

جامعة البصرة
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم العلوم المالية والمصرفية

محاسبة التكاليف

مفردات منهج مادة محاسبة التكاليف الفصل الدراسي الثاني
لطلبة المرحلة الثالثة في قسم العلوم المالية والمصرفية

مدرس المادة
حسام احمد علي

المحاسبة عن عناصر التكاليف

ان الأساس الذي يعتمد عليه أي نظام لحسابات التكاليف هو الحصر الدقيق لعناصر التكاليف والايرادات وحسب التبويب النوعي لعناصر التكاليف. يتم تبويب عناصر التكاليف نوعيا في المصارف الي:

← تكلفة الأموال

← تكلفة الأجور

← التكاليف غير المباشرة

وفيما يلي توضيح مفصل لأسلوب المحاسبة عن عناصر التكاليف في المصارف التجارية:

تتمثل تكلفة الأموال بالفوائد والعمولات المدينة التي يدفعها المصرف لعملائه مقابل الاحتفاظ بودائعهم، بهدف استثمارها والحصول على الفوائد الدائنة. وللوصول الى هامش الفائدة يكون من خلال الفرق بين الفوائد الدائنة والفوائد المدينة.

هامش الفائدة = الفوائد والعمولات الدائنة – الفوائد والعمولات المدينة

المدخل الأول:
تكلفة الأموال
Funds Cost

ان نظام التكاليف الفعال، هو النظام الذي يساعد الإدارة بتوفير المعلومات الفعالة المطلوبة للمساعدة في عمليات اتخاذ القرارات. لذا يجب على محاسب التكاليف الاستعداد للإجابة عن جملة من الأسئلة: منها (ما هو حجم الأموال التي يخصصها المصرف للاستثمار؟، ما هو معدل ربحية الدينار الواحد؟، ما هي تكاليف كل نوع من أنواع الاستثمار؟، ما هي نقطة التعادل لكل نوع من أنواع الاستثمار والودائع؟) ان الإجابة على هذه الأسئلة تتطلب تقسيم المصرف الى مراكز تكلفة، فضلا عن تحديد إيرادات مراكز الربحية بدقة تامة.

ولغرض استخراج تكلفة الأموال، يجب أولا استخراج معدل الفوائد المدينة، معدل الفوائد الدائنة. وكما يلي:

1. **معدل الفوائد المدينة (Debit interest rate):** وهي التكلفة المباشرة للأموال المستثمرة التي يدفعها المصرف الى العملاء مقابل ايداعهم للأموال في المصرف لفترة معينة. وتستخرج نسبة الفوائد المدينة للمصرف ككل، او لكل قسم من اقسامه وفقا للمعادلة الآتية:

$$\text{معدل الفوائد المدينة} = \text{مجموع الفوائد المدينة} / \text{متوسط الودائع خلال فترة معينة}$$

اذ ان:

مجموع الفوائد المدينة: مبلغ الفائدة المدفوع للزبائن
متوسط الودائع: متوسط الأرصدة المودعة من الزبائن خلال فترة زمنية معينة ويمكن استخراجها بموجب المعادلة الآتية:

$$\text{متوسط الودائع} = \text{مجموع ارصدة الودائع خلال الفترة} / \text{عدد مرات تغير في رصيد}$$

مثال ١: توفرت لديك ارصدة الودائع المدينة في أحد المصارف التجارية خلال شهر حزيران ٢٠٢٠. المبالغ بملايين الدنانير:

التاريخ	١	٦	١٠	١٤	١٧	٢٠	٢٥	٣٠
رصيد الودائع	٦	٨	٥	٧	١١	١٠	٨	٩

فاذا علمت ان مبلغ الفوائد المدينة التي سددتها المصرف للزبائن خلال الفترة هو ٤٠٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب: احتساب معدل الفوائد المدينة خلال شهر حزيران.

الحل:

$$\frac{\text{مجموع الفوائد المدينة}}{\text{متوسط الودائع خلال الشهر}} = \text{معدل الفوائد المدينة}$$

$$\frac{\text{مجموع ارصدة الودائع}}{\text{عدد مرات التغيير في الرصيد}} = \text{متوسط الودائع خلال الشهر}$$

$$\frac{6400000}{8} = \text{متوسط الودائع خلال الشهر}$$

$$800000 =$$

$$\frac{400000}{800000} = \text{معدل الفوائد المدينة}$$

$$= 0,05 \text{ أي } 5\%$$

2. معدل الفوائد الدائنة (Credit interest rate):

الفوائد الدائنة تمثل العوائد والايرادات التي يحصلها المصرف من زبائنه مقابل تقديمه للخدمات والتسهيلات المصرفية مثل (فوائد القروض والخدمات المصرفية الاخرى وخصم الكمبيالات وإصدار الكفالات). ويقاس معدل الفوائد الدائنة وفقا للمعادلة الاتية:

$$\text{معدل الفوائد الدائنة} = \frac{\text{مجموع الفوائد الدائنة والعمولات صافي متوسط التسهيلات خلال الشهر}}{\text{معدل الفوائد الدائنة}}$$

ان التسهيلات المصرفية تمثل الأموال القابلة للاستثمار بعد استبعاد الحسابات التي لا يمكن ان تستثمر، مثل النقدية في الصندوق او النقدية لدى البنوك الأخرى. كذلك يتم استبعاد الموجودات الثابتة والنقدية في الصندوق بصفتها اصولا غير مدرة للدخل بصورة مباشرة. كما هو موضح في الشكل الاتي:

مصادر التمويل	ميزانية المصرف		استخدامات الاموال
	الودائع ↔ الحسابات الجارية الدائنة ↔ راس المال ↔	القروض ↔ السلف ↔ الأوراق المالية ↔ الكمبيالات المخصومة ↔ الكفالات المصرفية ↔	التسهيلات المصرفية (الأصول المدرة للدخل)
		الموجودات الثابتة ↔ النقدية في الصندوق ↔	الأصول غير المدرة للدخل

ويتم احتساب اجمالي التسهيلات المصرفية عن طريق احتساب متوسط ارصدة التسهيلات المصرفية خلال الفترة (بنفس الطريقة المعتمدة عند احتساب متوسط الودائع).

اما صافي التسهيلات المصرفية فيتم احتسابه عن طريق طرح اجمالي التسهيلات المصرفية من مخصص التسهيلات المصرفية المعلقة. ان مخصص التسهيلات

المصرفية يشابه من حيث الطبيعة المحاسبية لحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الذي تم التطرق اليه في المرحلة السابقة.
فيما يلي المعادلات التي توضح الية احتساب معدل الفوائد الدائنة:

اجمالي التسهيلات المصرفية = متوسط القروض والسف + متوسط الحسابات الجارية
المدينة + متوسط الأوراق المالية + متوسط الكمبيالات
المخصومة + متوسط الكفالات

مخصص التسهيلات المصرفية = اجمالي التسهيلات المصرفية X نسبة مخصص
التسهيلات المصرفية

صافي التسهيلات المصرفية = اجمالي التسهيلات المصرفية – مخصص التسهيلات
المصرفية

مثال ٢: توفرت لديك المعلومات الاتية عن أحد المصارف التجارية خلال شهر
حزيران ٢٠٢٠:

(السلف والقروض ٢٥٠٠٠٠٠٠، حسابات جارية مدينة ١٢٠٠٠٠٠٠، أوراق مالية
١٨٠٠٠٠٠٠، كمبيالات مخصومة ٥٠٠٠٠٠٠، نسبة مخصص التسهيلات ٢٪،
الفوائد والعمولات الدائنة ٤٧٠٤٠٠).

المطلوب: احتساب معدل الفوائد الدائنة خلال شهر أيلول

الحل:

اجمالي التسهيلات المصرفية = ٢٥٠٠٠٠٠٠ + ١٢٠٠٠٠٠٠ + ١٨٠٠٠٠٠٠
٥٠٠٠٠٠٠
= ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار

$$\text{مخصص التسهيلات المصرفية} = 6000000 \times 2\% = 120000 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي التسهيلات المصرفية} = 6000000 - 120000 = 5880000$$

$$\text{معدل الفوائد الدائنة} = \frac{470400}{5880000}$$

$$= 0.008 \text{ أي } 0.8\%$$

3. هامش الفائدة Interest margin

وهو الفرق ما بين معدل الفوائد المدينة ومعدل الفوائد الدائنة التي يحققها المصرف خلال فترة زمنية معينة. وعندما يكون معدل الفوائد الدائنة اعلى من معدل الفوائد المدينة فان هذا يدل على ان المصرف حقق نتائج إيجابية خلال تلك الفترة من خلال الاستثمار الأمثل لمصادر الأموال المتاحة وتوظيفها بصورة جيدة لتحقيق هامش فائدة يساهم في تغطية نفقات المصرف الأخرى (؟ و ؟). اما تحقق العكس أي ان معدل الفوائد المدينة كان اعلى من معدل الفوائد الدائنة فهذا يعني ان المصرف قد حقق نتائج سلبية خلال تلك الفترة قد تكون ناتجة عن ان المصرف غير كفوء او فشل الإدارة في استثمار الأموال المتاحة لها.

$$\text{هامش الفائدة} = \text{معدل الفوائد الدائنة} - \text{معدل الفوائد المدينة}$$

مثال ٣: بالرجوع الى بيانات المثالين السابقين (١ و ٢) ما هو هامش الفائدة الذي حققه المصرف خلال شهر حزيران ٢٠٢٠؟

الحل:

$$\begin{aligned} \text{هامش الفائدة} &= 8\% - 5\% \\ &= 3\% \end{aligned}$$

4. معدل تكلفة الودائع Deposit cost rate

يمثل معدل تكلفة الودائع متوسط ما يتحمله المصرف من التكاليف التي تنفق في سبيل الحصول على مصادر الأموال وادارتها. وتتمثل هذه التكاليف بمجموع عناصر التكاليف وفقا للتبويب النوع لتلك العناصر.

$$\text{معدل تكلفة الودائع} = \frac{\text{مجموع تكلفة الودائع}}{\text{متوسط الودائع خلال الفترة}}$$

$$\text{مجموع تكلفة الودائع} = \text{تكلفة الاموال} + \text{تكلفة العمل} + \text{المصاريف الاخرى}$$

مثال ٤: بالرجوع الى بيانات مثال رقم ١ وإذا علمت ان الرواتب والأجور (تكلفة العمل) قد بلغت ٢٠٠٠٠٠٠ دينار والمصاريف الأخرى كانت ١٢٠٠٠٠٠ دينار. ما هو معدل تكلفة الودائع لتلك الفترة؟

الحل:

$$\begin{aligned} \text{مجموع تكلفة الودائع} &= 400000 + 200000 + 1200000 \\ &= 720000 \text{ دينار} \end{aligned}$$

$$\frac{720000}{800000} = \text{معدل تكلفة الودائع} = 9\%$$

5. معدل التكاليف الأخرى

يمثل هذا المعدل من التكاليف هو نسبة ما ينفقه المصرف لإدارة مصادر الأموال واستثمارها بصورة جيدة بهدف تحقيق عوائد وارباح. ان التكاليف الأخرى التي يتحملها المصرف تتمثل بتكلفة العمل والمصاريف الأخرى التي يتحملها المصرف خلال الفترة. ويمكن الوصول الى معدل التكاليف الأخرى من خلال الاتي:

$$\text{معدل التكاليف الأخرى} = \text{معدل تكلفة الودائع} - \text{معدل الفوائد المدينة}$$

او

$$\text{معدل التكاليف الأخرى} = \frac{\text{تكلفة العمل} + \text{المصاريف الأخرى}}{\text{متوسط الودائع خلال الفترة}}$$

مثال ٥: بالرجوع الى بيانات المثال ٥، ما هو معدل التكاليف الأخرى وما هي نسبة صافي الدخل المتحققة خلال تلك الفترة؟

الحل:

١.

$$\begin{aligned} \text{معدل التكاليف الاخرى} &= 9\% - 5\% \\ &= 4\% \end{aligned}$$

او

$$\begin{aligned} \text{معدل التكاليف الاخرى} &= \frac{1200000 + 200000}{800000} \\ &= 4\% \end{aligned}$$

٢. نسبة صافي الدخل

معدل الفوائد الدائنة: ٨%
يطرح: معدل الفوائد المدينة: ٥%

هامش الفائدة: ٣%
يطرح: معدل التكاليف الأخرى: ٤%

صافي خسارة (١%)

تمرين ١: فيما يلي بيانات أحد المصارف التجارية للربع الأول من عام ٢٠١٦

المطلوبات		الموجودات	
٦٢٥٠٠٠٠٠	الودائع	١٢٠٠٠٠٠٠	نقدية في الصندوق
	<u>حقوق الملكية</u>	١٨٠٠٠٠٠٠	نقدية لدى البنك المركزي
١٠٠٠٠٠٠٠	راس المال	٨٥٠٠٠٠٠٠	الحسابات الجارية المدينة
٨٠٠٠٠٠٠٠	احتياطيات	٢٦٠٠٠٠٠٠٠	القروض والسلف
٢٠٠٠٠٠٠٠	أرباح المحتجزة	٧٨٠٠٠٠٠٠	الكمبيالات المخصصة
٢٣٠٠٠٠٠٠	مخصص تسهيلات	١٢٥٠٠٠٠٠٠	صافي الموجودات
٢٢٣٠٠٠٠٠٠	مجموع حقوق الملكية		
<u>٨٤٨٠٠٠٠٠٠</u>	<u>مجموع المطلوبات</u>	<u>٨٤٨٠٠٠٠٠٠</u>	<u>مجموع الموجودات</u>

وقد توفرت المعلومات الاتية للربع الأول من عام ٢٠١٦

- مجموع الفوائد والعمولات المدينة. ٢٥٠٠٠٠٠٠
- مجموع الفوائد والعمولات الدائنة. ٣٤٠٠٠٠٠٠
- التكاليف الأخرى للأقسام الانتاجية
- رواتب واجور ٨٠٠٠٠٠٠
- المصاريف الإدارية والتسويقية ٥٠٠٠٠٠٠

المطلوب: احتساب معدل تكلفة الودائع وهامش الفائدة واعداد كشف الدخل للربع

الأول من عام ٢٠١٦

الحل:

$$\text{معدل الفوائد المدينة} = ٢٥٠٠٠٠٠٠ / ٦٢٥٠٠٠٠٠٠ =$$

$$= ٠,٠٤ \text{ أي } ٤\%$$

مجموع التسهيلات = السلف والقروض + الحسابات الجارية المدينة + كمبيالات مخصومة

$$= ٢٦٠٠٠٠٠٠ + ٨٥٠٠٠٠٠٠ + ٧٨٠٠٠٠٠٠ =$$

$$= ٤٢٣٠٠٠٠٠٠ \text{ دينار}$$

صافي التسهيلات = مجموع التسهيلات – مخصص التسهيلات

$$= ٢٣٠٠٠٠٠٠٠ - ٤٢٣٠٠٠٠٠٠ =$$

$$= ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ \text{ دينار}$$

$$\text{معدل الفوائد الدائنة} = ٣٤٠٠٠٠٠٠٠ / ٤٢٠٠٠٠٠٠٠ =$$

$$= ٠,٠٨٥ \text{ أي } ٨,٥\%$$

اجمالي تكلفة الودائع = الفوائد المدينة + الرواتب + المصروفات الأخرى

$$= ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ + ٨٠٠٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠٠٠ =$$

$$= ٣٨٠٠٠٠٠٠٠ \text{ دينار}$$

$$\text{معدل تكلفة الودائع} = ٦٢٥٠٠٠٠٠٠ / ٣٨٠٠٠٠٠٠٠ =$$

$$= ٠,٠٦١ \text{ أي } ٦,١\%$$

$$\text{هامش الفائدة} = ٨,٥\% - ٤\%$$

$$= ٣,٥\%$$

- **معدل التكاليف الأخرى** = معدل تكلفة الودائع – معدل الفوائد المدينة

$$= ٦,١\% - ٤\%$$

$$= ٢,١\%$$

كشف الدخل (بالنسب المئوية)

الإيرادات (معدل الفوائد الدائنة)	٨,٥%
يطرح: معدل الفوائد المدينة	٤%

هامش الفائدة	٤,٥%
يطرح: معدل التكاليف الأخرى	٢,١%

صافي الربح	٢,٤%

تمرين: فيما يلي الأرصدة الظاهرة في سجلات أحد المصارف التجارية

اجمالي ارصدة التسهيلات (٣٧٥٠٠٠٠٠ دينار)، متوسط ارصدة الودائع (٤٨٠٠٠٠٠٠ دينار)، مجموع الفوائد والعمولات الدائنة (٣٣٠٧٥٠ دينار)، مجموع الفوائد المدينة (؟؟؟)، الرواتب والأجور (١٣٠٠٠٠٠ دينار)، التكاليف الأخرى (٣٨٠٠٠٠ دينار)، هامش الفائدة (٣٪)، مخصص التسهيلات (٢٪).

المطلوب: احسب معدل تكلفة الودائع

وهي تمثل الرواتب والاجور والمكافآت والمزايا المدفوعة للعاملين في الوحدات الاقتصادية. تم تحديد الاجر بواسطة عقد مكتوب او غير مكتوب يتفق فيه العامل وصاحب العمل على حقوق وواجبات كل طرف، ويتضمن العقد مدة العمل والاجر الأساسي والتعويضات والمكافآت التي يتقاضها العامل. ويكون هذا العقد في إطار قانون العمل.

المدخل الثاني: تكلفة العمل Labor Cost

تتكون تكلفة العمل من عدة عناصر أساسية مختلفة وتختلف من كيان لآخر او من شركة لأخرى ونذكر هنا اهم هذه العناصر المكونة:

1. الرواتب والأجور النقدية (salaries & wages): وهي تشمل المبالغ

النقدية المستحقة للعاملين وتتضمن كل ما يدفع نقدا للعاملين في الوظائف الدائمة والوقتية واجور الساعات الإضافية فضلا عن المكافآت والحوافز.

2. المزايا العينية: وهي تشمل المنافع العينية التي تقدمها الوحدات الاقتصادية

للعاملين لديها. وتشمل نفقات التأمين الصحي والتدريب والخدمات الاجتماعية وخدمات الامومة لأبناء العاملين.

3. المساهمة في الضمان الاجتماعي والتقاعد: تشمل حصة المصرف في

صندوق التقاعد وصندوق الضمان الاجتماعي وحسب النسب المحددة في القوانين السارية.

قد يواجه محاسب التكاليف صعوبات في تبويب فقرات تكلفة العمل الى مباشرة وغير مباشرة او بحسب علاقتنا بوحدة الخدمة المصرفية. وفيما يلي توضيح لعناصر تكلفة العمل الأساسية وكيفية تبويبها.

أولاً: أجور الوقت الإضافي: يعرف الوقت الإضافي بأنه كل ما زاد عن ساعات العمل

اليومية المحددة بموجب القانون. اذ تدفع أجور إضافية للعاملين بدلا عن ساعات العمل الإضافية التي امضوها في العمل. وتتراوح نسبة زيادة الاجر الإضافي بين ٢٥٪ الى ٥٠٪ من أجور الوقت الاعتيادي، ان كانت ساعات العمل خلال أيام العمل الرسمية.

اما ان كانت خلال العطل الرسمية او ساعات الليل فتكون نسبة زيادة الاجر ١٠٠٪ من أجور الوقت الاعتيادي.

↔ تبويب أجور الوقت الإضافي: تبويب أجور ساعات العمل الاعتيادية للعاملين في الأقسام

الإنتاجية تكاليفا مباشرة. في حين ان أجور الوقت الإضافي فيتم تبويبها تكاليفا مباشرة

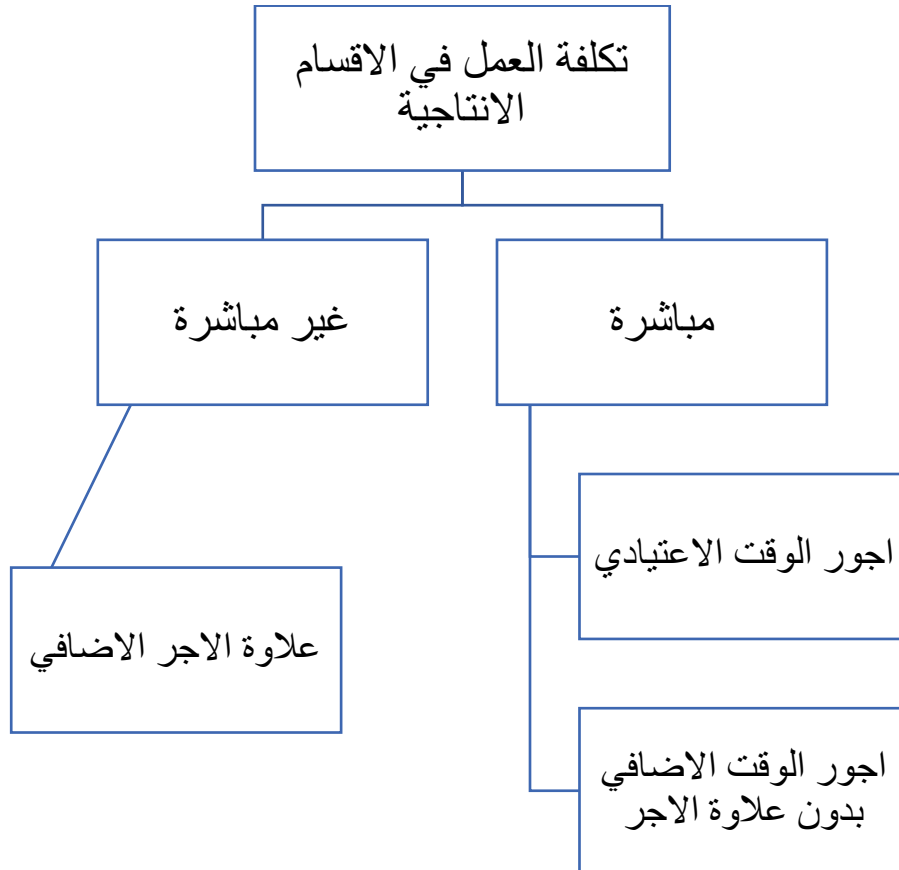
اما (علاوة الوقت الإضافي) فتبويب تكاليفا غير مباشرة.

ويتم احتساب أجور الوقت الإضافي كما يلي:

الأجور الإضافية = عدد الساعات الإضافية X معدل الاجر الإضافي

معدل الاجر الإضافي = معدل الاجر الاعتيادي X علاوة الاجر الإضافي

معدل الاجر الإضافي = معدل الاجر الاعتيادي + (معدل الاجر الاعتيادي X نسبة العلاوة)



وتحتسب أجور المباشرة وغير المباشرة للاجر الإضافي كما يلي

التكاليف المباشرة للوقت الاضافي = عدد الساعات الإضافية X معدل الاجر الاعتيادي

التكاليف غير المباشرة للوقت الاضافي = عدد الساعات الاضافية X علاوة الاجر الإضافي

علاوة الاجر الاضافي = معدل الاجر الاعتيادي X نسبة العلاوة

مثال: يعمل زيدا موظفا في قسم الحسابات الجارية لدى أحد المصارف التجارية. وقد توفرت لديك البيانات التالية:

عدد ساعات العمل اليومية الاعتيادية ٨ ساعات
 اجر الساعة الاعتيادية ١٠٠٠ دينار/ ساعة
 معدل الاجر الإضافي ٥٠٪ من اجر الساعة الاعتيادية
 ساعات العمل الإضافي ساعة واحدة

المطلوب: احتساب الاجر الكلي أولا، وتبويب الأجور ثانيا

الحل:

$$1. \text{ الاجر الكلي} = \text{الأجور الاعتيادية} + \text{الأجور الإضافية}$$

- الأجور الاعتيادية = ساعات العمل الاعتيادية X اجر الساعة الاعتيادية

$$= ٨ \times ١٠٠٠$$

$$= ٨٠٠٠ \text{ دينار}$$

- الأجور الإضافية = عدد الساعات الإضافية X اجر الساعة الإضافية

اجر الساعة الإضافية = اجر الساعة الاعتيادية X معدل الاجر الإضافي

$$= ١٠٠٠ \times ٥٠\%$$

$$= ١٥٠٠ \text{ دينار / ساعة}$$

- الأجور الإضافية = ١٥٠٠ X ١

$$= ١٥٠٠ \text{ دينار}$$

$$\text{الاجر الكلي} = ٨٠٠٠ + ١٥٠٠$$

$$= ٩٥٠٠ \text{ دينار}$$

2. تبويب الأجور

- الأجور المباشرة = الأجور الاعتيادية + الأجور الإضافية بدون علاوة الاجر

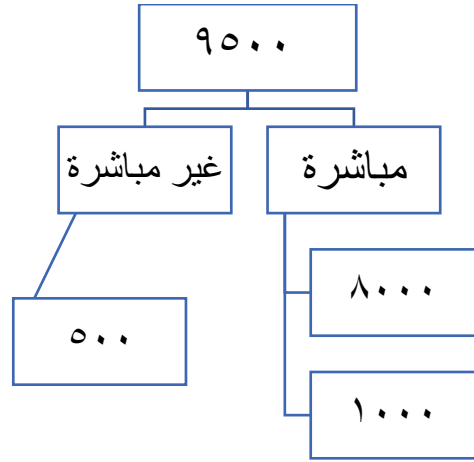
$$= ٨٠٠٠ + ١٠٠٠$$

$$= ٩٠٠٠ \text{ دينار}$$

- الأجور غير المباشرة = اجر الساعة الاعتيادية X نسبة العلاوة

$$= ١٠٠٠ \times ٥٠\%$$

$$= ٥٠٠ \text{ دينار}$$



اما ما يخص تبويب الأجور للموظفين العاملين في الأقسام الإدارية والمساعدة فان اجمالي الأجور المدفوعة لهم تعد تكاليف غير مباشرة.

مثال: فيما يلي بعض بيانات الأجور للعاملين في احد المصارف التجارية للأسبوع الأول من شهر شباط:

(1) احمد: يعمل مدققاً في قسم الحسابات الجارية، معدل الاجر اليومي ٢٤٠٠٠ دينار/ اليوم، عمل ساعتين اضافيتين لمدة يوم واحد.

(2) أمجد: يعمل منظفاً في قسم حسابات التوفير، معدل اجر الساعة الواحدة ٢٠٠٠ دينار / ساعة، عمل لمدة ساعة واحدة بعد انتهاء وقت الدوام الرسمي.

(3) أنور: يعمل كاتباً في قسم شؤون الموظفين، معدل اجر الساعة الواحدة ٢٨٠٠ دينار / ساعة، عمل لمدة ساعتين اضافيتين.

المطلوب: احتساب الأجور الاجمالية للموظفين أعلاه مع تبويب تلك الأجور حسب علاقتها بوحدة الخدمة المصرفية. إذا علمت ان معدل اجر الساعة الاعتيادية يزيد بنسبة ٥٠٪ عن اجر الساعة الاعتيادية. وان عدد ساعات العمل الاعتيادية هي ٨ ساعة / اليوم.

الحل:

احمد: موظف في قسم انتاجي ويمارس عملاً أساسياً

معدل الاجر الاعتيادي (بالساعة) = $24000 / 8 = 3000$ دينار / ساعة

معدل الاجر الإضافي = الاجر الاعتيادي + علاوة الاجر الإضافي
 $3000 + (3000 \times 50\%) = 4500$ دينار

الاجر الإضافي = عدد الساعات الإضافية \times معدل الاجر الإضافي
 $2 \times 4500 = 9000$ دينار

الاجر الكلي = $24000 + 9000 = 33000$ دينار

تبويب الاجر الكلي

الأجور المباشرة = الاجر الاعتيادي + الاجر الإضافي (بدون علاوة الاجر)
 $24000 + (3000 \times 2) = 30000$ دينار

الأجور غير المباشرة = عدد الساعات الإضافية \times علاوة الاجر الإضافي
 $2 \times 1500 = 3000$ دينار

امجد: موظف في قسم انتاجي ويمارس عملاً مساعداً

الاجر الاعتيادي = عدد الساعات الاعتيادية \times اجر الساعة الاعتيادي
 $8 \times 2000 = 16000$ دينار

الاجر الإضافي = عدد الساعات الإضافية \times معدل الاجر الإضافي + علاوة الاجر الإضافي
 $1 \times 2000 + (2000 \times 50\%) = 3000$ دينار

الاجر الكلي = الاجر الاعتيادي + الاجر الإضافي
 $16000 + 3000 = 19000$ دينار

لماذا؟ 19000 دينار وتعتبر هذه الأجور غير مباشرة.

أنور: موظف في قسم اداري

الاجر الاعتيادي = عدد الساعات الاعتيادية X اجر الساعة الاعتيادي

$$2800 \times 8 =$$

$$= 22400 \text{ دينار}$$

الاجر الإضافي = عدد الساعات الإضافية X معدل الاجر الإضافي + علاوة الاجر الاضافي

$$= 2 \times 2400 + (50\% \times 2400)$$

$$= 8400 \text{ دينار}$$

الاجر الكلي = الاجر الاعتيادي + الاجر الإضافي

$$= 22400 + 8400$$

$$= 30800 \text{ دينار وتعتبر هذه الأجور غير مباشرة. لماذا؟}$$

ثانياً: أجور الوقت الضائع: وهو جزء من أوقات العمل الاعتيادية والذي لا يستفاد

منه في انتاج السلع او تقديم الخدمات. ويقسم الوقت الضائع الى نوعين أساسيين

- الوقت الضائع المسموح به

- الوقت الضائع غير المسموح به

وفيما يلي المعالجات المحاسبية لكلا النوعين:

الوقت الضائع المسموح به: وهو الوقت الذي يمضيه الموظف في العمل ولكن لا

يقبله انتاج سلع او خدمات، ان هذا النوع من الوقت يمكن تجنبه او يمكن تفاديه مثل أوقات

تناول الطعام او فترة انتظار وصول السلعة من قسم الى اخر. وتتم معالجة هذا النوع من

الوقت الضائع بأحد الاسلوبين الآتيين. في الأقسام الفنية:

← **تضخيم معدل الاجر الاعتيادي:** وبموجب هذا الأسلوب يعتبر الوقت الضائع

المسموح به **تكاليفاً مباشرة** للعاملين في الأقسام الإنتاجية من خلال تضخيم معدل

اجر الساعة الاعتيادية وحسب الصيغة الآتية:

$$\text{معدل الاجر المضخم} = \frac{\text{الاجر اليومي الكلي}}{\text{ساعات العمل الفعلية}}$$

الاجر اليومي الكلي = عدد الساعات الاعتيادية X معدل الاجر الاعتيادي

ساعات العمل الفعلية = عدد الساعات الاعتيادية – الوقت الضائع المسموح به

مثال: تبلغ ساعات العمل اليومية في أحد المصارف ٨ ساعات في حين ان الوقت الضائع المسموح به (استراحة تناول الغداء) هي ساعة واحدة. فاذا علمت ان معدل اجر الساعة الاعتيادي هو ٢٥٠٠ دينار. فما هو تبويب الاجر المستحق (مباشر وغير مباشر) على افتراض ان أجور الوقت الضائع المسموح به يعالج باعتباره تكاليفا مباشرة؟

$$\begin{aligned} \text{الحل: الاجر الاعتيادي} &= ٢٥٠٠ \times ٨ \\ &= ٢٠٠٠٠ \text{ دينار} \\ \text{ساعات العمل الفعلية} &= \text{ساعات العمل الكلية} - \text{الوقت الضائع المسموح به} \\ &= ٧ = ٨ - ١ \\ \text{معدل الاجر المضخم} &= ٢٠٠٠٠ / ٧ \\ &= ٢٨٥٧ \text{ دينار / ساعة} \end{aligned}$$

← **عدم تضخيم معدل الاجر الاعتيادي:** وبموجب هذا الأسلوب يعتبر أجور الوقت الضائع المسموح به تكاليفا غير مباشرة. وفي هذه الحالة لا نحتاج الى تضخيم معدل الاجر الاعتيادي. ويعامل الوقت الضائع بموجب هذا الأسلوب مثلما تعالج تكلفة الأجور في الأقسام المساعدة والاقسام الإدارية.

مثال: بالرجوع الى بيانات المثال السابق وبافتراض ان أجور الوقت الضائع تعالج كتكاليف غير مباشرة.

$$\begin{aligned} \text{الاجر الاعتيادي} &= ٢٥٠٠ \times ٨ \\ &= ٢٠٠٠٠ \text{ دينار} \\ \text{الأجور المباشرة} &= \text{ساعات العمل الفعلية} \times \text{معدل الاجر الاعتيادي} \\ &= ٢٥٠٠ \times (٨-١) \\ &= ١٧٥٠٠ \text{ دينار} \\ \text{الأجور غير المباشرة} &= \text{الوقت الضائع} \times \text{معدل الاجر الاعتيادي} \\ &= ٢٥٠٠ \times ١ \\ &= ٢٥٠٠ \text{ دينار} \end{aligned}$$

الوقت الضائع غير المسموح به: وهو الوقت الذي يمضيه الموظف في العمل دون ان يقابله انتاج سلع او تقديم خدمات. وان هذا الضياع لا يمكن تجنبه او تلافيه. مثل تعطل التيار الكهربائي او أجهزة الحاسبة الالكترونية او بسبب تكاسل وتمرّض العاملين. وتعتبر تكاليف الوقت الضائع غير المسموح به خسارة تتحملها الوحدة الاقتصادية وتحمل على كشف الدخل. اما إذا كان الوقت الضائع بسبب الموظف نفسه فتستقطع من الأجور الكلية للموظف.

ثالثا: المزايا العينية: وهي تمثل المزايا والمنافع العينية التي يقدمها المصرف للعاملين فيه مثل خدمات النقل والسكن والملابس والطعام. وهي تعد تكاليف غير مباشرة تحمل على وحدة الخدمة المصرفية ومركز التكلفة. وتوزع على أساس عدد العاملين في كل مركز تكلفة تمهيدا الى تحميلها على المراكز المستفيدة. (كما سيتم توضيحه في المدخل الثالث).

رابعا: أجور الإجازات والعطل الرسمية: وهي الأجور المدفوعة للعاملين الدائمين اثناء تمتعهم بالإجازة الاعتيادية او المرضية او العطل الرسمية. وتبويب كتكاليف غير مباشرة على وحدة الخدمة المصرفية كونها تدفع دون الحصول على الإنتاج او الإيرادات.

خامسا: المكافآت التشجيعية: تقدم الوحدات الاقتصادية ومنها المصارف مكافآت مختلفة للعاملين لزيادة شعورهم بالانتماء للمصرف الذي يعملون فيه وتحفيزهم على تحسين مستويات الأداء وتقديم أفضل الخدمات. اما من حيث التبويب فهي تعد تكاليف مباشرة كونها تساهم في زيادة الإنتاج.

المعالجات المحاسبية لتكلفة العمل

لغرض معالجة تكلفة العمل يتطلب الامر تنظيم مهمة احتساب ساعات العمل الاعتيادية او ساعات العمل الإضافي ويكون ذلك من خلال تنظيم بطاقة الوقت (Time sheet) والتي يمكن من خلالها تحديد وقت دخول وخروج العاملين فضلا عن تحديد ساعات العمل الإضافي.

الراتب الصافي = الراتب الاسمي + المخصصات – الاستقطاعات

والآتي المعالجات المحاسبية لعنصر الرواتب والأجور

1) قيد الاستحقاق

من ح/ الرواتب والأجور

الى مذكورين

ح/ الاستقطاعات التقاعدية

ح/ استقطاعات التامين

ح/ استقطاعات القروض

ح/ الأجور المستحقة

قيد اثبات مبلغ الرواتب والأجور لشهر

(2) قيد دفع الرواتب (التسديد)

من ح/ الأجور المستحقة
الى ح/ النقد في الصندوق
قيد تسديد مبلغ الرواتب نقدا

(3) قيد تحميل الأجور على مراكز التكلفة

من مذكورين

ح/ مراقبة التكاليف المباشرة (قسم القروض)
ح/ مراقبة التكاليف المباشرة (قسم الودائع)
ح/ مراقبة التكاليف المباشرة (قسم الحسابات الجارية)
ح/ مراقبة التكاليف المباشرة (قسم حسابات التوفير)
ح/ مراقبة التكاليف غير المباشرة (الوقت الضائع المسموح به، الوقت الإضافي،
الأقسام المساعدة والادارية)
ح/ الأرباح والخسائر (أجور الوقت الضائع غير المسموح به)
الى ح/ مراقبة الاجور

تمرين: فيما يلي بيانات التكاليف الخاصة باجور أحد العاملين لدى المصارف التجارية خلال

الأسبوع الأول من شهر اذار:

عدد أيام العمل خلال الأسبوع ٦ أيام

ساعات العمل الاعتيادية ٨ ساعة / اليوم

الوقت الضائع المسموح به يوميا ساعة واحدة

معدل الاجر الاعتيادي ٢٠٠٠ دينار / ساعة

الوقت الضائع غير المسموح به ساعتان خلال الأسبوع

ساعات العمل الإضافية خلال الأسبوع ٤ ساعات

معدل علاوة الاجر الإضافي ١٥٠٪

المطلوب:

أولاً: احتساب اجمالي الاجر المستحق لهذا العامل خلال الأسبوع الأول من شهر اذار.

ثانياً: تحليل الاجر المستحق على فرض ان أجور الوقت الضائع المسموح به تعالج كتكاليف غير مباشرة.

ثالثاً: تسجيل قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات أعلاه

بافتراض ان هذا العامل

- الموظف يعمل بشكل دائم ويمارس عمل أساسي.
- الموظف يعمل بشكل مؤقت ويمارس عمل أساسي.
- الموظف يعمل بشكل دائم ويمارس عمل ثانوي.
- الموظف يعمل بشكل مؤقت ويمارس عمل ثانوي.

الحل: الافتراض الأول

بموجب هذا الافتراض فان هذا الموظف يستحق راتب لمدة أسبوع كامل

أولاً: الاجر الكلي = الاجر الاعتيادي + الاجر الإضافي

$$\begin{aligned} \text{الاجر الاعتيادي} &= \text{عدد الأيام} \times \text{الساعات الاعتيادية} \times \text{معدل اجر الساعة الاعتيادي} \\ &= 7 \times 8 \times 2000 \\ &= 112000 \text{ دينار} \end{aligned}$$

الاجر الإضافي = عدد الساعات الإضافية \times معدل الاجر الإضافي

$$\begin{aligned} \text{معدل الاجر الإضافي} &= \text{معدل الاجر الاعتيادي} \times \text{علاوة الاجر الإضافي} \\ &= 2000 \times 150/100 = 3000 \text{ دينار / الساعة} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{الاجر الإضافي} &= 4 \times 3000 = 12000 \text{ دينار} \\ \text{الاجر الكلي} &= 112000 + 12000 \\ &= 124000 \text{ دينار} \end{aligned}$$

ثانياً: تحليل الاجر

الأجور المباشرة = صافي عدد الساعات الفعلية \times معدل اجر الساعة الاعتيادي
 = (ساعات العمل الاعتيادية + الوقت الإضافي – العطل الرسمية – الوقت المسموح به – الوقت غير المسموح به) \times معدل الاجر الاعتيادي

$$2000 \times \{(7) - (1 \times 6) - (8 \times 1) - (4) + (8 \times 7)\} = 88000 \text{ دينار}$$

الأجور غير المباشرة = عطلة نهاية الأسبوع + الوقت المسموح به + علاوة الوقت الإضافي

$$(1000 \times 4) + (2000 \times 1 \times 6) + (2000 \times 8 \times 1) = 32000 \text{ دينار}$$

الخسائر = الوقت الضائع غير المسموح به \times معدل الاجر الاعتيادي
 $2000 \times 2 = 4000 \text{ دينار}$

ثالثا: المعالجات المحاسبية

قيد اثبات الأجور المستحقة

١٢٤٠٠٠ من ح/ مراقبة الأجور
١٢٤٠٠٠ الى ح/ مراقبة الأجور المستحقة

قيد التسديد

١٢٤٠٠٠ من ح/ مراقبة الأجور المستحقة
١٢٤٠٠٠ الى ح/ نقد في الصندوق

قيد تحميل الأجور على مراكز الكلفة

من مذكورين

٨٨٠٠٠ ح/ مراقبة التكاليف المباشرة
٣٢٠٠٠ ح/ مراقبة التكاليف غير المباشرة
٤٠٠٠ ح/ الأرباح والخسائر (خسارة)

١٢٤٠٠٠ الى ح/ مراقبة الأجور

الافتراض الثاني والثالث والرابع (واجب ويكون من ضمن درجة التقييم)

المدخل الثالث: التكاليف غير المباشرة Indirect Cost

- وهي تكاليف ضرورية لنشاط الوحدة الاقتصادية ولها بنود متعددة، ويصعب تخصيص (تحميل) هذه التكاليف على الوحدات المنتجة بصورة مباشرة. من أسباب التي أدت الى صعوبة الرقابة على هذه العناصر وبالتالي صعوبة تحميلها على الوحدات المنتجة:
- تغير سلوك هذه التكاليف مع حجم فجزء منها يصنف بانه ثابت والجزء الاخر يصنف بانه متغير والجزء الثالث يصنف بانه مختلط.
 - تتضمن بنود كثيرة ومتعددة وعادة ما تكون هذه البنود بمبالغ قليلة.
 - تتضمن بنود عامة ومشاركة بين مراكز التكلفة او الوحدات المنتجة.
 - تحتوي على بنود كثيرة غير محددة المبالغ لذلك يتم اللجوء الى تقديرها في بداية الفترة الكفوية.

المعالجات المحاسبية عند تقدير التكاليف غير المباشرة

<p>قيد اثبات الزيادة من ح/ فروقات تحميل ت. غ. م. الى ح/ مراقبة التكاليف غير المباشرة</p>	<p>إذا كان المبلغ المقدر اقل من المبلغ الفعلي</p>
<p>قيد الاقفال من ح/ الأرباح والخسائر الى ح/ فروقات تحميل ت. غ. م.</p>	
<p>قيد اثبات النقص من ح/ مراقبة التكاليف غير المباشرة الى ح/ فروقات تحميل ت. غ. م.</p>	<p>إذا كان المبلغ المقدر أكبر من المبلغ الفعلي</p>
<p>قيد الاقفال من ح/ فروقات تحميل ت. غ. م. الى ح/ الأرباح والخسائر</p>	

نظرية مراكز التكلفة Cost Center Theory

بموجب هذه النظرية تقسم الوحدة الاقتصادية الى (مراكز تكلفة) وتحمل التكاليف غير المباشرة على المراكز او الأقسام المسؤولة عن صرفها كمحولة أولى، ومن ثم تحمل على الوحدات المنتجة كمرحلة ثانية. حسب استفادة كل قسم من بنود التكاليف غير المباشرة.

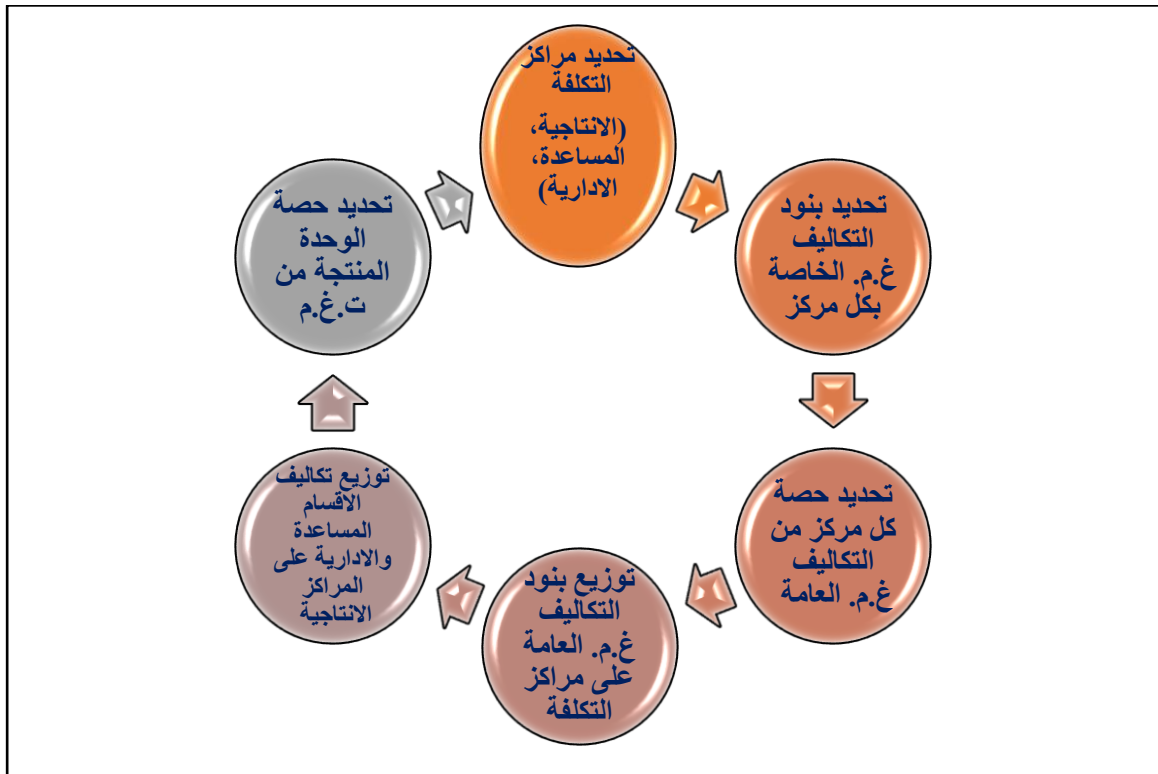
اهداف نظرية مراكز التكلفة

تسعى نظرية مراكز التكلفة الى تحقيق الأهداف التالية:

- 1) الرقابة:** ويتم الوصول الى هذا الهدف عن طريق احكام الرقابة على بنود التكاليف غير المباشرة من خلال تطبيق مبدا محاسبة المسؤولية (لكل نفقة مسؤول عنها).
- 2) التقييم:** تقييم أداء مراكز الكلفة (الأقسام) من خلال مقارنة التكاليف التقديرية مع التكاليف الفعلية.
- 3) التسعير:** تحقيقاً لمبدأ العدالة في تحميل التكاليف غير المباشرة على الوحدات المنتجة حسب نسبة استفادة تلك الوحدات من التكاليف غير المباشرة. وذلك من خلال معدلات التحميل المناسبة لكل قسم وحسب نوع التكلفة غير المباشرة.

خطوات تحميل التكاليف غير المباشرة على مراكز التكلفة

يتم تحميل التكاليف غير المباشرة على الوحدات المنتجة بهدف تسعير تلك الوحدات بصورة عادلة. ويتم تقسيم التكاليف غير المباشرة الى نوعين اساسيين. **الأول: التكاليف غير المباشرة الخاصة** وهي تلك التكاليف التي تخص كل مركز تكلفة على حده. **الثاني: التكاليف غير المباشرة العامة** وهي تلك التكاليف التي تخص الوحدة الاقتصادية ككل ولا يمكن تخصيصها لكل مركز من مراكز التكلفة. ويتم تحميل هذا النوع من التكاليف وفقاً لأسس توزيع توفر هذه الأسس نوعاً من عدالة التوزيع بين المراكز الإنتاجية. ومن أكثر أسس التوزيع شيوعاً واستخداماً هي **(المساحة)**: ويستخدم هذا الأساس في توزيع ت.غ.م. العامة مثل الاندثار والكهرباء والتكييف والايجار وغيرها. **عدد العاملين**: ويستخدم هذا الأساس في توزيع ت.غ.م. العامة مثل أجور الضيافة وراتب المدير العام والامن والاستقبال وغيرها. **عدد الأجهزة او قيمتها**: ويستخدم هذا الأساس في توزيع ت.غ.م. العامة مثل الصيانة و التامين ضد الحريق او السرقة وصيانة الأجهزة وغيرها. وتوجد هناك أيضاً مجموعة أخرى من أسس التوزيع تختلف من وحدة اقتصادية الى أخرى. ويمكن تلخيص خطوات تحميل التكاليف غير المباشرة وفقاً للشكل ادناه:



← طرق توزيع تكاليف مراكز التكلفة المساعدة والإدارية على المراكز الإنتاجية

I. طريقة التوزيع الإجمالي: بموجب هذه الطريقة يتم استخدام أساس تحميل لتخصيص التكاليف على الأقسام الإنتاجية ومن الأسس التي يمكن استخدامها (عدد العاملين، المساحة، ساعات العمل، الخ). ومن مزايا هذه الطريقة هو سهولة الاحتساب والمعالجة كونها تستخدم أساس توزيع واحد لتحميل التكاليف غير المباشرة للأقسام الإدارية والمساعدة على الأقسام الإنتاجية. أما من أهم عيوبها فإنها تهمل الخدمات المتبادلة بين الأقسام المساعدة والإدارية والإنتاجية وبالتالي فإنها توفر العدالة في توزيع التكاليف غير المباشرة على الأقسام.

مثال: فيما يلي البيانات الفصلية لاحد المصارف التجارية:

المجموع	الصيانة	الحوالات	الودائع	شؤون العاملين	البيان
١٩٢٠	٢٥٠	٦٠٠	٦٢٠	٤٥٠	مواد غير مباشرة
٢٣٣٥	٤١٥	٣٢٠	٥٠٠	١١٠٠	أجور غير مباشرة
٢٠٠٠	-	-	-	-	اندثار المباني
٨٠٠	-	-	-	-	اندثار الأجهزة
١٢٠٠	-	-	-	-	نفقات الطعام
٨٠٠٠	٨٠٠	٣٠٠٠	٤٢٠٠	-	قيمة الأجهزة
٨٠٠	١٠٠	٣٠٠	٤٠٠	-	ساعات العمل المباشر
١٠٠٠	١٠٠	٣٠٠	٤٠٠	٢٠٠	المساحة
٤٠	٥	١٠	١٥	١٠	عدد العاملين
		٢٥٠	٣٥٠		عدد الخدمات المباعة (المقدمة)

المطلوب: توزيع التكاليف غير المباشرة للأقسام الإدارية والمساعدة على المراكز الفنية بموجب طريقة التوزيع الاجمالية.

الحل:

حصة المركز = مجموع ت.غ.م X (عدد وحدات أساس التوزيع / مجموع وحدات التوزيع)

الملاحظات	المراكز الفنية		المراكز الإدارية والمساعدة		المجموع	البيان
	الحوالات	الودائع	الصيانة	شؤون العاملين		
						التكاليف غير المباشرة الخاصة:
	٦٠٠	٦٢٠	٢٥٠	٤٥٠	١٩٢٠	مواد غير مباشرة
	٣٢٠	٥٠٠	٤١٥	١١٠٠	٢٣٣٥	أجور غير مباشرة
	٩٢٠	١١٢٠	٦٦٥	١٥٥٠	٤٢٥٥	مجموع ت.غ.م. الخاصة
						التكاليف غير المباشرة العامة
المساحة	٦٠٠	٨٠٠	٢٠٠	٤٠٠	٢٠٠٠	اندثار المباني
قيمة الاجهزة	٣٠٠	٤٢٠	٨٠	-	٨٠٠	اندثار الأجهزة
عدد العاملين	٣٠٠	٤٥٠	١٥٠	٣٠٠	١٢٠٠	نفقات الطعام
	١٢٠٠	١٦٧٠	٤٣٠	٧٠٠	٤٠٠٠	مجموع ت.غ.م العامة
	٢١٢٠	٢٧٩٠	١٠٩٥	٢٢٥٠	٨٢٥٥	مجموع ت.غ.م. العامة والخاصة
			(١٠٩٥)	(٢٢٥٠)		
			٣٣٤٥			مج ت.غ.م. للأقسام المساعدة والادارية
ساعات العمل المباشر	١٤٣٤	١٩١١				توزيع ت.غ.م على الأقسام الفنية
	٣٥٥٤	٤٧٠١			٨٢٥٥	اجمالي ت.غ.م

ملاحظات الحل سوف تكون داخل القاعة الدراسية

II. طريقة التوزيع المباشر (الانفرادي): بموجب هذه الطريقة يتم توزيع تكاليف المراكز

الخدمية والإدارية كلاً على حده وباختيار أسس توزيع (تحميل) تناسب كل قسم يتناسب مع طبيعة عمله. وعليه فان توزيع التكاليف غير المباشرة قسم شؤون الموظفين مثلاً يوزع على أساس عدد العاملين بينما تكاليف قسم الصيانة يمكن ان توزع على أساس قيمة الأجهزة او ساعات العمل المباشر.

ان طريقة التوزيع المباشر جاءت لتلافي العيوب التي لازمت طريقة التوزيع الإجمالي وذلك باختيار معدل تحميل ملائم لكل قسم، فضلاً عن سهولة التطبيق والعمليات الحسابية. الا انها ظلت تهمل علاقة تبادل الخدمات والمنافع بين الأقسام الخدمية والإدارية ذاتها وافترضت ان هذه الأقسام تقدم خدماتها فقط للأقسام الفنية.

مثال: بالرجوع بيانات المثال السابق

المطلوب: توزيع تكاليف المراكز المساعدة والإدارية على المراكز الفنية بموجب طريقة التوزيع المباشر
الحل:

الملاحظات	المراكز الفنية		المراكز الإدارية والمساعدة		المجموع	البيان
	الحوالات	الودائع	الصيانة	شؤون العاملين		
						التكاليف غير المباشرة الخاصة:
	٦٠٠	٦٢٠	٢٥٠	٤٥٠	١٩٢٠	مواد غير مباشرة
	٣٢٠	٥٠٠	٤١٥	١١٠٠	٢٣٣٥	أجور غير مباشرة
	٩٢٠	١١٢٠	٦٦٥	١٥٥٠	٤٢٥٥	مجموع ت.غ.م. الخاصة
						التكاليف غير المباشرة العامة
المساحة	٦٠٠	٨٠٠	٢٠٠	٤٠٠	٢٠٠٠	اندثار المباني
قيمة الاجهزة	٣٠٠	٤٢٠	٨٠	-	٨٠٠	اندثار الاجهزة
عدد العاملين	٣٠٠	٤٥٠	١٥٠	٣٠٠	١٢٠٠	نفقات الطعام
	١٢٠٠	١٦٧٠	٤٣٠	٧٠٠	٤٠٠٠	مجموع ت.غ.م. العامة
	٢١٢٠	٢٧٩٠	١٠٩٥	٢٢٥٠	٨٢٥٥	مجموع ت.غ.م. العامة والخاصة
عدد العاملين	٩٠٠	١٣٥٠	-	(٢٢٥٠)		توزيع تكاليف قسم شؤون العاملين
ساعات العمل المباشر	٤٦٩	٦٢٦	(١٠٩٥)	.		توزيع تكاليف قسم الصيانة
	٣٤٨٩	٤٧٦٦			٨٢٥٥	اجمالي ت.غ.م.

ملاحظات الحل سوف تكون داخل القاعة الدراسية

III. طريقة التوزيع التنازلي: حاولت هذه الطريقة تجنب المشاكل والانتقادات التي رافقت

استخدام الطريقتين السابقتين، وذلك من خلال توزيع التكاليف غير المباشرة بين الأقسام الإدارية والخدمية أولاً ومن ثم على الأقسام الفنية ثانياً، وذلك مراعاة للخدمات المتبادلة بين تلك الأقسام. وتنص هذه الطريقة على توزيع التكاليف غير المباشرة للأقسام التي تقدم خدماتها لأكثر عدد من الأقسام يليها القسم الذي يقدم خدمات أقل وهكذا. وإذا لم يتوفر معيار عدد الخدمات المقدمة يتم الاستعاضة عنه بالبدء بتوزيع التكاليف غير المباشرة للأقسام الإدارية أو المساعدة ذات التكلفة الأكبر وتليها الأقل تكلفة وهكذا. مع مراعاة عدم تحميل مركز التكلفة الذي تم تحميل تكاليفه سابقاً.

مثال: بالرجوع الى بيانات المثال السابق

المطلوب: توزيع ت.غ.م. للأقسام المساعدة والإدارية بموجب طريقة التوزيع التنازلي

الحل

الملاحظات	المراكز الفنية		المراكز الإدارية والمساعدة		المجموع	البيان
	الحوالات	الودائع	الصيانة	شؤون العاملين		
						التكاليف غير المباشرة الخاصة:
	٦٠٠	٦٢٠	٢٥٠	٤٥٠	١٩٢٠	مواد غير مباشرة
	٣٢٠	٥٠٠	٤١٥	١١٠٠	٢٣٣٥	أجور غير مباشرة
	٩٢٠	١١٢٠	٦٦٥	١٥٥٠	٤٢٥٥	مجموع ت.غ.م. الخاصة
						التكاليف غير المباشرة العامة
المساحة	٦٠٠	٨٠٠	٢٠٠	٤٠٠	٢٠٠٠	اندثار المباني
قيمة الاجهزة	٣٠٠	٤٢٠	٨٠	-	٨٠٠	اندثار الاجهزة
عدد العاملين	٣٠٠	٤٥٠	١٥٠	٣٠٠	١٢٠٠	نفقات الطعام
	١٢٠٠	١٦٧٠	٤٣٠	٧٠٠	٤٠٠٠	مجموع ت.غ.م. العامة
	٢١٢٠	٢٧٩٠	١٠٩٥	٢٢٥٠	٨٢٥٥	مجموع ت.غ.م. العامة والخاصة
عدد العاملين	٧٥٠	١١٢٥	٣٧٥	(٢٢٥٠)		توزيع تكاليف قسم شؤون العاملين
			١٤٧٠	٠		
ساعات العمل المباشر	٦٣٠	٨٤٠	(١٤٧٠)	-		توزيع تكاليف قسم الصيانة
	٣٥٠٠	٤٧٥٥			٨٢٥٥	اجمالي ت.غ.م.

ملاحظات الحل سوف تكون داخل القاعة الدراسية

← احتساب معدلات التحميل ت.غ.م. لساعات العمل المباشر

ان معدل التحميل لساعات العمل المباشر هو مقدار ما تتحمله ساعة العمل المباشر لكل قسم فني من التكاليف غير المباشرة للأقسام الإدارية والمساعدة. ويتم احتساب معدل التحميل وفقا للمعادلة الآتية:

$$\text{معدل تحميل ساعة العمل للقسم (.....)} = \frac{\text{مجموع ت.غ.م. للقسم (.....)}}{\text{ساعات العمل المباشر للقسم (....)}}$$

بالرجوع الى بيانات المثال السابق

$$\text{معدل تحميل ساعة العمل للقسم الودائع} = \frac{4755}{400}$$

$$= 11,89 \text{ دينار / ساعة}$$

$$\text{معدل تحميل ساعة العمل لقسم الحوالات} = \frac{3500}{300}$$

$$= 11,66 \text{ دينار / الساعة}$$

← احتساب التكاليف الكلية (المباشرة وغير المباشرة)

يتم احتساب التكاليف الكلية لكل قسم انتاجي (فني) من خلال تحميله بحصته من التكاليف غير المباشرة وتكاليفه المباشرة، ويتم الوصول للتكاليف المباشرة لكل قسم من خلال ضرب عدد الخدمات المقدمة في كل مركز في التكلفة المباشرة للخدمة لذلك المركز.

واجب للحل

تمرين ١: فيما يلي البيانات الخاصة بأحد المصارف التجارية للربع الثاني من عام ٢٠٢٢.

البيان	الإدارة العامة	الحاسوب	القروض	المخزن	الودائع	الإجمالي
مجموع ت.غ.م العامة والخاصة	٨٠٠٠	٦٠٠٠	٣٨٠٠٠	١٥٠٠٠	٢٢٠٠٠	٨٩٠٠٠
ساعات العمل المباشر	-	-	٢٠٠٠	-	١٠٠٠	٣٠٠٠
مستندات صرف المواد	١٠٠٠	١٥٠٠	٢٤٠٠	-	١٥٠٠	٦٤٠٠
عدد العاملين	٢٠	١٠	٣٦	١٢	٢٢	١٠٠
المساحة	٤٠	٣٠	٥٠	٦٠	٤٠	٢٢٠
عدد الخدمات المقدمة	-	-	٣٥٠	-	٢٠٠	-
معدل التكلفة المباشرة	-	-	٢٥٠	-	١٢٠	-

المطلوب:

- 1) توزيع تكاليف المراكز الإدارية والمساعدة على الأقسام الفنية.
- 2) احتساب معدل تحميل ساعة العمل المباشرة.
- 3) احتساب التكاليف الكلية للخدمات المباعة.

تمرين ٢: الاتي بيانات احد المصارف لشهر اذار ٢٠٢٣

البيان	الإجمالي	الخدمات الإدارية	التسهيلات المصرفية	الحاسوب	الودائع	الصيانة
ت.غ.م	٩٣٧٠٠	١٩٤٢٠	٣١٧٠٠	٨٦٦٠	٢٦٤٢٠	٧٥٠٠
اندثار الأجهزة	٤٥٠٠					
مزايا عينية	٣٥٠٠					
عدد العاملين	٣٥	١١	٨	٤	١٠	٢
المساحة	١١٢	٣٢	٢٤	٢٠	٢٤	١٢
عدد الأجهزة	٢٥	٦	٥	٨	٦	-
ساعات العمل المباشر	٣٥٠	-	١٥٠	-	٢٠٠	-

المطلوب: توزيع ت.غ.م. بالطرق الاتية المباشرة والمنفردة والتنازلية

تمرين ٢: الاتي بيانات أحد المصارف لشهر اب ٢٠٢١

المخزن	شؤون العاملين	القروض	الاعتمادات	الحسابات الجارية	البيان
٣٠٠	٢٨٠٠	٢٥٠٠	٣٦٠٠	٢٣٠٠	ت.غ.م
٣	١٠	٦	٤	٤	عدد العاملين
-	١٥	٢٢	٢٠	١٨	مستندات صرف المواد
٣٢	٥٠	٢٤	١٢	٦٠	المساحة
-	-	١٢٠	٩٠	٢٠٠	ساعات العمل المباشر
		١٠٠			عدد الخدمات المباعة
		٨		٣	عدد ساعات تقديم القرض
		١٨٠			الكلفة المباشرة للقرض

المطلوب: باستخدام طريق التوزيع الانفرادي، احتسب التكاليف الاجمالية (المباشرة وغير المباشرة) للقرض خلال شهر اب ٢٠٢١