كل جمعية ويوزع صافي الأرباح المحققة من الأعمال الجارية للجمعية خلال السنة المالية طبقاً لأحكام للقانون وفقا للترتيب التالي :

أولاً : ٢٠٪ من صافي الربح علي الأقل لتكوين احتياطي قانوني، حتي يبلغ هذا الاحتياطي مثلي رأس المال .

ثانياً : قيمة الفائدة علي الأسهم التي يقررها نظام الجمعية علي ألا تجاوز ٢٠ ٪ من صافي الربح .

ثالثاً : ما تقرره الجمعية لأعضاء مجلس الإدارة .

رابعاً : جزء من الأرباح ينص عليه نظام الجمعية لتحسين شئون المنطقة القائمة فيها الجمعية من الناحيتين المادية والاجتماعية بحيث لا يقل عن ١٠ ٪ من الفائض.

خامساً : يوزع باقي الربح علي الأعضاء باعتباره عائداً لكل منهم بنسبة تعامله مع الجمعية .

ونتناول دراسة هذه التوزيعات بشئ من التفصيل فيما يلي :

---

[1] - القانون رقم ٣١٧ لسنة ١٩٥٦ (مادة ٣٩) - والقرار الوزاري رقم / ٩٧ لسنة ١٩٥٧ .

أولا الاحتياطي القانوني :

حرص المشرع على أن يكون لتكوين الإحتياطي القانوني المكانة الأولي في الترتيب الذي وضعه لتوزيعات الأرباح نظراً لما لهذا الأمر من أهمية كبري في تدعيم المركز المالي للجمعية ، ولما كان رأس المال عرضة دائما للتغير بالزيادة أو التخفيض نتيجة لسياسة الباب المفتوح لهذا كان الاحتياطي القانوني يعد العنصر الأكثر ثباتاً من مصادر التمويل المختلفة في الجمعية ويمكن أن يعتمد عليه في مواجهة التزاماتها .

وعند تكوين الاحتياطي القانوني نري ايضاح القواعد التالية :

١ - جعل المشرع نسبة ٢٠٪ من صافي الربح كحد أدني يمكن احتجازه لتكوين الاحتياطي القانوني . وبذلك يمكن زيادة هذه النسبة بنص في النظام الداخلي وذلك تدعيماً للمركز المالي .

٢ - تحسب هذه النسبة من صافي الربح أي من الرصيد الظاهر في حساب الأرباح والخسائر وطبيعي أنه لا توجد في الجمعيات التعاونية أرصدة للأرباح المرحلة ، لأن ما يتبقى بعد إجراء التوزيعات السابقة إنما يوزع علي الأعضاء باعتباره عائداً له بنسبة تعامله مع الجمعية أي أن الأرباح المحققة خلال الفترة المالية توزع جميعها .

٣ - في حالة الرغبة في تكوين احتياطيات إضافية أخري غير الاحتياطي القانوني ، فهي أما أن تكون احتياطيات مخصصة لأغراض معينة مثل احتياطي استبدال الأصول أو الاحتياطي تسوية العائد وبذلك فهي ليست أرباح مرحلة ولا يجوز توزيعها ، أما إذا كانت هذه الاحتياطيات الإضافية عبارة عن احتياطي عام فأنه يمكن ترحيل رصيد حسابه إلي حساب التوزيع وإضافته إلي الأرباح الجارية وتوزيعة في أي سنة تالية طبقاً لأحكام القانون أو لمواجهة خسائر محققة علي أن يراعي في جميع الأحوال السابقة ضرورة موافقة الجمعية العمومية للجمعية التعاونية علي إتخاذ أي اجراء من هذا النوع .

٤ – في حالة اعادة تقدير قيمة أصل معين نتيجة أرتفاع الأسعار ويراد تكوين احتياطي رأسمالي يظهر في جانب الخصوم بالميزانية ، فأنه لا يجوز توزيع هذا الاحتياطي .

٥ – في حالة تحقيق أرباح رأسمالية نتيجة بيع أصل من الأصول الثابتة فان مثل هذا الربح يعتبر قابلًا للتوزيع ، وتكون الأرباح القابلة للتوزيع في هذه الحالة هي الأرباح الصافية الناتجة من النشاط الجاري مضافاً إليها الأرباح الرأسمالية والاحتياطيات العامة التي يتقرر توزيعها كما سبق أن ذكرنا .

٦ – أشار القانون إلي أنه يمكن الاستمرار في احتجاز مبالغ من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني بنسبة ٢٠٪ أو أكثر حتي يبلغ هذا الاحتياطي مثلي رأس المال ولما كانت قيمة رأس المال غير ثابتة فان الاحتياطي القانوني سوف يتأثر بأي تغير في هذه القيمة فإذا زاد رأس المال زاد مجال احتجاز المبالغ لتكوين الاحتياطي القانوني واذا انخفض رأس المال تنخفض القيمة المحتجزة لتكوين الاحتياطي ، وفي كلا الحالتين يجب ألا يزيد الاحتياطي عن مثلي رأس المال .

٧ – في حالة وجود خسائر مرحلة من سنوات سابقة فإنه يجب خصمها من الأرباح المحققة في السنة الحالية قبل خصم النسبة المنصوص عليها للاحتياطي القانوني .

٨ – قد تزيد النسبة التي تحجز من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني عن ٢٠٪ في حالة العجز في قيمة هذا الاحتياطي بشرط ألا تتعدي هذه الزيادة ٤٠٪ من رأس المال ، وعلي ذلك فقد حدد القانون الحد الأدني ٢٠٪ والحد الأقصي ٤٠٪ للمبالغ التي تحتجز من الأرباح للاحتياطي كما حدد الحد الأدني $\frac{1}{4}$ رأس المال والأقصي مثلي رأس المال .

ونوضح تطبيق هذه القواعد بالأمثلة التالية :

مثال (١) :

إذا كانت قيمة رأس المال في نهاية السنة المالية لجمعية تعاونية ٥٠٠٠ جنيه وقيمة الاحتياطي القانوني في بداية هذه السنة ٦٠٠٠ جنيه وكانت صافي الأرباح المحققة خلال السنة ٤٠٠٠ جنيه .

المبالغ المحتجز للاحتياطي القانوني = $\frac{٤٠٠٠ \times ٢٠}{١٠٠}$ = ٨٠٠ جنيه

قيمة الاحتياطي في نهاية السنة = ٦٠٠٠ + ٨٠٠ = ٦٨٠٠ جنيه

وهذا المبلغ لم يصل إلى مثلي رأس المال في تلك سنة على حدة فان ظل رأس المال كما هو ٥٠٠٠ جنيه فأنه يستمر كل سنة في حجز نسبة ٢٠٪ من الأرباح حتى يصل الاحتياطي إلى ١٠,٠٠٠ جنيه .

مثال (٢) :

إذا كان رأس المال في نهاية السنة ٥٠٠٠ جنيه وكان الاحتياطي القانوني في بداية السنة ٩٠٠٠ جنيه وكانت الأرباح المحققة خلال السنة ١٠,٠٠٠ جنيه .

المبلغ المحتجز للاحتياطي القانوني = $\frac{١٠,٠٠٠ \times ٢٠}{١٠٠}$ = ٢٠٠٠ جنيه

إذا أضيف هذا المبلغ للاحتياطي القانوني فسوف يكون ١١,٠٠٠ جنيه وهو يزيد عن مثلي رأس المال فيتم حجز مبلغ ١٠٠٠ جنيه من الأرباح الصافية حتى يبلغ الأحتياطي القانوني مثلي رأس المال وهو ١٠,٠٠٠ جنيه . وبالمثل إذا زاد الاحتياطي القانوني في بداية السنة عن مثلي راس المال فلا يحجز أي مبالغ من الأرباح المحققة عن العام للاحتياطي القانوني .

مثال (٣) :

إذا كان رأس المال في نهاية السنة المالية ٣٠٠٠ جنيه وكان الاحتياطي القانوني في بدايتها ٣٠٠٠ جنيه وكان صافي الربح خلال السنة ٦٠٠٠ جنيه وكانت هناك خسائر مرحلة من السنوات السابقة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه .

الاحتياطي المحتجز = ٦٠٠٠ - ٥٠٠٠ = ١٠٠٠ × ٢٠ / ١٠٠ = ٢٠٠ جنيه

قيمة الاحتياطي القانوني في نهاية السنة = ٣٠٠٠ + ٢٠٠ = ٣٢٠٠ جنيه وهو لا يزيد عن مثلي رأس المال .

مثال (٤) :

إذا كان رأس المال في بداية السنة المالية ١٦٠٠٠ جنيه ولم تتغير القيمة في نهاية السنة وكان الاحتياطي القانوني في بداية السنة ٣٠٠٠ جنيه وكانت الأرباح المحققة ٦٠٠٠ جنيه وهناك خسائر مرحلة من سنوات سابقة ٤٠٠٠ جنيه فإن المبلغ المحتجز للاحتياطي القانوني =

٦٠٠٠ - ٤٠٠٠ = ٢٠٠٠ × ٤٠ / ١٠٠ = ٨٠٠ جنيه

الاحتياطي القانوني في نهاية السنة = ٣٠٠٠ + ٨٠٠ = ٣٨٠٠ جنيه .

وبذلك لم يصل الاحتياطي في نهاية السنة إلي ربع رأس المال في ذلك التاريخ ويستدعي الأستمرار في احتجاز نسبة تزيد عن ٢٠ ٪ بحد أقصي ٤٠٪ إلي أن يبلغ الاحتياطي الحدود الدنيا وهي ربع رأس المال .

مثالث (٥) :

نفرض أن رأس المال في المثال السابق ظل على ما هو عليه خلال السنة التالية وأن الأرباح بلغت ٤٠٠٠ جنيه .

المبلغ المحتجز للاحتياطي = ٤٠٠٠ × ٢٠ / ١٠٠ = ٨٠٠ جنيه

قيمة الاحتياطي في نهاية السنة = ٣٨٠٠ + ٨٠٠ = ٤٦٠٠ جنيه

ويلاحظ أن النسبة المحتجزة لهذا الغرض قد عادت إلى الحد الأدنى ٢٠٪ نظراً لأن الاحتياطي قد بدأ يزيد على نسبة ربع رأس المال ويستمر الوضع على هذا الحال طالما أن الظروف ثابتة وذلك إلى أن يصل الاحتياطي إلى مثلي رأس المال .

ثانياً : الفائدة على رأس المال :

لاشك أن رأس المال كعامل من عوامل الانتاج لابد وأن يحصل على نصيبه في التوزيع ، وقد نظم القانون قواعد صرف الفائدة على رأس المال فجعل ترتيبها في التوزيع يأتي بعد احتجاز المبالغ اللازمة لتكوين الاحتياطي القانوني أي بعد تدعيم المركز المالي للجمعية أولاً . ثم ترك القانون لكل جمعية حرية تحديد نسبة الفائدة في نظامها الداخلي بشرط ألا تزيد هذه النسبة على ٦ ٪ من القيمة الأسمية لأسهم رأس المال [٢] وألا تجاوز قيمة الفائدة المقررة ٢٠٪ من صافي الربح ، أي أن المشرع حدد الحد الأعلى للفائدة على رأس المال بنسبة ٦٪ من القيمة الأسمية للأسهم وأن زادت قيمة الفائدة المحتسبة على هذا الأساس عن ٢٠٪ من صافي الربح تحتم الاكتفاء بصرف مبلغ يساوي ٢٠٪ من صافي الربح ، ولو أن مثل هذا الاجراء سيؤدي إلى صرف نسبة تقل عن ٦ ٪

---

[٢] - مادة (١) - ج- من القانون رقم ٣١٧ لسنة ١٩٥٦ .

من القيمة الأسمية للأسهم كما وضع المشرع شروطاً تتبع عند صرف الفوائد على راس المال نذكرها فيما يلي :

١ - لا توزع فوائد على الأسهم التي لم تؤد قيمتها بالكامل .

٢ - لا توزع فوائد الأسهم إلا على الأسهم التي مضى على اصدارها سنة كاملة ، وتحتسب فائدة نصف سنة للأسهم التي مضى على اصدارها ٦ أشهر على الأقل قبل انتهاء السنة المالية .

٣ - لا يجوز توزيع أية فائدة عن الأسهم في الجمعيات التعاونية الزراعية .

٤ - الأسهم المتنازل عنها تستحق فائدة عن سنة كاملة اذا كانت قد أصدرت قبل بداية السنة المالية الجارية وذلك بغض النظر عن تاريخ التنازل وفي هذه الحالة يحصل المتنازل اليه على الفائدة لأنه الشخص الذي يمتلك الأسهم .

مثـــال :

كان رأس المال في إحدي الجمعيات التعاونية يتكون من ١٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها جنيه واحد مسددة بالكامل - وكانت الأسهم جميعها قد أصدرت منذ سنة أو اكثر من تاريخ انتهاء السنة المالية ، وكان معدل الفائدة المقررة في نظام الجمعية ٤٪ من القيمة الأسمية للأسهم كما كان صافي الربح عن السنة المالية ٨٠٠٠ جنيه .

المطلوب : احتساب قيمة الفائدة الواجب أن يتضمنها مشروع حساب توزيع الأرباح للجمعية عن السنة المالية المذكورة واحتساب نصيب كل سهم من هذه الفائدة .

الحـــل

إذا تم حساب الفوائد على أساس نسبة ٤٪ فتكون المبالغ المحتجزة كفوائد على الأسهم = ١٠٠,٠٠٠ × $\frac{٤}{١٠٠}$ = ٤٠٠٠ جنيه وهذا المبلغ يزيد على

٢٠٪ من صافي الربح ولذلك يكتفي بهذه النسبة الأخيرة .

فتكون فائدة الأسهم = ٨٠٠٠ × ٢٠ / ١٠٠ = ١٦٠٠ جنيه

نصيب كل سهم من الفائدة = ١٦٠٠ / ١٠٠,٠٠٠ = ١,٦ قرشاً

النسبة المئوية للفائدة عن كل سهم

= ١,٦ × ١٠٠ / ١٠٠ = ١,٦ ٪ من القيمة الأسمية

ويجب ملاحظة أن صافي الربح الذي يحتسب عليه نسبة ٢٠٪ هو صافي الربح قبل احتجاز المبالغ اللازمة لتكوين الاحتياطي القانوني .

ثالثاً مكافآت أعضاء مجلس الأدارة :

ترك المشرع للجمعية العمومية حق تقدير مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ، وذلك تشجيعاً لهم علي حسن الإدارة ، علي ألا يزيد مجموع المكافآت عن ١٠٪ من صافي الربح [٣] ، وبذلك وضع حداً أعلي لهذه المكافآت ، ويقصد بصافي الربح في هذا المجال المبلغ الذي يمثل صافي الربح قبل احتجاز المبالغ اللازمة لتكوين الاحتياطي القانوني وفائدة رأس المال ، وعلي هذا فإن أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية التعاونية يحصلون علي مكافآت بنسبة تزيد عن النسبة المقررة لأعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة .

---

[٣] - مادة ٣٠ من القانون رقم ٣١٧ لسنة ١٩٥٦ .

وفي حالة الجمعيات التي تقوم بتأدية خدمات لا يتحقق عنها أرباح فانه يتحدد لأعضاء مجلس الإدارة أجورا محددة تحددها الجمعية العمومية للجمعية وفيما يتعلق بممثل المؤسسة التعاونية العامة التي نشأت طبقاً للقانون رقم ٢٦٧ لسنة ١٩٦٠ والذي يعين هذا الممثل في مجلس إدارة كل جمعية تساهم المؤسسة في رأس مالها كله او جزء منه ، أو تقوم باقراض الجمعية ، فان لهذا الممثل نصيب في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتؤول للمؤسسة المكافأة التي قد تمنح لأعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمؤسسة .

رابعاً المبالغ المخصصة لتحسين شئون المنطقة :

نص القانون في المادة ٣٩ علي أن يخصص جزء من الأرباح ينص عليه نظام الجمعية لتحسين شئون المنطقة القائمة فيها من الناحيتين المادية والاجتماعية بحيث لا تقل عن ١٠٪ من الفائض [٤] ، ويقصد بالفائض صافي الربح قبل احتجاز مبالغ لتكوين الاحتياطي القانوني وفائدة الأسهم ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ، ولم يحدد القانون حداً أعلي للنسبة الواجب احتسابها لتحسين شئون المنطقة بل ترك هذا الأمر لكل جمعية تقرره في نظامها الداخلي واكتفي بتحديد الحد الأدني وهو ١٠٪ .

وبالاضافة إلي المبالغ المخصصة كتوزيعات من الأرباح لتحسين شئون المنطقة فان المشرع قد أشار إلي مصدرين آخرين للانفاق علي هذا الغرض هما :

١ – في حالة الاجتماع الثاني للجمعية العمومية والذي يجب أن يحضره عدد من الأعضاء بحيث لا يقل عن خمسة فأنه في حالة عدم حضور هذا العدد ، تضاف فوائد الأسهم والعائد لهذه السنة علي المعونة الاجتماعية المخصصة لتحسين شئون المنطقة ويعتبر هذا الإجراء عقاباً للأعضاء .

---

[٤] المادة ٣٩ من القانون رقم ٣١٧ لسنة ١٩٥٦ .

٢ – في حالة الجمعيات التي تباشر نفس النوع من العمليات مع الأعضاء وغير الأعضاء فأن العائد الذي يحتجز من الأرباح ويوزع على الأعضاء لا يوزع على غير الأعضاء بل يخصص لتحسين شئون المنطقة .

خامساً العائد :

نص قانون التعاون على أن يوزع الربح الباقي بعد احتجاز المبالغ اللازمة لتكون الاحتياطي القانوني وفائدة الأسهم ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتحسين شئون المنطقة على الأعضاء باعتبارة عائداً كل بنسبة تعاملة مع الجمعية .

والعائد الذي يحصل عليه كل عضو يمثل الزيادة في الأرباح الصافية والناتجة من بيع السلع والخدمات للأعضاء وغير الأعضاء بسعر السوق فتتحقق الأرباح الكبيرة التي يعاد توزيعها على الأعضاء في صورة عائد وتكون الجمعية بذلك قد حققت سياسة بيع السلع للأعضاء بسعر التكلفة ولكن بشكل غير مباشر .

ويوزع العائد على الأعضاء بدون خصم أي ضرائب لأنه لا يخرج على كونه رداً لبعض ما دفعه الأعضاء من ثمن مشترياتهم فوق ما كانت تحتاج إليه الجمعية من تغطية مصروفاتها .

ومن الواضح أنه يجب فصل الأرباح الناتجة من تعامل الجمعية مع غير الأعضاء حيث ترحل مثل هذه الأرباح إلي الحساب المخصص للمبالغ المتعلقة بتحسين شئون المنطقة كما سبق أن ذكرنا .

وهناك سياسات متعددة تتبعها الجمعيات التعاونية عند احتساب وتوزيع العائد الخاص بكل عضو – سواء كان في شكل نقدي أو في شكل سلع وخدمات نذكرها فيما يلي :

١ - *العائد الكبير :*

وتعتمد هذه السياسة علي توزيع قدر كبير من العائد علي الأعضاء ولا يتحقق ذلك إلا بزيادة أسعار السلع والخدمات التي تقدم للأعضاء وهذا يتنافي مع مبادئ التعاون ، كما أن توزيع مبالغ كبيرة علي الأعضاء يؤدي إلي اختلال السيولة وقد تلجأ إلي الاقتراض لتوفير المبالغ اللازمة لتوزيعها كعائد .

٢ - *العائد الصغير :*

وتنشأ نتيجة اتباع الجمعية سياسة بيع السلع والخدمات بأسعار تقل عن السوق مما يترتب علي ذلك أرباح منخفضة واقتناع الأعضاء بعائد صغير ، وهذه السياسة لها عيوبها حيث تتعرض الجمعية للتنافس من جانب المؤسسات التجارية التي قد تبيع بأسعار أقل من الجمعية مع ما يترتب عليه من خروج الجمعية من السوق ، كما أنه لا يوجد الحافز القوي علي شراء العضو من الجمعية نظراً لضالة العائد .

٣ - *العائد الثابت :*

قد تلجأ الجمعية إلي اتباع سياسة من شأنها أن يوزع علي الأعضاء عائد بنسبة ثابتة (٢٪ مثلاً) من قيمة معاملاتهم معها وذلك في كل سنة مهما اختلفت قيمة الأرباح المحققة ، وبذلك يضمن الأعضاء الحصول علي نسبة ثابتة علي مر السنين ولا يتعرضون لتفاوت العائد من سنة لأخري .

والسبيل إلي تطبيق سياسة العائد الثابت من الناحية المحاسبية أن يفتح "*حساب احتياطي تسوية العائد*" بالاضافة إلي حساب العائد نفسه ، والغرض من فتح الحساب الأول وهو ترحيل الأرباح الفائضة عن المبالغ الممثلة للنسبة الثابتة وذلك في السنوات التي تحقق فيها أرباح كبيرة ثم استخدام هذا الاحتياطي في السنوات التي تقل فيها الأرباح المحققة عن النسبة الثابتة بحيث يصرف المبلغ المنصرف للأعضاء علي أساس النسبة الثابتة .

ويتم معالجة ذلك في الدفاتر بطريقتين :

الطريقة الأولي :

ترحل الأرباح المتبقية بعد التوزيعات الأخري إلي حساب العائد الذي يجعل دائناً وحساب التوزيع مديناً ، وعند صرف النسبة الثابتة يجعل حساب العائد مديناً وحساب البنك دائناً بقيمة المبلغ المنصرف وفي حالة زيادة الأرباح المحققة عن النسبة الثابتة سيظهر رصيد دائن لحساب العائد يرحل إلي حساب احتياطي تسوية العائد ، ويجعل حساب العائد مديناً وحساب الاحتياطي دائناً ، وبذلك يقفل حساب العائد ، ويظهر رصيد دائن لحساب الاحتياطي وبفرض انخفاض الأرباح السنة التالية فترحل قيمة العجز من حساب الاحتياطي إلي حساب العائد لتعويض هذا العجز . ويظهر حسابي احتياطي تسوية العائد وحساب العائد كالأتي :

حـ/ العائد

٣٠٠٠	إلي حـ/ احتياطي تسوية العائد	١٠٠٠٠	من حـ/ التوزيع
٧٠٠٠	إلي حـ/ البنك		(الأرباح المتبقية للعائد)
١٠٠٠٠		١٠٠٠٠	
١٠٠٠٠	إلي حـ/ البنك	٨٠٠٠	من حـ/ التوزيع
			(الأرباح المتبقية للعائد)
		٢٠٠٠	من حـ/ احتياطي تسوية العائد
١٠٠٠٠		١٠٠٠٠	

حـ/ احتياطي تسوية العائد

الرصيد	٣٠٠٠	من حـ/ العائد	٣٠٠٠
	٣٠٠٠		٣٠٠٠
إلي حـ/ العائد	٢٠٠٠	الرصيد	٣٠٠٠
الرصيد	١٠٠٠		
	٣٠٠٠		٣٠٠٠

ويعاب علـي هذه الطريقة أن تسوية العائد تتم داخل الدفاتر بدون أن تظهر واضحة للأعضاء .

الطريقة الثانية :

حيث تتم التسويات اللازمة للعائد عن طريق عمل تحويلات بين حسابي التوزيع واحتياطي تسوية العائد ويظهر في حساب العائد المبلغ المرحل فقط من حساب التوزيع لصرفه كعائد كل سنة محتسباً علي أساس النسبة الثابتة ويأخذ الظروف الموضحة في الطريقة الأولي وتظهر الحسابات كالأتي :

حـ/ التوزيع عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩٥/١٢/٣١

×××	إلي حـ/ احتياطي قانوني	×××	من حـ/ الأرباح والخسائر
×××	إلي حـ/ فائدة رأس المال		(صافي الربح)
×××	إلي حـ/ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		
×××	إلي حـ/ معونة تحسين المنطقة		
٧٠٠٠	إلي حـ/ العائد		
٣٠٠٠	إلي حـ/ احتياطي تسوية العائد		
×××		×××	
×××	إلي حـ/ احتياطي قانوني	×××	من حـ/ الأرباح والخسائر
×××	إلي حـ/ فائدة رأس المال		(صافي الربح)
×××	إلي حـ/ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٣٠٠	من حـ/ احتياطي تسوية العائد
×××	إلي حـ/ معونة تحسين شئون المنطقة		
١٠٠٠٠	إلي حـ/ العائد		
×××		×××	

وتفضل الطريقة الثانية بوجه عام في معالجة التسويات الخاصة بالعائد نظرا لأن كافة التسويات اللازمة انما تظهر في حساب التوزيع الذي يعرض علي الأعضاء في الجمعية العمومية .

رابعاً العائد علي الأقسام أو الفروع :

وقد تتبع سياسة من شأنها توزيع العائد بنسبة المعاملات التي تمت مع كل قسم من أقسام الجمعية أو مع كل نوع من فروعها وبذلك تتحقق العدالة في التوزيع أي أن اجمالي الربح يختلف من قسم لآخر ، إلا أن مثل هذه السياسة تتطلب توافر وجود جهاز محاسبي متكامل بحيث يمكن احتساب العائد الخاص بكل قسم أو كل فرع بطريقة سليمة بحيث يتم التوزيع علي أساس المعاملات التي تتم مع كل قسم في كل فرع .

العائد علي معاملات غير الأعضاء :

نص القانون علي أن يوزع باقي الربح في الجمعيات التعاونية وذلك بعد احتجاز المبالغ اللازمة لتكوين الاحتياطي القانوني وفائدة الأسهم ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمبالغ اللازمة لتحسين شئون المنطقة وعائد للأعضاء كل بنسبة تعاملة مع الجمعية ، ويتمشي هذا الوضع بالنسبة للجمعيات التي تقتصر معاملاتها مع أعضائها فقط ، أما بالنسبة للجمعيات التي تباشر نفس النوع من العمليات مع الأعضاء وغير الأعضاء فلا يتضمن العائد الموزع علي الأعضاء شيئا من الأرباح الناتجة عن تلك العمليات المبرمة مع غير الأعضاء وتخصص هذه الأرباح لتحسين شئون المنطقة القائمة فيها الجمعية وذلك وفقاً لما تقرره الجمعية العمومية ، وهنا نتساءل ما هو المبلغ الذي يمثل الأرباح التي تخصص لتحسين شئون المنطقة والتي تمثل الأرباح الناتجة عن العمليات التي تمت مع الغير .

هناك احتمالان في هذا الصدد :

الاحتمال الأول :

ويتمثل في اعتبار المقصود بربح معاملات الغير انما يمثل نصيب هذه المعاملات في صافي الربح قبل اجراء أي توزيع للاحتياطي القانوني أو فائدة رأس المال أو غيرها .

الاحتمال الثاني :

ويتمثل في اعتبار المقصود بربح المعاملات مع الغير انما يمثل نصيب هذه المعاملات من باقي الربح أي بعد توزيع المبالغ الخاصة بالاحتياطي والفائدة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمعونة الاجتماعية لتحسين شئون المنطقة أي يقسم باقي الربح ، (الذي سيوزع كله كعائد علي الأعضاء اذا كانت الجمعية تقصر معاملاتها علي الأعضاء) بين العائد وتحسين شئون المنطقة وذلك بنسبة التعامل مع الأعضاء وغير الأعضاء ، وفي هذه الحالة توزع الأرباح الناتجة عن التعامل مع الأعضاء وغيرهم علي حد السواء علي البنود المختلفة التي نص عليها القانون .

مثـــال :

كان صافي الربح عن السنة المنتهية في ١٩٩٥/١٢/٣١ لجمعية تعاونية تتعامل مع الأعضاء والغير مبلغ ١٠,٠٠٠ جنيه وكانت المبيعات للأعضاء تقدر بمبلغ ٨٠,٠٠٠ جنيه والمبيعات للغير ٢٠,٠٠٠ جنيه وكانت قيمة رأس مال الأسهم والذي يستحق فائدة بنسبة ٦٪ يقدر بمبلغ ٥٠,٠٠٠ جنيه .

والمطلوب :

تصوير مشروع لحساب التوزيع لهذه الجمعية عن السنة المنتهية في ١٩٩٥/١٢/٣١ .

الحل طبقاً للأحتمال الأول :

١ - حصة شئون تحسين المنطقة من الأرباح الناتجة من التعامل مع الغير =

$$\frac{١٠٠٠٠ \times ٢٠٠٠}{١٠٠٠٠٠} = ٢٠٠٠ \text{ جنيه}$$

الأرباح القابلة للتوزيع طبقا لأحكام القانون

= ١٠,٠٠٠ - ٢٠٠٠ = ٨٠٠٠ جنيه

٢ - تحسب النسبة الخاصة بالاحتياطي القانوني كالأتي :

$$\frac{٨٠٠٠ \times ٢٠}{١٠٠} = ١٦٠٠ \text{ جنيه}$$

٣ - فائدة رأس المال = $\frac{٨٠٠٠ \times ٢٠}{١٠٠}$ = ١٦٠٠ جنيه

وهي تمثل الحد الأقصي للفائد علي رأس المال .

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة = $\frac{٨٠٠٠ \times ١٠}{١٠٠}$ = ٨٠٠ جنيه

تخصيص ١٠٪ من صافي ربح لتحسين شئون المنطقة أي

$$= \frac{٨٠٠٠ \times ١٠}{١٠٠} = ٨٠٠ \text{ جنيه}$$

ويكون اجمالي المبلغ المرحل للمعونة الاجتماعية لتحسين شئون المنطقة هو

٢٠٠٠ + ٨٠٠ = ٢٨٠٠ جنيه

٦ - يوزع مبلغ ٣٢٠٠ جنيه كعائد للأعضاء ويمثل الباقي من الأرباح المحقق نتيجة لمعاملات الأعضاء فقط .

ويظهر حساب التوزيع طبقا للاحتمال الأول كالأتي :

حـ/ التوزيع عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩٥/١٢/٣١

١٦٠٠	إلي حـ/ احتياطي قانوني	١٠٠٠٠	من حـ/ الأرباح والخسائر
١٦٠٠	إلي حـ/ فائدة رأس المال		(صافي الربح)
٨٠٠	إلي حـ/ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		
٢٨٠٠	إلي حـ/ معونة اجتماعية لتحسين شئون المنطقة		
٣٢٠٠	إلي حـ/ العائد		
١٠٠٠٠		١٠٠٠٠	

ويلاحظ علي الاحتمال السابق أن الأرباح التي طبقت عليها أحكام التوزيع هي الأرباح الناتجة عن تعامل الأعضاء مع الجمعية ، أما الأرباح الناتجة من التعامل مع الغير فقد رحلت جميعها إلي حساب معونة تحسين شئون المنطقة وهذا الاجراء يتعرض لنقد وعيوب كثيرة نذكرها فيما يلي :

(أ) أن المشرع حينما نص علي وجوب تخصيص مبالغ لتحسين شئون المنطقة لم يتعد تخصيص جزء كبير من الأرباح لهذا الغرض بحيث يتعرض المركز المالي للانهيار .

(ب) أن الأرباح الناتجة من معاملات الغير لم تساهم في تكوين الاحتياطي القانوني وغير ذلك من التوزيعات أي لم تساهم في تكوين العوامل التي تضافرت وعملت علي تحقيق هذه الأرباح .

(جـ) أ، المشرع لم يقصد تقسيم الأرباح إلي قسمين أحدهما يخص الأعضاء ويحتسب علي أساس نسبة معاملاتهم والثاني يخص تحسين شئون المنطقة ويحتسب علي أساس انسبة معاملات غير الأعضاء وانما قصد في الحقيقة الا

يحصل الأعضاء على عائد يشمل أرباحا ناشئة عن تعامل الغير مع الجمعية ، أي قصد المشرع أ، يقسم الربح الباقي بين العائد والمحسن شئون المنطقة بنسبة معاملات الأعضاء وغيرهم وبالتالي تحافظ على قوة المركز المالي للجمعية .

ولهذه الأسباب فإنه يفضل عدم اتباع الطريقة السابقة في توزيع أرباح الجمعيات التعاونية وأن تتبع الطريقة الثانية بصفة دائمة في توزيع الأرباح ويظهر ذلك بتطبيق الاحتمال الثاني :

ملاحظات على الحل :

١ - يحسب الاحتياطي القانوني كالآتي :

١٠,٠٠٠ × ٢٠ = ٢٠٠٠ جنيه وهو لم يصل مثلي رأس المال .

١٠٠

٢ - يحتسب فائدة على رأس المال بنسبة ٦٪ من رأس المال أو ٢٠٪ من صافي الربح أيهما أقل = ١٠٠٠٠ × ٢٠ = ٢٠٠٠ جنيه

١٠٠

٣ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ١٠٪ من صافي الربح =

١٠,٠٠٠ × ١٠ = ١٠٠٠ جنيه

١٠٠

٤ - المعونة الاجتماعية لتحسين شئون المنطقة ١٠٪ من صافي الربح =

١٠,٠٠٠ × ٢٠ = ١٠٠٠ جنيه

١٠٠

٥ - الباقي يعتبر عائد على معاملات الأعضاء أما عائد معاملات غير الأعضاء فيرحل إلي حساب المعونه الاجتماعية لتحسين شئون المنطقة ويكون الباقي كالآتي :

عائد للأعضاء = ٤٠٠٠ × ٨٠ = ٣٢٠٠ جنيه

١٠٠

معونه اجتماعية (لغير الأعضاء) = ٤٠٠٠ × ٢٠ = ٨٠٠ جنيه

١٠٠

وبذلك يكون حساب المعونة الاجتماعية لتحسين شئون المنطقة كالأتي :

= ١٠٠٠ + ٨٠٠ = ١٨٠٠ جنيه

ويظهر حساب التوزيع كالأتي :

حـ/ التوزيع عن السنة المالية المنتهية في ١٩٩٥/١٢/٣١

٢٠٠٠	إلي حـ/ احتياطي قانوني	١٠٠٠٠	من حـ/ الأرباح والخسائر (أرباح صافية)
٢٠٠٠	إلي حـ/ فائدة رأس المال		
١٠٠٠	إلي حـ/ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		
١٨٠٠	إلي حـ/ معونة اجتماعية لتحسين شئون المنطقة		
٣٢٠٠	إلي حـ/ العائد		
١٠٠٠٠		١٠٠٠٠	

ولما كانت أحكام القوانين تنص علي تخصيص نسبة ٢٥٪ من الأرباح للعاملين فأنه امتداداً لذلك صدر قانون بسريان هذه الأحكام علي الجمعيات التعاونية التابعة للمؤسسة العامة دون غيرها وفي هذه الحالة توزع نسبة فائدة رأس المال والعائد بين الأعضاء والعاملين علي أساس ٧٥:٢٥ أي أن مشاركة العاملين سوف تشمل المبالغ الموزعة علي الأعضاء فقط ، أما بالنسبة للمبالغ

المحتجزة لتكوين الاحتياطي القانوني ولمكافأة مجلس الإدارة ولتحسين شئون المنطقة تنقل كما هي دون أي تغيير .

توزيع الأرباح في الجمعيات التعاونية الزراعية :

يوزع صافي الربح المحقق من الأعمال الجارية خلال السنة المالية للجمعية التعاونية الزراعية علي الترتيب الآتي [٥] :

أولاً : ٢٠ ٪ علي الأقل لتكوين الاحتياطي القانوني وذلك بالاضافة إلي ما قد يضاف إليه ما تقرره الجمعية العمومية من مخصصات أو احتياطيات أخري وفقا للنظام الداخلي ، ومتي بلغ الاحتياطي القانوني ثلاثة أمثال رأس المال خصصت نسبة الـ ٢٠٪ المذكورة للعائد المنصوص عليه في البند ثامنا من هذه المادة .

ثانياً : ١٠٪ علي الأقل للخدمات العامة في منطقة عمل الجمعية وذلك بالتنسيق العام مع المجلس المحلي بالإضافة إلي ما يخصص لرصيد هذه الخدمات علي النحو الذي تبينه اللائحة التنفيذية .

ثالثاً : ٥٪ علي الأقل للخدمات الاجتماعية والخيرية .

رابعاً : ٥٪ للتدريب التعاوني في منطقة عمل الجمعية أو داخل المحافظة التابعة لها .

خامساً : ٥٪ تودع في صندوق خاص ينشأ في الأتحاد التعاوني الزراعي لاستثماره وتوجيهه لرعاية العمال الزراعيين ، وينظم التصرف في حصيلة هذا الصندوق لائحة تصدر من مجلس إدارة الاتحاد بعد موافقة الوزير المختص .

---

[٥] مادة ٢٢ ، ٢٣ ، ٢٤ من القانون رقم ٥١ لسنة ١٩٦٩ .

سادساً : ما تقرره الجمعية العمومية من مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة على ألا يزيد مجموع هذه المكافآت على ١٠٪ في ضوء نشاط كل عضو بالاضافة إلى المكافآت الأخرى التي تقرر لهم نظير أعمال خاصة يكلفون بها .

سابعاً : يخصص لمكافأة العاملين بالجمعية ما لا يجاوز ١٠٪ من الفائض وتحدد هذه النسبة في النظام الداخلي لكل جمعية ويصدر بتوزيعها قرار من الجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الإدارة مع مراعاة ما يتحقق من زيادة في معدلات الإنتاج في ضوء القواعد الواردة في النظام الداخلي .

ثامناً : يوزع باقي الفائض على أعضاء الجمعية باعتباره عائداً لكل منهم بنسبة تعاملة مع الجمعية بحيث لا يقل عن ٣٥٪ من صافي الفائض (صافي الأرباح) .

ومع ذلك يجوز بقرار من الجمعية العمومية تخصيص ما لايزيد عن ثلث هذا العائد للمشروعات التي تقوم بها الجمعية أو التي تساهم فيها بمنطقة عملها ، وتعتبر هذه النسبة في حكم الوديعة .

ولا يجوز أن يتضمن العائد الموزع على أعضاء الجمعية شيئا من الفائض الناتج من عمليات الجمعية مع غير الأعضاء ويخصص هذا الفائض للخدمات التي تقوم بها الجمعية في منطقة عملها وذلك وفقا لما تقرره الجمعية العمومية ، وإذا لحقت بالجمعية خسائر ترتب عليها عجز في الاحتياطي القانوني أو في رأس المال فلا يجوز توزيع أي عائد من صافي فائض السنوات التالية الا بعد تغطية العجز في رأس المال كاملاً وتغطية العجز في الأحتياطي المذكور .

علي ألا يجاوز ما يؤخذ لغرض تغطية العجز في الأحتياطي القانوني ٤٠٪ من فائض السنوات التالية وحتي يبلغ الاحتياطي القانوني ربع رأس المال أو قيمة الاحتياطي الأصلي (أي قبل الإنخفاض بالخسائر) أيهما أقل .

مثال (١) :

كان رأس المال ١٦,٠٠٠ جنيه والاحتياطي القانوني ٣٠٠٠ جنيه وقد قررت الجمعية العمومية اضافة قيمة المخصصات والاحتياطيات الأخري إلي الاحتياطي القانوني وكانت قيمتها ٦٠٠ جنيه ، فإذا علمت أن صافي أرباح العام بلغت ٦٠٠٠ جنيه والخسائر المرحلة من العام السابق ٥٠٠٠ جنيه (وكانت القيمة الأصلية للاحتياطي قبل حدوث الخسائر في السنوات السابقة ٤٢٠٠ جنيه) .

الحل

الأرباح المتاحة للتوزيع = ٦٠٠٠ - ٥٠٠٠ = ١٠٠٠ جنيه .

المبلغ المحتجز للاحتياطي القانوني = $\frac{١٠٠٠ \times ٤٠}{١٠٠}$ = ٤٠٠ جنيه .

الاحتياطي القانوني في نهاية السنة :

رصيد الاحتياطي أو المدة =	٣٠٠٠
مخصصات واحتياطيات =	٦٠٠
	٣٦٠٠
+ المبلغ المحتجز من الأرباح =	٤٠٠
رصيد الأحتياطي في آخر الفترة =	٤٠٠٠

وهو يعادل ربع رأس المال وهذه القيمة أقل من القيمة التي كان عليها الاحتياطي قبل حدوث الخسائر طبقاً لما نص المشرع علي ذلك .

مثـــال (٢) :

عن اعداد مشروع توزيع الفائض في الجمعيات التعاونية الزراعية :

في ١٩٩٥/١٢/٣١ بلغ صافي الفائض للأعمال الجاريـة بـأحدي الجمعيـات التعاونية الزراعية ١٥٠٠٠٠ جم ، فإذا علمت أن :

(أ) رأسمال الجمعية ٢٠٠٠٠٠ جم .

(ب) الاحتياطي القانوني للجمعية ٩٠٠٠٠ جم .

(حـ) الخسائر المرحلة من سنوات سابقة بلغت ٧٠٠٠٠ جم .

المطلوب :

أولاً : إجراء قيد تسوية الخسـائر المرحلة بفرض أن النظـام الأساسي للجمعيـة يقضي بتسوية الخسائر المرحلة في الاحتياطي القانوني .

ثانيا : اعداد مشروع توزيع صافي الفائض عن سنة ١٩٩٥ .

(أولا) قيد تسوية الخسائر المرحلة :

٧٠٠٠٠ من حـ/ الاحتياطي القانوني

٧٠٠٠٠ إلي حـ/ الخسائر المرحلة

(ثانياً) مشروع توزيع صافي الفائض :

الفائض		١٥٠٠٠٠
يقترح توزيعة علي النحو التالي : -		
احتياطي قانوني (٢٠٪)	٣٠٠٠٠	
الخدمات العامة (١٠٪)	١٥٠٠٠	
الخدمات الاجتماعية والخيرية (٥٪)	٧٥٠٠	
التدريب التعاوني (٥٪)	٧٥٠٠	
صندوق رعاية العمال الزراعيين (٥٪)	٧٥٠٠	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (١٠٪)	١٥٠٠٠	
مكافأة العاملين (١٠٪)	١٥٠٠٠	
		٩٧٥٠٠
العائد علي المعاملات		٥٢٥٠٠

الفصل الخامس
قائمة المركز المالى فى الجمعيات التعاونية

تعد قائمة المركز المالى للجمعية التعاونية طبقاً للقواعد المحاسبية المتبعة فى المشروعات المختلفة. و تتضمن قائمة المركز المالى الأصول المختلفة أى أوجه الاستثمارات. و تتضمن كذلك مصادر الأموال أو الخصوم.

وتتمثل مصادر الأموال فى الجمعيات التعاونية فى رأس المال و الاحتياطات و القروض و الودائع و المدخرات. و قد سبق دراسة هذه الموضوعات بالتفصيل فى الفصل الثانى من هذا الباب. و يظهر ضمن مصادر الأموال فى الجمعيات التعاونية بالإضافة إلى ذلك أرصدة الدائنين و أوراق الدفع، و المصروفات المستحقة و الإيرادات المحصلة مقدماً.

أما أوجه الاستثمار أو مجموعة الأصول فى الجمعيات التعاونية فهى من الطبيعى أن تختلف باختلاف طبيعة النشاط الذى تزاوله كل جمعية و تختلف باختلاف نوع الجمعية التعاونية ذاتها. فمثلاً فى الجمعيات التعاونية الزراعية فإن الأسمدة و البذور و المبيدات والمحاصيل الزراعية والسلف و القروض التى تمنح للأعضاء ما هى إلا مجموعة من الأصول المتداولة التى تظهر بقائمة المركز المالى. و مهما اختلف نوع الجمعية أو اختلفت طبيعة نشاطها فإن الأصول أو أوجه الاستثمار تقسم عموماً إلى مجموعة الأصول الثابتة و الأصول المتداولة. فمثلاً فى الجمعيات التعاونية الزراعية فإن الآلات و الأدوات الزراعية من جرارات و خلافه و المبانى التى تستخدم كمخازن للمحاصيل و الأراضى الزراعية ما هى إلا أمثلة لمجموعة الأصول الثابتة التى تظهر فى قوائم المركز المالى لهذه الجمعيات.

مثـــــال:

ظهرت أرصدة الحسابات التالية فى دفاتر إحدى الجمعيـــات التعاونيـة لأعمال النقل و التفريغ بالإسكندرية فى ١٩٩٥/١٢/٣١ على النحو التالى:

٢٠٠٠٠٠ رأس المال، ٢٩٠٠٠٠ سيارات (بالتكلفة)، ١٢٠٠٠ أثاث (بالتكلفـة) ٢٧٠٠٠٠ احتياطى قانونى- ٣٤٠٠٠ احتيـاطى تسـوية العـائد- ١٣٥٠٠٠ قروض الأعضاء- ١٥٠٠٠٠ مبانى و إنشاءات- ٢٠٠٠٠ سندات حكوميـة- ٤٥٠٠٠ بنك القاهرة- ٣٠٠٠٠ خسائر مرحلة- ٢٥٠٠ نقديـة بـالصندوق- ١٥٠٠٠٠ صـافى أربـاح التشـغيل- ٢٨٤٠٠ مدينـون- ٣٥٠٠٠ دائنـون مختلفون- ٢٤٠٠٠ مرونة تحسين شئون المنطقة- ١٠٠٠٠ اكتتابات فى أسـهم لم تعتمد بعد من مجلس الإدارة، مخصص استهلاك (سيارات ١٨٠٠٠- أثـاث ٢٤٠٠- مبانى إنشاءات ٨٥٠٠)- ١٧٠٠٠٠ آلات و معدات رفع - ١٠٠٠٠٠ ودائع و مدخرات- ٤٠٠٠٠ مخصص استهلاك آلات و معدات الرفع.

فإذا علمت أن:

١- تحتسب فائدة رأس المال بمعدل ٦%.

٢- يتكون رأس المال من أسهم قيمة كل منها جنيه واحد مدفوع بالكامل علـى النحو التالى:

١٠٠٠٠٠ سهم أصدرت قبل بدء السنة الجارية.

٦٠٠٠٠ سهم أصدرت فى بداية النصف الأول من السنة.

٤٠٠٠٠ سهم أصدر خلال النصف الثانى من السنة.

٣- يصرف عائد ثابت بمعدل ٣% على العمليات التى تتم مع الأعضاء. و قـد بلغ رقم الأعمال خلال السنة ٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه تمت كلها مع الأعضاء.

٤- توزيع الأرباح طبقا لأحكام القانون.

والمطلوب:

أولاً: إعداد حساب التوزيع عن السنة المنتهيـــة فـــى ١٩٩٥/١٢/٣١ متضمنـــاً اقتراحات مجلس الإدارة فى التوزيع.

ثانياً: تصوير الميزانية فى ١٩٩٥/١٢/٣١.

الـحـــــــــل

أولاً: تمهيد للحـــل:

(أ) حساب الاحتياطى القانونى:

تخصم الخسائر المرحلة من أرباح العام، و يكون الربح القابل للتوزيع هـو:

١٥٠٠٠٠ - ٣٠٠٠٠ = ١٢٠٠٠٠ جنيه.

ويحسب الاحتياطى القانونى كالآتى:

$$\frac{٢٠}{١٠٠} \times ١٢٠٠٠٠ = ٢٤٠٠٠$$

ولكن هذا المبلغ إذا أضيف إلـــى رصيـــد الاحتيـــاطى أول المـــدة ، يكـــون الاحتياطى آخر الفترة كالآتى:

رصيد أول الفترة	٢٧٠٠٠٠
يضاف نصيب من الأرباح	٢٤٠٠٠
	٢٩٤٠٠٠

و هذا المقدار لم يصل بعد إلى مثلى رأس المال و لذا يتم احتجاز مبلـــغ ٢٤٠٠٠ جنيه من أرباح العام لتدعيم الاحتياطى القانونى.

(ب) الفائدة على رأس المال:

تحسب بنسبة ٦% رأس المال أو ٢٠% من صافى الربح أيهمـــا أقـــل.

و يجب ملاحظة أنه لا تحسب فائدة للأسهم التى تم الاكتتاب فيها فى فترة أقـــل

من ستة شهور على انتهاء السنة المالية كما لا تحسب فائدة للأسهم التى اكتتب فيها و لم تعتمد.

الفائده على الأسهم فى حدود٢٠%من صافى الربح = ١٢٠٠٠٠ × ٢٠/١٠٠ = ٢٤٠٠٠ج

الفائدة على الأسهم فى حدود ٦% من رأس المال = ١٠٠,٠٠٠ × ٦/١٠٠ = ٦٠٠٠ ج

٦٠٠٠٠ × ٦/١٠٠ = ٣٦٠٠ ج

٩٦٠٠ ج

و الفائدة فى حدود ٦% من رأس المال أقل من الفائدة التى تحسب على أساس ٢٠% من صافى الربح.

(ج) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بواقع ١٠% من صافى الربح =

١٢٠٠٠٠ × ١٠/١٠٠ = ١٢٠٠٠ جنيه

(د) تحتسب نسبة بواقع ١٠% كمعونة لتحسين شئون المنطقة =

١٢٠٠٠٠ × ١٠/١٠٠ = ١٢٠٠٠ جنيه

و يصبح رصيد حساب معونة تحسين شئون المنطقة فى آخر السنة كالآتى:

= ٢٤٠٠٠ + ١٢٠٠٠ = ٣٦٠٠٠ جنيه

(هـ) تحسب نسبة ثابتة بمعدل ٣% كعائد على معاملات الأعضاء =

٢,٠٠٠,٠٠٠ × ٣/١٠٠ = ٦٠٠٠٠ جنيه

و يتم حساب ما يتبقى لاحتياطى تسوية العائد كالآتى:

١٢٠٠٠	أرباح العام بعد خصم الخسائر المرحلة
	يطرح منها
	٢٤٠٠٠ احتياطى قانونى
	٩٦٠٠ فائدة على رأس المال بواقع ٦%
	١٢٠٠٠ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بواقع ١٠%
	١٢٠٠٠ معونة لتحسين شئون المنطقة
٥٧٦٠٠	
٦٢٤٠٠	الباقى
٦٠٠٠٠	نسبة ٣% عائد ثابت على معاملات الأعضاء
٢٤٠٠	الباقى و يرحل إلى حساب احتياطى تسوية العائد و يصبح

حساب احتياطى تسوية العائد كالآتى:

٣٤٠٠٠	رصيد أول المدة
٢٤٠٠	+ الفائض من الأرباح
٣٦٤٠٠	و يظهر ضمن مجموعة الخصوم بالميزانية

و في ضوء الملاحظات السابقة يظهر حساب التوزيع كالآتى:

حـ/ التوزيع عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٥/١٢/٣١

٣٠٠٠٠	إلى حـ/ خسائر مرحلة	١٥٠٠٠٠	من حـ/الأرباح والخسائر
٢٤٠٠٠	إلى حـ/ احتياطى قانونى		
٩٦٠٠	إلى حـ/ فائدة رأس المال بواقع ٦%		
١٢٠٠٠	إلى حـ/ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بواقع ١٠%		
١٢٠٠٠	إلى حـ/ معونة تحسين شئون المنطقة بواقع ١٠%		
٦٠٠٠٠	إلى حـ/ العائد		
٢٤٠٠	إلى حـ/ احتياطى تسوية العائد		
١٥٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠	

قائمة المركز المالى عن السنة المنتهية فى ١٩٩٥/١٢/٣١

	تكلفة	مخصص استهلاك	جنيه
أصـــول ثابتة			
مبانى و إنشاءات	١٥٠٠٠٠	٨٥٠٠	١٤١٥٠٠
سيارات	٢٩٠٠٠٠	١٨٠٠٠	٢٧٢٠٠٠
آلات ومعدات رفع	١٧٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠
أثاث	١٢٠٠٠	٢٤٠٠	٩٦٠٠
مجموع الأصول الثابتة			٥٥٢١٠٠
أصـــول متداولة			
سندات حكومية	٢٠٠٠٠٠		
قروض الأعضاء	١٣٥٠٠٠		
مدينون	٢٨٤٠٠		
بنك القاهرة	٤٥٠٠٠		
نقدية بالصندوق	٣٥٠٠		
مجموع الأصول المتداولة			١٣٠٩٠٠
			٧٨٤٠٠٠

	جنيه	جنيه
رأس المال		٢٠٠٠٠٠
اكتتابات لم تعتمد		١٠٠٠
احتياطيات		
احتياطى قانونى	٢٧٠٠٠٠	
احتياطى تسوية العائد	٣٤٠٠٠	
		٣٠٤٠٠٠
ودائع وادخرات		١٠٠٠٠٠
أرباح العام *		١٢٠٠٠٠
يقترح توزيعها كالآتى		
احتياطى قانونى	٢٤٠٠٠	
فائدة سهم	٩٦٠٠	
مكافأة الإدارة	١٢٠٠٠	
معونة تحسين المنطقة	١٢٠٠٠	
عائد معاملات الأعضاء	٦٠٠٠٠	
احتياطى تسوية العائد	٢٤٠٠	
خصوم متداولة		
دائنون	٣٥٠٠٠	
معونة تحسين المنطقة	٢٤٠٠٠	
		٥٩٠٠٠
		٧٨٤٠٠٠

* أعدت هذه الميزانية قبل توزيع الفائض.

تمـــــــارين

(١)

- في ٩٣/٣/١٥ اتفق بعض العاملين فى إحدى المؤسسات التجارية الكبرى على تأسيس جمعية تعاونية محلية برأسمال قدره ٤٠٠٠٠ جم ممثل فـــى ٤٠٠٠٠ سهم قيمة اسمية ١ جم.
- وفى أول إبريل ٩٣ تم الاكتتاب فى كل الأسهم بمعرفة المؤسســـين الذيـــن دفعوا نصف القيمة و أودعت البنك على أن يقوموا بدفع البـــاقى فـــى مـــدة أقصاها شهر.
- و فى أول مايو ٩٣ تم تكوين الجمعية بعد أن سدد المؤسسون قيمـــــة بـــاقى الأسهم لخزينة الجمعية.

والمطلوب:

إجراء قيود اليومية اللازمة فى دفاتر الجمعية التعاونيـــــة مـــع تصويـــر حساب رأس المال، و حساب المكتتبين فى الأسهم.

(٢)

- فى أول يناير ١٩٩٤ انضم خمسون عضوا جديدا إلى الجمعيـــــة التعاونيـــة للعاملين بإحدى الشركات، و قد اكتتب كل عضو منهم فى عشرين سهما مـــن أسهم رأسمال الجمعية، و التى كانت القيمة الاسمية للسهم الواحـــد ١ جـــم. و قد قاموا بسداد ربع قيمة الأسهم.
- و فى إبريل ١٩٩٤ قام الأعضاء بسداد باقى قيمة الأسهم.

والمطلوب:

إثبات ما تقدم فى دفاتر الجمعية.

(٣)

• فى أول مارس ١٩٩٥ أصدر مجلس إدارة إحدى الجمعيات التعاونية قـــرارا بفصل أحد المساهمين الذى يمتلك من أسهم الجمعيـــة ١٠٠٠ ســـهم القيمـــة الاسمية للسهم الواحد ١ جم.

• و فى ٩٥/٥/١٥ تم صرف صافى قيمة أسهم هذا المساهم و ذلـــك لـــزوال صفة العضوية عنه.

• و فى ٩٥/٧/١٥ قدم أحد الأعضاء طلبا بانسحابه من الجمعية، و كان هـــذا العضو يمتلك ٥٠٠ سهم و فى ٩٥/٨/١ تم صرف صافى قيمة أســـهم هـــذا المساهم و ذلك لزوال صفة العضوية عنه.

فإذا علمت أن رأسمال هذه الجمعية يبلغ ٢٠٠٠٠ سهما، و إن الخســـائر التى لحقت الجمعية من تاريخ انضمام هذين العضوين بلغـــت ٥٠٠٠ جنيـــه .

فالمطلوب:

(١) تحديد قيمة ما يصرف لكل مساهم.

(٢) إثبات ما تقدم فى دفاتر الجمعية.

(٤)

بلغت قيمة السلف النقدية التى صرفها أعضاء إحدى الجمعيـــات التعاونيـــة الزراعية ١٠٠٠٠ جم و السلف العينية المنصرفة لهم ١٥٠٠٠ جم.

فإذا علمت أن الأعضاء سددوا قيمة هذه السلف فى مواعيدها فيما عـــدا عضوان بلغت سلفتاهما النقدية ٦٠٠ جم و العينية ٤٠٠ جم، و أن الســـداد تـــم كما يلى:

الثلث فى خزينة الجمعية، و الثلث الثانى عن طريـــق صيارفـــة الأمـــوال المقررة و الباقى تم خصمه من أثمان المحاصيل المسوقة تعاونيا.

والمطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم.

(٥)

فيما يلى أرصدة حسابات إحدى الجمعيات التعاونية الزراعية بمحافظة الجيزة فى ١٩٩٤/١٢/٣١:

أرصدة مدينة

٣٠٠٠ خزينة - ٦٤٣٠٠ بضاعة أمانة واردة - ٦٨٠٠ حساب جارى بنك التنمية و الائتمان - ٩٥٠٠ أوراق مالية - ٢٦٠٠ جارى الهيئات التعاونية - ١٨٦٠٠ سلف الأعضاء - ٥٦٥٠٠ آلات و معدات - ١٥٠٠٠٠ أراضى ومبانى- ١٠٠٠٠ أثاث - ٨٥٠ سلف عاملين - ٨٦٠٠ المصروفات الإدارية - ٣٤٠٠ خسارة تشغيل آلات.

أرصدة دائنة

١٠٠٠٠ قروض بنك التنمية و الائتمان الزراعى للجمعية بصفتها المعنوية- ؟؟ رأس المال- ٨٢٤٠٠ إيرادات مختلفة- ٢٤٨٠٠ احتياطى قانونى- ٤٥٦٠ خدمات اجتماعية- ٢٨٤٠ العائد- ٢٨٠ هيئة التأمينات الاجتماعية- ٢٦٤٢٠ قروض بنك التنمية و الائتمان الزراعى للأعضاء- ٤٥٠٠ بنك التنمية و الائتمان الزراعى- ؟؟ بضاعة أمانة- ٣٦٦٠٠ مخصصات الإهلاك.

وعند الجرد فى ١٩٩٤/١٢/٣١ اتضح ما يلى:

(أ) تستهلك المبانى بمعدل ٢% علما بأن قيمة الأراضى ٥٠٠٠٠ جم، و الأثاث بمعدل ٦% سنويا.

(ب) هناك مصروفات مستحقة عن السنة الحالية قدرها ٦٠٠ جم و إيرادات مختلفة مستحقة قدرها ٢٠٠٠ جم.

و المطلوب:

(أولا) إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية فى ٩٤/١٢/٣١.

(ثانيا) إعداد مشروع توزيع الفائض المحقق عن سنة ٩٤.

(ثالثا) إعداد الميزانية فى ٩٤/١٢/٣١.

(٦)

• فى ١٩٩٤/٨/١ قامت إحدى الجمعيات التعاونية الزراعيـــة باســتلام ٦٠٠ جوال سماد من مخازن بنك التنمية و الائتمان الزراعى بسعر الجـــوال ٢٥ جنيه كبضاعة أمانة طرفها.

• و فى ١٩٩٤/٨/١٥ استلمت الجمعية التعاونية الزراعية من خزينـــة البنـــك ٢٠٠٠٠ جنيه كسلفة نقدية لزراعة محصول صيف ٩٥/٩٤.

• وفى ١٩٩٤/٩/١ قامت الجمعية التعاونية الزراعيـــة بتوزيـــع ١٠٠ جـــوال سماد، ٢٠٠٠٠ جنيه كسلف لزراعـــة المحصـــول لعـــام ٩٥/٩٤ بموجـــب إيصالات صرف للأعضاء الموضحة أسماؤهم بعد:

الأســـــــــــاء	السلف النقدية الممنوحة	سلف السماد	
		المبلغ	الاجولة
	جنيه	جنيه	عدد
إبـــراهيم حمـــــاد	٤٠٠٠	٥٠٠	٢٠
محمـــد كمـــــال	٢٠٠٠	٢٥٠	١٠
صـــالح سليـــم	٨٠٠٠	١٠٠٠	٤٠
حســـن حســـدى	٦٠٠٠	٧٥٠	٣٠

• و فى ١٩٩٥/٢/١ تم حساب عمولة تكاليف الائتمان عن هذا السلف بمعـــدل ٥ قروش عن الجنيه.

• و فى ١٩٩٥/٤/٢٥ قام الأعضاء المذكورون بسداد جزء مـــن مديونياتـــهم بتوريد المبالغ التالية بخزينة الجمعية حسب ترتيب الأسماء عاليه:

٢٠٠٠جم ، ١٢٠٠جم ، ٤٨٠٠ جم ، ٣٦٠٠ جم.

•و فى أول يونيو ١٩٩٥ قام هؤلاء الأعضاء أيضا بسداد المبالغ التالية لصراف الأموال الأميرية حسب ترتيب الأسماء أيضا:

١٠٠٠جم ، ٥٠٠ جم ، ٣٠٠٠ جم ، ٥٠٠ جم.

•و فى ١٥ يوليو ١٩٩٥ قام هؤلاء الأعضاء بسداد المبالغ التالية لصراف الأموال الأميرية بنفس ترتيب أسمائهم:

٥٠٠ جم ، ٣٠٠ جم ، ٥٠٠ جم ، ٥٠٠ جم.

فإذا علمت:

أ- معدل الخفض فى ائتمان البضائع ٥%.

ب- تحسب غرامات التأخير فى ٣٠/ ٦ من كل سنة على المبالغ الموردة بعد هذا التاريخ و بواقع ١% شهريا.

و المطلوب:

(أولا) إجراء قيود منح السلف.

(ثانيا) حساب عمولة تكاليف الائتمان و إجراء القيود بقيمتها.

(ثالثا) إجراء قيود سداد السلف.

(رابعا) حساب غرامة التأخير و إجراء القيود بقيمتها.

(٧) فيما يلى ميزان المراجعة لإحدى الجمعيات التعاونية فى ١٩٩٥/١٢/٣١:

الأرصـــــدة		اســـــم الحســـــاب
مدينـة	دائنـة	
٢٠٠٠		الخزينة
٦٨٥٠		حساب جارى بنك التنمية و الائتمان الزراعى
٣١٥٠		أوراق ماليـــة
٥٥٠٠		جارى الهيئات التعاونية
١٦٠٠٠٠		آلات زراعية
٤٠٠٠٠		أثـــاث
١٥٠٠		سلف العاملين
٩٠٠٠		سلف الأعضاء
٣٤٥٠٠		بضاعة الأمانة
١٦٥٠٠		المصروفات الإدارية
	١٦٠٠٠	قروض بنك التنمية و الائتمان الزراعى للأعضاء
	٨٤٠٠٠	رأس المال
	٥٥٠٠٠	الاحتياطى القانونى
	٦٦٨٠٠	الإيرادات المختلفة
	٢١٠٠	الخدمات الاجتماعية
	٤٨٠٠	العائـــد
	١٨٠٠	الهيئة القومية للتأمينات الاجتماعية
	٦٥٠٠	بنك التنمية و الائتمان الزراعى بالجمعية بصفتها المعنوية
	١٤٠٠٠	أرباح تشغيل الآلات
	١٦٠٠٠	مخصصات إهلاك الأصول الثابتة
٢٧٩٠٠٠	٢٧٩٠٠٠	

فإذا علمت أنه عند الجرد فى ٩٥/١٢/٣١ اتضح ما يلى:

١- تهلك الآلات بمعدل ١٠% و الأثاث بنسبة ٦%.

٢- المصروفات الإدارية المدفوعة مقدماً ٥٠٠ جم.

و المطلوب:

(أولاً) إجراء قيود التسويات الجردية.

(ثانياً) إعداد قائمة الدخل عن سنة ١٩٩٥.

(ثالثاً) إعداد مشروع توزيع الفائض عن السنة المنتهية فى ٣١/ ١٢/ ١٩٩٥.

(رابعاً) إعداد الميزانية فى ١٩٩٥/١٢/٣١.

الوحدة التدريبية الثانية

المحاسبة فى النوادى

المحاسبـــــة فـــــى النـــــوادى

الأهداف التعليمية:

(١) التعرف على القوانين و اللوائح المنظمة لتأسيس النوادى.
(٢) الإلمام بعناصر إيرادات و مصروفات النوادى.
(٣) الإلمام بقواعد إعداد الحساب الختامى و الميزانية فى النوادى.
(٤) التعرف على المجموعة الدفترية الملائمة لأنشطة النوادى.

ينظم القانون ١٥٢ لسنة ١٩٤٩ الأنشطة المالية والإدارية للنوادى مـــن خلال مجموعة الأحكام التى تنظم إنشاء النادى و إدارتها و تسجيل أعضائـــها و قواعد تسجيل الإيرادات و المصروفات و الهبات والتبرعات والوصايا. هـذا بالإضافة إلى أحكام القانون رقم ٧٧ لسـنة ١٩٧٥ المعدلـة بعـض أحكامـه بالقانـون ٥١ لسنة ١٩٧٨ بشأن الهيئات الخاصة للشباب والرياضة.

(أولا) تأسيس النادى:

يصدر الأعضاء المؤسسون لائحة النظام الأساسى للنادى و تتضمن:-

١- اسم النادى و مقره.
٢- أسماء الأعضاء المؤسسين وألقابهم وجنسياتهم ومهنهم ومحال إقامتهم.
٣- الأغراض التى أنشئ النادى من أجلها.
٤- شروط العضوية واشتراكات الأعضاء وطرق إسقاط عضويتهم.
٥- طريقة انتخاب أو تعيين مجلس الإدارة أو الهيئة التنفيذية التى تمثل النادى.
٦- اختصاصات مجلس الإدارة والهيئة التنفيذية والعضو المنتـدب لـلإدارة أو المدير المعين.

٧- اختصاصات الجمعية العمومية والقواعد المتعلقة بسير العمل فيها.
٨- موارد النادى وكيفية استغلالها أو التصرف فيها و مراقبة صرفها.
٩- القواعد المتعلقة بإمساك الحسابات و وضع الحساب الختامى و الميزانية وإقرارهما.
١٠- الإجراءات الواجب اتخاذها لتعديل لائحة النظام الأساسى أو لحل النادى.
١١- الوجوه التى تنفق فيها أموال النادى فى حالة حله.

و لا يجوز نقل النادى من مكان إلى آخر إلا بعد إبلاغ مديرية الشباب و الرياضة بكتاب موصى عليه قبل النقل بثلاثين يوماً على الأقل.

(ثانياً) إدارة النادى:

يدير النادى مجلس إدارة منتخب من بين أعضائه، و يكون مسئولاً أمامهم عن تصرفاته المالية والإدارية، كما يتم انتخاب رئيس للمجلس من بين أعضاء النادى يكون مسئولاً عن تنفيذ أحكام القانون و تبلغ مديرية الشباب و الرياضة بهذا الاختيار.

و يجوز للمجلس أن يعين مديراً مسئولاً من غير أعضائه.

(ثالثاً) سجل الأعضاء:

يعد لكل نادى سجل مختوم بخاتم مديرية الشباب والرياضة على كل صفحة من صفحاته، يقيد فيه أسماء الأعضاء و محال إقامتهم و تاريخ التحاقهم بعضوية النادى و قيمة الاشتراك و تاريخ سداد الاشتراكات و أرقام الإيصالات المثبتة لذلك. و يجب أن يكون لكل عضو مشترك صورة فوتوغرافية محفوظة فى إدارة النادى ، و يحرم القانون من عضوية الأندية الأشخاص الذين حكم عليهم بعقوبات لجرائم مخلة بالشرف، و الأشخاص الذين كانوا يديرون محال

عمومية و حكم عليهم بإغلاقها لأسباب تتصل بالآداب العامة إذا لم يمض على انقضاء العقوبة المحكوم بها خمس سنوات.

(رابعاً) سجلات الإيرادات و المصروفات:

يكون لكل ناد سجلات مختومة بخاتم مديرية الشباب و الرياضة على كل صفحة من صفحاتها لقيد إيراداته و مصروفاته.

(خامساً) الوصايا و الهبات و التبرعات :

يجوز للنادى بموافقة وزارة الشؤون الاجتماعية قبول الوصايا و الهبات و التبرعات بشرط أن تكون مقيدة بقيود تتافى الأغراض التى أنشئ النادى من أجلها.

و لوزارة الشئون الاجتماعية حق الإشراف الدائم على هذه الأنديه لتتثبت من أن أموالها تصرف فى الأغراض التى أنشئت من أجلها.

الإجراءات المحاسبية

تتحدد للأندية أغراض تحققها، و يستدعى ذلك بطبيعة الحال أن تكون لها إيرادات تقرر السلطات المختصة إنفاقها على أحسن وجه، و يتعين فى ختام كل سنة أن يتقدم مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة بالحساب الختامى و الميزانية لمناقشتهما و إقرارهما. و هذا يستوجب أن تسجل الإيرادات و المصروفات فى سجلات خاصة تبوب فنياً بالشكل الذى يساعد على إعداد الحساب الختامى و الميزانية.

و بناء عليه فإنه من المتعين على المحاسب من - بداية نشاط النادى- أن يصمم النظام المحاسبى الملائم. فيحدد الدفاتر المالية اللازمة، كما يحدد الحسابات التى يجب إمساكها أو استخدامها حتى يستطيع فى نهاية السنة المالية

أن يعد الحساب الختامى المطلوب متضمناً البيانات التفصيلية الضرورية التى تعطى صورة واضحة لنشاط النادى خلال السنة المنقضية.

و لا تقتصر مسئولية المحاسب على مجرد إثبات العمليات فى الدفاتر و لكن يتعين عليه أيضاً أن يتأكد من أن العمليات تتمشى مع أحكام القانون و النظام الأساسى للنادى من جميع الوجوه. لذلك يتعين عليه من البداية أن يلم بتلك الأحكام.

و من الجدير بالذكر أن النوادى تندرج تحت مسمى المنشآت الاجتماعية التى ليس من أهدافها تحقيق الربح لأعضائها. كذلك فى حالة تصفية النادى، لا تؤول أمواله إلى الأعضاء.

الحساب الختامى فى النوادى

من المعروف أن الحساب الختامى فى المنشآت الصناعية و التجارية يتكون من عدة مراحل هى التشغيل و المتاجرة و الأرباح و الخسائر و التوزيع ، لأن هدفها الرئيسى هو تحقيق الربح و بالتالى فإنه من المتعين استخراج مقدار هذا الربح.

أما فى المنشآت غير التجارية بصفة عامة، و فى المنشآت الاجتماعية - مثل الجمعيات و الأندية - بصفة خاصة فالأمر يختلف لأنها كما سبق القول لا تسعى إلى تحقيق ربح لأعضائها و إنما هى تعمل على صرف الإيرادات التى تحققها على أغراضها المختلفة. و من ثم فإن الحساب الختامى يجب أن يسمى تسمية تتفق مع طبيعة نشاط المنشأة من جهة و مع طبيعة وظيفتها من جهة أخرى. و لقد أصطلح على تسميته " حساب الإيرادات و المصروفات" Income & Expenditure Account. و علاقة هذا الحساب بالحسابات المختلفة المكونة لعناصر الإيرادات و المصروفات لا تختلف عن علاقة

الحساب الختامى فى المنشآت التجارية و الصناعية بالحسابات المختلفة المكونة لعناصره.

و حساب الإيرادات و المصروفات، مثله مثل حساب المتاجرة و الأرباح و الخسائر، يعد عن فترة مالية هى عادة سنة . و يتضمن هذا الحساب ما يخص هذه الفترة المالية من إيرادات، و من مصروفات طبقاً للقواعد المحاسبية المتبعة فى المنشآت التجارية. فليست العبرة بالمحصل فعلاً من الإيرادات أو المدفوع فعلاً من المصروفات و لكن العبرة فيما يتعلق بالسنة من إيرادات " الإيراد المحاسبى" الصحيح سواء قبض أو لم يكن قد قبض بعد و مع طرح ما يكون قد قبض مقدماً من إيرادات سنة تالية.

كذلك يفرق محاسبياً بين المصروفات الإيرادية و الرأسمالية فلا يحمل حساب الإيرادات و المصروفات من المصروفات الرأسمالية كالأثاث و السيارات و نحوها من الموجودات الثابتة إلا باستهلاكها مقداراً وفقاً للمبادئ المحاسبية و النسب المتعارف عليها.

و حساب الإيرادات و المصروفات حساب ختامى يفتح نتيجة قيد فى اليومية تنقل به القيم المحاسبية للإيرادات أو المصروفات من حساباتها الفرعية الخاصة، إلى ذلك الحساب الختامى، و بذلك تقفل تلك الحسابات الفرعية أو يتبقى لها أرصدة مدينة أو دائنة ممثلة المقدمات و المستحقات إن وجدت. و هذه الأرصدة تظهر بدورها فى الميزانية، و نحن فى هذا أيضاً لا نأتى بجديد لأن هذه المبادئ قد سبق تطبيقها فى المنشآت التجارية عند تصوير حساب المتاجرة و الأرباح و الخسائر و الميزانية فى آخر السنة المالية.

و نتيجة حساب الإيرادات و المصروفات بعد أن ترحل إليه جميع عناصره وفقاً للمبادئ المحاسبية كما قدمنا تكون واحدة من ثلاث هى:-

(أ) أن يكون مجموع الإيرادات المحاسبية مساوياً لمجموع المصروفات المحاسبية أى تكون النتيجة صفراً، و هذه نتيجة يندر وجودها عملياً.

(ب) أن يزيد مجموع الإيرادات المحاسبية على مجموع المصروفات المحاسبية أى تكون النتيجة فائضا. و هذه الزيادة تعتبر فى أول السنة كرأس مال للنادى كما تعتبر فى السنوات التالية زيادة لرأس المال. و يفتح لهذه الزيادة حساب يسمى " حساب رأس المال" . غير أنه يعترض على هذه التسمية بأنها من خصائص المنشآت التجارية الرأسمالية و من ثم يفضل عليها تسمية الحساب " حساب احتياطى رأس المال ". و نحن نفضل التسمية الأخيرة.

(ج) أن يزيد مجموع المصروفات المحاسبية على مجموع الإيرادات المحاسبية فإن حدث هذا فى أول سنة رحل الرصيد إلى حساب باسم " حساب نقص الإيرادات على المصروفات Deficit " و يظهر فى الميزانية مع الأرصدة المدينة، أما إن حدث هذا فى سنة تالية كان قد تجمع فيها رأس مال من سنوات سابقة رحل ذلك العجز إلى حساب رأس المال أو مرادفه وبذلك يقل رصيد متجمع الزيادة بمقدار ذلك العجز.

حساب المقبوضات و المدفوعات

تتم العمليات فى المنشآت الاجتماعية غالبا فى صورة نقدية، و يدخل فى تعبيرنا عن العمليات النقدية ما يتم بواسطة البنك. و هذه العمليات تثبت فى يومية النادى بترتيب تواريخ حدوثها و ترحل إلى حساباتها الخاصة فى الأستاذ و بذلك يعرف كل نوع منها- إيرادا أو مصروفا- فى أى تاريخ.

و بسبب هذه الأهمية الملحوظة للعمليات النقدية قد يرى تصوير ملخص ختامى لها فى نهاية الفترة المالية باسم حساب " المقبوضات أو المدفوعات Receipts & Payments Account و يتضمن هذا الملخص فى الجانب المدين رصيد النقدية المنقول من السنة السابقة و جملة المتحصل فعلا من كل نوع من أنواع الإيراد سواء أكان خاصا بالفترة الحالية أو تسديدا لمستحقات منقولة من الفترة السابقة أو مقبوضات مقدمة خاصة بالفترة التالية . و يتضمن

فى الجانب الدائن جملة المدفوع فعلاً عن كل نوع من أنواع المصروف سواء أكان الصرف إيرادياً أو رأسمالياً و سواء أكان المبلغ المدفوع خاصاً بالفترة الحالية أو تسديد لمصروف مستحق من الفترة السابقة أو مدفوعات مقدمة خاصة بالفترة التالية. و يبدو مما تقدم أن رصيد هذا الملخص لابد و أن يساوى رصيدى حسابى البنك و الصندوق الموجودين فى دفتر الأستاذ، و فيما يلى مثال لهذا الملخص.

حساب المقبوضات و المدفوعات

عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر

المقبوضات		المدفوعات	
رصيد منقول فى ١/١:		الإيجار (٣٠ شهر)	٤٠٠٠٠٠
٢٥٠٠٠ الخزينة		مياه و إنارة	٢٠٠٠٠٠
٧٥٠٠٠ البنك		مهايا و مكافآت	٣٠٠٠٠٠
----------	١٠٠٠٠٠	أثاث جديد	١٠٠٠٠٠
		تكاليف حفلات	٨٠٠٠٠٠
رسوم العضوية	٨٠٠٠٠٠	مصروفات متنوعة	١٠٠٠٠٠
اشتراكات	١٢٠٠٠٠٠	رصيد النقدية فى ١٢/٣١	
تبرعات	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠ الخزينة	
إيراد حفلات	١٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠ البنك	
إيرادات متنوعة	١٠٠٠٠٠	----------	٦٠٠٠٠٠
	٢٥٠٠٠٠٠		٢٥٠٠٠٠٠

و يرحل رصيد النقدية فى ١٢/٣١ إلى الميزانية

و يعتبر حساب المقبوضات و المدفوعات بمثابة ملخص بين حركة النقدية و رصيدها في بداية و نهاية الفترة، و هو ليس حسابا بالمعنى المحاسبى للحسابات، حيث لا تقفل فيه العناصر الظاهرة، كما أنه لا يظهر كطرف فى القيد المزدوج الذى يتم إجراءه لتسجيل عمليات النادى .

ولزيادة التوضيح ، يمكن شرح المفهوم المحاسبي لبعض الحسابات فيما يلي:

(١) حساب رسم العضوية

مدين					دائن
جنيه			جنيه		
١٠٠٠٠٠٠	إلي حساب الإيرادات والمصروفات	١٢/٣١	١٠٠٠٠٠٠	من حساب الخزينة	خلال السنة
١٠٠٠٠٠٠			١٠٠٠٠٠٠		

(٢) حساب الإيجار

مدين					دائن
جنيه			جنيه		
٤٠٠٠٠٠	إلي حساب الصندوق	خلال السنة	٢٤٠٠٠٠	من حساب الإيرادات والمصروفات عن (١٢ شهرا)	١٢/٣١
			١٦٠٠٠٠	رصيد مرحل عن (٨ شهور)	١٢/٣١
٤٠٠٠٠٠			٤٠٠٠٠٠		

ليس لملخص المقبوضات والمدفوعات إذاً أهمية محاسبية ، ومع كل فكثيرا ما تصوره النوادي ، بل وأكثر من هذا فأنه كثيراً ما يخلط بين ذلك الملخص وبين حساب الإيرادات والمصروفات لتشابه الأسماء ، وقد يشتد الخلط فيسمي ذلك الملخص باسم " حساب الإيرادات والمصروفات ". من أجل هذا يتعين تفهم طبيعة كل من الحسابين وتسميته باسمه الفني الصحيح . وسنركز فيما يلي أهم الفروق بين الحسابين منعاً لكل لبس :

حساب الإيرادات والمصروفات	حساب المقبوضات والإيرادات
تقفل فيه المصروفات والإيرادات التي تخص الفترة باعتباره حساباً ختامياً	يعتبر بمثابة ملخص بين حركة النقدية ورصيدها أول وآخر المدة
تطبق عليه القواعد المحاسبية لقياس المصروفات والإيرادات الجارية التي تخص الفترة	تثبت فيه مجاميع المقبوضات والمدفوعات الفعلية سواء الجارية أو الرأسمالية وسواء تخص الفترة أو تزيد أو تقل
تظهر فيه اهلاكات الأصول الثابتة	تظهر فيه المبالغ النقدية المدفوعة ثمناً لشراء الأصول الثابتة
لا علاقة له بالأرصدة النقدية ورصيده يمثل زيادة أو نقص الإيرادات على المصروفات	يبدأ برصيد النقدية المنقول من السنة الماضية وينتهي برصيد النقدية المرحل للسنة التالية

عناصر الإيرادات تفصيلاً

***

سنتناول فيما يلي أهم عناصر الإيرادات في النوادي لتوضيح مراقبتها وتحصيلاتها : -

١ - رسم العضوية :

يقضي النظام الاساسي للأندية غالباً بأن يدفع العضو عند التحاقه مبلغاً معيناً بخلاف الاشتراك السنوي . ورسم العضوية لا يتكرر دفعه ، ويمكن أن يستنتج من حصيلته عدد الأعضاء الذين دفعوا فعلاً هذا الرسم . وبالرجوع إلى سجل الأعضاء يمكن معرفة عدد المشتركين فعلاً خلال السنة وبذلك يمكن اكتشاف الفرق إن وجد وأسبابه .

فإذا فرض أن مجلس الإدارة في ناد جديد قد قبل اشتراكات ١٠٠ عضو وأن رسم الالتحاق ١٠٠٠٠ جنيه، فيبدو حساب رسم العضوية كما يلي :

منه		حساب رسم العضوية			لـــه
جنيه		جنيه			
١٠٠٠٠٠٠	إلى حساب الإيرادات والمصروفات	١٠٠٠٠٠٠	ختام السنة	من حساب البنك	خلال السنة
١٠٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠٠			

٢ - الإشتراكات :

للأعضاء سجل خاص كما سبق أن بينا ومما يتضمنه تاريخ التحاق العضو وقيمة الاشتراك وتاريخ أداء الاشتراكات وأرقام الإيصالات المثبتة للأداء .

وهكذا يمكن حصر المشتركين ومجموع ما دفعوه ومجموع المستحق قبل المتخلفين مع مراعاة ما قد يكون هناك من خلاف في مقدار الاشتراك للفئات المختلفة للمشتركين (الزوجة - الأولاد تحت السن - صاحب العضوية الرئيسي) .

فإذا فرض تكملة للمثال السابق أن الاشتراك السنوي ٣٠٠ جنيه يدفع على قسطين وأن حركة الاشتراكات وتحصيلاتها كانت كما يلي :

(أ) أشترك ١٠٠ عضو من أول السنة وقد دفع ٨٠ عضواً القسطين بينما تخلف ٢٠ عضواً عن دفع القسط الثاني .

(ب) اشترك ٣٠٠ عضو من أول النصف الثاني من السنة ودفعوا جميعاً الاشتراكات المستحقة واتضح أن ٥٠ عضواً منهم قد سددوا اشتراك سنة كاملة تنتهي في النصف الأول من السنة التالية .

فيكون تحليل الاشتراكات عن هذه السنة كما يلي :

	جملة المستحق للسنة		جملة المقبوض	جملة المدفوع مقدماً	جملة المتأخرات
	جنيه		جنيه	جنيه	جنيه
عن ١٠٠ عضو	٣٠٠٠٠		٢٤٠٠٠	-	٦٠٠٠
عن ٣٠٠ عضو	٤٥٠٠٠		٥٢٥٠٠	٧٥٠٠	-
عن ٤٠٠ عضو	٧٥٠٠٠		٧٦٥٠٠	٧٥٠٠	٦٠٠٠

ويتضح من هذا التحليل أن جملة المقبوض عن الاشـــتراكات ٧٦٥٠٠ جنيهاً وهذا الرقم هو ما يظهر في "حساب المقبوضـــات والمدفوعـــات" إلا أن نصيب السنة المالية من الاشتراكات هو ٧٥٠٠٠ جنيـــه فقـــط وهو مـــا يقفـــل فى " حساب الإيرادات والمصروفات " أما الفرق وقـــدره ١٥٠٠ جنيـــهاً فـــهو الفرق بين المبلغ المدفوع مقدماً وهو ٧٥٠٠ جنيـــهاً والمبلـــغ المتـــأخر قبـــل الأعضاء وقدره ٦٠٠٠ جنيـــه (٧٥٠٠ - ٦٠٠٠ = ١٥٠٠) ويبـــدو حســـاب الاشتراكات كما يلي :

منه	حساب الاشتراكات				لـــه
جنيه			جنيه		
٧٥٠٠٠	إلي حساب الإيرادات والمصروفات	١٢/٣١	٢٤٠٠٠	من حساب البنك	تواريخ مختلفة
	٣٠٠×١٠٠= ٣٠٠٠٠		٥٢٥٠٠	من حساب البنك	تواريخ مختلفة
	١٥٠×٣٥٠= ٤٥٠٠٠				
	٧٥٠٠٠				
١٥٠٠	رصيد مرحل (١)	١٢/٣١			
٧٦٥٠٠			٧٦٥٠٠		
٦٠٠٠	رصيد منقول (المستحق)	١/١	٧٥٠٠	رصيد منقول (المقدم)	أول يناير

وفي الميزانية يظهر بين الأرصدة الدائنة رصيد حساب الاشتراكات وقدره ١٥٠٠ جنيها غير أنه زيادة في الإيضاح قد يفصل في الخانة الجزئية كما يلي :

الخصوم

جنيه	جنيه		جنيه	جنيه
				الاشتراكات :
			٧٥٠٠	مدفوع مقدما
			٦٠٠٠	مستحق
			١٥٠٠	

وعند فتح الدفاتر في أول السنة ليس هناك ما يمنع زيادة في الإيضاح من أن يبدأ حساب الاشتراكات برصيدين يمثل أحدهما المبلغ المقدم والآخر المبلغ المستحق على النحو الظاهر في الحساب .

٣ - التبرعات :

إن رسم العضوية والاشتراكات قد يكونا أهم عناصر الإيراد في الأندية. وقد يكون التبرع مبلغا محددا يحصل مقابل إيصال من النادي فبنك مصر مثلا قد يدفع مبلغا سنويا ثابتا لنادي التجارة ، كما قد يأخذ التبرع شكلا أعم حيث قد يلجأ النادي إلي الأعضاء وبالذات رجال الأعمال منهم ليساهموا في تمكين النادي من تحقيق أغراضه ، ومن الأمثلة الأخيرة لهذا النوع من التبرعات العينية بتقديم مواد بناء أو تشطيبات لأحد قطاعات الأنشطة بالنادي .

وينص القانون علي ضرورة استئذان مديرية الشباب والرياضة سلفا قبل مطالبة الجمهور بالتبرع لصالح النادي وأنشطته .

الجمع مقابل إيصالات :

يقتضي الجمع مقابل إيصالات إعداد دفاتر إيصالات - أصل وصورة - مرقومة بأرقام مسلسلة تسلم للبارزين من الأعضاء والمهتمين بالنادي (ونقترح تسميتهم وسطاء التحصيل)، والمفروض أن يتصل كل منهم بمن يعرف من الشخصيات والمنشآت ويعطي إيصالا في مقابل كل مبلغ يحصله ، والمفروض كذلك أن يورد ما يجمعة أولا فأولا لحساب النادي في البنك في مقابل إيصال منه . ويقتضي تنظيم هذه العملية إعداد سجل لحصر دفاتر الإيصالات وحركتها على النحو الآتي :

رقم مسلسل	تاريخ التسليم	أرقام الدفاتر		المتسلم		المسترد			المتحصلات		ملاحظات
		من	إلى	الاسم	التوقيع	التاريخ	آخر رقم مستعمل	توقيع المستلم	المبلغ	إيصال البنك والتاريخ	

وكثيرا ما يحدث أن يعاد استعمال دفتر الإيصالات المسترد إذا كان لا يزال باقيا فيه عدد من الإيصالات ، وفي هذه الحالة يفضل أن يقيد في السجل برقم جديد كأنه دفتر جديد يبدأ من أول رقم غير مستعمل .

الجمع في الصناديق :

عندما يكون للنادي نشاط عام ملحوظ ومعروف للجمهور يتطوع الشباب من الأعضاء وغيرهم بأن يساهموا في جمع التبرعات عن طريق أن يحمل كل منهم صندوقا مغلقا ويدعو باقي الأعضاء إلى دفع أي مبلغ مهما صغر ، وتنظيم هذه الناحية يقتضي أن تقوم لجنة بتوزيع الصناديق على المتطوعين (وسطاء التحصيل) بعد التأكد من إحكام إغلاقها ، ثم تتولى اللجنة نفسها فتح الصناديق وحصر ما فيها . ويعد لتسجيل كل هذا سجل خاص وفيما يلي مثال له :

سجل صناديق التبرعات

رقم مسلسل	تاريخ التسليم	المتطوعون (وسطاء التحصيل)				استرداد الصندوق				التوقيعات		ملاحظات
		الاسم	عملة الأصلى	العنوان	اللجنة التى ينتمى	التاريخ	حالة الصندوق عند الاسترداد		المبلغ	المتطوع	رئيس اللجنة	

مثـــــــال:

نفرض أن أحد الأندية يختم سنته المالية في أول ديسمبر قد حصل على تصريح من مديرية الشباب والرياضة بجمع التبرعات من الأعضاء في الفترة بين أول مارس وآخر مايو ، وأن تحليل النتائج قد تم في ٥ ... عما تم لغاية ٣١ مايو و كان كما يلى:

الوسيلة	عدد	القيمة	نتيجة المحاسبة			ملاحظات
			المبلغ المحصل	تحت التحصيل	الجملة	
		جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
صناديق جمع	١٠٠	-	١٠٠٠	-	١٠٠٠	
دفاتر إيصالات	٥٠ دفترا	-	١٠٥٠٠	٥٠٠	١١٠٠٠	لم يورد أحد
			١١٥٠٠	٥٠٠	١٢٠٠٠	الأعضاء ما جمعه وقدره ٥٠٠ جنيه

• وبفرض أن العضو الذي كان يحمل دفتر إيصالات ولم يورد ما جمعه وقدره ٥٠٠ جنيه في ٣١ مايو قد ورد للجمعية ٤٥٠ جنيها فقط في ١٠ يوليو واثبت أنه كان قد استخرج إيصالا بمبلغ ٥٠ جنيها باسم عضو أبدي استعداده للتبرع بهذا المبلغ ولكنه عدل عن رأيه وأعاد الإيصال في سبتمبر.

وفيما يلي قيود اليومية لإثبات تلك العمليات :

مدين		دائن	
جنيه	جنيه		
١١٥٠٠		من حساب البنك	١٥ يونيو
	١١٥٠٠	إلى حساب التبرعات	
		١٠٠٠ صناديق	
		١٠٥٠٠ إيصالات	
		ما حصل من حملة التبرعات لغاية ٣١ مايو وأودع في البنك	
٥٠٠		من حساب وسطاء التحصيل .	١٥ يونيو
	٥٠٠	إلى حساب التبرعات تحت التسوية	
		مبلغ استخرجت عنه إيصالات من عهدة السيد /	
		ولم يورد بعد للجمعية .	
٤٥٠		من حساب البنك	١٠ يوليو
	٤٥٠	إلى حساب وسطاء التحصيل	
		مجموع ما حصله السيد / ..... من عهدته وأودع في البنك	
٤٥٠		من حساب التبرعات تحت التسوية .	١٠ يوليو
	٤٥٠	إلى حساب التبرعات	
		ما حصله السيد ..... يعتبر تبرعا	
٥٠		من حساب التبرعات تحت التسوية	سبتمبر
	٥٠	إلى حساب وسطاء التحصيل	

حساب التبرعات

مبلغ	البيان	التاريخ	مجموع	إيصالات	صناديق	البيان	التاريخ
١١٩٥٠	إلى حـ/ الإيرادات والمصروفات	ختام السنة	١١٥٠٠	١٠٥٠٠	١٠٠٠	من حـ/ البنك	٦/١٥
			٤٥٠	٤٥٠		من حـ/ التبرعات تحت التسوية	٧/١٠
١١٩٥٠			١١٩٥٠	١٠٩٥٠	١٠٠٠		

حساب التبرعات تحت التسوية

جملة	إيصالات	البيان	التاريخ	مجموع	إيصالات	البيان	التاريخ
٤٥٠	٤٥٠	إلى حـ/ التبرعات	٧/١٠	٥٠٠	٥٠٠	من حـ/ وسطاء التحصيل	٦/١٥
٥٠	٥٠	إلى حـ/وسطاء التحصيل	سبتمبر				
٥٠٠	٥٠٠			٥٠٠	٥٠٠		

حساب وسطاء التحصيل

مجموع	تفصيلات	البيان	التاريخ	مجموع	تفصيلات	البيان	التاريخ
٥٠٠	٥٠٠	إلى حـــــ/ التبرعات تحت التسوية	٦/١٥	٤٥٠	٤٥٠	من حـ/ البنك	٧/١٠ سبتمبر
				٥٠	٥٠	من حـ/ التبرعات تحت التسوية	
٥٠٠	٥٠٠			٥٠٠	٥٠٠		

نلاحظ أننا لم نعتبر وسطاء التحصيل مدينين بأي مبلغ عند تسلم عهدتهم ، لأنهم لا يصبحون مدينين للنادي قانوناً إلا بما يثبت أنهم حصلوه فعلاً ولم يوردوه لها .

وفي ختام السنة ترحل الحسابات ، تفرحل جملة التبرعات الفعلية إلى حساب الإيرادات والمصروفات ، لأنه ليست هناك حاجة إلى تفصيل عناصر هذه التبرعات في الحساب الختامي .

٤ - الإعانـــات :

الإعـانات مبالغ تقررها جهات حكومية أو أهلية للجمعية لتعينها علـــي أداء خدمة عامة معينة داخلة في أغراض الجمعية ، فالإعانة إذا نوع من التبرع مع فارق جوهري هو أنه من حالة التبرع لا يلزم النادي بصـــرف قيمتـــه فـــي ناحية محددة . وأن يودع مبلغ الإعانة في حســـاب خاص بـــالبنك وأن تثبـت المصروفات التي تنفق منه في حسابات مستقلة يمكن أن يستخرج منها في نهايـة السنة المالية حســـاب هذه الإعانة إيرادا وصرفا .

ومن جهة أخري فان الجهة الحكومية التي تدفـــع الإعانـــة تحـــرص علـــي أن تدرجهـــا سنويا في ميزانيتها ما دام تكليف النـــادي بـــأداء الخدمـــة المطلوبـــة مستمرا ، أما بالنسبة للتبرعات فالأمر يختلف . إذ قد تخلو ميزانية الجهة مـــن هذا البند فى سنة ما.

وتفرد الجمعية للإعانة أو الإعانات حسابا مستقلا عن حساب التبرعـات يظهر رصيده مستقلا أيضا في الحساب الختامي . وذلك لأن طبيعة التبرعـــات تختلف عن طبيعة الإعانات كما قدمنا .

وإذا وصل مبلغ الإعانة إلي الجمعية في خلال السنة المالية فلا جديـــد هناك . إذ يجعل حساب البنك مدينا وحساب الإعانة دائنا ، ثـــم يقفـــل حســـاب الإعانة في آخر السنة في الحساب الختامي كما هو الحال بالنسبة للتبرعـــات . ولكن قد تنتهي السنة المالية للنادي قبل أن يصل مبلغ الإعانة ، ويكون النـــادي من جهته في خلال السنة قد استمر في تنفيذ أغراضها ومن بينـــها تلـــك التـــي تحصل من أجلها علي الإعانة الحكومية ، فتصعب مهمة المحاسب ، فهل يثبـت مبلغ الإعانة كإيراد مستحق ؟ أو لا يثبته إطلاقا خشية أن تكون الجهة الحكومية

قد عدلت عن الدفع لسبب أو لآخر خصوصا إذ لم يكن هنـــاك اتفـاق كتـابي يشترط الالتزام بالدفع ..

ونري أنه في غيبة شروط مكتوبة تتضمن التزام الجهة الحكومية بـالدفع لا مناص من أن يقرر المحاسب رأيه في ضوء ما يصـــل إليـــه مـــن بيانـــات ومعلومات في خلال الفترة التي تتم فيها مراجعة الحسابات وإعـــداد الحســـاب الختامي والميزانية ، فإذا وصل مبلغ الإعانة في خلال تلـــك الفـــترة -- وهـــي حوالي ثلاثة شهور بعد نهاية السنة المالية -- جعل مبلغ الإعانة إيرادا مســـتحقا للسنة المنتهية فيجعل حساب الإعانات مدينا والحساب الختامي دائنـــا . أمـــا إذا انتهت المراجعة وأعد الحساب الختامي قبل وصـــول مبلـــغ الإعانـــة أو أيـــة معلومات رسمية عن قرب صرفها كان لابد من تجاهل مقدار هذه الإعانة فـــلا يظهر لها أثر في حسابات السنة المنتهية أو ميزانيتها . علي أنـــه إذا فـــرض وحصل مقدار تلك الإعانة الخاص بالسنة السابقة في السنة التالية ، كـــان هـــذا سببا في أن تكون نتائج الحسابات في كل من السنتين خاطئـــة ، ففـــي الســـنة السابقة تكون الإيرادات أقل من الرقم المحاسبي الصحيح مما يدعو إلي إنقـــاص فائض الإيرادات بمقدار ذلك مبلغ الإعانة الذي لم يحسب ، وفي الســـنة التاليـــة يزيد مبلغ الإيرادات عن الرقم المحاسبي الصحيح مما يدعو إلي زيادة فـــائض هذه السنة . وظاهر أنه إذا سرنا في إثبات الإيرادات بصفة عامة علي الأســـاس النقدي بمعني عدم إثبات أي مبلغ إلا إذا حصل فعلا اختل التـــوازن المحاســـبي بين الإيرادات والمصروفات في كل سنة وهذا أمـــر يتعـــارض مـــع أصـــول المحاسبة السليمة .

ذكرنا أن الجهة الحكومية قد تدفع مبلغ الإعانة للنادي ليصرف منـــها علي نواح معينة وأن تقدم حسابا مستقلا بذلك في ختام كل ســـنة ، ففـــي هـــذه الحالة يخصص حساب مستقل لمقدار الإعانة في البنك وتثبت العمليات في نفس

الدفاتر المحاسبية التي يثبت فيها النادى باقي عملياته علي أن تفتح حسابات مستقلة ترحل اليها منافذ الصرف المتعلقة بالإعانة ، وهكذا يمكن في ختام السنة استخراج ما صرف خصما علي الإعانة جملة وتفصيلا . فإذا فرض أن مبلغ الإعانة في سنة ما ١٠٠٠٠ جنيه مثلا وأن مجموع ما حصل منها ٩٢٠٠ جنيه فمعني ذلك أن هناك فائضا يرحل مستقلا إلي السنة التالية . وفي هذه الحالة قد يظن البعض أنه لا حاجة لإثبات مبلغ الإعانة ومبلغ ما صرف منها في الحساب الختامي للنادي وهو حساب الإيرادات والمصروفات ، ولكن يبدو أنه ليس هناك ما يلزم النادي بذلك وأنه من المفضل أن يضم الحساب الختامي ملخصا واضحا لجميع أوجه نشاطه إيرادا وصرفا ، وفي مثالنا السابق يظهر مبلغ الإعانة - وقدرة ١٠٠٠٠ جنيه - بين الإيرادات وما صرف منها - ٩٢٠٠ جنيه - بين المصروفات كما يظهر حساب البنك الخاص بالإعانة مع أرصدة النقدية الأخري .

٥ - إيراد الاستثمار :

تضع الجهة الإدارية شروطا لاستغلال فائض أموال النوادي فاشترطت في هذا الصدد ألا يؤثر ذلك علي نشاط النادي وأن يزيد الفائض علي متوسط مصروفات ثلاث سنوات ، وأن يكون الاستغلال في السندات الحكومية و الأوراق المالية للهيئات التي تساهم فيها الحكومة أو التى توافق عليها الجهة الإدارية . وقد قصر المشرع الاستغلال في شراء عقارات علي الجمعيات التعاونية التي يؤسسها الأعضاء بعد الحصول علي الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية .

وفي ضوء تلك الحدود يمكن للنادي استثمار فائض أمواله في الأوراق المالية أو العقارات بغرض إقامة مشروعات لصالح الأعضاء ويتم الشراء

باسمه ويودع إيراد الأوراق المالية في حسابه في البنك ، ويخصص لذلك حساب مستقل يظهر رصيده علي حدة مع الإيرادات في حساب الإيرادات والمصروفات . أما الاستثمار نفسه فيرحل إلي حساب مستقل ويظهر رصيده في الميزانية في جانب الأصول ، وفي أخر السنة تجرد العقارات والاستثمارات المملوكة ويحمل حـ/ الإيرادات والمصروفات بقيمة أي خفض في قيمة الاستثمارات عند الجرد سواء بالترحيل من حساب الاستثمار مباشرة أو بتكوين حساب مخصص خفض قيمة الأوراق المالية .

٦ - الحفلات :

يسمح للأندية باستخدام كافة الوسائل لتنمية إيراداتها ومن ذلك أقامه حفلات يحييها الفنانون في مكان عام ويسعي الأعضاء جاهدين في توزيع التذاكر بأسعار مرتفعة.

لحفلة من هذا النوع إيراداتها ومصروفاتها ، ومن المتعين محاسبيا حصر كل من هذين العنصرين حصرا مفصلا، مع ملاحظة أن ما يعتبر إيرادا للنادي هو فائض إيرادات الحفلة علي مصروفاتها . وللوصول إلي نتيجة الحفلة من ربح أو خسارة يفتح حساب عام الحفلة يجعل مدينا بمصروفاتها ودائنا بإيراداتها ، علي أن يرحل الرصيد إلي حساب الإيرادات والمصروفات ... ويكون إيرادا للنادي إذا زادت إيرادات الحفلة عن مصروفاتها ، وخسارة علي النادي إن كانت النتيجة عكسية . ومما يلاحظ في هذا الصدد أن الإيراد يرد إلي النادي تباعا قبل الحفلة أو بعدها عند محاسبة كل عضو علي قيمة ما وزعه من التذاكر التي في عهدته ويودع ما يحصل أولا فأولا في البنك ، أما المصروفات فان عناصرها الرئيسية تسدد بشيكات وبالنسبة للمصروفات الصغيرة والنثرية قد يعهد إلي أحد الأعضاء بصرفها من مبلغ يعطي له " كعهدة " وليس نادرا في مثل هذه الحالات أن يصرف الأعضاء المشرفون علي تنظيم الحفلة مما يكونون قد جمعوه من ثمن التذاكر التي قاموا ببيعها .

وبعد الحفلة تبوب المصروفات والإيرادات وتثبت في الدفاتر المحاسبية وفيما يلي مثال لحساب حفلة أقامها أحد الأندية :

حساب الحفلة السنوية

منه					له	
جنيه	جنيه			جنيه	جنيه	
		إلى حساب البنك			٢٠١٥٠	من حساب البنك
	٣٥٠٠	فندق			٨٥٠	من حساب الصندوق
	٩٢٠	ضريبة الملاهي				
	٢٣٠٠	أتعاب فنانين		٢١٠٠٠		
	١٠٠	إعلانات				
٦٩٢٠						
		إلى حساب الصندوق				
	٢٥٠	جوائز				
	١٥٠	الفراشون				
	٨٠	طبع تذاكر				
	١٠٠	مكافآت الموظفين				
	٥٠	دمغة				
	١٢٠	بوستة ونثرية				
٨٥٠						
٧٧٧٠		جملة تكاليف الحفلة				
١٣٢٣٠		إلى حساب الإيـــرادات والمصروفات				
٢١٠٠٠				٢١٠٠٠		

يستنتج من هذا الحساب أن كل إيرادات الحفلة قد أودعت في البنك في تواريخ مختلفة أو في تاريخ واحد بعد تجميعها ، فيما عدا ٨٥٠ جنيها قد صرفت نقدا علي بعض شئون الحفلة أما باقي المصروفات فقد سددت بشيكات. ويبدو أن الحفلة قد أتت بإيراد صاف بلغ ١٣٢٣٠ جنيها ، وفي آخر السنة يظهر هذا المبلغ بين عناصر الإيرادات في حساب الإيرادات والمصروفات غير أنه لكي يعطي للأعضاء أكبر قدر من المعلومات لا يظهر مجردا في الحساب الختامي بل تثبت في الخانة الفرعية جملة الإيراد مطروحا منها جملة المصروفات ثم يستخرج الرصيد في الخانة الكلية علي النحو التالي، وزيادة علي هذا يرفق بالحساب الختامي كشف مفصل بعناصر مصروفات الحفلة :

الحساب الختامي

حـ / الإيرادات والمصروفات

الإيرادات

جنيه	جنيه		جنيه	جنيه
				الحفلة السنوية:
			٢١٠٠٠	الإيرادات
			٧٧٧٠	المصروفات (كما بكشف مستقل)
			١٣٢٣٠	

٧ - البوفيه :

يعد في النادي عادة بوفيه خاص لخدمة الأعضاء ، وقد يؤجر لشخص ما بإيجار شهري أو سنوي ثابت يعتبر إيرادا للنادي ، كما قد يتولى النادي نفسه إدارته .

ففي حالة التأجير يفتح حساب خاص باسم " إيجار البوفيه " يجعل دائنا بما يحصل ، وفي آخر السنة يرحل إلي الحساب الختامي جملة الإيجار السنوي وهي قد تزيد أو تقل عن المبلغ المحصل ، ويظهر الرصيد في الميزانية . ويلاحظ أن هذا الحساب هو عكس حساب إيجار العقار المبروف في المنشآت التجارية سواء في طبيعته أو في نتائجه . فإذا فرض مثلا أن النادي قد أجر البوفيه بإيجار شهري ٥٠٠٠ ج يدفع مقدما كل ثلاث شهور ابتداء من أول يناير وأن المستأجر قد دفع مع القسط الأول تأمينا قدره ١٥٠٠٠ جنيه وأنه تخلف عن سداد القسط الأخير المستحق في أول أكتوبر ولكنه عاد فدفع المبلغ المتأخر مع القسط الأول في السنة التالية : فأن الحسابات تبدو كما يلي :

منه — حساب إيجار البوفيه — لـه

جنيه			جنيه		
٦٠٠٠٠	إلي حساب الإيرادات والمصروفات	١٢/٣١	١٥٠٠٠	من حساب البنك	١/١
			١٥٠٠٠	من حساب البنك	٤/١
			١٥٠٠٠	من حساب البنك	٧/١
			١٥٠٠٠	رصيد مدين (الميزانية)	١٢/٣١
			٦٠٠٠٠		
٦٠٠٠٠					

حساب تأمين إيجار البوفيه

جنيه			جنيه		
١٥٠٠٠	رصيد دائن(الميزانية)	١٢/٣١	١٥٠٠٠	من حساب البنك	١/١
١٥٠٠٠			١٥٠٠٠		

وإذا فرض أن المستأجر لم يستطيع الوفاء بالتزاماته فالغي العقد ، صادر النادي مبلغ التأمين سداداً للإيجار المستحق واثبت هذا بقيد يجعل في حساب التأمين مديناً وحساب إيجار البوفيه دائناً بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيها .

أما إذا كان النادي هو الذي يتولي إدارة البوفيه فان الأمر يتطلب مجموعة حسابات منفصلة . تشبه تلك التي تكون عادة في منشأة عامة للمشروبات " قهوة " فتحصر المشتريات والمبيعات والمصروفات ، ويعد في النهاية حساب ختامي لهذا النشاط المستقل تستخرج منه نتيجته من ربح أو خسارة ، ثم ترحل هذه النتيجة بدورها إلي حساب الإيرادات والمصروفات علي النحو الذي سبق بيانه بالنسبة لبند " الحفلات " .

ب - الإيرادات المتنوعة :

هناك أنواع متعددة من الإيرادات محدودة القيمة ، قد يخصص لكل منها حساب، وقد تجمع في حساب واحد ، ويفضل بالنسبة لها أن يكون لها حساب واحد ذو خانات تخصص خانة لكل نوع من تلك الإيرادات .

ومن أمثلة هذه الإيرادات : -

(أ) رسم استعمال التليفون ، فيدفع العضو ٢٥ قرشاً مثلاً عن كل مكالمة خاصة بواسطة تليفون النادي . ويفضل أن تظهر حصيلة هذا الإيراد مطروحة من رصيد هذا البند من المصروفات وهو " التليفون" .

(ب) رسم الملعب ، فقد يحدد أجر عن كل ساعة يستخدم فيها البلياردو أو البنج بونج ونحو ذلك .

(ج) رسم استحمام ، فقد يحصل من العضو ٢ جنيه مثلاً مقابل المحافظة علي ملابسه أثناء استحمامه في حمام السباحة بالنادي .

(د) اشتراك رياضي ، فقد يقرر رسم إضافي يدفعه العضو سنوياً ليمارس رياضته المفضلة تحت إشراف مدربين فنيين .

عناصر المصروفات تفصيلاً

إن المصروفات في الأندية مثلها مثل المصروفات في المنشآت التجارية تقسم إلي قسمين رئيسيين هما : مصروفات رأسمالية ومصروفات إيرادية وهما لا يختلف في توجيهه المحاسبي عما سبق شرحه بالنسبة للمنشآت التجارية العادية .

قد تري المنشآت الاجتماعية أن تتملك مبانيها التي تزاول فيها نشاطها وسواء أكانت هذه المباني مستأجرة أو مملوكة فلا بد من تأثيثها بالأثاث المناسب ، وقد يتطلب العمل فيها أن يكون لها سيارة أو أكثر للنقل أو الانتقال إلي غير ذلك من عناصر الأصول الثابتة المعروفة . ويقدر لهذه الموجودات إن وجدت اهلاك سنوي يحسب بنفس الأسس المعروفة .

أما المصروفات الإي اداية في النوادي فتنقسم بدورها إلي قسمين أيضاً وهما :

(أ) مصروفات علي الخدمات الاجتماعية التي قامت المنشآت أساساً لأدائها .

(ب) مصروفات إدارية عادية .

(أ) مصروفات الخدمات الاجتماعية :

تختلف هذه المصروفات من منشأة لأخرى تبعاً للغرض الذي كونت من أجله ففي ناد كنادي القضاة مثلاً لا يعدو نشاطه الاجتماعي توفير الأمكنة المريحة لجلوس أعضائه وإقامة حفلات سمر أو حفلات شاي خاصة في مناسبات مختلفة ، وتوفير الألعاب الخفيفة الداخلية للتسلية ، وتنظيم بعض المحاضرات والندوات العلمية وما إلي ذلك ، وإنه ليصعب في مثل هذه الحالة التفرقة بين مصروفات الخدمات الاجتماعية والمصروفات الإدارية . أما في

نادي رياض كنادي الجزيرة الرياضي فمصروفات الخدمات الاجتماعية عديدة وملحوظة ، فهناك إصلاح الملاعب وصيانتها ، ومياه أحواض السباحة وأدوات الألعاب المختلفة السريعة الاستهلاك ، وتنسيق الحدائق ، وتنظيم المباريات بين الأعضاء وتمرينهم وما إلي هذا .

(ب) المصروفات الإدارية :

إن حدود المصروفات الإدارية في النوادي هي نفسها في المنشآت التجارية . إنها تتضمن بوجه عام كل ما عدا تكلفة الخدمات الاجتماعية فتشمل كل مصروف لا تتضح تبعيته المباشرة لهذه الخدمات ، مثل الإيجار ، وعوائد الأملاك ، ومهايا الموظفين الإداريين ككتبة الحسابات والأرشيف والخدم ونحوهم ، والإضاءة والمياه ، والتليفون ، والبريد ، ومصروفات البنك ، والانتقالات ، وترميم المباني والأثاث ونحو ذلك .

يتعين علي المحاسب في النوادي إذاً أن يتوخي الدقة الفنية في توجيه المصروفات إلي حساباتها الصحيحة حتى يمكن استخراج صورة سنوية واضحة صحيحة لجهودها ونشاطها . فيظهر في الحساب الختامي ما صرف علي كل وجه من أوجه النشاط الاجتماعي وما صرف علي الناحية الإدارية العامة ، ولذلك يحرص المحاسب علي تحميل كل نشاط بمصروفاته المباشرة كلها ومن ذلك أنه إذا كان من أغراض النادي مثلاً أداء خدمة تعليمية لأبناء الأعضاء (مجموعات تقوية) وجب أن يتحمل هذا البند إهلاك الأدوات التعليمية المستخدمة في المدرج والأثاث ومكافأة المدرسين إلي غير ذلك من عناصر التكلفة .

مجموعة الدفاتر

تعد المنشأة الاجتماعية مجموعة من الدفاتر الإدارية والمالية التي يتطلبها العمل ، والتي يمكن أن يستخرج منها في نهاية السنة الحساب الختامي للمنشأة.

والدفاتر التنظيمية تختلف في نوعها وتنسيقها من منشأة لأخرى ، فإذا كان هناك أعضاء يلزمون بدفع رسوم واشتراكات وجب تخصيص دفتر لهذا الغرض يتضمن خانات لإثبات البيانات المنصوص عليها في القانون واللائحة.

أما الدفاتر المالية فهي علي وجه العموم :

(أ) دفتر يومية عامة .

(ب) دفتر أستاذ .

(ج) دفتر مخزن ، إذا كانت المنشأة تشتري لتنفيذ أغراضها كميات من أصناف معينة لتوزيعها أو استهلاكها ، وتخصص صفحة أو أكثر في الدفتر لكل صنف يثبت فيها الكميات المشتراة فالكميات المسحوبة فالرصيد المتبقي بعد كل سحب .

(د) دفتر صندوق مصروفات نثرية .

أما دفتر اليومية العامة فقد يكون علي النمط العادي المعروف ، غير أنه نظراً لأن العمليات المحاسبية في المنشأة الاجتماعية محدودة وقليلة نسبياً فإنه يفضل أن تكون من النوع المعروف بأسم " اليومية الأمريكية " إذ يستغني بها عن فتح الكثير من الحسابات كحسابات الخزينة والبنك والخدمات الاجتماعية . ويتضمن الدفتر عدة خانات – حوالي ١٥ خانة – تنقسم كل منها إلي خانتين فرعيتين (مدين ودائن) فتخصص خانة لكل حساب رئيسي

ويقتضي هذا أن يحدد المحاسب منذ البداية تلك الحسابات ، ولنضرب مثلا أنه في أحد النوادي الرياضية كانت الحسابات الرئيسية هي :

١ - **حساب الصندوق .**

٢ - **حساب البنك .**

٣ - **الإيرادات** ، ومصادرها :

أ- رسوم العضوية .

ب - الاشتراكات .

جـ - إعانات حكومية .

د - تبرعات .

٤ - **الأنشطة الرياضية** :وتشمل : -

أ- كاراتيه .

ب- حمامات سباحة .

جـ-تنس .

د- اسكواش .

٥ - **المصروفات الإدارية** ، وهي تتفرع إلي فروعها العديدة المعروفة .

٦ - **الحسابات الجارية** ، ويخصص حساب فرعي من ذلك لكل حساب .

٧ - **حساب الاستثمارات** ، لإثبات الأوراق المالية التي تستثمر فيها المنشأة فائض أموالها

٨ - **الموجودات الثابتة** ، وهي تتفرع إلي :

(أ) الأثاث . (ب) المباني . (جـ) الحدائق .

٩ - **حساب متجمع زيادة الإيرادات علي المصروفات .**

فإذا فرض أن دفتر اليومية الأمريكية يحتوي علي ١٥ خانة أمكن للمحاسب في مثالنا أن يخص خانة لكل حساب رئيسي من الحسابات التسعة سالفة الذكر ، وأكثر من هذا فإنه في سبيل توفير جهد الترحيل إلي دفتر الأستاذ

يمكنه أن يخصص أربع خانات للإيرادات وثلاث خانات للأنشطة الرياضية ... أي خانة لكل فرع منها . وعلي هذا لا يرحل المحاسب إلي حسابات الأستاذ إلا تفصيل كل من حساب المصروفات الإدارية والحسابات الجارية . وحساب الأصول الثابتة . وتبدو صفحة اليومية في مثالنا (متضمنة بعض الحسابات) كما يلي : -

التاريخ	البيان	أرقام المستندات			الحساب	البنك		رسوم عضوية		اشتراكات		إعانات		مصروفات إدارية		الأثاث	
		إذن الصرف	الإيصال	الشيك	العرعي	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن
					جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
٥ فبراير	إعانة مديرية الشباب والرياضة					١٠٠٠٠							١٠٠٠٠				
٦ فبراير	اشتراكات			٤٣٢١		٥٠٠٠٠					٥٠٠٠٠						
٦ فبراير	رسوم عضوية					٤٠٠٠٠		١٠٠٠٠									
٦ فبراير	فاتورة كهرباء				كهرباء		٢٠٠٠							٢٠٠٠			
٦ فبراير	فاتورة شركة الأثاث						٣٠٠٠٠									٣٠٠٠٠	

وفي أخر الصفحة تجمع الخانات رأسياً ، وللتحقق من صحة الإثبات يعد ميزان مراجعة بالمجاميع للصفحة وترحل مجاميع الحسابات "مدين" و "دائن" إلي الصفحة التالية ، وهكذا صفحة بعد أخري حتى نهاية السنة المالية

(١)

الآتي بيان حساب الإيرادات والمصروفات لنادي التجاريين عن سنة ١٩٩٩ .

جنيه		جنيه	جنيه	
١٢٠٠٠	إلـــي المـــــهايا والمرتبات			من الحفلات
٢٤٠٠٠	إلي الإيجار		٣٥٠٠٠	إيراد
٢٥٠٠	إلي اشتراك التليفون		٢٠٠٠٠	مصروف
١٨٠٠	إلي النور والمياه	١٥٠٠٠		
٦٠٠٠	إلي إهلاك الأثاث			من الرحلات
٥٧٠٠٠	إلي احتيـــاطي رأس المال		٢٠٠٠٠	إيراد
			١٥٠٠٠	مصروف
		٥٠٠٠		
		٦٠٠٠٠		من الاشتراكات
		٢٠٠٠		من التبرعات
		٣٣٠٠		مـــن كوبونـــات الأوراق المالية
١٠٣٣٠٠		١٠٣٣٠٠		

وقدمت إليك المعلومات الآتية :

١ – عدد أعضاء النادي ٤٠٠ عضو منهم ٢٠٠ عضو مضي علي تخرجـــهم أكثر من ١٠ سنوات والاشتراك السنوي لكل منهم ٢٠٠ جنيه و٢٠٠ عضـــو مضي علي تخرجهم أقل من ١٠ سنوات والاشتراك السنوي لكل منـــهم ١٠٠ جنيه .

٢ - وجد أن ١٠ أعضاء من الفريق الأول قاموا بسداد اشتراك سنتي ١٩٩٧ و ١٩٩٨ وأن هناك اشتراكات كانت مستحقة علي ١٥ عضوا من الفريق الثاني في أول ١٩٩٩ عن سنة ١٩٩٨ . كما وجد أن هناك اشتراكات عن ١٩٩٩ لازالت مطلوبة من ٨ أعضاء من الفريق الأول و١٠ أعضاء من الفريق الثاني وذلك في آخر ديسمبر.١٩٩٩.

٣ - وجد أن مرتب كاتب الحسابات وقدره ٣٠٠ جنيه شهريا لم يدفع عن الربع الأخير من سنة ١٩٩٩ كما أن مرتب البواب عن شهر ديسمبر ١٩٩٨ وقدره ٨٠ جنيها قد دفع في يوم ١٠ يناير ١٩٩٩ . وجد أن عقد الإيجار محرر لمدة ٣ شهور قابلة للتجديد ويدفع مقدما وأن آخر قسط قد سدد للجهة المالكة في أول ديسمبر ١٩٩٩.

٤ - وجد أن رصيد الأثاث في أول يناير ١٩٩٩ ٤٠٠٠٠ جنيه وفي آخر ديسمبر ١٩٩٧ ٧٤٠٠٠ جنيها بعد الإهلاك .

٥- وجد أن النقدية بالبنك في أول يناير ١٩٩٩ ٢٠٠٠٠ ج وأن الأوراق المالية في ذلك التاريخ ١٠٠٠ ج .

٦ - وجد أن تأمين التليفون قد زيد عن رصيده في سنة ١٩٩٨ وقدره ٢٠٠ جنيه بمبلغ ٢٠٠ جنيه أخري دفعت خلال سنة ١٩٩٩ .

والمطلوب إعداد ما يأتي :

١ - حساب احتياطي رأس المال للنادي في أول يناير ١٩٩٩ .

٢ - حساب الاشتراكات عن سنة ١٩٩٩ .

٢ - حساب المقبوضات والمدفوعات عن السنة المذكورة .

٤ - الميزانية العمومية كما تظهر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ .

(٢)

الآتي بيان المقبوضات والمدفوعات لنادي موظفي
شركة السكر عن سنة ١٩٩٨ المالية

		إلى الرصيد ٩٨/١/١ :	
	٦٠٠٠	نقدية بالخزينة	
	١٣٥٠٠٠	نقدية بالبنك الأهلي	
١٤١٠٠٠			
		إلى المبيعات :	
	٢٣٠٠٠٠	الكافيتريا	
	٢٨٠٠٠٠	المطعم	
٥١٠٠٠٠			
		الاشتراكات :	
	٢٠٠٠	عن سنة ٩٧	
	١١٠٠٠٠	عن سنة ٩٨	
	٤٠٠٠	عن سنة ٩٩	
١١٦٠٠٠			
٦٠٠٠٠		رحلات	
١٨٠٠٠٠		حفلات	
		تبرعات :	
	٦٠٠٠٠	من شركة السكر	
	٣٠٠٠٠	من نادر شريف	
٩٠٠٠٠			
١٢٠٠٠٠		إلى حجرة الألعاب	
١٢١٧٠٠٠			

		من المشتريات :	
	١٢٠٠٠٠	الكافتيريا	
	١٦٦٠٠٠	المطعم	
٢٨٦٠٠٠			
		من الأثاث :	
	١٢٠٠٠	الكافيتريا	
	١٠٠٠٠	المطعم	
٢٢٠٠٠			
		من التجهيزات :	
	٤٠٠٠	الكافيتريا	
	٢٠٠٠٠	المطعم	
٢٤٠٠٠			
٢٤٠٠٠٠		مصروفات عمومية	
٨٠٠٠٠		الرحلات	
٢٢٠٠٠٠		الحفلات	
٢٥٠٠٠		حجرة الألعاب	
١٢٠٠٠		المصاصرات	
		من الرصيد ٩٨/١٢/٣١	
	٨٠٠٠	نقدية بالخزينة	
	٣٩٠٠٠٠	نقدية بالبنك الأهلي	
٣٩٨٠٠٠			
١٢١٧٠٠٠			

ولقد قدمت إليك المعلومات الآتية :

١ - عدد أعضاء النادي ٦٠٠ عضو والاشتراك السنوي ٢٠٠ جنيه . وفي أول يناير ١٩٩٨ ظهر أن هناك اشتراكات متأخرة من سنة ١٩٩٧ على ١٥ عضوا واشتراكات كانت مقبوضة مقدما من ٣٠ عضوا عن سنة ١٩٩٨ .

٢ - إيجار النادي عن شهري نوفمبر وديسمبر ١٩٩٨ بواقع ٥٠٠٠ جنيه شهريا سددت في شهر يناير ١٩٩٩ ، وتقسم المصروفات العمومية بين النادي والكافيتريا والمطعم بنسبة ١:١:٣ على التوالي .

٣ - تقرر استهلاك الأثاث بواقع ١٠% سنويا والتجهيزات بواقع ٢٠% سنويا مع العلم بأن المشتري خلال السنة يحتسب له استهلاك نصف سنة فقط .

٤ - دفع لمتعهد الحفلات ١٢٠٠٠ جنيه وذلك تحت حساب حفلة ستقام في أوائل يناير ١٩٩٩ .

٥ - قدرت البضاعة في أول يناير ١٩٩٨ كما يلي :

٢٥٠٠٠ جنيه الكافيتريا - ٦٠٠٠ جنيه المطعم

وفي ١٩٩٨/١٢/٣١ كما يلي :

٤٥٠٠٠ جنيه الكافيتريا - ١٢٠٠٠ جنيه المطعم .

٦ - كانت باقي الأصول في أول يناير ١٩٩٨ كما يلي :

الأثاث : ٢٥٠٠٠ جنيه الكافيتريا ، ٣٠٠٠٠ ج المطعم ، ٨٥٠٠٠ ج النادي .

التجهيزات : ٦٠٠٠ ج الكافيتريا ، ١٠٠٠٠ ج المطعم .

التأمينات : ٦٠٠٠ ج .

والمطلوب :

١ - إعداد حساب الاشتراكات عن سنة ١٩٩٨ .

٢ - حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر لكل من الكافيتريا والمطعم عن سنة ١٩٩٨ .

٣ - حساب الإيرادات والمصروفات عن سنة ١٩٩٨ .

٤ – الميزانية العمومية للنادي كما تظهر في ١٩٩٩/١٢/٣١ .

(٣)

جاء في لائحة نادي تجارة عين شمس ما يلي : –

١ – تنتهي السنة المالية للنادي في ٣٠ سبتمبر من كل سنة .

٢ – يدفع العضو رسم دخول قدره ٢٠ جنيه للخريج و ١٠ جنيه للطالب .

٣ – يدفع العضو بخلاف رسم الدخول اشتراكا سنويا قدرة ٤٠ جنيها للخريج و ١٠ جنيه للطالب .

وبتاريخ ٣٠ سبتمبر سنة ١٩٩٨ أعد النادي الحساب الختامي التالي :

	جنيه	جنيه
رصيد النقدية في ١٩٩٨/١٠/٣١		
بنك مصر	١٩٠٠٠	
الصندوق	١٣٠٠	
عهدة المصروفات النثرية	١٠٠	
		٢٠٤٠٠
رسم دخول		
خريجون عدد ٥٠	١٠٠٠	
طلبة عدد ١٠٠٠	١٠٠٠٠	
		١١٠٠٠
اشتراكات		٣٦٠٠٠
إيرادات متنوعة		
غرف الألعاب	٨٥٠	
حفلة النادى	٩٦٠٠	
الرحلات	٣٧٠٠	
تبرعات هيئات	٤٠٠٠	
مكالمات تليفونية	١٥٠	
إيجار و تأمين البوفيه	١٣٠٠	
مجلة النادى	١٨٠٠	
		١٨٤٠٠
		٨٥٨٠٠

	جنيه	جنيه
ثمن أرض فضاء لمبنى النادى		٢٠٠٠٠
أثاث مشترى فى منتصف السنة		٨٠٠٠
مصروفات مختلفة		
إيجار النادى	٢٢٠	
غرف الألعاب	١١٥	
حفلة النادى	٤٥٠	
رحلات	٥٥٠	
مصاريف عمومية ونثرية	٨٠٥	
مجلة النادى	١٢٠	
جرائد و مجلات	٣٠	
جوائز و مكافآت للطلبة	٢٠٠	
المتوفين		
		٢٤٨٠٠
رصيد النقدية فى ٣٠ سبتمبر ١٩٩٨		
بنك مصر	٣٢٠٠٠	
الصندوق	٨٠٠	
عهدة المصروفات النثرية	٢٠٠	
		٣٣٠٠٠
		٨٥٨٠٠