

جامعة البصرة

قسم العلوم المالية والمصرفية

المرحلة الثالثة

محاسبة التكاليف المصرفية

خديجة كاظم جابر التميمي

النصف الاول 2018 - 2019

مفردات محاسبة التكاليف المصرفية

الفصل الاول - مدخل الى دراسة محاسبة التكاليف

- ① تطور و مفهوم واهداف محاسبة التكاليف
- ② علاقة محاسبة التكاليف بالمحاسبة المالية والمحاسبة الادارية
- ③ توضيح مفاهيم النفقة والتكلفة والمصروف والاصل والخسارة
- ④ خصائص النشاط المصرفي وعلاقتها بمحاسبة التكاليف

الفصل الثاني - مقومات التكاليف

الفصل الثالث – تبويب وتصنيف عناصر التكاليف

الفصل الرابع – نظريات التكاليف

- ① نظرية التكاليف الكلية
 - ② نظرية التكاليف المتغيرة (الحدية)
 - ③ نظرية التكاليف المباشرة
 - ④ نظرية الطاقة المستغلة (المستخدمة)
- الفصل الخامس – المحاسبة على عناصر التكاليف في المصرف

عناصر التكاليف في المصرف

- ① تكلفة الاموال
 - ② تكلفة الاجور
 - ③ التكاليف غير المباشرة
- # طرق تحميل وتوزيع التكاليف غير المباشرة :
- ① الطريقة التنازلية
 - ② الطريقة الاجمالية
 - ③ الطريقة المفردة

اولا - نشوء و تطور محاسبة التكاليف

- التطور التاريخي لمحاسبة التكاليف مرتبطة في مراحلها الاولى بالتطور التاريخي للمحاسبة المالية
- يعود اصل محاسبة التكاليف الى الرغبة في حساب تكلفة مصنع و تحديد تكلفه الوحدة المنتجة
- فرض على المحاسبة ان تطور الاسس و الاساليب التي تستخدمها في عمليه القياس المحاسبي وخاصة بعد قيام الثورة الصناعية و ترتب عنها من كبر حجم المشروعات وتنوع الانتاج واشتداد حده المنافسة في الاسواق
- اصبح لزاما على المشروعات ان تقوم بتحديد كلفة انتاجها بصورة سليمة و دقيقة من اجل (تحديد اسعار المنافسة) و (لإعداد تقارير مالية عاجلة)
- و هكذا استمر تطوير محاسبة التكاليف من خلال ادارتها واساليب كأنها فرع معرفي اجتماعي يرتبط بتطور المؤسسات و الاوضاع الاقتصادية
- و في العقد الاخير من القرن الماضي واجهت منظمات عديدة في كلا القطاعين الصناعي و الخدمي تغييرات في بيئة الاعمال التي تعمل فيها : مثل زياده المنافسة ، التقدم التكنولوجي ، تطور وسائل النقل و الاتصالات ، و تخفيض حياة المنتج وغيرها هذه التغييرات اثرت بشكل كبير في نظم محاسبة التكاليف

ثانيا - مفهوم واهداف محاسبة التكاليف

تعريف محاسبة التكاليف) : لقد وردت عدة تعريف لـ(محاسبة التكاليف) منذ نشأت هذا الفرع من المحاسبة و الى يومنا هذا حسب الهدف و الحاجة منها :

(المفهوم السابق لمحاسبة التكاليف) : هي مجموعة الاساليب والاجراءات والقواعد المعتمدة في عمليه قياس كلفة المنتج او الخدمة او اي عمليه من عمليات النشاط

(المفهوم الحديث لمحاسبة التكاليف) : هي نظام المعلومات و اداة تحليلية سائدة للإدارة في مجال التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات

(مفهوم محاسبة التكاليف من وجهه نظر ادارية ومحاسبية) : هي قواعد واجراءات تحديد التكاليف وقياسها والتوصل الى المعلومات الكفوية لتقديمها الى الجهات المستفيدة منها داخل المشروع

اهم اهداف او مهام محاسبه التكاليف :

- ① **تحديد و قياس كلفة المنتج او الخدمة :** وهو الدور التقليدي (الرئيسي)
- ② **مساعدة الادارة في اتخاذ قرار تسعير المنتج :** سواء كان سلعة ام خدمة
- ③ **مساعدة الادارة في الرقابة و التخطيط واتخاذ القرارات :** محاسبة التكاليف تعمل كنظام معلومات
- ④ **مساعدة الادارة في تقييم الاداء :** محاسبة التكاليف تعمل كأداة تحليلية

س / ما هي الأدلة او الشروط التي تثبت لنا ان هذا محاسبة التكاليف هو فرع من فروع المحاسبة ؟

ح / ما يؤكد ان محاسبة التكاليف هي فرع من فروع المحاسبة هو تحقق الامور التالية :

- ① **استخدام المعيار النقدي :** اي استخدام النقد في قياس العمليات المالية و احتساب التكاليف
- ② **استخدام نظريه القيد المزدوج في اثبات قيود اليومية الخاصة بالتكاليف**
- ③ **استخدام مستندات وسجلات محاسبية أصولية**
- ④ **اعداد تقارير و كشوفات دورية :** وهي مخرجات اي نظام محاسبي

ثالثا علاقة محاسبة التكاليف في المحاسبة المالية والمحاسبة الإدارية

ا- اوجه الاختلافات بين فروع المحاسبة المالية و التكاليف و الإدارية :

#	المتغيرات	المحاسبة المالية	محاسبة التكاليف	المحاسبة الادارية
1	المبادئ او المعايير	توجد مبادئ او معايير	لا توجد مبادئ ومعايير	لا توجد مبادئ ومعايير
2	من الوجهة القانونية	ملزمة قانونا	غير ملزمة قانونا	غير ملزمة قانونا
3	طبيعة البيانات	أ- بيانات مالية	أ- بيانات مالية و كمية	أ- بيانات مالية و كمية و اخرى
		ب- موضوعية يمكن التحقق منه	ب- اقل موضوعية مرنة و سريعة	ب- فعلية (للرقابة) و تقديرية(للتخطيط)
		ج- تخص النفقات والايادات و الموجودات والمطلوبات	ج- تخص التكاليف	ج- مالية و كمية و اخرى تكون ملائمة لاتخاذ القرارات
		د- بيانات اجمالية عامة	د- بيانات تفصيلية تحليلية	د- اجمالية او تفصيلية (حسب حاجة الإدارة)
4	الهدف من تقديم البيانات	هـ تاريخية عن علاقة المشروع بالغير	هـ تكاليف عن الماضي و الحاضر و المستقبل	هـ الماضي والحاضر والمستقبل وغالبا ما تخص المستقبل
		تحديد نتائج الاعمال (الدخل) و تصوير المركز المالي وتحديد التدفق النقدي	تحديد تكلفة الوحدة المنتجة والانشطة والاقسام وتسعير المنتج و الرقابة على التكاليف وتقديم البيانات لاتخاذ القرارات الادارية	اعداد التقارير والتحليلات الملائمة لاحتياجات الإدارة لاتخاذ قرارات مختلفة
5	المستفيدين من البيانات	الإدارة و الجهات الخارجية من المستثمرين واصحاب راس المال و المقرضون والدانئون وغيرهم	إدارة المشروع نفسه	متخذو القرارات داخل المشروع بالمستويات الادارية المختلفة
6	فترة البيانات (وقت اعداد التقارير)	دورية : عادة تكون الفترة المالية سنة او يكون محدود بموجب نموذج متفق عليه او متعارف عليه بين المحاسبين	دورية و حسب حاجة الادارة: و يفضل ان تكون الفترة قصيرة نسبيا أسبوعية او شهرية	حسب حاجة الادارة : لإعداد التقارير والغرض منها
7	مقدمو التقارير (المشتركون باعدادها)	المحاسب المالي او المدقق الخارجي	محاسب التكاليف	المحاسب الاداري بالإضافة الى خبراء التسويق والانتاج والتمويل
8	نقطة تركيز التقارير	كل المشروع	الاقسام والشعب والانشطة المختلفة	الاقسام والانشطة والعمليات غير العادية

ب - اوجه التكامل والتنسيق بين فروع المحاسبة المالية و التكاليف و الإدارية :

① تقدم محاسبة التكاليف معلومات مهمة الى المحاسبة المالية : مثل

كلفة البضاعة المصنوعة او البضاعة المباعة وهو احد عناصر كشف الدخل

و المخزون السلعي (من مواد اولية و انتاج تحت التشغيل و الانتاج تام) هو احد عناصر المركز المالي

بالمقابل

تقدم المحاسبة المالية بيانات مهمة الى محاسبة التكاليف تأخذ منها عناصر التكاليف مثل :

المواد ، الاجور ، و المصاريف الاخرى

② وجود طرق واساليب مشتركة بين المحاسبة المالية و محاسبة التكاليف: هي المعيار النقدي و القيد المزدوج

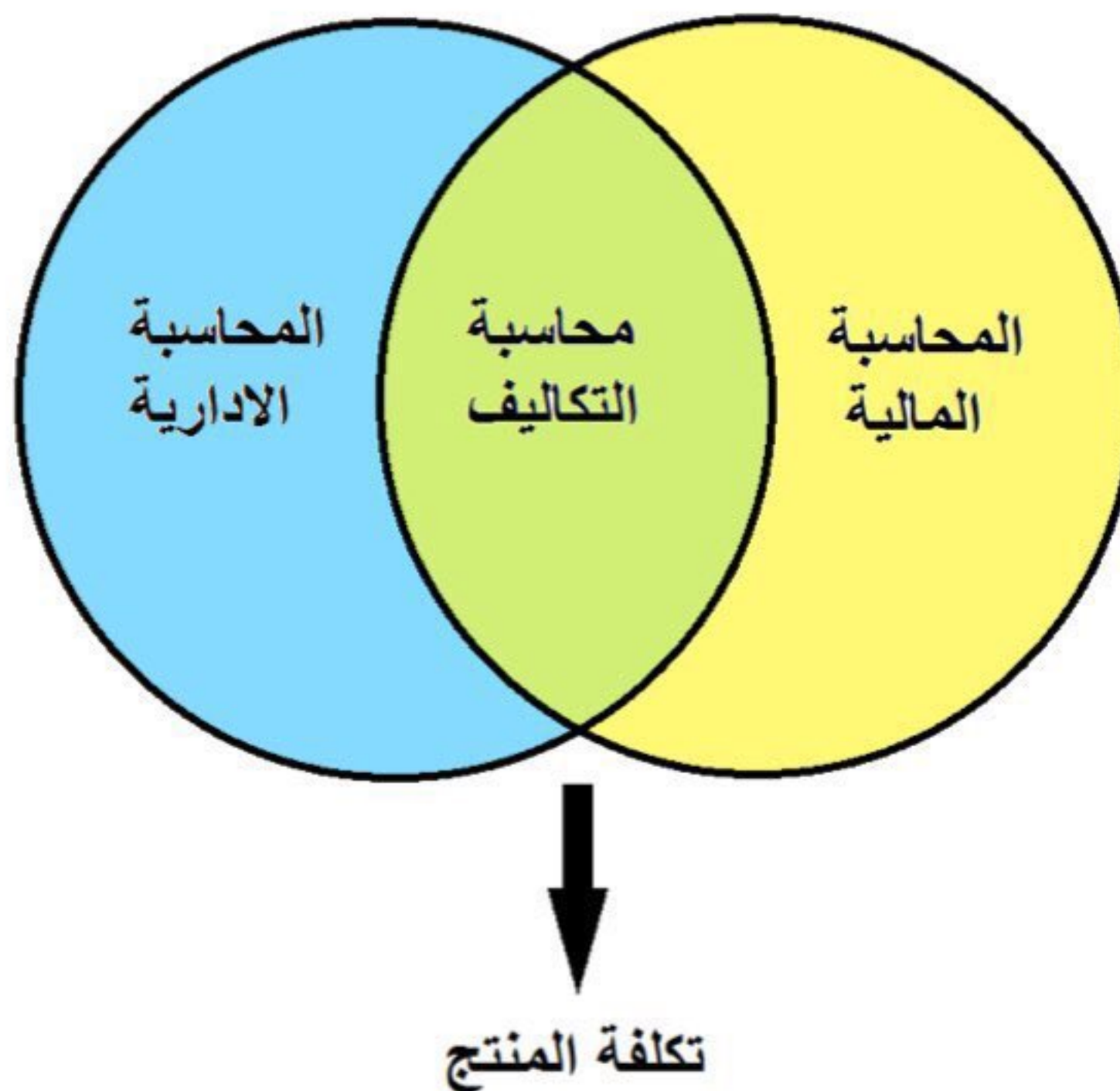
و شكل السجلات و المستندات وغيرها و عليه نجد بان محاسبة التكاليف امتداد ومكمل للمحاسبة المالية

③ المحاسبة الادارية تعتمد بشكل كبير على معلومات المحاسبة المالية و محاسبة التكاليف:

لكي تقدم معلومات للإدارة لاتخاذ قرارات مختلفة تتعلق بالعمليات غير العادية وهي

: مثل قرار فتح فرع جديد للمصرف او تقديم خدمة جديدة و غيرها

شكل يوضح العلاقة بين فروع المحاسبة الثلاث



رابعا - مفاهيم التكلفة ، المصروف ، الموجود (الاصل) و الخسارة و الضياع

هنالك عدة مفاهيم محاسبية قد تستخدم احيانا بشكل المتداخل وفيما يلي توضيح لكل منها

- ① **التكلفة cost** : هي تضحية اقتصادية بالموارد تقاس بالوحدات النقدية ويمكن التنبؤ بها و تقديرها مقدما و يتم انفاقها لإنجاز غرض محدد او الحصول على منفعة او لاقتناء سلعة او خدمة و تقاس التضحية بالموارد بالنقص بالأصول (نقي في الصندوق مثلا) او الزيادة في الخصوم (الدائنون مثلا) سواء كان النقص او الزيادة تم في الوقت الحالي او مستقبلا
- # **خصائص التكلفة** : من خلال التعريف فان الخصائص التي تميز مفهوم التكلفة عن المفاهيم الاخرى للانفاق :

① التكلفة تضحية اقتصادية بموارد الوحدة او المشروع

② تقاس التكلفة بالوحدات نقدية

③ يتم انفاق التكلفة مقابل الحصول على منافع ، او اقتناء سلعة او خدمة

④ يمكن التنبؤ بالتكلفة مقدما او تقديرها مقدما

تصنف التكلفة : تصنف التكلفة من حيث تحقيقها للمنافع الى صنفين هما :

① **التكلفة المستنفذة (المصروف) expenses** : وهي تمثل الجزء المستنفذ من التكلفة الذي تم استهلاكه في سبيل تحقيق اهداف الوحدة ، اي الجزء الذي فقد منفعة نتيجة استعماله ، ويدعى هذا الجزء بالمصروف و يقابله ايراد ويحمل على كشف الدخل او الحسابات الختامية .

② **التكلفة المستنفذة (الاصل) asset** : وهي تمثل الجزء الذي لم يفقد منفعة الاقتصادية بعد او لم تستنفذ بعد و يتوقع الحصول من خلالها على منفعة مستقبلا ويدعى هذا الجزء بالاصل او الموجود ويظهر في كشف المركز المالي او الميزانية

② **الخسارة loss** : هي تضحية بالموارد لا تقابلها ايراد او الحصول على سلعة او خدمة وتحمل على كشف الدخل او الحسابات الختامية ، مثلا خسارة بيع سلعة باقل من تكلفتها ، او خسارة مفاجئة نتيجة حريق او غرق

③ **الضياع waste** : هي تضحية بالموارد لا تقابلها منفعة و قد يكون اعتيادي (مسموح به) او غير اعتيادي او غير مسموح به) مثل سوء استخدام الموارد

④ **النفقة expenditure** : وتمثل التضحية بالموارد والتي قد يتوقع او قد لا يتوقع منها الحصول على منافع مستقبلية اي النفقة تضم كل من التكلفة والخسارة والضياع

المقارنة بين النفقات (للاطلاع والتوضيح)

ت	عامل المقارنة		التكلفة		الفقدان	
	الاصل	المصروف	الضياع	الخسارة	الاصل	المصروف
1	يقابلها	يقابلها	لا يقابلها	لا يقابلها	لا يقابلها	لا يقابلها
2	غير مستنفذة	مستنفذة	مستنفذة	مستنفذة	مستنفذة	مستنفذة
3	ضرورية	ضرورية	خطر	خطر	خطر	خطر
4	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
5	ضرورية	ضرورية	خطر	خطر	خطر	خطر
6	نعم	نعم	نعم	نعم	لا	لا
7	لا يمكن تجنبه	لا يمكن تجنبه	يمكن تجنبه	لا يمكن تجنبه	لا يمكن تجنبه	لا يمكن تجنبه
8	رشد الادارة	رشد الادارة	عدم رشد الادارة	لا يوشر	لا يوشر	لا يوشر
9	الميزانية	كشف الدخل	كشف الدخل	كشف الدخل	كشف الدخل	كشف الدخل

خامساً - خصائص النظام المصرفي وعلاقتها بالتكاليف

• المصرف التجاري هو مؤسسة او منشأة هدفها المتاجرة بالنقود التي تحصل عليها من الغير على شكل ودائع او قروض لتعيد استخدامها في مجالات استثمارية متنوعة لتحقيق عدة اغراض

اهم خصائص النشاط المصرفي التي يتميز بها عن غيره من قطاعات الانتاج الاخرى :

① المتاجرة بالنقود هو اساس عمل المصارف التجارية : حيث انها

تقبل ودائع الجمهور بفائدة معينة (وهي تكلفه الموارد)

ثم تعيد استثمارها على شكل قروض او تسهيلات للغير بفائدة اعلى من الاولى (وهي تمثل ايراد للموارد)

والفرق بين الاثنين يمثل (هامش الفائدة) و هو مصدر دخل المصرف

② تعتمد المصارف التجارية في مزاوله نشاطها على ما يودعه العملاء من اموال وليس على مواردها الذاتية

ان (مصادر التمويل الداخلية) للمصرف من رأس المال و الاحتياطات والارباح المحتجزة تشكل نسبة ضئيلة

من موارد المصرف لا تتجاوز 8% من مجموعه مصادر الاموال

اما (مصادر التمويل الخارجية) والمتمثلة بالودائع بأنواعها فهي تشكل 92% او اكثر

الخصائص الأساسية لنظام محاسبة التكاليف في المصارف التجارية
متخذة من

الخصائص العامة للمصارف و الخدمات المصرفية

#الخصائص العامة (من ناحية التكاليف) للمصارف و الخدمات المصرفية المختلفة عن مجالات الانتاج الاخرى:

① وجود صفة التلازم ما بين الخدمة المصرفية و شخصية مقدم هذه الخدمة : حيث تتخذ الخدمات المصرفية

شكل الاعمال او التصرفات التي تبذل من قبل مقدميها وهي بذلك تكون خارج عن نطاق وظائف التسويق

التقليدية و يظهر اثر هذه الخاصية عند اعداد قائمة التكاليف المصرفية حيث تضم تكاليف الانتاج والتسويق.

② الخدمات المصرفية تباع و تنتج وتستهلك في الوقت نفسه : انعدام فارق الوقت بين الانتاج والاستهلاك و

يترتب على هذه الخاصية عدم وجود مخزون او خدمات اخر المدة او وحدات تحت التشغيل اخر المدة.

③ معظم تكاليف انتاج الخدمات المصرفية تعتبر من التكاليف الثابتة كالرواتب والاجور والاندثارات وغيرها

وهذه المصاريف يتحملها المصرف بصفة دائمة مهما تغير حجم الطلب على الخدمات.

④ وظيفة المحاسبة هي وظيفة اساسية في النشاط المصرفي : و لا تعتبر وظيفة مساعدة كما هو الحال في

الانشطة الاخرى بل هي تنصرف الى صميم العمل المصرفي من خلال تسجيلها للقيود او العمليات الخاصة

بالتعامل بالاموال في السجلات

⑤ تغير دائم في حجم التكاليف المتغيرة لارتباطها تغير حجم معاملات (نشاط) المصرف :

⑥ امكانية التنبؤ بتكاليف أنشطة المصرف تكون سهلة نسبياً : فالمصرف يمكنه التنبؤ مستقبلاً بفترات ارتفاع

مستوى النشاط حيث، ان النشاط يرتبط عادة بمواسم معينة او اسباب معينة كبداية او نهاية شهر.

⑦ امكانية تتبع تكاليف المصارف الى الأنشطة المختلفة بسهولة نسبياً : اذ يمكن ربط تكاليف المصرف

بالأنشطة المختلفة وبذلك يمكن تحويل معظم بنود التكاليف غير المباشرة الى مباشرة بعد ربطها بمراكز التكلفة.

خصائص النشاط المصرفي --- الخصائص العامة لتكاليف لمصارف الخدمات المصرفية

اهم خصائص النشاط المصرفي التي يتميز بها عن غيره من قطاعات الانتاج الاخرى :

- ① المتاجرة بالنقود هو اساس عمل المصارف التجارية
- ② الودائع العملاء هي الموارد الرئيسية للمصارف التجارية لمزاولة نشاطها
- س1/ ما هو هامش الفائدة
- ج1/ (هامش الفائدة) **net interest margin** : هو مصدر دخل المصرف ويمثل والفرق بين الفائدة المدينة (التي تمنح على ودائع الجمهور وهي تكلفه الموارد) و فائدة الدائنة (وهي تمثل ايراد الموارد التي تحصل عليها المصارف من اعادة استثمار مواردها بشكل قروض او تسهيلات للغير اعلى من الفائدة المدينة)
هامش الفائدة = فائدة الدائنة - الفائدة المدينة
- س2/ ما هي المصادر التمويل الداخلية (الذاتية) للمصرف و ما اهميتها
- ج2/ مصادر التمويل الداخلية (الذاتية) للمصرف هي رأس المال و الاحتياطات والارباح المحتجزة تشكل نسبة ضئيلة من موارد المصرف لا تتجاوز 8% من مجموعه مصادر الاموال
- س3/ ما هي مصادر التمويل الخارجية للمصرف و ما اهميتها
- ج3/ مصادر التمويل الخارجية) والمتمثلة بالودائع والقروض التي تحصل عليها المصارف بأنواعها فهي تشكل 92% او اكثر وتعتبر الموارد الرئيسية للمصارف
- س/ ماهي الخصائص العامة (من ناحية التكاليف) للمصارف و الخدمات المصرفية التي يتميز بها عن غيره من قطاعات الانتاج الاخرى :

- ① وجود صفة التلازم ما بين الخدمة المصرفية و شخصية مقدم هذه الخدمة
- ② الخدمات المصرفية تباع و تنتج وتستهلك في الوقت نفسه
- ③ وظيفة المحاسبة هي وظيفة اساسية في النشاط المصرفي
- ④ يكون حجم التكاليف الثابتة ثابتا مهما تغير حجم نشاط المصرف و تعتبر هي معظم تكاليف انتاج الخدمات المصرفية
- ⑤ يكون حجم التكاليف المتغيرة متغير دائما لارتباطها بتغير حجم نشاط المصرف
- ⑥ امكانية التنبؤ بتكاليف أنشطة المصرف تكون سهلة نسبيا :
- ⑦ امكانية تتبع تكاليف المصارف الى الأنشطة المختلفة بسهولة نسبيا
- س1/ لماذا تضم التكلفة المباشرة التكاليف الانتاجية والتسويقية
- ج1/ لوجود صفة التلازم بين الخدمة المصرفية ومقدم هذه الخدمة
- س2/ لماذا لا توجد خدمات اخر المدة في الخدمات المصرفية
- ج2/ الخدمة تنتج وتباع في نفس الوقت
- س3/ لماذا المحاسبة هي وظيفة اساسية في مصارف خلافا لباقي المؤسسات الاقتصادية الاخرى
- ج3/ لان المتاجرة بالنقود هي الوظيفة الأساسية للمصارف
- س4/ لماذا يوجد تغير دائم بالتكاليف المتغيرة
- ج4/ لارتباط التكاليف المتغيرة بحجم النشاط (كمية الانتاج)
- س5/ لماذا تكون امكانية التنبؤ بتكاليف المصرف بسهولة
- ج5/ لارتباط نشاط المصارف بالمواسم و عوامل دورية
- س6/ كيف يمكن تحويل التكاليف غير المباشرة الى مباشرة
- ج6/ بربطها بمراكز التكلفة (انشطة المصرف)

سادسا - مقومات نظام التكاليف

عند تصميم نظام محاسبي لابد ان يضم مجموعة مقومات مهمة و ضرورية وتتمثل مقومات نظام التكاليف

- 1 وحدات الكلفة
- 2 مركز التكلفة
- 3 الفترات الكفوية
- 4 السجلات والمستندات
- 5 عناصر التكاليف
- 6 الكادر البشري

1 وحدة التكاليف (cost unit)

ان احتساب التكاليف يستلزم اولاً معرفة المقياس المعبر عن كمية الانتاج (السلعي او الخدمي) لكي تنسب اليه عناصر التكاليف.

وحدة الكلفة (تعريف معهد محاسبي الكلفة و الإدارية ICMA) :

انها وحدة او كمية من الإنتاج - خدمة او وقت - او مجموعة من احدهما او مشتركة منها ذات العلاقة بالكلف التي ربما تتحقق منها او تعبر عنها.

(غرض التكلفة cost Objectives) : موضوع الكلفة وهو المنتج او النشاط المطلوب قياس تكلفته بشكل منفصل و مستقل

اختلاف وحدات التكلفة و اختيار وحدة التكلفة: وتختلف وحدات التكلفة بشكل منفصل حسب نوع الانتاج

ففي الانتاج النمطي (المتشابهة او المتماثل) يعبر عن وحدة الكلفة بـ(مقياس مطلق مثلا الحجم، الوزن،

العدد.... الخ) وتستعمل وحدة الكلفة المفردة مثلا السلع المتماثلة

اما في حالة الانتاج غير النمطي فيعبر عنها بـ(أمر العمل او مرحلة انتاجية او مجموعة منتجات)

واذا كانت هناك صعوبة في اختيار وحده التكلفة في المشاريع الصناعية ذات الانتاج غير النمطي،

فان العملية تكون اكثر تعقيد في المشاريع الخدمية وهي تشكل احدى التحديات او العوائق الأساسية في تطبيق

محاسبه التكاليف في المشاريع الخدمية لصعوبة قياس وحدات غير ملموسة ومن ثم صعوبة ايجاد مقياس يحدد

عدد الخدمات المنتجة ..وتستعمل وحدات مركبة مثل شيك بالساعة او قرص باليوم

اسس ومبادئ اختيار وحدة التكلفة : وللتغلب على مشكله اختيار وحدة التكلفة في المشاريع الخدمية

يمكن اتباع الاسس والمبادئ الآتية:

① **مدى الارتباط بين التكلفة والنشاط المسبب لها (علاقة السبب والنتيجة)** : اي ان تبين وحدة التكلفة التي تم اختيارها، تأثير تغير حجم النشاط على التكلفة.

② **استقلال وحدة النشاط** : عدم تأثر وحدة التكلفة التي تم اختيارها باي عوامل ما عدا حجم النشاط ، فعلى سبيل المثال يفضل اختيار (ساعات العمل المباشر) كوحدة تكلفة بدلا من (كلفة العمل المباشر) والتي تتكون من عنصرين هما (اجرة ساعات العمل وعدد ساعات العمل)

س / لماذا يفضل اختيار (ساعات العمل المباشر) كوحدة تكلفة بدلا من (كلفة العمل المباشر) ؟

ج / و ذلك لان (كلفة العمل) تتأثر بتقلبات معدلات الاجور من فترة الى اخرى. فقد تكون هناك زيادة بالتكاليف ناتجة عن زيادة بالأجور وليس زيادة بحجم النشاط المعبر عنه بكلفة العمل.

③ **تجانس وحدات النشاط داخل القسم** : لكي يمكن استخراج متوسط تكلفة له معنى.

2 مراكز التكلفة في المصارف التجارية

- تصنف الشركات أقسامها في العادة ثلاثة تصنيفات : مراكز تكلفة ومراكز أرباح و مراكز استثمارية.

(تعريف) مركز التكلفة : هو مركز اداء نشاط اقتصادي معين متجانس في مكان عمل محدد و عوامل انتاج

متماثلة (عاملين يستخدمون ادوات انتاج متماثلة) وينتج عنه منتج متميز او خدمة متميزة قابلة للقياس .

اهمية مركز التكلفة : مركز التكلفة يعتبر وسيلة لتجميع التكاليف و تحميلها او توزيعها على اقسام المنشأة

تصنيف مراكز التكلفة :

① **مراكز التكلفة حقيقية فعلية :** اقسام المصرف ضمن الهيكل التنظيمي له (مراكز داخل الهيكل التنظيمي)

② **مراكز التكلفة اسمية وهمية :** النفقات المشتركة والمهمة (مراكز خارج الهيكل التنظيمي)

مراكز التكلفة الحقيقية (الفعلية) :

تحديد مراكز التكلفة في مجال المصارف : يتم على ضوء الهيكل التنظيمي لكل بنك وتتخذ هذه المراكز

كأساس لحصر عناصر التكلفة تمهيدا لقياس (تكلفة وحدة الخدمة المصرفية)

حجم مركز التكلفة في المصرف : يتخذ مركز التكلفة اصغر وحدة تنظيمية يضمها الهيكل التنظيمي للمصرف

فقد يكون القسم في المصرف هو اصغر وحده تنظيمية فيعتبر مركز تكلفة مستقلة

وفي الفروع الكبيرة تؤدي اقسام مستقلة بعضها عن بعض عملياتها المصرفية

عوامل تحديد القسم كمركز تكلفة في فروع المصارف : و هي خصائص مركز التكلفة الواضحة في تعريفه

① **ان يكون لكل قسم اختصاصات محددة (اداء نشاط اقتصادي معين متجانس):** تختلف عن اختصاصات

الاقسام الاخرى وان يؤدي القسم خدمة مميزة قابله للقياس في دائرة ذلك القسم وبالتالي يمكن تحديد تكلفه

وحده الخدمة الصادرة منه.

② **ان يكون لكل قسم رئيس مسؤول :** يشرف على عدد محدد من العاملين ويساعد ذلك في تحديد مسؤوليته

عن الاداء كما ساعد على تحميل كل

③ **ان يباشر القسم نشاطه في مكان عمل محدد :** حتى يسهل الاشراف عليه بالإضافة إلى سهولة تحميله

ببعض عناصر التكلفة غير المباشرة كالتامين والطاقة الكهربائية والايجارات وحصته من نفقات الادارة

④ **ان يكون لكل قسم ادواته الخاصة به عوامل انتاج متماثلة:** حتى يمكن تحميله ببعض عناصر التكلفة غير

المباشرة مثل اقساط اهلاك الاصول الثابتة ومصاريف الصيانة وغيرها

مركز تكلفة في الفروع والمكاتب الصغيرة للبنك : فان هذا الفرع او المكتب يباشر جميع الاختصاصات

والخدمات المصرفية التي تؤديها الاقسام المختلفة في الفروع الكبيرة عندما يمكن اعتبار ذلك المكتب او الفرع

مركز تكلفة مستقل له نفس الخصائص التي ذكرت اعلاه بعناصر

مراكز التكلفة الوهمية (الاسمية) : كما يمكن ان يكون مركز التكلفة مركزا وهميا لا وجود له على خارطة هيكل

التكاليف التنظيمي للبنك الا ان نفقاته ذات اهمية نسبية كبيرة مثل مركز الطاقة الكهربائية او مركز المباني او

مركز الايجارات فهذه المراكز الاسمية تخدم جميع مراكز البنك ولها عناصر التكلفة الخاصة بها والتي يعاد

توزيعها على المراكز المستفيدة من خدماتها وفقا لأسس توزيع معينة كالمساحات التي يشغلها كل مركز مستفيد

او حجم الطاقة الكهربائية التي يستهلكها او عدد شاشات الحاسوب المستخدمة خاصة

اقسام المصارف و تحديد مراكز الكلفة لها :

لتحديد مراكز التكلفة في المصارف يجب توصيف محدد للوظائف والخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه : -

① **الوظائف والخدمات المرتبطة مباشرة بالعملاء :** وهي الاقسام الفنية في البنك كقسم الخزينة وقسم

الحسابات الجارية وقسم الاعتمادات المستندية

② **الوظائف والخدمات غير المرتبطة مباشرة بالعملاء :** كقسم التدقيق الداخلي وقسم الحسابات العامة الذي

مهمته تجميع البيانات المحاسبية اليومية والأسبوعية والشهرية والسنوية من الاقسام الفنية للبنك وتسجيلها

في الدفاتر واليوميات العامة للبنك

③ **الوظائف والخدمات غير المرتبطة بالعملاء :** هي الاقسام الادارية التي تنظم تراقب عمليات الاقسام الفنية و

وتحدد مستوياتها التنظيمية وفقا لهيكل تنظيمي مقرر للمصرف تتحدد فيه صلاحيات و مسنوليات جميع الاقسام

الفنية والادارية بصفته وحده تنظيمية واحدة ومن الاقسام الادارية للبنك قسم الديون وقسم الشؤون الادارية

والمحاسبة العامة والحاسب الالي والعلاقات العامة وغيرها

تصنيف مراكز التكلفة في المصرف التجاري :

① **مراكز انتاج الخدمة المصرفية (الربحية) :** هي مجموعة من الاقسام الفنية التي يؤدي البنك من خلاله عمله

ونشاطه اليومي ازاء العملاء. وهي تقابل مراكز الانتاج في مؤسسات الانتاج الصناعي او الزراعي.

مراكز الربحية : هي مراكز انتاج الخدمة المصرفية سميت بذلك باعتبارها تقدم خدماتها للجمهور مقابل

عمولة او فائدة او ربحا.

والربح هو عبارة عن نتيجة مقابلة تكلفة اداء الخدمات المصرفية بالعمولة او الفائدة المحصلة من العملاء

مقابل استفادتهم من تلك الخدمات

- في البنوك الكبيرة ذات الانشطة الخدمية المتعددة يمكن ان تكون مراكز انتاج الخدمات المصرفية فيها هي

الاقسام الفنية التي تضمها ادارة الخدمات المصرفية والتي منها :

(1) قسم الخزينة /التلر

(2) قسم الحسابات التاريخ / حسابات العملاء

(3) قسم الودائع لأجل وحسابات التوفير

(4) قسم خطابات الضمان / الكفالات المصرفية

(5) قسم الاعتمادات المستندية (للتصدير والاستيراد)

(6) قسم الحوالات (الداخلية والخارجية)

(7) قسم القروض

(8) قسم المقاطع

② **مراكز الخدمات المساعدة:** هي المراكز التي تساعد مراكز انتاج الخدمة المصرفية في اداء عملها

وتوفر لها مستلزمات العمل و ظروفه المساعدة وعمل هذه المراكز غير مرتبطة ارتباطا مباشرا بمراكز انتاج الخدمات المصرفية بل هو يرتبط ارتباط غير مباشر بنشاط البنك بشكل عام ومن امثله هذه المراكز:

(1) قسم المحاسبة

(2) قسم الصيانة

(3) قسم البريد

(4) قسم مراكز العملاء

(5) قسم الارشيف والملفات..... وغيرها

③ **مراكز الخدمات الإدارية:** - وهي المراكز التي تضم الاقسام الادارية والمالية والاشراف والرقابة وتخدم

هذه المراكز جميع فروع المصرف بإقسامه الفنية ومنها المساعدة ومن امثله هذه المراكز :

(1) الإدارة العامة للبنك المركزي

(2) قسم التخطيط والرقابة

(3) قسم المحاسبة العامة

(4) قسم البحوث والدراسات

(5) قسم التسويق

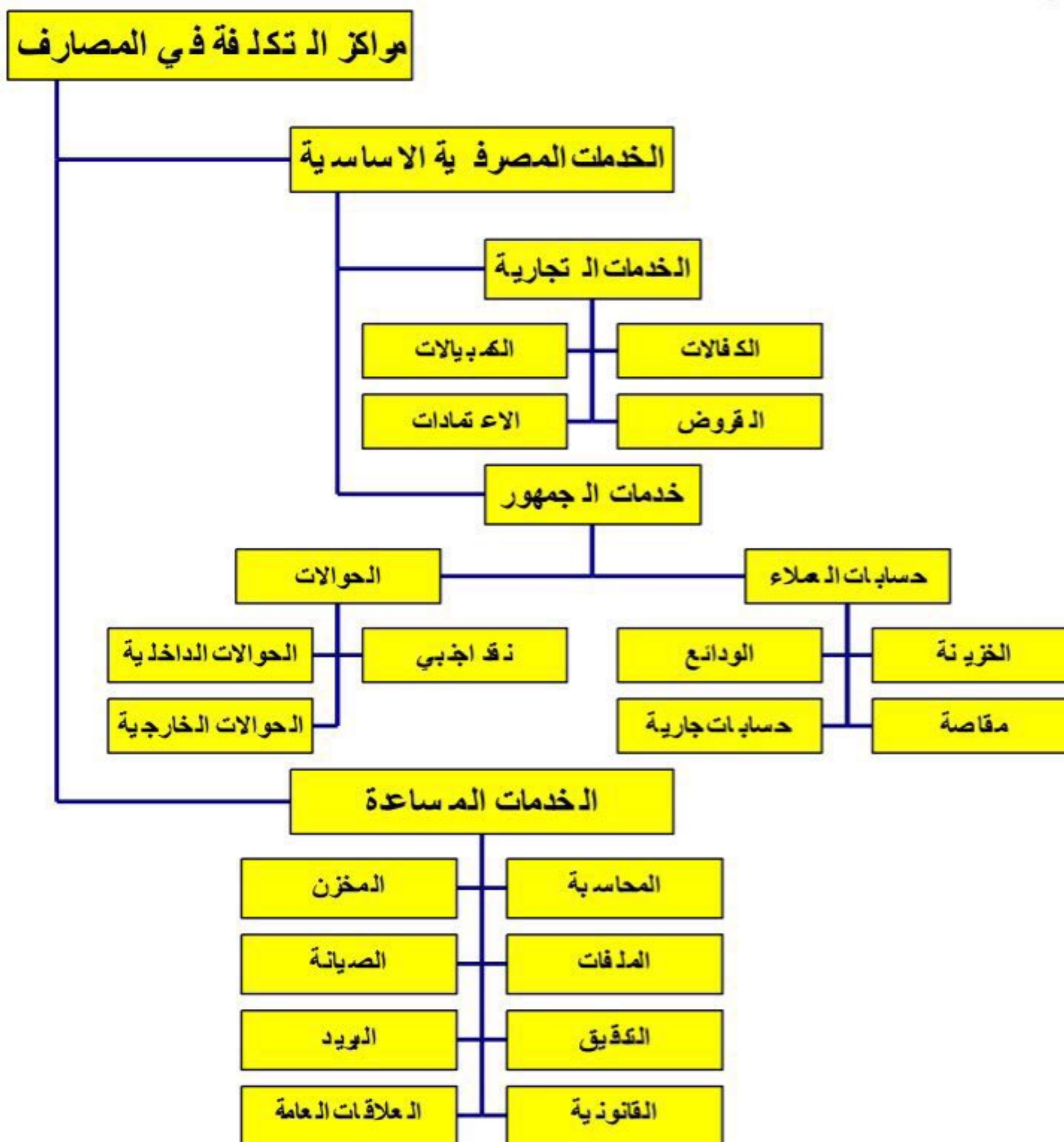
(6) قسم شؤون العاملين

(7) الدائرة القانونية

(8) دائرة التدريب

(9) مركز البحوث

..... وغيرها



نموذج عام لمراكز التكلفة في احد الفروع الكبرى لمصرف تجاري

التوزيع الصحيح و العادل لتكاليف المراكز : لا شك في ان هناك خدمات متبادلة بين مراكز المصرف المختلفة الانتاجية والمساعدة و الإدارية، و بالطريقة التي تسمح عندها بتوزيع تكاليف مراكز الخدمات المساعدة والادارية على المراكز المستفيدة الانتاجية الاخرى وفقا لأسس عادلة تسمح لمحاسبة التكلفة في تحديد تكلفة الخدمات المصرفية بصوره صحيحة وعادلة ايضا.

نموذج عام لمراكز التكلفة : لا يوجد نموذجا او شكلا محددًا لمراكز التكلفة يمكن تعميمه على كافة

المصارف التجارية فكل مصرف هيكله التنظيمي الخاص به ومراكز نشاطه التي يقدم من خلالها خدماته لعملائه وبشكل عام يمكن تقديم الشكل اعلاه لما ينبغي ان تكون عليه مراكز التكلفة في احد الفروع الكبيرة # **هم أسباب تحديد عدد مراكز التكلفة في المصرف ضمن الاهداف المخططة:**

① **تحليل بيانات التكاليف :** بما يبرر تكلفة انشاء مثل هذه المراكز و لتلبية حاجة مستخدمي المعلومات في المصرف

② **تيسير نشاط المصرف :** كي لا تكون هذه المراكز عبئا معرقلا لنشاط المصرف بل مساعدا له # **تسمية مراكز التكلفة :** عند تحديد مسميات المراكز يجب ان يراعى اقترانها بمبدأ الاشراف و المسؤولية وفقا لخريطة الهيكل التنظيمي المقرر للمصرف .

العوامل المهمة عند تحديد مراكز التكلفة (خطوات ترتيب مراكز التكلفة) :

① **ان مراكز انتاج الخدمات المصرفية هي اقسام فنية مدرة للدخل :** هي مراكز ربحية بالأساس ولها تكاليفها المباشرة الخاصة بها .

② **ان مراكز الخدمات المساعدة هي مراكز غير مدرة للدخل :** لذلك يتم توزيع تكاليف الاقسام المساعدة على الاقسام الفنية وفقا لأسس توزيع معينة وتمثل تكاليف غير مباشرة عليها.

③ **توزيع حصة الاقسام الفنية في البنك من خدمات الادارة العامة وفقا لأسس توزيع معينة :** للوصول إلى (التكلفة الإجمالية للقسم الفني) .

④ **لوصول إلى صافي الربح يتم طرح التكلفة الإجمالية للقسم الفني من ايراداته الاجمالية :** حيث ان زيادة الثانية على الاولى يعني الوصول إلى صافي الربح وهو من مؤشرات كفائه الإدارة لهذا القسم او كفاءة إدارة المصرف بشكل عام

⑤ **يجب ان تتطابق مجموع صافي ارباح الاقسام الفنية للمصرف مع اجمالي ارباح المصرف :** من خلال قائمة نتائج الاعمال او الارباح والخسائر.

تحليل التكاليف و ربط عناصر التكاليف بمركز النشاط : ان حصر عناصر التكاليف على مستوى الوحدة الاقتصادية واعطاء رقم اجمالي للتكاليف لا يحقق اغراض محاسبة التكاليف لذا ينبغي توفير بيانات تحليلية وتفصيلية عن التكاليف عن طريق ربط عناصر التكاليف بمركز النشاط

متطلبات تقسيم المنشأة الى مراكز تكلفة :

① **دراسة التنظيم الاداري (الهيكل التنظيمي) :** تحديد المستويات الإدارية والاقسام والوحدات المسؤولة عن تنفيذ كل نشاط كي يوفر اساس مناسب لتحديد مراكز التكلفة

② **ان يكون حجم كل مركز مناسب :** ليتم تخصيص نسبة كبيرة من عناصر التكاليف مباشرة عليه

③ **مراعاة محدد الكلفة / المنفعة :** أي مدى حاجة و استفادة الادارة من البيانات التفصيلية عن التكاليف

مقارنة بكلفة تجميعها وتحليلها

اشكال مراكز التكلفة : يمكن ربط عناصر التكاليف بمركز التكلفة

و قد يكون وحده ادارية ضمن الهيكل التنظيمي اي مركز تكلفة فعلي او وحدة طبيعية كشخص :

① **قسم او وحدة مسؤولة طبقا للهيكل التنظيمي للمنشأة**

② **القسم قد يتألف من عدة مراكز التكلفة :** اي يمكن ان يكون مركز التكلفة صغيرا نسبيا كقسم يحتوي على

عدد قليل من العاملين يؤدون عملية واحدة او عدة عمليات

③ **قسم كبير :** مثل الإدارة العامة

④ **قيم رئيسية في المنشأة :** مثل النشاط الاجتماعي

⑤ **مكان او انسان او مآكنة او مجموعة منها**

تصنيف مراكز التكلفة : ان مركز التكلفة ليس بالضرورة ان يكون وحدة تنظيمية ضمن الهيكل التنظيمي

① **مركز تكلفة الحقيقي او الفعلي :** هو وحدة ادارية ضمن الهيكل التنظيمي

② **مركز تكلفة الاسمي او الوهمي :** هو المركز الذي لا يظهر في الخريطة التنظيمية مثلا رجل البيع يعتبر

مركز تكلفة بالنسبة لمراكز التكاليف التسويقية

دليل لمراكز الكلف: يوضع دليل رقمي لمراكز الكلف حيث يتم تبويبها في مجاميع ذات طبيعة واحدة

الغرض من تصميم دليل لمراكز الكلف :

① التعرف على المراكز الموجودة بمجرد الاطلاع على الدليل

② التمييز بين المراكز الانتاجية والخدمية

③ سهولة ربط عناصر التكاليف بمراكز الكلف المستفيدة

④ امكانية التنسيق بين أنشطة المراكز

⑤ تسهيل استخدام الوسائل المحاسبية الالية باستخدام الارقام الواردة فيه

③ **الفترة الكلفوية (فترة الكلفة) :** هي الفترة الزمنية التي تتخذ اساسا لتجميع وحصر عناصر التكاليف لإعداد

قوائم التكاليف وقياس كلفه المنتج او الخدمة ويتوقف طول هذه الفترة على مدى حاجة الادارة للبيانات الكلفوية

فقد تكون شهرين او فصلية او سنوية او نصف سنوات،

- ليس بالضرورة تطابق الفترة الكلفوية مع الفترة المالية (سنة)

- المهم ان تكون مناسبة لتقديم البيانات الملائمة للإدارة بالدقة و السرعة المطلوبة

اسباب افضلية ان تكون فترة الكفوية قصيرة

- ① اهمية البيانات الكفوية : كلما طالت الفترة الكفوية فقدت البيانات الكفوية اهميتها
- ② الرقابة على التكاليف : تتطلب الرقابة على التكاليف حصر الانحرافات اولا بأول قبل ان تتضخم ويصبح علاجها صعبا

- ③ المساعدة على اعداد موازنة تقديرية لفترات قصيرة نسبيا : فسيكون احتمال الخطأ قليل في التنبؤ .
- ④ ضغط التكاليف و اكتشاف العوامل المؤدية لزيادة التكاليف والعمل على تجاوزها بالسرعة الممكنة : في مجال المصارف فان فترة الثلاث اشهر بدلا من سنة هي الفترة المناسبة للنشاط المصرفي لضغط التكاليف

4 المستندات و السجلات : books , records , documents , vouchers

- المجموعة المستندية : هي كافة الاستثمارات والاشعارات والقوائم المتداولة بين اقسام المشروع وفق مسارات محددة و حسب الحاجة منها و تمثل المصدر الاساسي لتجميع البيانات ،

- المجموعة الدفترية : هي السجلات و البطاقات التي تستخدم لتسجيل بيانات التكاليف بشكل تحليلي و بصورة منتظمة ومستمرة مثل سجل الاستاذ المخازن (بطاقات المخازن) و قوائم الرواتب و غيرها

طرق تسجيل و تحليل بيانات التكاليف في الوحدات الخدمية :

- ① الطريقة الاحصائية statistic method : بموجب هذه الطريقة تستخدم قوائم وسجلات احصائية خارج

النظام المحاسبي أي خارج نظام القيد المزدوج لتسجيل بيانات التكاليف و تحليلها

- ② الطريقة المحاسبية accounting method : بموجب هذه الطريقة تستخدم وسجلات محاسبي تعتمد نظام

القيد المزدوج في تسجيل و تحليل العمليات المالية وحسب مراكز التكلفة

- في الطريقة المحاسبية يجب ان تحدد العلاقة بين النظام المحاسبي المالي و نظام التكاليف

اساليب تحديد العلاقة بين النظام المحاسبي و نظام التكاليف بالطريقة المحاسبية لتسجيل بيانات التكاليف :

(أ) اسلوب فصل السجلات interlocking technique : بموجب هذا الاسلوب تحدد سجلات مستقلة لكل من

محاسبة التكاليف و المحاسبة المالية و تستخرج نتائج كلا النظامين بصورة منفصلة ويتم التوفيق بين نتائجهما بإجراء بعض التسويات حيث تظهر احيانا اختلافات بين نتائج النظامين بسبب :

1- اختلاف طرق القياس و التقييم المستخدمة و 2 - الهدف المطلوب تحقيقه منها

(أ) اسلوب دمج السجلات integral technique : بموجب هذا الاسلوب تدمج سجلات محاسبة التكاليف و

المحاسبة المالية ، أي استخدام مجموعة دفترية و مستندية واحدة .

س/ لماذا يرى البعض ان اسلوب دمج السجلات هو الاسلوب الملائم للوحدات الخدمية

ج/ لان (1) اسلوب دمج السجلات يعطي لحسابات التكاليف قوة الالتزام من قبل الجهات المسؤولة عن تنفيذ

العمل المحاسبي ، أي انها المسؤولة عن تسجيل و اعداد نتائج التكاليف دوريا

(2) من الممكن عدم الالتزام بمبادئ و اساليب محاسبة التكاليف فيما لو تم وضعه على شكل نظام احصائي او باستخدام اسلوب فصل السجلات

(3) يمكن من حساب و تدقيق حسابات التكاليف باستمرار عن طريق مطابقة حسابات التكاليف باستمرار عن

طريق مطابقة حسابات الفرعية بالأستاذ العام وهذا يساعد على الحصول على بيانات موثوق بها لاستخراج من سجلات محاسبية لا يتم فيها تسجيل أي قيد الا اذا كان هنالك مستند اصولي يثبت العملية كما انها تدقق حسابيا

باستمرار من قبل المدقق الداخلي اضافة للمدقق الخارجي

اراء افضلية طرق تسجيل التكاليف :

① **الرأي الاول (دمج السجلات)** : ان دمج السجلات لا يؤدي الى زيادة السجلات والمستندات والكادر الحسابي كما هو في حالة فصل السجلات.

② **الرأي الثاني (فصل السجلات)** : ان اسلوب فصل السجلات في المشاريع الخدمية هو الافضل لان نظام التكاليف حسب رأيهم يعد مؤشرا ولا يعتمد على نتائجه بشكل اساسي كما في المشاريع الصناعية، بالإضافة الى انه يحقق مرونة في استخدام السجلات والمستندات الملانمة لعمل تلك المشاريع.

③ **الرأي ثالث (الطريقة الاحصائية)** : يؤيد تطبيق الطريقة الاحصائية في تسجيل بيانات التكاليف في المشاريع الخدمية بسهولة هذه الطريقة وانعدام الحاجة الى اجراء تعديلات عن السجلات المحاسبية كما في حالة الدمج او ايجاد مجموعة دفترية و مستندية، كما في حالة الفصل.

5 عناصر التكاليف :

تعريف عناصر التكاليف: هي مجموعة عناصر متناسقة مكملة لبعضها بعض تحتاجها المنشأة بنسب

اقتصادية معينة تمكنها من تحقيق اهدافها و انتاج السلع والخدمات

- و يصطلح على عناصر التكاليف في الاقتصاد بعوامل الانتاج

- و تمثل عناصر التكاليف المبالغ المدفوعة او المتوقعة كثمان لسلعة او خدمة اولية تستخدم في انتاج سلعة او

خدمة نهائية وتتكون من العناصر التكاليف من الموارد و العمل(الرواتب والاجور) و المصاريف الاخرى

- و تختلف نسبة كل عنصر الى باقي العناصر باختلاف طبيعة العملية الانتاجية ونوع السلعة المنتجة او الخدمة

المقدمة وتشكل تكلفة المواد العنصر الاكبر في المشاريع الخدمية

عناصر التكاليف المصارف : تتكون من

① **تكلفة الاموال** (الفوائد والعمولات المدينة) : وتشكل تكلفه الاموال العنصر الاهم بينها.

② **تكلفة العمل**

③ **تكلفة الخدمات الاخرى**

6 الكادر البشري:

يعد الكادر البشري العنصر الأساس لتشغيل اي نظام، اذا لا فائدة من نظام ذي كفاءه عالية من دون وجود كادر

بشري جيد يستطيع التعامل مع هذا النظام لتحقيق الاغراض والاهداف التي انشأ من اجلها.

تبويب التكاليف (تبويب عناصر التكاليف) classification of costs

التعريف : هو تصنيف او تجميع عناصر التكاليف وفقا خصائصها المشتركة .

اي تقسيم عناصر التكاليف الى مجموعات متجانسة على أساس معين .

طرق تبويب التكاليف :

- 1 (التبويب النوعي) : التبويب عناصر التكاليف حسب طبيعته او نوعه
- 2 (التبويب التبعي) : تبويب عناصر التكاليف حسب علاقتها بالوحدة المنتجة (وحدة التكلفة ، وحدة النشاط)
- 3 (التبويب السلوكي) : تبويب عناصر التكاليف حسب علاقتها بكمية الانتاج (كمية النشاط)
- 4 (التبويب الوظيفي) : تبويب عناصر التكاليف حسب علاقتها بوظائف المنشأة (انشطة المشروع)

اولا - التبويب النوعي (الطبيعي) لعناصر التكاليف natural classification

- 1 تكلفة المواد material costs (المواد الاولية ، الاموال بالنسبة للمصارف)
- 2 تكلفة العمل labor costs (الاجور ، الحوافز، البدلات النقدية)
- 3 تكلفة المصاريف الاخرى other expenses costs (الخدمات ، الكهرباء ، الإيجار، الصيانة ، الماء ، الاندثارات ، الاعلان)

ثانيا - التبويب الوظيفي لعناصر التكاليف functional classification :

1 التكاليف الانتاجية (Manufacturing) production costs

2 التكاليف التسويقية marketing cost

3 التكاليف الادارية (العامة) General administration costs

امثلة :

- 1 التكاليف الانتاجية : تحتاجها الإدارات الإنتاجية بالمنشأة لصنع منتجات صالحة للبيع ، وتشمل :
 - تكاليف المواد الإنتاجية : سواء كانت رئيسية (تدخل في تشكيل المنتج مثل الخشب في صناعة الأثاث) أو مواد مساعدة (لا تدخل في تشكيل المنتج ولكنها تساعد على الإنتاج مثل الوقود وقطع الغيار) .
 - تكاليف العمل الإنتاجي : تتمثل في أجور ومزايا العاملين بالإقسام الإنتاجية سواء وحدات منتجة أو خدمات مقدمة
 - تكاليف الخدمات الإنتاجية : تتمثل في المصروفات الإضافية الأخرى التي تحدث في الأقسام الإنتاجية.
- 2 التكاليف التسويقية : التي تحتاجها الإدارة القائمة بوظيفة التسويق بالمنشأة لتصريف منتجاتها، وتشمل :
 - تكاليف المواد التسويقية : مثل مواد التعبئة والتغليف والمواد المستخدمة في عمل ملصقات الدعاية والإعلان .
 - تكاليف العمل التسويقي : مثل رواتب وأجور العاملين بقسم التسويق و مندوبي البيع .
 - تكاليف الخدمات التسويقية : هي تكاليف التي تحصل عليها الإدارة التسويقية من الغير مثل خدمات النقل والتخزين عند الغير.
- 3 التكاليف الإدارية : التي تحتاجها الإدارة العامة في الأقسام الادارية والمالية والقانونية وغيرها وتشمل :
 - تكاليف المواد الإدارية : مثل القرطاسية و الأدوات المكتبية والمطبوعات و السجلات
 - تكاليف العمل الإداري : تتمثل في أجور ورواتب العاملين بالإدارة العامة .
 - تكاليف الخدمات الإدارية : خدمات صيانة الأدوات المكتبية والطابعات لدى الإدارة وغيرها

ثالثاً - تبويب التكاليف حسب علاقة عنصر التكلفة بوحدة التكلفة classification By Traceability

أي علاقة عامل الانتاج بالمنتج (التبويب وفقاً لإمكانية التتبع)

(وحدة التكلفة = غرض التكلفة = وحدة النشاط = الوحدة المنتجة او الخدمة المقدمة)

① التكاليف المباشرة direct costs (التكاليف الأولية prime costs) :

الارتباط : هي تكاليف مرتبطة مباشرة بوحدة التكلفة

التخصيص (التحميل) : يتم تخصيصها مباشرة بوحدة التكلفة بناءً على علاقة السبب بالنتيجة

التتبع : يمكن تتبعها بطريقة ممكنة اقتصادياً يتم على وحدة التكلفة

② التكاليف غير المباشرة indirect costs (التكاليف الإضافية overhead costs) :

الارتباط : هي تكاليف مرتبطة بصورة غير مباشرة بوحدة التكلفة

التخصيص (التحميل) : يتم تخصيصها على وحدات التكلفة بطرق التوزيع المناسبة

و لا يمكن تتبعها بطريقة ممكنة اقتصادياً لأنها مشتركة وعامة لكل وحدات التكلفة

تتبع التكلفة : تعيين التكاليف مباشرة لوحدة تكلفة محددة

تخصيص التكلفة : تعيين التكلفة غير المباشرة لوحدة التكلفة باستخدام طرق التخصيص

خصائص التكلفة المباشرة :

(1) سهولة التمييز العيني

(2) سهولة التتبع المالي (الاقتصادي)

(3) المسؤولية عن التكلفة

التمييز بين التكاليف المباشرة و التكاليف غير المباشرة

التكاليف المباشرة	التكاليف غير المباشرة
سهولة التمييز	صعوبة التمييز
سهولة التتبع	صعوبة التتبع
اهميتها كبيرة في تخصيص التكلفة	اهميتها اقل في تخصيص التكلفة



أمثلة على التكاليف المباشرة و غير المباشرة

تكاليف مباشرة : هي التكاليف لها تتبع ويتم تحديد وحدة التكلفة المستفيد منها بدقة وبسهولة.

أمثله على التكاليف المباشرة:

المواد المباشرة : الخشب في صناعة الأثاث ، والحبر في صناعة الأقلام، القماش في صناعة الملابس

العمل المباشر : مثل أجور عمال الإنتاج .

التكلفة الأولية : هي مجموع عناصر التكاليف المباشرة .

تكاليف غير مباشرة .

تكلفة لا يمكن تتبعها اقتصادياً : مثل الخيط في صناعة الملابس او ان يكون مبلغها عنصر متناهية الصغر

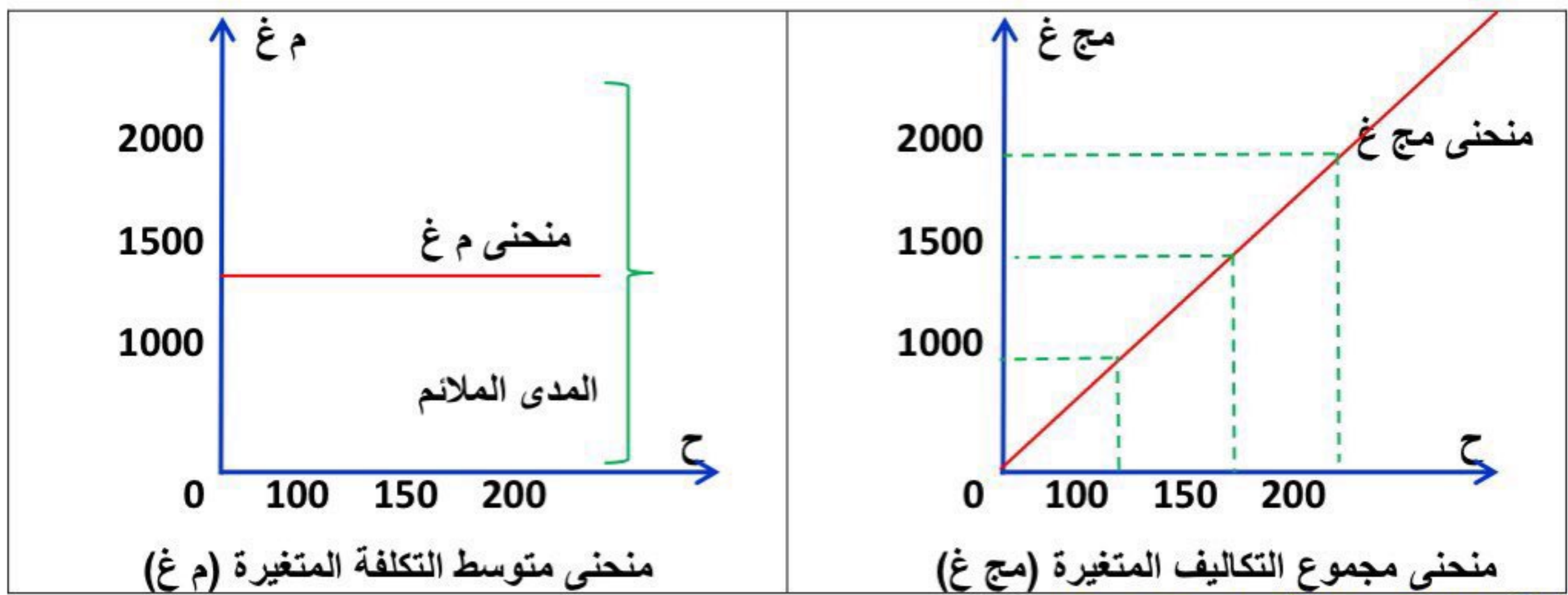
تكلفة مشتركة وعامة بين وحدات التكلفة : مثل عمل المراقب وكذلك التكاليف الادارية

رابعاً/ التوزيع حسب علاقة التكلفة بحجم النشاط (كمية الانتاج) Classification by Behavior

حجم النشاط مقياساً للطاقة ومخرجات المشروع = كمية الانتاج = كمية المبيعات او عدد الخدمات المقدمة .
العلاقة بين مجموع التكاليف وحجم النشاط ومتوسط التكلفة (تكلفة الوحدة الواحدة)

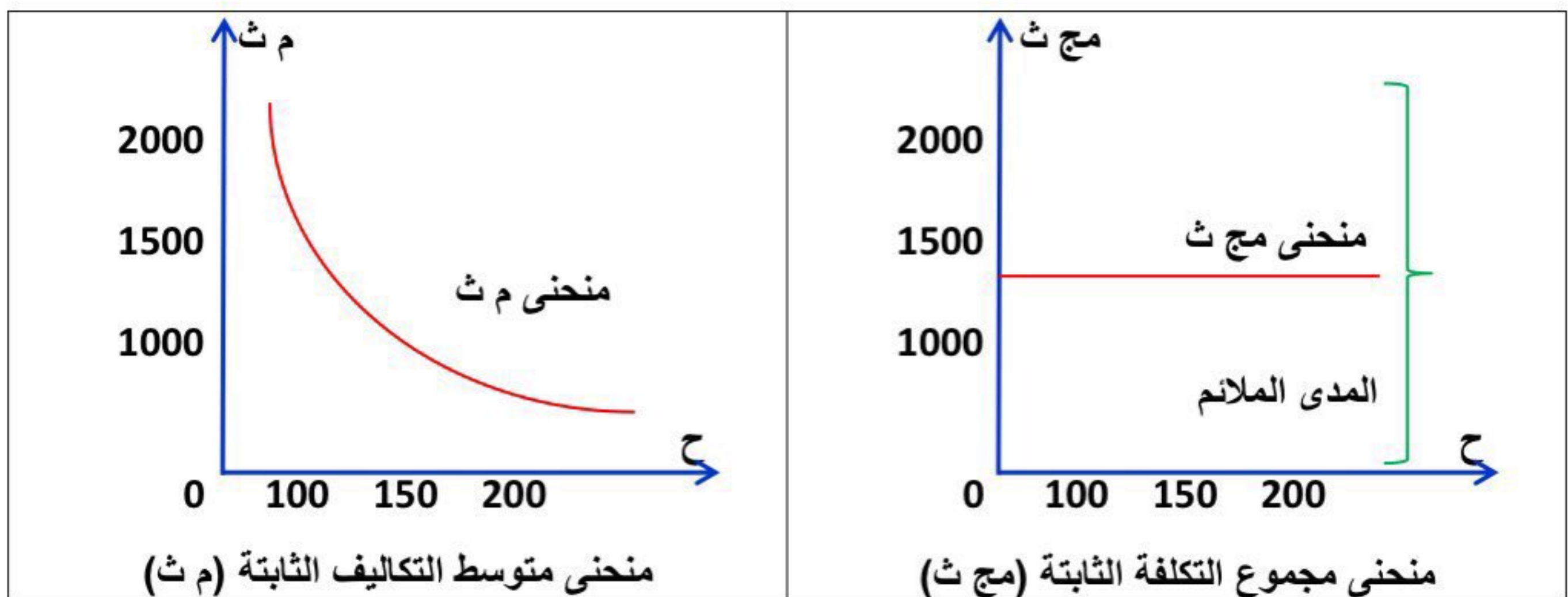
مج	مجموع التكاليف	
ح	حجم النشاط = حجم الانتاج او عدد الخدمات	$\frac{\text{مج}}{\text{ح}} = \text{م} \Leftrightarrow \text{مج} = \text{ح} \times \text{م}$
م	متوسط التكلفة للوحدة الواحدة	

① التكاليف المتغيرة variable cost : هي التكاليف التي يتغير مجموعها مع حجم النشاط بنفس النسبة والاتجاه، بالزيادة او نقصان مع ثبات العوامل الاخرى (مثل : سعر البيع ، اجرة الساعة للعامل ، خبرة العامل) لذلك يبقى متوسط التكلفة المتغيرة (الكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة) ثابتة ضمن المدى الملائم فالعلاقة طردية بين مجموع التكاليف المتغيرة و حجم النشاط



② التكاليف الثابتة fixed Costs :

وهي التكاليف التي يبقى مجموعها ثابتاً مع تغير حجم النشاط ضمن المدى الملائم وبذلك يتغير متوسط التكلفة الثابتة (الكلفة الثابتة للوحدة الواحدة) عكسياً مع تغير النشاط فالعلاقة عكسية بين متوسط التكلفة الثابتة و حجم النشاط (تقل الكلفة الثابتة للوحدة المنتجة مع زيادة اعدادها)



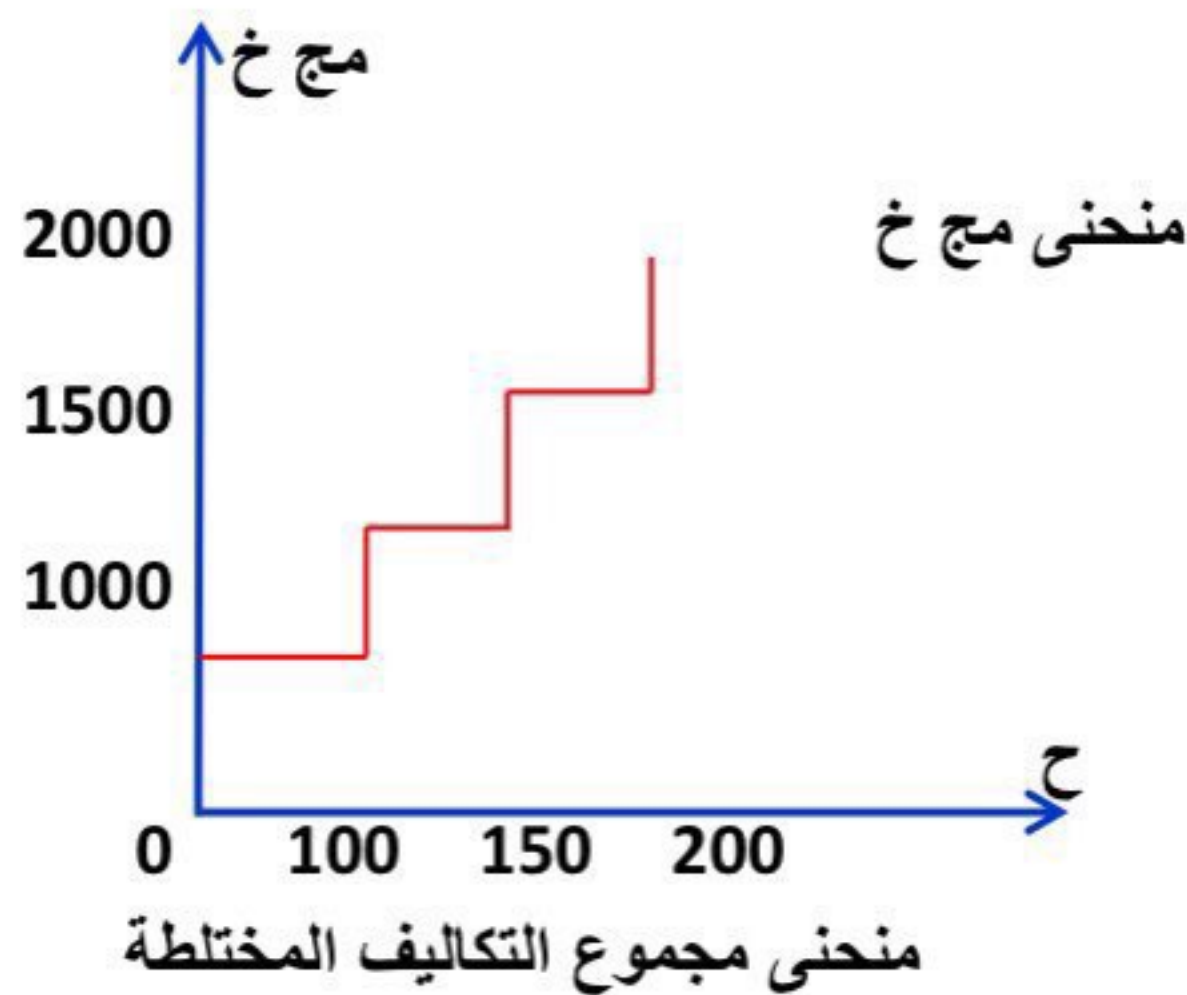
③ التكاليف المختلطة: (semi-fixed/semi-variable) Mixed Costs : هي التكاليف التي تتكون من جزئين

احدهما متغير والاخر ثابت، و تأخذ خصائص النوعين من التكاليف فاذا كان الجزء الثابت هو الاكبر تسمى تكاليف شبه ثابتة واذا كان الجزء المتغيرة هو الاكبر تسمى تكاليف شبه متغيرة. وفي الواقع العملي يتم فصل التكاليف المختلطة الى جزئها، فيضاعف الجزء المتغير للتكاليف المتغيرة والجزء الثابت للتكاليف الثابتة لتكون التكاليف الكلية متكونة فقط من نوعين متغير وثابت.

• أمثلة على التكاليف المختلطة :

فاتورة إستهلاك الكهرباء تشتمل على جزء ثابت ويتمثل في قيمة الاشتراك الشهري والذي لا يتغير بتغير حجم إستهلاك الكهرباء، وجزء متغير يتأثر بكمية الكهرباء (كيلو وات) المستهلكة خلال فترة المحاسبة. مرتب مندوب المبيعات يتكون من جزئين الأول هو المرتب الشهري (تكاليف ثابتة) والثاني قيمة العمولات عن عمليات البيع (تكاليف متغيرة)

وعادة يمثل منحنى التكاليف المختلطة بخط منكسر وعلى النحو التالي



	تبويب عناصر التكاليف										
	المصاريف الاخرى					المواد					
	غير مباشرة		مباشرة			غير مباشرة		مباشرة			
اجمالي الانتاجية	انتاجية	تسويقية	ادارية	-	انتاجية	تسويقية	ادارية	-	انتاجية	تسويقية	ادارية
اجمالي التسويقية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الادارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	اجمالي المصاريف					اجمالي المواد					

س/ ما هو الفرق بين تبويب التكاليف الى مباشرة وغير مباشرة و الى متغيرة وثابتة

ج/ ان تبويب التكاليف الى مباشرة وغير مباشرة تبين علاقة التكلفة بوحدة التكلفة (الوحدة المنتجة)

اما تبويب التكاليف الى متغيرة وثابتة فتبين علاقة التكلفة بغرض التكلفة (حجم النشاط او كمية الانتاج)

ملاحظات :

- ① منحني مجموع التكاليف المتغيرة يبدأ من الصفر
- ② منحني مجموع التكاليف الثابتة يبدأ من نقطة التكاليف الثابتة
- ③ تصنف التكاليف الى متغيرة وثابتة تبعا لثبات او تغير مجموعها مع حجم النشاط (كمية الوحدات المنتجة)
- ④ يبقى منحني متوسط التكاليف المتغيرة افقي ثابت داخل مدى ملائم مع ثبات العوامل الاخرى فاذا طرأت تغييرات على محرك تكلفة (اسعار المواد الاولية) مثل وجود عرض تخفيضات لأسعار المواد الاولية فان المنحني متوسط التكاليف المتغيرة سينخفض تبعا لذلك
- و كذلك عند حصول زيادات بالطلب على المواد الاولية تسببت برفع اسعارها فان المنحني سيبدأ بالارتفاع
- ⑤ منحني التكاليف الكلية بالمجموع او بالمتوسط يتبع المتغير من التكاليف المتغيرة او الثابتة فيكون منحني متوسط التكاليف الكلية مقارب بالشكل لمنحني متوسط التكاليف الثابتة ويكون منحني مجموع التكاليف الكلية مقارب بالشكل لمنحني مجموع التكاليف المتغيرة

الفروض (العوامل) الاساسية للتمييز بين التكاليف الثابتة و المتغيرة:

- ① تكون التكاليف متغيرة او ثابتة وفق علاقتها بغرض التكلفة : مثل السلعة، الخدمة، المشروع، النشاط، القسم..... الخدمة المصرفية
- ② تحديد الفترة الزمنية و حجم النشاط مثلا حجم النشاط من 1000 الى 2500 وحدة
- ③ وجود محرك تكلفة واحد فقط : بمعنى ان يتم تثبيت اثر محركات التكلفة الاخرى الممكنة على اجمالي التكاليف، او يتم اعتبار اثرها غير هام.
- ④ الانحرافات في محرك التكلفة تتم داخل المدى الملائم

تعريفات :

- غرض التكلفة **cost object** : هو كل ما نرغب قياس تكلفته بشكل منفصل او مستقل.
- محرك او موجه الكلفة **cost drive** : هو العامل الرئيسي المسبب للتكلفة واي تغير في محرك التكلفة يسبب تغير في اجمالي التكلفة المرتبطة به مثل : عدد الوحدات المنتجة، عدد اوامر العمل، قيمة المبيعات
- المدى الملائم (للنشاط) **relevant range** : هو نطاق او حدود تأثير محرك التكلفة في التكلفة في ظل عوامل ثابتة و ضمن المدى الملائم سوف تبقى عناصر التكاليف مجموع التكاليف الثابتة ثابتا مهما اختلف حجم الانتاج و تتغير تكلفة الوحدة الواحدة المنتجة بنفس معدل تغير حجم الانتاج

تبويات اخرى لعناصر التكاليف

- ① على اساس الزمن : و تقسم الى فعلية حقيقية تاريخية (ماضية) و تقديرية متوقعة مستقبلية
- ② من حيث العلاقة باتخاذ القرار : و تقسم الى تكاليف ملائمة تغير من سلوك صانع القرار و اخرى تكاليف غير ملائمة لا تغير من سلوك صانع القرار

الفرق بين اتخاذ القرار (production decision) و صنع القرار (decision making)

- صنع القرار** : هي عملية ممنهجة تمر بخطوات محددة هي: تحديد الموضوع الاساسي ، جمع المعلومات حوله، دراسة و تصفية الخيارات الجيدة ، استشارة ذوي الخبرة ، اتخاذ القرار وانتظار التغذية الراجعة .
- اتخاذ القرار** : هي عملية رد فعل لما يحيط بالقرار من مؤثرات وقد تكون بصورة مفاجئة ببعض الأحيان إلا أن المدير الناجح هو من يكون مستعداً لهذا التوقيت المفاجئ، كما ينصح دائماً بالتروّي وعدم التسرع باتخاذ أي قرار حتى لا يعود بالضرر على المنشأة وعملها.
- فإنّ عملية صنع القرار هي البداية الأولى أو التمهيد لبدء البحث عن عدد من البدائل وتمييرها بعدة عمليات كالمعالجة والدراسة والبحث وأخيراً اتخاذ القرار الأنسب من بين مجموعة هذه البدائل المطروحة، أي أنّ اتخاذ القرار مرحلة نهائية لعملية صنع القرار.

تبويب تكاليف قسم عمليات الكمبيوترات

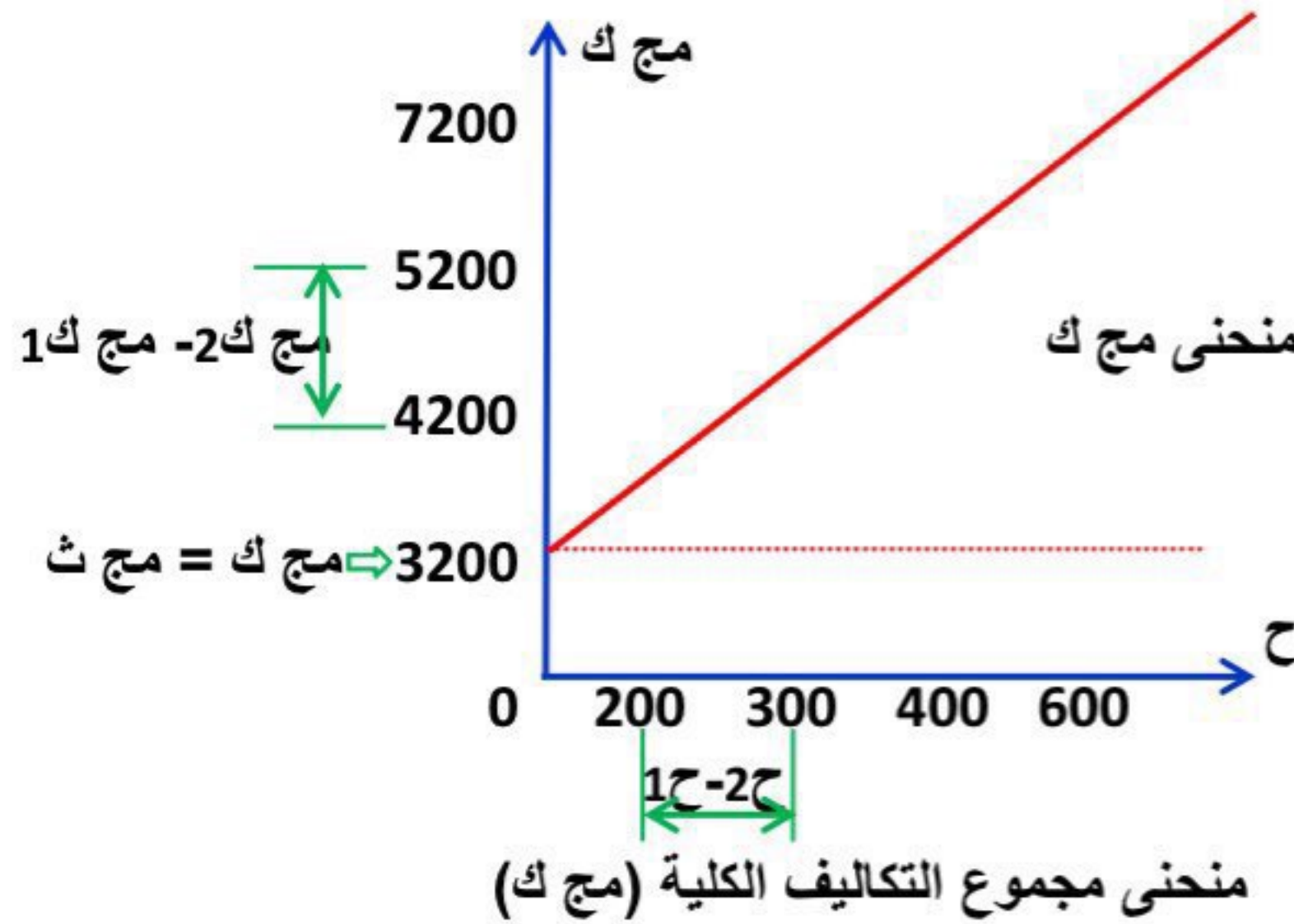
غرض التكلفة
مركز التكلفة حقيقي

ابواب التكاليف

عناصر التكاليف

مركز تكلفة اسمي

المجموع	الادارية		التسويقية		الانتاجية		البيان	تبويب نوعي
	تبويب وظيفي (العلاقة بوظائف المنشأة)		تبويب تباعي (العلاقة بوحدة التكلفة)		تبويب سلوكي (علاقتها بكمية الانتاج)			
	مباشرة	غير مباشرة	مباشرة	غير مباشرة	مباشرة	غير مباشرة		
								اولا - الرواتب و الاجور :-
XXX					XXX	XXX	رواتب موظفي قسم الكمبيوترات	①
XXX					XXX	XXX	اجور عمال الصيانة	②
XXX			XXX	XXX			رواتب قسم التسويق	③
XXX						XXX	فوائد وعمولات مدينة	ثانيا -
							المواد :-	
XXX						XXX	قرطاسية الاقسام الفنية	①
XXX			XXX	XXX			مواد تسويقية	②
XXX					XXX	XXX	مواد صيانة	③
XXX	XXX						قرطاسية الادارة	④
							مصاريف اخرى :-	ثالثا -
XXX		XXX		XXX		XXX	مصاريف الكهرباء	①
XXX	XXX		XXX		XXX		اندثار الاصول الثابتة	②
XXX	XXX						الاجار	③
XXX					XXX		تأمين امناء الصندوق	④
XXX	XXX						اجور تدقيق	⑤
XXX			XXX				مصاريف اعلان	⑥
	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	المجموع	
XXX	XXX		XXX		XXX	XXX		



اشتقاق العلاقة

$$م غ = \frac{مج ك-2 - مج ك-1}{1ح - 2ح}$$

طرح المعادلتين

$$مج ك-2 = 2م غ + 2مج ث$$

$$(-) \text{ مج ك-1} = 1م غ + 1مج ث$$

$$\therefore \text{مج غ} = م غ \times ح$$

$$\therefore \text{م غ ثابتة} \therefore 2م غ = 1م غ = م غ$$

$$\therefore \text{مج ث ثابتة} \therefore \text{مج ث-2} - \text{مج ث-1} = 0$$

$$\text{مج ك-2} - \text{مج ك-1} = (2م غ \times ح) - (1م غ \times ح)$$

$$\text{مج ك-2} - \text{مج ك-1} = م غ (2ح - 1ح)$$

$$م غ = \frac{مج ك-2 - مج ك-1}{1ح - 2ح}$$

مثال 1/ فيما يلي التكاليف لشهري اذار ونيسان لإحدى المصارف

شهر	حجم النشاط	التكاليف
اذار	1,000	13,000
نيسان	1,500	17,000

المطلوب / حساب متوسط التكلفة المتغيرة، التكاليف الثابتة والتكاليف الكلية لشهر ايار اذا علمت ان حجم

النشاط المتوقع لشهر ايار 2,000 خدمة

الحل /

$$8 = \frac{4,000}{5,00} = \frac{13,000 - 17,000}{1,000 - 1,500} = \frac{مج ك-2 - مج ك-1}{1ح - 2ح} = \frac{\Delta \text{مج ك}}{\Delta ح} = م غ$$

ح	م غ	مج غ	م ث	مج ث	م ك	مج ك
1,000	8	8,000	5	5,000	13	13,000
1,500	8	12,000	3	5,000	11.3	17,000
2,000						خارج المدى الملائم

مثال 2/ فيما يلي البيانات الخاصة بإحدى المصارف التجارية لأربع اشهر

① بلغت الخدمات المقدمة (حجم النشاط) خلال الشهر الاول 200 خدمه والتكاليف المتغيرة 2000 دينار.

② بلغت الخدمات المقدمة للأشهر الثلاث (300 ، 400 ، 600) وحدات

③ التكاليف الثابتة 1200 دينار

④ المدى الملازم يبدأ من نقطه الصفر الى 700

المطلوب / ① حساب التكاليف المتغيرة والثابتة والكلية ومتوسطاتها للأشهر الأربعة

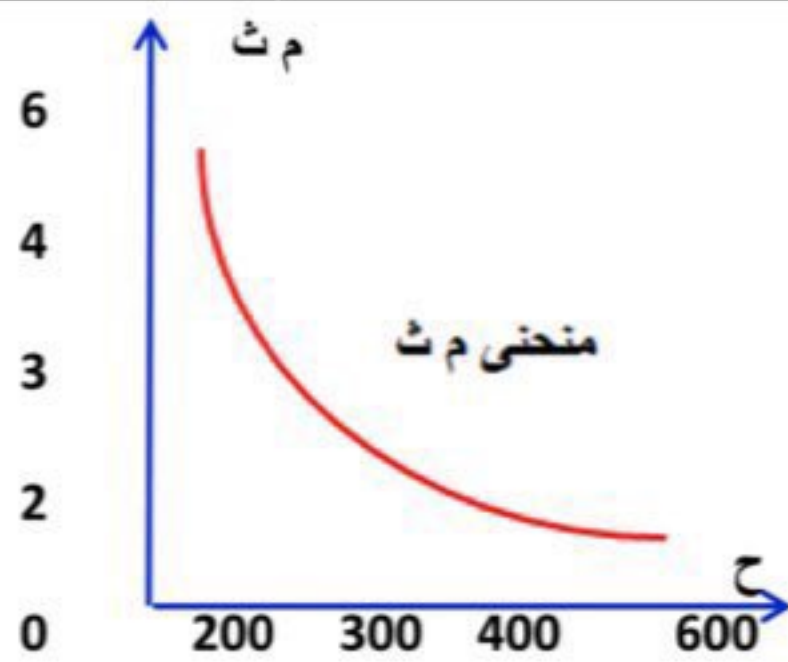
② رسم المنحنيات الخاصة للمجاميع والمتوسطات

المعادلة	التوضيح	المختصر
	بيانات (المعطيات)	ح
$\frac{\text{مج غ}}{\text{ح}}$	قيمة ثابتة	م غ
$\text{م غ} \times \text{ح} =$	مجموع التكاليف المتغيرة	مج غ
$\frac{\text{مج ث}}{\text{ح}}$	=	م ث
$\text{م ث} \times \text{ح} =$	قيمة ثابتة	مج ث
$\text{مج غ} + \text{مج ث} =$	متوسط التكاليف الكلية	م ك
$\frac{\text{مج ك}}{\text{ح}} = \text{م غ} + \text{م ث} =$	مجموع التكاليف الكلية	مج ك

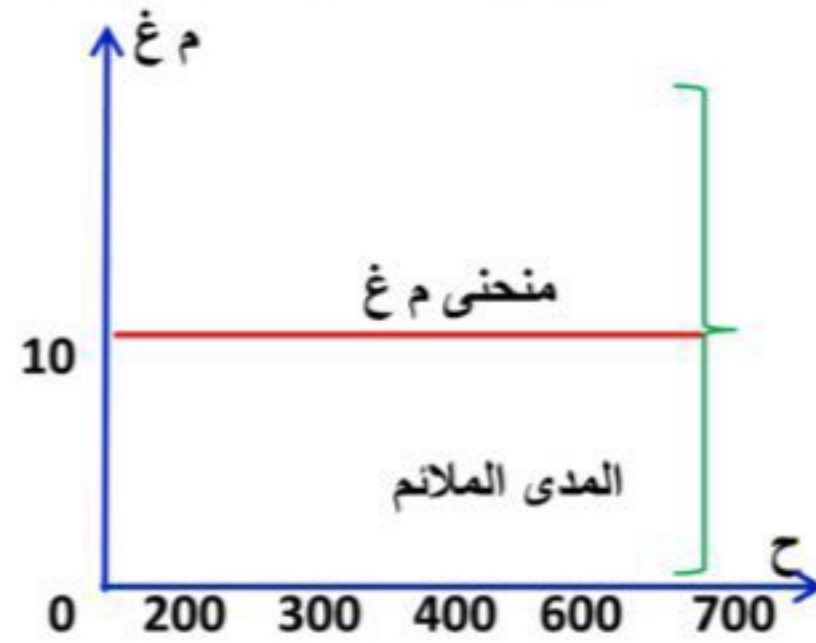
الحل /

ح	م غ	مج غ	م ث	مج ث	م ك	مج ك
200	10	2000	6	1200	16	3200
300	10	3000	4	1200	14	4200
400	10	4000	3	1200	13	5200
600	10	6000	2	1200	12	7200
						700
						750

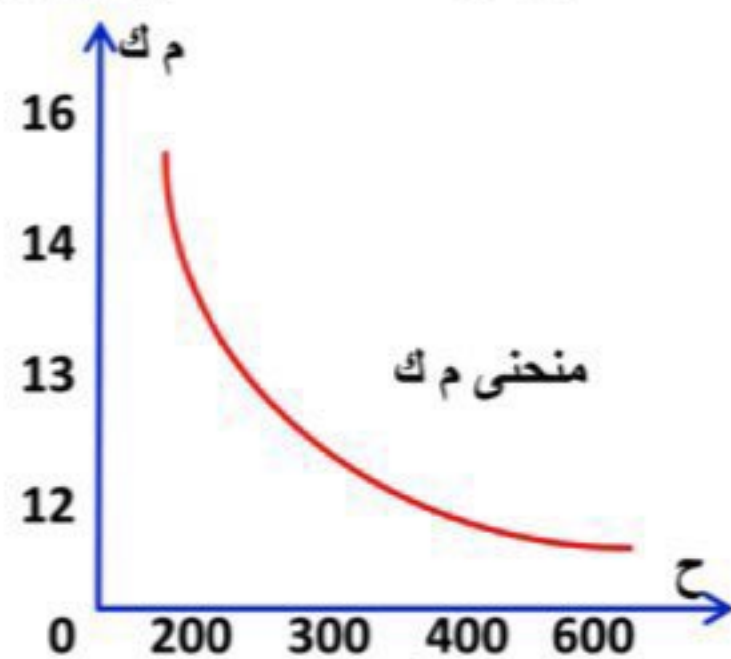
خارج المدى الملازم



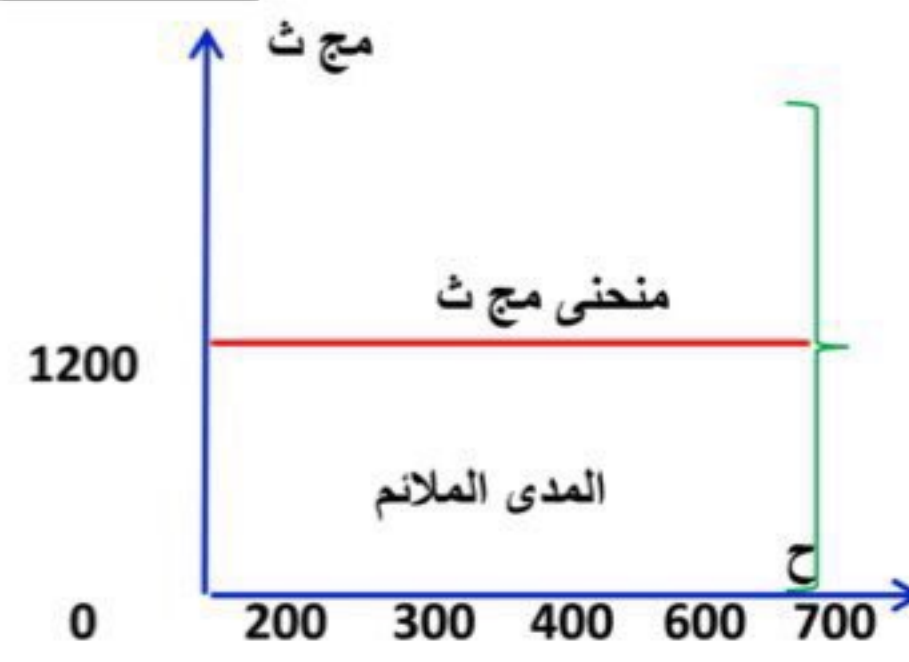
منحنى متوسط التكاليف الثابتة (م ث)



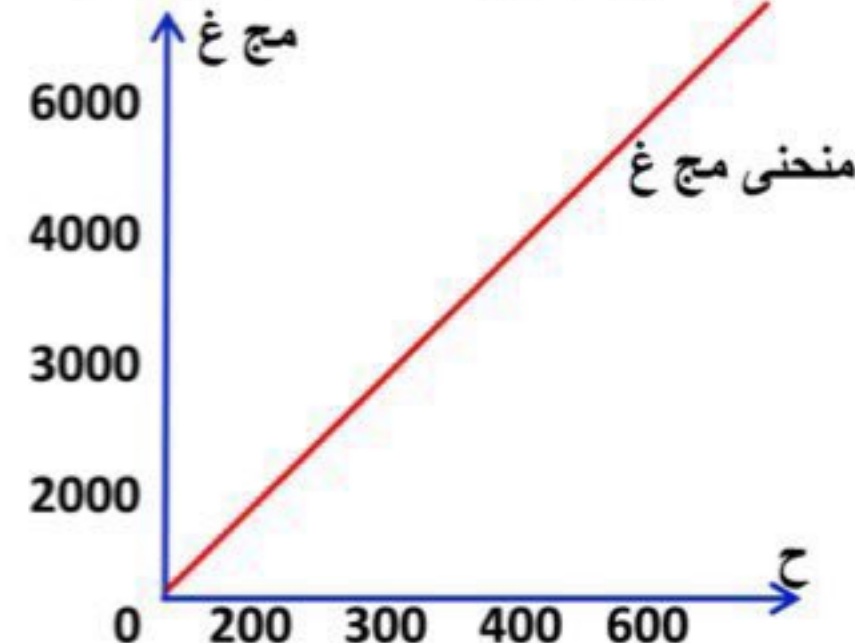
منحنى متوسط التكلفة المتغيرة (م غ)



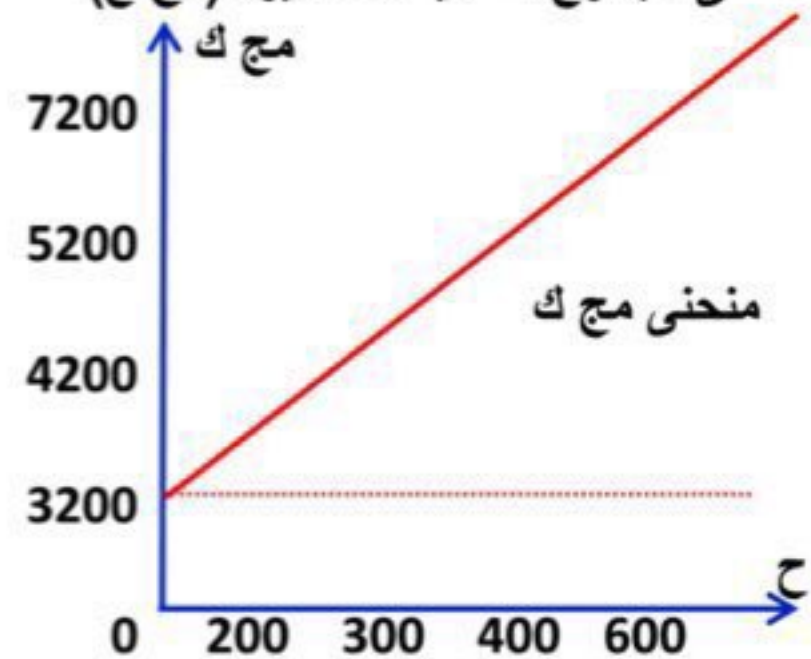
منحنى متوسط التكاليف الكلية (م ك)



منحنى مجموع التكلفة الثابتة (مج ث)



منحنى مجموع التكاليف المتغيرة (مج غ)



منحنى مجموع التكاليف الكلية (مج ك)

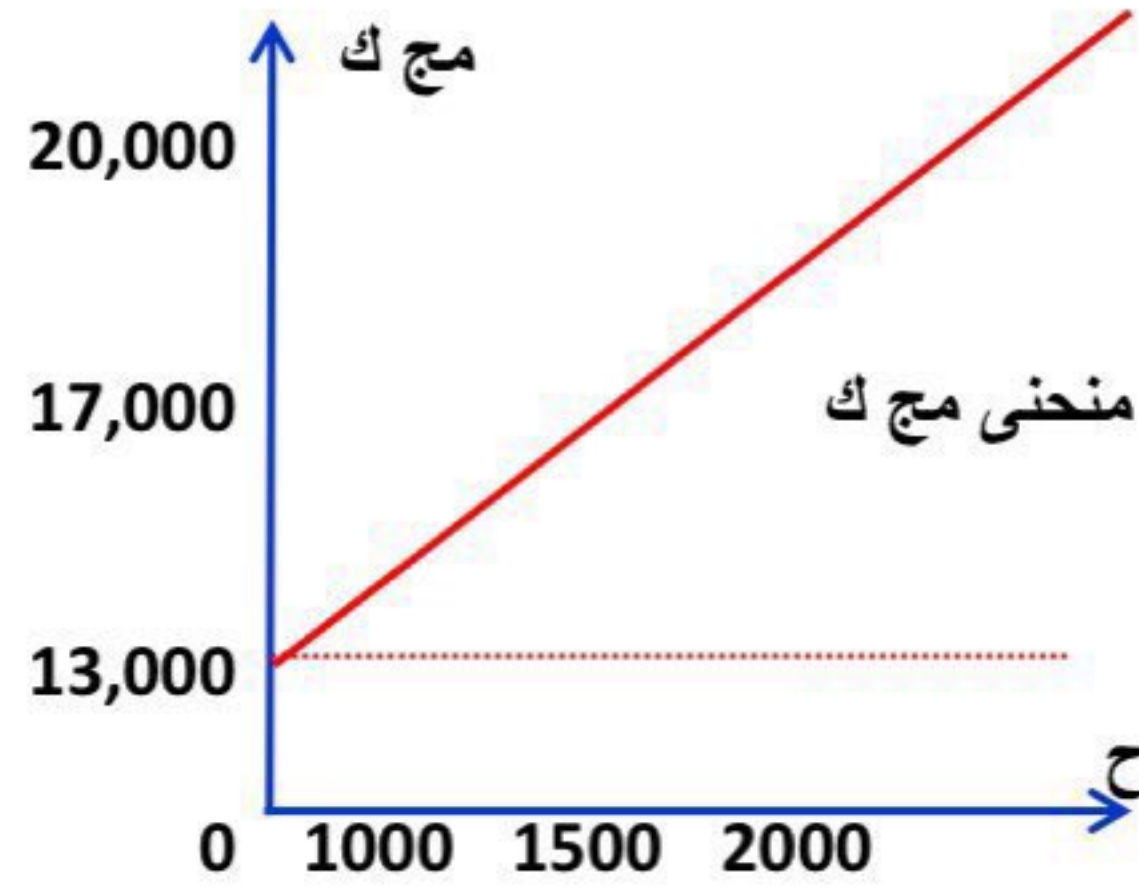
مثال 3 / من الرسم التالي احسب عند مستوى انتاج 2,000 وحدة

① مجموع التكاليف الكلية

② متوسط التكلفة المتغيرة

③ مجموع التكاليف الثابتة

علما بان المدى الملائم يبدأ من نقطة الصفر و لغاية 3,000 وحدة



منحنى مجموع التكاليف الكلية (مج ك)

الحل /

$$8 = \frac{4,000}{5,00} = \frac{13,000 - 17,000}{1,000 - 1,500} = \frac{\text{مج ك} - 2 \text{ ك}}{1 \text{ ح} - 2 \text{ ح}} = \frac{\Delta \text{مج ك}}{\Delta \text{ح}} = \text{م غ}$$

$$8,000 = 1,000 \times 8 = 1 \text{ ح} \times \text{م غ} = 1 \text{ غ} \text{ ح}$$

$$12,000 = 15,000 \times 8 = 2 \text{ ح} \times \text{م غ} = 2 \text{ غ} \text{ ح}$$

$$16,000 = 2,000 \times 8 = 3 \text{ ح} \times \text{م غ} = 3 \text{ غ} \text{ ح}$$

$$\text{مج ك} = \text{مج غ} + \text{مج ث} \leftarrow \text{مج ك} - \text{مج غ}$$

$$\text{مج ث} 1 = \text{مج ك} 1 - \text{مج غ} 1 \leftarrow \text{مج ث} = 8,000 - 13,000 = 5,000 \text{ (قيمة ثابتة)}$$

$$\text{م ث} 1 = \text{مج ث} 1 \text{ ح} \text{ } 5,000 = 1 \text{ ح} \text{ } 5,000 = 5$$

$$\text{م ث} 2 = \text{مج ث} 2 \text{ ح} \text{ } 5,000 = 2 \text{ ح} \text{ } 5,000 = 3$$

$$\text{م ث} 3 = \text{مج ث} 3 \text{ ح} \text{ } 5,000 = 3 \text{ ح} \text{ } 5,000 = 2.5$$

$$\text{مج ك} 3 = \text{مج غ} 3 + \text{مج ث} 3 = 16,000 + 5,000 = 21,000$$

$$\text{م ك} 1 = \text{مج ك} 1 \text{ ح} \text{ } 13,000 = 1 \text{ ح} \text{ } 13,000 = 13$$

$$\text{م ك} 2 = \text{مج ك} 2 \text{ ح} \text{ } 17,000 = 2 \text{ ح} \text{ } 17,000 = 11.3$$

$$\text{م ك} 3 = \text{مج ك} 3 \text{ ح} \text{ } 21,000 = 3 \text{ ح} \text{ } 21,000 = 10.5$$

مج ك	م ك	مج ث	م ث	مج غ	م غ	ح
13,000	13	5,000	5	8,000	8	1,000
17,000	11.3	5,000	3	12,000	8	1,500
21,000	10.5	5,000	2.5	16,000	8	2,000
						3,000
						خارج المدى الملائم

الربط بين تبويبات التكاليف:

قواعد عامة : في البدء يجب ان تثبت مجموعة من الملاحظات ستكون ارشادات لغرض التبويب

#	التكاليف	تعتبر (تكون)
①	التكاليف المباشرة التكاليف الثابتة	تكاليف متغيرة تكاليف غير المباشرة
	التكاليف غير المباشرة التكاليف المتغيرة	و تكاليف ثابتة و تكاليف غير المباشرة
②	التكاليف الانتاجية التكاليف التسويقية و الادارية	بالمعظم تكاليف مباشرة و قليلا تكاليف غير مباشرة تكاليف غير مباشرة
③	التكاليف الانتاجية التكاليف التسويقية التكاليف الادارية	بالمعظم تكاليف متغيرة مباشرة و غير مباشرة و قليلا ثابتة بالمعظم تكاليف متغيرة و قليلا تكاليف ثابتة بالمعظم تكاليف ثابتة و قليلا تكاليف متغيرة
④	التكاليف المختلطة القسم الثابت القسم المتغير	تكاليف ثابتة تكاليف متغيرة

جدول تبويب التكاليف المصرفية

الملاحظات	تبعي			وظيفة
	مباشرة	غير مباشرة	سلوكي	
معظم الانتاجية مباشرة متغيرة قليل من الانتاجية غير مباشرة			XXX	الفوائد
	XX	XX	XXX	رواتب و اجور
	XX	XX		مصاريف انتاجية
اغلب التسويقية غير مباشرة متغيرة قليل من التسويقية غير مباشرة ثابتة	X	XX		مواد تسويقية
	X	XX		رواتب و اجور
	X	XX		مصاريف انتاجية
قليل من الادارية غير مباشرة متغيرة اغلب الادارية غير مباشرة ثابتة	XX	X		مواد ادارية
	XX	X		رواتب و اجور
	XX	X		مصاريف ادارية

ملاحظات تبعي – سلوكي : تبويب التكاليف حسب العلاقة بوحدة الكلفة وحجم النشاط

الفوائد : تكلفة الاموال و هي تعادل تكلفة المواد الاولية بالنسبة للصناعة

التكاليف المختلطة يوزع القسم الثابت منها الى ثابتة و القسم المتغير الى متغيرة

رواتب الانتاج مباشرة ورواتب الصيانة غير مباشر

مصاريف الانتاج القرطاسية متغيرة بينما الاندثار ثابت

التكاليف التسويقية اغلبها غير مباشرة متغيرة و قسم قليل منها غير مباشرة ثابتة

التكاليف الادارية اغلبها غير مباشرة ثابتة و قسم قليل منها غير مباشرة متغيرة

مثال عن تكاليف مختلطة / مصاريف دعاية و اعلان تساوي 5,000 (10% متغيرة) اذن 90 % منها تكون ثابتة

تكاليف ثابتة = 45,000 ، تكاليف متغيرة = 500

مثال / فيما يلي البيانات الخاصة ببيانات التكاليف بأحد المصارف التجارية للفترة المنتهية 2016/12/13 (المبالغ بالملايين)

المبلغ	البيان
75	اولا - فوائد وعمولات مدينة
	ثانيا - رواتب واجور :-
30	رواتب واجور العاملين في الاقسام الفنية
21	رواتب الاداريين
10	اجور عمال الصيانة (60% تكاليف ثابتة)
12	رواتب التسويق (50% تكاليف متغيرة)
	ثالثا - تكاليف اخرى :-
	أ- المواد :-
20	قرطاسية الاقسام الفنية (10% تكاليف ثابتة)
3	مواد دعاية و اعلان
3	مواد صيانة
2	قرطاسية الادارية
	ب - مصاريف اخرى :-
4	مصاريف الكهرباء (40% تكاليف متغيرة)
	(50% تخص الاقسام الفنية)
1.4	اندثار الاثاث (50% تخص الاقسام الفنية)
1.8	اجور تدقيق
2	ايجار
0.8	تأمين مبني
0.6	ضرائب عقارية (توزع بالتساوي بين الاقسام)
1	مصاريف دعاية و اعلان
120	رابعا - فوائد وعمولات دائنة

المطلوب / تبويب عناصر التكاليف وظيفي و نوعي بحسب العلاقة بحجم النشاط و العلاقة بوحدة الكلفة

الحل/

اولا - الحسابات الضرورية

6 =	60% انتاجية	ثابتة	60%	اجور عمال الصيانة = 10
4 =	40% انتاجية	متغيرة- غير مباشرة	40%	
2 =	10% انتاجية	ثابتة - غير مباشرة	10%	قرطاسية الاقسام الفنية=20
18 =	90% انتاجية	متغيرة- مباشرة	90%	
0.8 =	50% انتاجية			
0.4 =	25% تسويقية	متغيرة- غير مباشرة	40%	
0.4 =	25% ادارية			م. الكهرباء = 4
1.2 =	50% انتاجية			
0.6 =	25% تسويقية	ثابتة	60%	
0.6 =	25% ادارية			
0.7 =	50% انتاجية			
0.35 =	25% تسويقية	ثابتة	50% اقسام الفنية	اندثار اثاث = 1.4
0.35 =	25% ادارية		50% باقي الاقسام	
0.2 =	33.33% انتاجية			
0.2 =	33.33% تسويقية	ثابتة	توزع بالتساوي	ضرائب عقارية= 0.6
0.2 =	33.33% ادارية			

ثانيا - جدول الربط بين تبويبات التكاليف

Σ	الادارية		التسويقية		الانتاجية		وظيفي العلاقة بوحدة الكلفة العلاقة بحجم النشاط	نوعي
	غير مباشرة		غير مباشرة		غير مباشرة			
	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة		
75							75	اولا - فوائد وعمولات مدينة ثانيا - رواتب واجور :-
30							30	رواتب واجور العاملين في الاقسام الفنية
21	21							رواتب الاداريين
10					6	4		اجور عمال الصيانة
12			6	6				رواتب التسويق
								ثالثا - تكاليف اخرى :- أ- المواد :-
20					2		18	قرطاسية الاقسام الفنية
3				3				مواد دعاية و اعلان
3						3		مواد صيانة
2	2							قرطاسية الادارية
								ب - مصاريف اخرى :-
4	0.6	0.4	0.6	0.4	1.2	0.8		مصاريف الكهرباء
1.4	0.35		0.35		0.7			اندثار الاثاث
1.8	1.8							اجور تدقيق
2	2							ايجار
0.8					0.8			تأمين مبنى
0.6	0.2		0.2		0.2			ضرائب عقارية
1				1				مصاريف دعاية و اعلان
187.6	27.95	0.4	7.15	10.4	10.9	7.8	123	المجموع الكلي

ملاحظة : يجب ان يتساوى المجموع الكلي الافقي مع المجموع الكلي العمودي

ملاحظات عامة حول الربط بين تبويبات التكاليف :

- ① مصاريف الكهرباء
تعتبر مصاريف الكهرباء تكاليف انتاجية غير مباشرة متغيرة
- اذا لم تحدد نسب المتغيرة و الثابتة
- اذا لم تحدد نسب اقسام الشركة منها
- ② التأمين
تعتبر اقساط التأمين تكاليف انتاجية غير مباشرة ثابتة
- ③ التكاليف الدورية:
تعتبر التكاليف الدورية تكاليف ادارية ثابتة اذا لم تحدد نسب اقسام الشركة منها
الاندثار
الايجار
الضرائب
اجور التدقيق

س/ ما هو تبويب تكاليف الفوائد و العمولات الدائنة ؟

ج / لا تمثل اي تكاليف لانها ايرادات وليس مصروفات او تكاليف

توضيح : الفائدة المدينة: (الفوائد المدفوعة) هي الفوائد التي تدفعها المؤسسات المالية المصرفية لعملائها.

الفائدة الدائنة (الفوائد المقبوضة) هي فوائد تتقاضاها المؤسسات المالية المصرفية من عملائها

نظريات التكاليف Cost Theories

هي طرق و اجراءات لتحديد و تجميع و تحميل التكاليف للمشروع ككل او لاحد أقسامه وصولا الى كلفة الوحدة الواحدة من المنتج سواء كان سلعة او خدمة ومن اهم هذه النظريات هي :

المدخل الكلي	Full Costing Theory	نظرية التكاليف الكلية (الإجمالية)	①
المدخل الجزئي	Direct Cost Theory	نظرية التكلفة المباشرة	②
	Variable Costing Theory	نظرية التكلفة المتغيرة	③
	Utilized capacity costing theory	نظرية الطاقة المستغلة	④

نظرية تكاليف إجمالية =

تكاليف متغيرة + تكاليف ثابتة

= تكاليف مباشرة + تكاليف غير مباشرة

نظرية التكاليف المباشرة =

تكاليف مباشرة

نظرية التكاليف المتغيرة =

تكاليف مباشرة + تكاليف غير مباشرة متغيرة

نظرية تكاليف الطاقة المستغلة = تكاليف مباشرة + تكاليف غير مباشرة متغيرة + تكاليف ثابتة مستغلة

أولا- نظرية التكاليف الكلية

تقوم على اساس التحميل الكلي للتكاليف أي ان وحدات النشاط تتحمل بنصيبها من جميع عناصر التكاليف

الانتاجية والتسويقية المباشرة وغير المباشرة ، متغيرة وثابتة ،

أما التكاليف الادارية فتعتبر تكاليف فترة زمنية تحمل على قائمة الدخل.

بموجب هذه النظرية يتم تحميل الوحدات المنتجة كافة التكاليف الانتاجية المباشرة و غير المباشرة ، المتغيرة و

الثابتة ، وفي الوحدات الخدمة تضاف لها التكاليف التسويقية

وفي المصارف وهي احد الوحدات او المشاريع الخدمية التي تنتج خدمات وتباع في نفس اللحظة ،

ومن ثم عند استخدام نظرية التكاليف الكلية لاحتساب كلفة الخدمة المصرفية فإن كل خدمة تحمل بجميع

التكاليف الانتاجية و التسويقية المباشرة و الغير المباشرة

و بما ان التكاليف الغير المباشرة تتكون من جزء متغير و الاخر ثابت ،

فهذا يعني ان جميع تكاليف الانتاجية و التسويقية المتغيرة و الثابتة تحمل على الوحدات او الخدمات المصرفية

، لان المصرف لا يمكن ان يقوم بنشاطه الانتاجي و السلعي دون تكوين كلفة معينة او نشوء التزامات معينة

،ومن ثم فإن لا غنى عن خدمات عناصر التكاليف الثابتة عند تنفيذ النشاطات المصرفية لخدمة العملاء ،

مثلا : بنائة المصرف و اجراءات الصيانة المستمرة ، نظام الانذار المبكر و التأمين وغيرها.

مبدأ التغطية او استرداد الكامل (full principle) تحديد ادنى سعر لبيع الخدمة او العمولة او الفائدة التي

يتقاضاها المصرف من العملاء، ليغطي جميع التكاليف المتغيرة و الثابتة ، المباشرة والغير المباشرة و بضمنها

الانتاجية و التسويقية في ظل ظروف التشغيل الاعتيادية لكي يتم استرداد جميع التكاليف التي انفقت

مميزات وعيوب النظرية الكلية

أولا - مميزات النظرية الكلية

- ① سهولة الاستخدام واعداد القوائم المالية بصورة تقليدية : أي مشابه لما يعده المحاسب المالي.
- ② تساعد الإدارة على تحديد سياسة التسعير على الأمد البعيد : حيث تؤمن هذه النظرية بان السعر يجب ان يغطي التكلفة الاجمالية ويزيد على ذلك لتحقيق ربح.

ثانيا - عيوب النظرية الكلية

- ① عدم جدوى الاعتماد على هذه النظرية في تسعير الخدمات المصرفية في الاجل القصير: حيث ان ضرورة تغطية الإيرادات الكلية للتكاليف الكلية لا يتحقق من وجه النظر الاقتصادية، الا في الاجل الطويل، خاصة في ظروف المنافسة الكاملة التي تعمل في ظلها المصارف التجارية.
- ② تذبذب تكلفة انتاج الوحدة : نظرا لتوزيع الجزء الثابت من التكلفة غير المباشرة في كل فترة كلفوية على عدد مختلف من وحدات الخدمة (علاقة عكسية مع حجم النشاط) مما يترتب عليه تغير سعر بيع الوحدة المصرفية المنتجة
- ③ عدم تحديد الطاقة المستغلة و غير المستغلة في المصرف : ان تحميل الوحدات المصرفية المنتجة للخدمة بكافة التكاليف لا يسمح لإدارة المصرف في الوقوف على مدى استغلال الطاقة المتاحة في المصرف وحصص الطاقة الفائضة او غير المستغلة لاستبعادها من تكلفة الخدمة المصرفية واعتبارها تكلفة زمنية تحمل على كشف الدخل نظرا لعدم استفادة الخدمات المنتجة منها

س / لماذا لا يمكن الاعتماد على نظرية التكاليف الكلية في تسعير الخدمات المصرفية في الاجل القصير

ج / ان ضرورة تغطية الإيرادات الكلية للتكاليف الكلية لا يتحقق من وجه النظر الاقتصادية، الا في الاجل الطويل، خاصة في ظروف المنافسة الكاملة التي تعمل في ظلها المصارف التجارية.

خطوات نظرية التكاليف الكلية : خطوات حساب

أولا – خطوات اعداد تكاليف الخدمات المباعة (المقدمة - المنتجة)

- ① الكلفة الاولى prime cost هي جميع التكاليف الانتاجية المتغيرة المباشرة التي تنفق لإنتاج السلعة او الخدمة و تمثل في المصرف : تكلفة الاموال المدينة و الرواتب والاجور والمصاريف المباشرة للأقسام الفنية المنتجة
 - ② تكاليف الانتاج : هي الكلفة الاولى مع التكاليف الانتاجية غير المباشرة
 - ③ تكاليف الخدمات المباعة: جميع التكاليف الانتاجية مع التكاليف التسويقية
- ثانيا - خطوات اعداد كشف الدخل (نتائج الاعمال) : ليتم معرفة نتيجة اعمال الشركة من ربح او خسارة وفقا لنظرية التكاليف الكلية يجب التوصل الى صافي الدخل بخطوتين
- ① مجمل الدخل (مجمل الربح او الخسارة): طرح تكاليف الخدمات المباعة من الإيرادات (فوائد وعمولات داننة)
 - ② صافي الدخل (صافي الربح او الخسارة): بطرح مجمل الدخل من التكاليف الادارية

اولا - كشف التكاليف - المصرف / الفرع / القسم للفترة الكفوية من..... الى..... (نظرية التكاليف الكلية)
جدول جمع التكاليف الانتاجية والتسويقية

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
	التكاليف الاولية المباشرة :		
1	فوائد وعمولات مدينة (تكلفة الاموال)	XXX	
2	رواتب واجور العاملين في الاقسام الفنية	XXX	
3	مصاريف (قرطاسية) الاقسام الفنية	XXX	
	مجموع التكاليف الاولية المباشرة		XXX
	ثانيا - التكاليف الانتاجية غير المباشرة :		
1	مواد صيانة	XXX	
2	رواتب واجور الصيانة والاشراف	XXX	
3	مصاريف اخرى	XXX	
	مجموع التكاليف غير المباشرة		XXX
	مجموع التكاليف الانتاجية		XXX
	ثالثا -		
	التكاليف التسويقية		
1	رواتب و اجور رجال البيع	XXX	
2	مواد دعاية و اعلان	XXX	
3	مصاريف اخرى	XXX	
	مجموع التكاليف التسويقية		XXX
	تكلفة الخدمة المباعة		XXX

ثانيا - كشف الدخل - المصرف / الفرع / القسم للفترة الكفوية من..... الى..... (نظرية التكاليف الكلية)
جدول طرح التكاليف من الايرادات

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
	اولا - الايرادات	XXX	
	تطرح تكلفة الخدمة المباعة	(XXX)	
	مجموع الدخل (الربح او الخسارة)		XXX
	ثانيا - التكاليف الادارية ¹ :		
1	مواد	XXX	
2	رواتب الاداريين	XXX	
3	اندثار	XXX	
4	مصاريف الكهرباء	XXX	
	مجموع التكاليف الادارية		(XXX)
	صافي الدخل (الربح او الخسارة)		XXX

اسئلة :

- س 1 / لماذا يبقى متوسط التكلفة المتغيرة ثابتا مع تغير مستوى النشاط داخل المدى الملائم
ج 1 / لان التكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة تتخير بنسبة ثابتة مع حجم النشاط
س 2 / لماذا يبقى مجموع التكلفة الثابتة ثابتا مع تغير مستوى النشاط داخل المدى الملائم
ج 2 / التكلفة الثابتة يتحملها المصرف بصفة دائمة مهما تغير حجم النشاط
فلا تتأثر التكلفة الثابتة بتغير حجم النشاط داخل المدى الملائم

مثال / فيما يلي البيانات الخاصة ببيانات التكاليف بأحد المصارف التجارية للفترة المنتهية 2016/12/13

المبلغ	البيان		
	الرواتب و الاجور		اولا -
45,000,000	رواتب الاقسام الفنية	①	
16,000,000	اجور عمال الصيانة	②	
25,000,000	رواتب الاداريين	③	
20,000,000	رواتب التسويق	④	
77,000,000	فوائد وعمولات مدينة		ثانيا -
	مصاريف اخرى :-		ثالثا -
	أ- المواد :-		
24,000,000	قرطاسية الاقسام الفنية	①	
10,000,000	مواد صيانة	②	
9,000,000	قرطاسية الادارة	③	
12,000,000	مصاريف الكهرباء	④	
5,000,000	اندثار	⑤	
3,000,000	مصاريف تأمين امناء الصندوق	⑥	
8,000,000	مصاريف دعاية و اعلان	⑦	
6,000,000	مصاريف قانونية	⑧	
4,000,000	ضرائب عقارية	⑨	
290,000,000	فوائد وعمولات دائنة		رابعا -

المطلوب / تبويب التكاليف مع اعداد كسفي التكاليف و الدخل

الحل/ حسابات نسب التكاليف التي تخص الاقسام الفنية التكلفة الاولى تكون هي الضرورية فقط

قرطاسية الاقسام الفنية = 24,000,000	75% = 18,000,000 متغيرة	غير مباشرة انتاجية
	25% = 6,000,000 ثابتة	
المصاريف الكهرباء = 12,000,000	50% = 6,000,000 متغيرة	غير مباشرة انتاجية
	25% = 3,000,000 متغيرة	غير مباشرة تسويقية
	25% = 3,000,000 متغيرة	غير مباشرة ادارية

ثانيا - كشف الدخل (نظرية التكاليف الكلية)

المصرف / الفرع / القسم

للفترة المنتهية 2018/12/31

اولا - كشف التكاليف (نظرية التكاليف الكلية)

المصرف / الفرع / القسم

للفترة المنتهية 2018/12/31

#	البيان	المبلغ الجزئي	المبلغ الكلي	#	البيان	المبلغ الجزئي	المبلغ الكلي
	التكلفة الاولى				اولا -		
①	فوائد وعمولات مدينة	77,000,000			اولا -		
②	رواتب الاقسام الفنية	45,000,000			فوائد وعمولات دائنة	290,000,000	
③	قرطاسية الاقسام الفنية	18,000,000			تطرح تكلفة الخدمة المباعة	(212,000,000)	
	التكاليف الاولى	140,000,000			مجموع الربح	78,000,000	
	ثانيا - تكاليف انتاجية غير مباشرة				ثانيا - التكاليف الادارية ①:		
①	قرطاسية الاقسام الفنية	6,000,000		①	رواتب الاداريين	25,000,000	
②	اجور عمال الصيانة	16,000,000		②	قرطاسية الادارة	9,000,000	
③	مواد صيانة	10,000,000		③	مصاريف الكهرباء	3,000,000	
④	مصاريف الكهرباء	6,000,000		④	اندثار	5,000,000	
⑤	م. تأمين امناء الصندوق	3,000,000		⑤	مصاريف قانونية	6,000,000	
	التكاليف الانتاجية غير المباشرة	41,000,000		⑥	ضرائب عقارية	4,000,000	
	التكاليف الانتاجية	181,000,000			تطرح التكاليف الادارية	(52,000,000)	
	ثالثا - التكاليف التسويقية				صافي الربح	26,000,000	
①	رواتب التسويق	20,000,000					
②	مصاريف الكهرباء	3,000,000					
③	مصاريف دعاية و اعلان	8,000,000					
	مجموع التكاليف التسويقية	31,000,000					
	تكلفة الخدمة المباعة	212,000,000					

اولاً - نظرية التكاليف الكلية (الاجمالية)

كشف التكاليف وفق النظرية الكلية مع تبويب التكاليف

Σ	الادارية		التسويقية		الانتاجية			النسبة	المبلغ	البيان
	غير مباشرة	متغيرة ثابتة	غير مباشرة	متغيرة ثابتة	مباشرة	غير مباشرة	متغيرة			
							45		45	رواتب الاقسام الفنية
					8	8		(50%)	16	اجور عمال الصيانة
	25								25	رواتب الاداريين
			12	8				(40%)	20	رواتب التسويقيين
							77		77	فوائد وعمولات مدينة
					6		18	(25%)	24	قرطاسية الاقسام الفنية
					3	7		(70%)	10	مواد صيانة
	9								9	قرطاسية الادارة
		3	3			6		(50%)	12	مصاريف الكهرباء
		5							5	اندثار
					3				3	مصاريف تأمين امناء الصندوق
				8					8	مصاريف دعاية و اعلان
	6								6	مصاريف قانونية
	4								4	ضرائب عقارية
264	49	3	12	19	20	21	140		264	المجموع الكلي
	52		31			181				المجموع
					212					تكلفة الخدمة المباعة

ملاحظة : يجب ان يتساوى المجموع الكلي الأفقي مع المجموع الكلي العمودي

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
اولا -	الايرادات	290,000,000	
تطرح	تكلفة الخدمة المباعة	(212,000,000)	
	مجمل الربح	78,000,000	
تطرح	التكاليف الادارية	(52,000,000)	
	صافي الربح	26,000,000	

مثال / فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات بيانات أحد المصارف التجارية لشهر نيسان 2016

المبالغ	البيان		
	الرواتب و الاجور		اولا -
50,000	رواتب الإدارة العامة للمصرف	①	
120,000	رواتب موظفي الاقسام الفنية	②	
40,000 (50% تكاليف ثابتة)	رواتب مشرفي الاقسام الفنية	③	
60,000 (30% تكاليف متغيرة)	رواتب قسم التسويق	④	
150,000	قوائد وعمولات مدينة		ثانيا -
	أ- المواد: -		ثالثا -
20,000 (40% تكاليف ثابتة)	قرطاسية الاقسام الفنية	①	
12,000 (40% تكاليف متغيرة)	مواد تسويقية	②	
20,000 (20% تكاليف متغيرة)	مواد صيانة	③	
14,000	قرطاسية الادارة	④	
	مصاريف اخرى: -		رابعا -
18,000 (50% متغيرة توزع بالتساوي بين الاقسام)	مصاريف الكهرباء	①	
24,000 (توزع بالتساوي بين الاقسام)	اندثار الاصول الثابتة	②	
19,000	ضرائب	③	
13,000	تأمين مبنى	④	
10,000	اجور تدقيق	⑤	
12,000	مصاريف اعلان	⑥	

خامسا - بلغ حجم النشاط لشهر نيسان 7,400 وحدة وان متوسط عمولة الخدمة الواحدة (سعر البيع) 80 دينار المطلوب / 1- تبويب عناصر التكاليف وظيفيا وحسب علاقتها بوحدة الخدمة وحجم النشاط
2- اعداد كشف الدخل وفق نظرية التكاليف الكلية

البيان							الحل /
الادارية		التسويقية		الانتاجية		البيان	1-
غير مباشرة	ثابتة	غير مباشرة	ثابتة	غير مباشرة	ثابتة		
						الرواتب و الاجور	اولا -
						رواتب الإدارة العامة للمصرف	①
						رواتب موظفي الاقسام الفنية	②
				20,000	20,000	رواتب مشرفي الاقسام الفنية	③
			42,000	18,000		رواتب قسم التسويق	④
						قوائد وعمولات مدينة	ثانيا -
						أ- المواد: -	ثالثا -
				8,000	12,000	قرطاسية الاقسام الفنية	①
			7,200	4,800		مواد تسويقية	②
				4,000	16,000	مواد صيانة	③
						قرطاسية الادارة	④
						مصاريف اخرى: -	رابعا-
3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	مصاريف الكهرباء	①
8,000		8,000		8,000		اندثار الاصول الثابتة	②
19,000						ضرائب	③
				13,000		تأمين مبنى	④
10,000						اجور تدقيق	⑤
			12,000			مصاريف اعلان	⑥
104,000	3,000	60,200	37,800	56,000	39,000		
107,000		98,000		95,000			

الايادات = حجم النشاط X سعر البيع الخدمة الواحدة = 592,000 = 80 X 7,400
تكلفة الخدمة المباعة = التكاليف الانتاجية + التكاليف التسويقية = 475,000 = 98,000 + 95,000 + 282,000

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
	الايادات	592,000	
	تكلفة الخدمة المباعة	(475,000)	
	مجمل الربح		117,000
	تكاليف الادارية		(107,000)
	صافي الربح		10,000

مثال / فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات بيانات أحد المصارف التجارية لشهر نيسان 2016

المبالغ	البيان	
	الرواتب و الاجور	اولا -
100,000	رواتب الإدارة العامة للمصرف	①
240,000 (20% تكاليف ثابتة)	رواتب موظفي الأقسام الفنية	②
60,000 (60% تكاليف ثابتة)	اجور عمال الصيانة	③
50,000 (30% تكاليف متغيرة)	رواتب قسم التسويق	④
250,000	فوائد وعمولات مدينة	ثانيا -
	أ- المواد: -	ثالثا -
30,000	قرطاسية الأقسام الفنية	①
16,000 (50% تكاليف متغيرة)	مواد تسويقية	②
32,000 (10% تكاليف ثابتة)	مواد صيانة	③
17,000	قرطاسية الادارة	④
	مصاريف اخرى: -	رابعا -
20,000 (50% تخص الأقسام الفنية و الباقي توزع بالتساوي بين الأقسام الأخرى)	مصاريف الكهرباء	①
30,000 (توزع بالتساوي بين الأقسام)	اندثار الأصول الثابتة	②
22,000	الايجار	③
15,000	تأمين امانء الصندوق	④
6,000	اجور تدقيق	⑤
18,000	مصاريف اعلان	⑥

خامسا - الفوائد والعمولات الدائنة و الإيرادات الأخرى 960,000

المطلوب / 1- تبويب عناصر التكاليف وظيفيا وحسب علاقتها بوحدة الخدمة وحجم النشاط

2 - اعداد كشف الدخل وفق نظرية التكاليف الكلية

المجموع	الادارية		التسويقية		الانتاجية			البيان	الحل / 1-
	غير مباشرة		غير مباشرة		غير مباشرة				
	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة	متغيرة		
								الرواتب و الاجور	اولا -
100,000	100,000							رواتب الإدارة العامة للمصرف	①
240,000				48,000		192,000		رواتب موظفي الأقسام الفنية	②
60,000				36,000	24,000			اجور عمال الصيانة	③
50,000			35,000	15,000				رواتب قسم التسويق	④
250,000								فوائد وعمولات مدينة	ثانيا -
								أ- المواد: -	ثالثا -
30,000							30,000	قرطاسية الأقسام الفنية	①
16,000			8,000	8,000				مواد تسويقية	②
32,000					3,200	28,800		مواد صيانة	③
17,000	17,000							قرطاسية الادارة	④
								مصاريف اخرى: -	رابعا -
20,000		5,000		5,000		10,000		مصاريف الكهرباء	①
30,000	10,000		10,000		10,000			اندثار الأصول الثابتة	②
22,000	22,000							الايجار	③
15,000					15,000			تأمين امانء الصندوق	④
6,000	6,000							اجور تدقيق	⑤
18,000				18,000				مصاريف اعلان	⑥
	155,000	5,000	53,000	46,000	112,200	62,800	472,000		
	160,000		99,000		175,000		472,000	المجموع	

تكلفة الخدمة المباعة = التكاليف الانتاجية + التكاليف التسويقية = 472,000 + 175,000 + 99,000 = 746,000

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
	الإيرادات	960,000	
	تطرح تكلفة الخدمة المباعة	(746,000)	
	مجمل الربح	214,000	
	تطرح التكاليف الادارية	(160,000)	
	صافي الربح	54,000	

مثال / فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات بيانات أحد المصارف التجارية لشهر نيسان 2016

البيان	المبلغ		
اولا - الرواتب و الاجور			
① رواتب الإدارة العامة للمصرف	100,000		
② رواتب موظفي الأقسام الفنية	240,000	(20% تكاليف ثابتة)	
③ اجور عمال الصيانة	60,000	(60% تكاليف ثابتة)	
④ رواتب قسم التسويق	50,000	(30% تكاليف متغيرة)	
ثانيا - فوائد وعمولات مدينة	250,000		
ثالثا - المواد :-			
① قرطاسية الأقسام الفنية	30,000		
② مواد تسويقية	16,000	(50% تكاليف متغيرة)	
③ مواد صيانة	32,000	(10% تكاليف ثابتة)	
④ قرطاسية الادارة	17,000		
رابعا - مصاريف اخرى :-			
① مصاريف الكهرباء	20,000	(50% تخص الأقسام الفنية و الباقي توزع بالتساوي بين الأقسام الأخرى)	
② اندثار الاصول الثابتة	30,000	(توزع بالتساوي بين الأقسام)	
③ الايجار	22,000		
④ تأمين امناء الصندوق	15,000		
⑤ اجور تدقيق	6,000		
⑥ مصاريف اعلان	18,000		
خامسا - الفوائد والعمولات الدائنة و الإيرادات الأخرى	960,000		

المطلوب / اعداد قائمة التكاليف على وفق نظرية التكاليف الكلية

قائمة التكاليف على وفق نظرية التكاليف الكلية

الحل/

المجموع	غير مباشرة		غير مباشرة		غير مباشرة		البيان	
	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة		
							اولا - التكاليف الانتاجية	
							- تكاليف اولية مباشرة	
240,000						192,000	① رواتب موظفي الأقسام الفنية	
250,000						250,000	② فوائد وعمولات مدينة	
30,000						30,000	③ قرطاسية الأقسام الفنية	
472,000							مجموع التكاليف الأولية المباشرة	
							ثانيا - تكاليف غير مباشرة	
48,000					48,000		① رواتب موظفي الأقسام الفنية	
60,000					36,000	24,000	② اجور عمال الصيانة	
32,000					3,200	28,800	③ مواد صيانة	
10,000						10,000	④ مصاريف الكهرباء	
10,000					10,000		⑤ اندثار الاصول الثابتة	
15,000					15,000		⑥ تأمين امناء الصندوق	
175,000							مجموع التكاليف غير المباشرة	
647,000							مجموع التكاليف الانتاجية	
							ثالثا - التكاليف التسويقية	
50,000			35,000	15,000			① رواتب قسم التسويق	
16,000			8,000	8,000			② مواد تسويقية	
5,000				5,000			③ مصاريف الكهرباء	
10,000			10,000				④ اندثار الاصول الثابتة	
18,000				18,000			⑤ مصاريف اعلان	
99,000							مجموع التكاليف التسويقية	
							رابعا - التكاليف الادارية	
100,000	100,000						① رواتب الإدارة العامة للمصرف	
17,000	17,000						② قرطاسية الادارة	
5,000		5,000					③ مصاريف الكهرباء	
10,000	10,000						④ اندثار الاصول الثابتة	
22,000	22,000						⑤ الايجار	
6,000	6,000						⑥ اجور تدقيق	
160,000							مجموع التكاليف الادارية	

نظرية التكاليف المتغيرة (الحدية) variable (marginal) costing theory

التعريف : هي نظرية احتساب التكاليف على اساس تجميع وتبويب عناصر تكاليف المصرف من خلال علاقتها مع حجم النشاط (تكاليف متغيرة وثابتة) ووفقاً لهذه النظرية يتم تحميل الخدمات المصرفية لكافة التكاليف المتغيرة والتي تشمل تكاليف الانتاجية والتسويقية المتغيرة (الخدمات المصرفية تنتج وتباع في ان واحد)

اما التكاليف الثابتة المتعلقة بانتاج الخدمات وتسويقها وكذلك التكاليف الادارية فتعد تكاليف فترة او تكاليف زمنية يتحملها المصرف للمحافظة على مستوى معين من الطاقة اللازمة لإنتاج وبيع الخدمات ومن ثم تحمل هذه التكاليف على قائمة نتائج الاعمال (كشف الدخل)

التكاليف الفترية او الزمنية period cost : هي تكاليف لا يكون لها علاقة بالنشاط الانتاجي السلعي والخدمي وتسجل على الفترة المالية مثل التكاليف الادارية والتمويلية (الفوائد المدينة) و التكاليف الثابتة الانتاجية والتسويقية

وبموجب هذه النظرية تتم مقارنة التكاليف المتغيرة للخدمات المباعة بالإيرادات والفرق يمثل هامش الربح او الخسارة او يسمى ايضا المساهمة الحدية – حد المساهمة - الربح الحدي - عائد المساهمة او حد المساهمة او و أي انه مصطلح يمثل الفرق بين التكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة وسعر البيع للوحدة الواحدة

هامش الربح او الخسارة contribution marginal : هو حد من الايراد الذي يساهم اولاً في تغطية التكاليف الثابتة للخدمات المصرفية وما يتبقى يمثل صافي الربح او الخسارة فاذا لم يكفي هذا الحد في تغطية التكاليف الثابتة فالنتيجة تكون صافي خسارة تمثل التكاليف الثابتة غير المغطاة

المساهمة الحدية للوحدة : تعني مساهمة كل وحدة مباعة في تغطية (استرداد) التكاليف

معادلات احتساب تكاليف الخدمات المباعة بالنظرية المتغيرة او الحدية

①	التكلفة الاولية = فوند وعمولات مدينة + رواتب واجور اقسام فنية مباشرة + مصاريف اخرى مباشرة
②	التكاليف انتاجية المتغيرة = التكلفة الاولية المباشرة + تكاليف انتاج غير مباشر فقط المتغيرة
③	التكلفة المتغيرة للخدمات المباعة = التكاليف انتاجية المتغيرة + التكاليف التسويقية المتغيرة

قائمة التكاليف للمصرف... للفترة من... الى.... وفق النظرة التكاليف المتغيرة

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
	اولا - التكاليف الاولية المباشرة :		
①	فوند وعمولات مدينة (تكلفة الاموال)	XXX	
②	رواتب واجور العاملين في الاقسام الفنية	XXX	
③	مصاريف الاقسام الفنية	XXX	
	مجموع التكاليف الاولية المباشرة	XXX	
	ثانيا - التكاليف الانتاجية (غير المباشرة المتغيرة):		
①	مواد صيانة	XXX	
②	رواتب واجور الصيانة والاشراف	XXX	
③	مصاريف اخرى	XXX	
	مجموع التكاليف الانتاجية غير المباشرة المتغيرة	XXX	
	مجموع التكاليف الانتاجية المتغيرة	XXX	
	ثالثا - التكاليف التسويقية (المتغيرة)		
①	رواتب و اجور التسويقيين	XXX	
②	مواد دعاية و اعلان	XXX	
③	مصاريف تسويقية اخرى	XXX	
	مجموع التكاليف التسويقية المتغيرة	XXX	
	تكلفة المتغيرة الخدمة المباعة	XXX	

اجراءات (خطوات) احتساب التكاليف على وفق النظرية المتغيرة على النحو التالي : وفق مبدأ التحميل الجزئي

①	هامش الربح او الخسارة = الإيرادات + التكاليف المتغيرة للخدمات المباعة
②	صافي الربح او الخسارة = هامش الربح او الخسارة + التكاليف الثابتة (انتاجية وتسويقية) و الادارية (متغيرة وثابتة)

ثانيا - كشف الدخل - المصرف / الفرع / القسم للفترة الكفوية من..... الى..... (النظرية المتغيرة)

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
	اولا - الايرادات	XXX	
	تطرح التكلفة المتغيرة للخدمة المباعة	(XXX)	
	هامش (الربح او الخسارة)	XXX	
	ثانيا - التكاليف الثابتة و الادارية :		
①	التكاليف الانتاجية الثابتة	XXX	
②	التكاليف السوقية الثابتة	XXX	
③	التكاليف الادارية	XXX	
	مجموع التكاليف الثابتة و الادارية	(XXX)	
	صافي الدخل (الربح او الخسارة)	XXX	

مثال / فيما يلي البيانات المستخرجة بسجلات احد المصارف التجارية للربع الاول لسنة 2017 بشكل التالي :

المبالغ	البيان		
	التكاليف الانتاجية		اولا -
12,000	رواتب الاقسام الفنية	①	
25,000	فوائد وعمولات مدينة	②	
4,000	رواتب الصيانة	③	20 % تكاليف متغيرة
2,000	مواد صيانة	④	30 % تكاليف متغيرة
3,000	مزاي عينية	⑤	60 % تكاليف ثابتة
1,600	مصاريف صيانة	⑥	25 % تكاليف متغيرة
1,600	مصاريف تامين	⑦	
1,200	اندثار	⑧	
	تكاليف تسويقية		ثانيا -
3,000	رواتب واجور	⑨	80 % تكاليف ثابتة
3,000	مصاريف اعلان	⑩	
400	مواد تسويقيه	⑪	
500	اندثار	⑫	
11,800	التكاليف الادارية	⑬	ثالثا - 10 % تكاليف متغيرة
75,800	فوائد وعمولات دائنة	⑭	رابعا -

المطلوب /

① اعداد كشف التكاليف والدخل وفق النظرية المتغيرة (الحدية)

② اعداد كشف التكاليف والدخل وفق نظريه المتغيرة و النظرية الكلية

الحل /

الحسابات الضرورية

الملاحظات	مبلغ الثابتة	نسبة الثابتة	مبلغ المتغيرة	نسبة المتغيرة	المبلغ الكلي	البيان
						تكاليف انتاجية
	3,200	0.8	800	0.2	4,000	رواتب الصيانة
	1,400	0.7	600	0.3	2,000	مواد صيانة
	1,800	0.6	1,200	0.4	3,000	مزاي عينية
	1,200	0.75	400	0.25	1,600	مصاريف صيانة
						تكاليف تسويقية
	2,400	0.8	600	0.2	3,000	رواتب واجور
مطلوبة مجملة				0.1	11,800	التكاليف الادارية

اولا - قائمة التكاليف للمصرف... للفترة من... الى... وفق النظرية التكاليف المتغيرة

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
	التكاليف الانتاجية المتغيرة :		
	التكلفة الاولية المباشرة:		
①	فوائد وعمولات مدينة	12,000	
②	رواتب الاقسام الفنية	25,000	
	مجموع التكلفة الاولية المباشرة		37,000
	التكاليف الانتاجية المتغيرة غير المباشرة		
③	رواتب الصيانة	800	
④	مواد صيانة	600	
⑤	مزايا عينية	12,00	
⑥	مصاريف صيانة	400	
	مجموع التكاليف الانتاجية المتغيرة غير المباشرة		3,000
	مجموع التكاليف الانتاجية المتغيرة		40,000
	التكاليف التسويقية المتغيرة		
⑦	رواتب واجور	600	
⑧	مصاريف اعلان	3,000	
⑨	مواد تسويقيه	400	
	مجموع التكاليف التسويقية المتغيرة		4,000
	التكلفة المتغيرة للخدمة المباعة		44,000

ثانيا - كشف الدخل - المصرف / الفرع / القسم للفترة من..... الى..... (النظرية المتغيرة)

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
	اولا - الايرادات		
	فوائد وعمولات دائنة		75,800
	تطرح التكلفة المتغيرة للخدمة المباعة		(44,000)
	هامش الربح		31,800
	ثانيا - التكاليف الثابتة و الادارية :		
	التكاليف الانتاجية الثابتة		
①	رواتب الصيانة	3,200	
②	مواد صيانة	1,400	
③	مزايا عينية	1,800	
④	مصاريف صيانة	1,200	
⑤	مصاريف تأمين	1,000	
⑥	اندثار	1,200	
	مجموع التكاليف الانتاجية الثابتة		(9,800)
	التكاليف التسويقية الثابتة		
⑦	رواتب واجور	2,400	
⑧	اندثار	500	
	مجموع التكاليف التسويقية الثابتة		(2,900)
⑨	مجموع التكاليف الادارية		(11,800)
	تطرح مجموع التكاليف الثابتة و الادارية		(24,500)
	صافي الربح		7,300

ملاحظة : فقط الهامش و الصافي يكونا في العمود الثالث للمبالغ

تحليل نقطة التعادل

- احد استخدامات نظرية التكاليف المتغيرة او الحدية هي نقطة التعادل

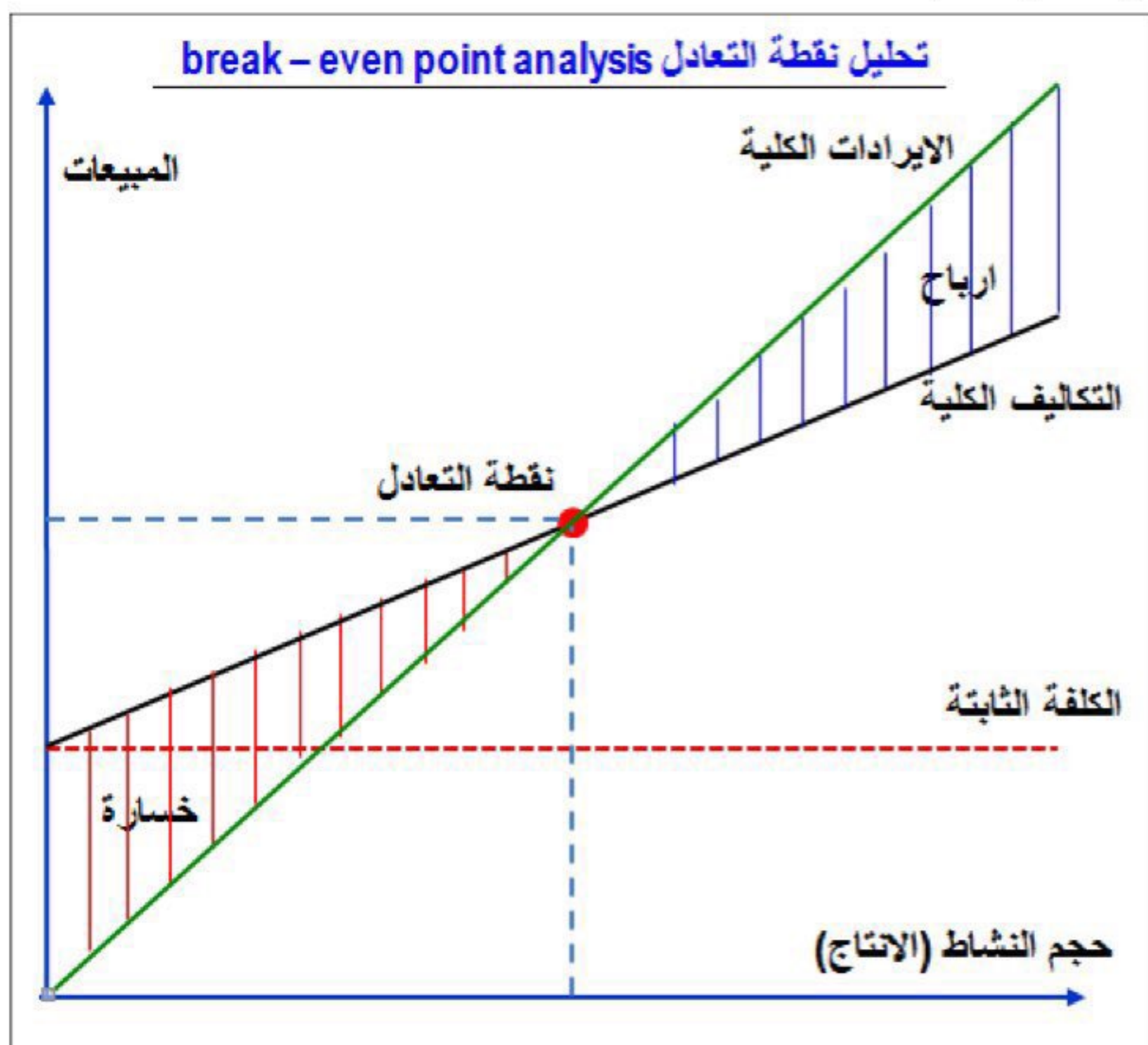
نقطة التعادل break-even point هي النقطة التي يتعادل او يتساوى فيها التكاليف الكلية والايرادات الكلية

- ومن جهة اخرى وفقا للتحليل الحدي - : هي نقطة تتعادل عندها او يتساوى الربح الحدي مع التكاليف الثابتة

- اذن نقطة التعادل هي توضيح للعلاقة بين حجم النشاط والتكلفة و السعر المنتج او الخدمة والايراد

وعلى ادارة المصرف ان تحدد هذه العلاقة بشكل دقيق من خلال العلاقة الايجابية بين الحجم و التكلفة لكي

تضمن تحقيق الارباح و فيما يلي الرسم البياني لنقطة التعادل :



① **نقطة التعادل :**

لا خسارة لا ربح

② **منطقة الخسارة :**

تحت نقطة التعادل وتكون

التكاليف اكبر من الايرادات

③ **منطقة الارباح :**

فوق نقطة التعادل وتكون

التكاليف اقل من الايرادات

استخدام نقطة التعادل : تستخدمها ادارة المصرف عند اتخاذ القرارات الخاصة بتسعير الخدمة الواحدة او

مجموعة الخدمات بمزيج واحد

فروض (افتراضات) نقطة التعادل :

① تبويب التكاليف او امكانية تبويب عناصر التكاليف الى متغيرة او ثابتة

② سلوك اليراد الكلي والتكاليف الملية سلوك خطي في علاقته بوحدات المخرجات (السلعة / الخدمات)

وخلال المدى الملائم وهذا يتطلب توفر عدة شروط مثلا : ثبات اسعار البيع و ثبات الانتاجية و ثبات

تكاليف مدخلات الانتاج (عوامل الانتاج) حجم الانتاج او النشاط هو محرك التكلفة

③ ان المشروع يقدم مخرج واحد (منتج واحد) سلعة او خدمة او مجموعه مخرجات بمزيج ثابت

④ لا توجد حالة عدم التأكد بالنسبة للتكلفة او اليراد وكمية المخرجات (حجم النشاط)

⑤ ثبات القوة الشرائية للنقود بمعنى اهمال القيمة الزمنية للنقود عند احتساب التكاليف والايرادات

الربح الحدي : ربح الوحدة الاخيرة ، التكلفة الحدية : تكلفة الوحدة الاخير

الانتاجية هي معدل الانتاج منسوباً الى متغير اخر فنقول 1000 وحدة منتجة في الساعة

طرق احتساب نقطة التعادل

① اسلوب المعادلات

② اسلوب المساهمة الحدية

اولا - اسلوب المعادلات

∴ صافي الربح = الايرادات الكلية – التكاليف الكلية

∴ عند نقطة التعادل (الايرادات الكلية = التكاليف الكلية)

∴ صافي الربح = الايرادات الكلية – التكاليف الكلية = 0

س = العمولة = سعر الوحدة او الخدمة الواحدة	ح = حجم النشاط	غ = متوسط التكلفة المتغيرة	ث = مجموع التكاليف الثابتة	ك = التكلفة الكلية
الاييرادات الكلية = التكاليف الكلية				
س × ح = (مغ × ح) + ث				

ثانيا - اسلوب المساهمة الحدية

س = العمولة = سعر الوحدة او الخدمة الواحدة	ح = حجم النشاط	مغ = متوسط التكلفة المتغيرة	ث = مجموع التكاليف الثابتة	ك = التكلفة الكلية
المساهمة الحدية للوحدة الواحدة = $\frac{\text{التكلفة الثابتة}}{\text{س - مغ}}$				

تذكر المعادلات التالية :

الملاحظات	المعادلة	التوضيح	المختصر
	بيانات (المعطيات)	حجم النشاط (كمية الانتاج)	ح
قيمة ثابتة	$\frac{\text{مغ غ}}{\text{ح}}$	متوسط التكاليف المتغيرة	م غ
		مجموع التكاليف المتغيرة	مغ غ
	$\frac{\text{مغ ث}}{\text{ح}}$	متوسط التكاليف الثابتة	م ث
قيمة ثابتة		مجموع التكاليف الثابتة	مغ ث
		متوسط التكاليف الكلية	م ك
		مجموع التكاليف الكلية	مغ ك

عند نقطة التعادل :

المساهمة الحدية = هامش الربح او الخسارة = سعر البيع للوحدة الواحدة - التكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة

المساهمة الحدية للوحدة الواحدة = س - م

$$\text{معدل المساهمة الحدية} = \frac{\text{المساهمة الحدية}}{\text{سعر الوحدة الواحدة}} = \frac{\text{س - م}}{\text{س}} = 1 - \frac{\text{مغ}}{\text{س}}$$

التكلفة الثابتة

$$\frac{\text{ث}}{\text{مغ}} = \frac{\text{التكلفة الثابتة}}{\text{معدل المساهمة الحدية}} = \frac{\text{ث}}{\text{س} - \text{مغ}}$$

$$\text{حجم النشاط عند نقطة التعادل} = \frac{\text{التكلفة الثابتة}}{\text{المساهمة الحدية}} = \frac{\text{ث}}{\text{س} - \text{مغ}}$$

تمرين 1 / احتسب عدد وحدات الخدمة التي يجب بيعها لتحقيق التعادل لكل حالة مما يأتي :

① التكلفة المتغيرة للوحدة 70 دينار تمثل 70% من سعر البيع ، التكلفة الثابتة 14,100

② المساهمة الحدية تمثل 24% من ايراد البيع سعر الوحدة الواحدة 50 دينار ، التكلفة الثابتة 43,200

③ التكلفة المتغيرة تمثل نسبة 65% من ايراد المبيعات وتباع كل وحدة خدمة بسعر 40 دينار التكلفة الثابتة 18,200

المطلوب / حجم النشاط

الحل /

① متوسط التكلفة المتغيرة (م) = سعر البيع (س) $0.7 \times$

$$\text{سعر البيع} = \text{متوسط التكلفة المتغيرة} \times 0.7 \quad 100 = 0.7 \times 70$$

$$\text{حجم النشاط عند نقطة التعادل} = \frac{\text{التكلفة الثابتة}}{\text{المساهمة الحدية}} = \frac{14,100}{70 - 100} = 470 \text{ وحدة}$$

② المساهمة الحدية = $0.24 \times$ ايراد البيع = $0.24 \times$ ايراد البيع الوحدة الواحدة

$$\text{المساهمة الحدية} = 0.24 \times 50 = 12 \text{ دينار}$$

$$\text{المساهمة الحدية} = 0.24 \times \text{ايراد البيع}$$

$$\text{حجم النشاط عند نقطة التعادل} = \frac{\text{التكلفة الثابتة}}{\text{المساهمة الحدية}} = \frac{43,200}{12} = 3,600 \text{ وحدة}$$

③ مع (متوسط التكلفة المتغيرة) = $0.65 \times$ ايراد البيع = $0.65 \times$ ايراد البيع الوحدة الواحدة = $0.65 \times 40 = 26$

$$\text{المساهمة الحدية} = 26 - 40 = 14$$

$$\text{حجم النشاط عند نقطة التعادل} = \frac{\text{التكلفة الثابتة}}{\text{المساهمة الحدية}} = \frac{18,200}{14} = 1,300 \text{ وحدة}$$

تمرين 2 / توفرت البيانات التالية لفرع أحد المصارف التجارية

① عدد الخدمات المقدمة 1,000

② التكاليف الثابتة 400

③ التكاليف الكلية 2,400

④ سعر البيع للوحدة 2.2

المطلوب / حساب متوسط التكلفة المتغيرة وإعداد كشف الدخل وفق النظرية الحدية

الحل /

مجموع التكاليف المتغيرة (مج غ) = التكاليف الكلية - التكاليف الثابتة = $2,400 - 400 = 2,000$

$$\text{متوسط التكاليف المتغيرة} = \frac{\text{مج غ}}{\text{ح}} = \frac{2,000}{1,000} = 2$$

$$\text{الايادات} = \text{س} \times \text{ح} = 1,000 \times 2.2 = 2,200$$

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
اولا -	الايادات	2,200	
تطرح	تكلفة الخدمة المباعة	(2,000)	
	(المساهمة الحدية) هامش الربح		2,00
تطرح	التكاليف الثابتة		(400)
	صافي الخسارة		(2,00)

تمرين 3 / إذا علمت إن

① صافي ربح مقداره 30,000

② التكاليف الثابتة 3,000 دينار

③ الكلفة المتغيرة للوحدة 50 دينار

④ سعر بيع الوحدة 100 دينار

المطلوب /

① عدد الخدمات

② اعداد كشف الدخل وفق النظرية الحدية

الحل /

$$660 = \frac{30,000 + 3,000}{50 - 100} = \frac{\text{التكاليف الثابتة + الربح}}{\text{سعر الوحدة - متوسط الكلفة المتغيرة}} = \text{حجم النشاط}$$

$$66,000 = 100 \times 660 = \text{س} \times \text{ح} = \text{الايادات الجديدة}$$

$$33,000 = 50 \times 660 = \text{م} \times \text{ح} = \text{تكلفة الخدمة المباعة (المتغيرة)}$$

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
اولا -	الايادات	66,000	
تطرح	تكلفة الخدمة المباعة	(33,000)	
	(المساهمة الحدية) هامش الربح	33,000	
تطرح	التكاليف الثابتة		(3,000)
	صافي الخسارة		(300)

تمرين 4 / اذا كان

عدد الخدمات التي تحقق التعادل هو 10,000 خدمة

التكاليف الثابتة الكلية 120,000 دينار

متوسط الكلفة المتغيرة 12 دينار

سعر البيع للوحدة 24 دينار

ترغب الادارة في زيارة الخدمات المقدمة الى 15,000 خدمة مع

تخفيض سعر البيع 10%

تخفيض الكلفة المتغيرة 5%

تخفيض التكاليف الثابتة مقدار 10,000 دينار

مطلوب / ما مقدار صافي الربح او الخسارة الممكن تحقيقه بعد هذه التغيرات

الحل /

$$2.4 = \frac{10}{100} \times \frac{24}{1} = \text{مقدار التخفيض في سعر البيع}$$

$$21.6 = 24 - 2.4 = \text{سعر البيع بعد التخفيض}$$

$$0.6 = \frac{5}{100} \times \frac{12}{1} = \text{مقدار التخفيض في الكلفة المتغيرة}$$

$$11.4 = 12 - 0.6 = \text{سعر البيع بعد التخفيض}$$

$$171,000 = 11.4 \times 15,000 = \text{م} \times \text{ح} = \text{مجموع التكاليف المتغيرة بعد التخفيض}$$

$$110,000 = 10,000 - 120,000 = \text{مجموع التكاليف الثابتة بعد التخفيض}$$

$$281,000 = 110,000 + 171,000 = \text{التكاليف الكلية الجديدة}$$

$$324,000 = 15,000 \times 21.6 = \text{س} \times \text{ح} = \text{الايادات الجديدة}$$

$$43,000 = 281,000 - 324,000 = \text{التكاليف الكلية الجديدة - الايادات الجديدة} = \text{صافي الدخل}$$

تمرين 5 / فيما يلي البيانات الخاصة لاحد مصارف التجارية و الخاص بقسم القروض لشهر حزيران 2015

- ① الفوائد الدائنة 60 دينار
- ② متوسط التكلفة المتغيرة لكل قرض 30 دينار
- ③ التكاليف الثابتة لشهر حزيران 15,000
- ④ عدد القروض المتوقع تقديمها للعملاء خلال شهر تموز 700 قرض

المطلوب /

- ① حساب الوحدات والمبالغ التي تحقق نقطة التعادل و بالطريقتين
- ② حساب صافي الربح أو الخسارة المتوقعة لشهر تموز

الحل /

المطلب الأول حساب الوحدات والمبالغ التي تحقق نقطة التعادل

أولا - بطريقة المعادلات :

$$\text{من المعادلة نستطيع استخراج الوحدات والمبالغ التي تحقق عند نقطة التعادل} \quad \boxed{\text{س} \times \text{ح} = (\text{مغ} \times \text{ح}) + \text{ث}}$$

$$15,000 + (\text{ح} \times 30) = \text{ح} \times 60$$

$$\text{ح (حجم النشاط او الوحدات عند نقطة التعادل)} = \frac{15,000}{30 - 60} = 500$$

$$\text{المبالغ عند نقطة التعادل} = \text{سعر الوحدة} \times \text{حجم النشاط عند نقطة التعادل} = \text{س} \times \text{ح} = 500 \times 60 = 30,000$$

أو

$$\text{المبالغ عند نقطة التعادل} = (\text{متوسط التكلفة المتغيرة للوحدة} \times \text{حجم النشاط عند نقطة التعادل}) + \text{مجموع التكلفة الثابتة الكلية}$$

$$30,000 = 15,000 + (500 \times 30) = \text{ث} + (\text{مغ} \times \text{ح}) =$$

ثانيا - طريقة المساهمة الحدية :

$$\text{ح (حجم النشاط او الوحدات عند نقطة التعادل)} = \frac{\text{التكلفة الثابتة}}{\text{المساهمة الحدية}} = \frac{\text{ث}}{\text{س} - \text{مغ}} = \frac{15,000}{30 - 60} = 500$$

$$\text{الوحدات عند نقطة التعادل} = \frac{\text{التكلفة الثابتة}}{\text{معدل المساهمة الحدية}} = \frac{15,000}{\frac{30}{60} - 1} = \frac{\text{ث}}{\frac{\text{مغ}}{\text{س}} - 1} = 500$$

المطلوب الثاني : حساب صافي الربح أو الخسارة المتوقعة لشهر تموز

أولا - بطريقة المعادلات :

$$\text{صافي الربح المتوقع} = \text{الإيرادات الكلية} - \text{التكاليف الكلية}$$

$$\text{صافي الربح المتوقع} = (\text{س} \times \text{ح}) - ((\text{مغ} \times \text{ح}) + \text{ث})$$

$$= (700 \times 60) - (15,000 + (700 \times 30)) = 6,000 \text{ دينار}$$

$$\text{الربح المتوقع} = (\text{حجم النشاط عند نقطة التعادل} - \text{حجم النشاط عند نقطة الجديدة المتوقعة}) \times \text{المساهمة الحدية}$$

ثانيا - بطريقة المساهمة الحدية :

$$\text{صافي الربح المتوقع} = \text{المساهمة الحدية} \times (\text{حجم النشاط المتوقع} - \text{حجم النشاط عند نقطة التعادل})$$

$$\text{صافي الربح المتوقع} = (500 - 700) \times (30 - 60) = 6,000 \text{ دينار}$$

مثال / فيما يلي البيانات المستخرجة من احدى المصارف التجارية :

المبلغ	البيان		
	التكاليف الانتاجية	-	اولا
30,000	رواتب موظفي الاقسام الفنية	①	
15,000 (60% تكاليف ثابتة)	اجور عمال الصيانة	②	
20,000 (40% تكاليف متغيرة)	قرطاسية الاقسام الفنية	③	
45,000	فوائد وعمولات مدينة	④	
12,000 (20% تكاليف ثابتة)	مواد صيانة	⑤	
5,000	مصاريف الكهرباء	⑥	
3,000	اندثار الاصول الثابتة	⑦	
8,000	تأمين	⑧	
	التكاليف التسويقية	-	ثانيا
18,000 (30% تكاليف متغيرة)	رواتب قسم التسويق	①	
6,000 (50% تكاليف متغيرة)	مواد تسويقية	②	
5,000	مصاريف الكهرباء	③	
2,000	اندثار الاصول الثابتة	④	
7,000	مصاريف اعلان	⑤	
40,000 (5% تكاليف متغيرة)	التكاليف الثابتة	-	ثالثا
1,900	حجم النشاط (عدد الخدمات)	-	رابعا
120	عمولة الخدمة الواحدة		

المطلوب / اعداد كشفي التكاليف والدخل وفق النظريتين الكلية والمتغيرة

الحل / الحسابات الضرورية

التكاليف الانتاجية الثابتة	
اجور عمال الصيانة	9,000
قرطاسية الاقسام الفنية	12,000
مواد الصيانة	2,400
اندثار الاصول الثابتة	3,000
تأمين	8,000
المجموع	34,400

التكاليف التسويقية الثابتة	
رواتب واجور تسويقية	12,600
مواد تسويقية	3,000
اندثار الاصول الثابتة	2,000
المجموع	17,600

اجور عمال الصيانة	15,000	60% ثابتة = 9,000	40% متغيرة = 6,000
قرطاسية الاقسام الفنية	20,000	60% ثابتة = 12,000	40% متغيرة - مباشرة = 8,000
مواد الصيانة	12,000	20% ثابتة = 2,400	80% متغيرة = 9,600
رواتب واجور تسويقية	18,000	70% ثابتة = 12,600	30% متغيرة = 5,400
مواد تسويقية	6,000	50% ثابتة = 3,000	50% متغيرة = 3,000
تكاليف ادارية	40,000	95% ثابتة = 38,000	5% متغيرة = 2,000
الايرادات			
			= عدد الوحدات x سعر الوحدة
			= 120 x 1,900
		228,000	

كشف التكاليف وفق النظرتين

النظرية المتغيرة (م)		النظرية الكلية (م+ث)		البيان
المجموع	المبالغ	المجموع	المبالغ	
				التكاليف المباشرة الاولية :-
	45,000		45,000	فوائد وعمولات مدينة
	30,000		30,000	رواتب موظفي الاقسام الفنية
	8,000		8,000	قرطاسية الاقسام الفنية (المتغيرة)
83,000		83,000		مجموع التكاليف المباشرة الاولية
				التكاليف غير المباشرة :-
	—		12,000	قرطاسية الاقسام الفنية (الثابتة)
	6,000		15,000	اجور عمال الصيانة
	9,600		12,000	مواد صيانة
	5,000		5,000	مصاريف الكهرباء
	—		3,000	اندثار الاصول الثابتة
	—		8,000	تأمين
20,600		55,000		مجموع التكاليف غير المباشرة
103,600		138,000		مجموع التكاليف الانتاجية
				التكاليف التسويقية :-
	3,000		6,000	مواد تسويقية
	5,400		18,000	رواتب قسم التسويق
	5,000		5,000	مصاريف الكهرباء
	—		2,000	اندثار الاصول الثابتة
	7,000		7,000	مصاريف اعلان
20,400		38,000		مجموع التكاليف التسويقية
124,000		176,000		تكلفة الخدمة المباعة

كشف الدخل وفق النظرتين

النظرية المتغيرة (الادارية + الثابتة)		النظرية الكلية (الادارية)		البيان
المجموع	المبالغ	المجموع	المبالغ	
	228,000		228,000	الايادات
	(124,000)		(176,000)	تطرح تكلفة الخدمة المباعة
—		52,000		مجمول الربح
104,000		—		هامش الربح
				تطرح التكاليف ادارية و الثابتة:-
	(34,400)		—	التكاليف الانتاجية الثابتة
	(17,600)		—	التكاليف التسويقية الثابتة
	(40,000)		(40,000)	التكاليف الادارية
(92,000)		(40,000)		مجموع التكاليف الادارية و الثابتة
12,000		12,000		صافي الربح

س/ لماذا يتساوى صافي الربح في النظرية الكلية والنظرية المتغيرة ؟

ج / لعدم وجود مخزون اول مدة ومخزون اخر مدة فتبقى النتيجة ثابتة

لا يمكن تبويب التكاليف الادارية الى ثابتة و متغيرة لانها نحتاجها كاملة

فقط نحتاجها عند استخراج متوسط التكلفة المتغيرة

$$\text{متوسط تكلفة المتغيرة} = \frac{\text{تكلفة الخدمة المباعة وفق النظرية المتغيرة} + \text{التكلفة الادارية المتغيرة}}{\text{حجم النشاط}} = \frac{2,000 + 124,000}{1,900} = 66,3$$

نظرية الطاقة المستغلة Utilized capacity costing theory

مثلا في حالة المقاعد الدراسية	الطاقات الانتاجية	
100 مقعد	الطاقة النظرية	اقصى مقاعد يمكن اشغالها بدون مراعاة لسهولة الحركة
80 مقعد	الطاقة العملية	(المخططة) اقصى مقاعد يمكن اشغالها مع سهولة الحركة
75 مقعد	الطاقة المتاحة	مقاعد يمكن اشغالها مع وجود مقاعد مكسورة
70 مقعد	الطاقة المستغلة	المقاعد المشغولة فعلا
50 مقعد	الطاقة غير المستغلة	المقاعد غير المشغولة = الطاقة المتاحة - الطاقة المستغلة

التكلفة المباعة		=	نظرية
تسويقية	إنتاجية		التكاليف الكلية
متغيرة + ثابتة	متغيرة (مباشرة + غير مباشرة) + ثابتة		الطاقة المستغلة
متغيرة + ثابتة المستغلة	متغيرة (مباشرة + غير مباشرة) + ثابتة المستغلة		التكاليف المتغيرة
متغيرة	متغيرة (مباشرة + غير مباشرة)		

آلية عمل نظرية الطاقة المستغلة : تقوم هذه النظرية على أساس تحليل الوحدات المنتجة (سلعة أو خدمة) بتكاليف الإنتاج والتسويق المتغيرة مضافا له جزء من التكاليف الثابتة (الإنتاجية والتسويقية) للطاقة المستغلة أما التكاليف الإنتاجية والتسويقية للطاقة غير المنتجة فتعد تكاليف فترة تحمل على قائمة الدخل .

مكانة نظرية الطاقة المستغلة : تعد هذه النظرية اتجاها وسطا بين نظرتي التكاليف الكلية والمتغيرة فنظرية التكاليف الكلية تحمل جميع التكاليف الإنتاجية والتسويقية المتغيرة والثابتة على الوحدات المنتجة أو الخدمات المقدمة

و النظرية الثانية المتغيرة تأخذ فقط التكاليف المتغيرة الإنتاجية والتسويقية
المبادئ التالية أو الخطوات التالية التي تعتمد نظرية الطاقة المستغلة في مجال الخدمات المصرفية :-

① تحميل الخدمات المنتجة بعناصر التكاليف المتغيرة مضاف إليها جزء من التكاليف الإنتاجية والتسويقية الثابتة بنسبة الطاقة المستغلة : منسوبة إلى الطاقة المتاحة أو المخططة للمصرف

تحسب نسبة الاستغلال خلال الفترة التي تعد عنها قائمتي التكاليف ونتائج الأعمال وفقا للمعادلة التالية :-

$$\text{نسبة الاستغلال (نسبة الطاقة المستغلة)} = \frac{\text{الطاقة المستغلة خلال الفترة}}{\text{الطاقة المتاحة (المخططة) خلال الفترة}} \times 100X$$

تحسب التكاليف الثابتة الإنتاجية أو التسويقية للطاقة المستغلة على النحو التالي :

التكاليف الإنتاجية الثابتة (للطاقة المستغلة) = التكاليف الثابتة الكلية الإنتاجية	X نسبة الاستغلال
التكاليف التسويقية الثابتة (للطاقة المستغلة) = التكاليف الثابتة الكلية التسويقية	X نسبة الاستغلال

② تعد تكاليف الطاقة غير المستغلة تكاليف زمنية : وتحمل على قائمة نتائج الأعمال (كشف الدخل) س / لماذا لا تحمل الخدمات المصرفية المباعة بالتكاليف الثابتة للطاقة غير المستغلة ج/ لان الخدمات المصرفية المباعة غير مسؤولة عن حدوث هذه التكاليف # وتحسب نسبة الطاقة غير المستغلة على النحو التالي:-

$$\text{نسبة الطاقة غير المستغلة} = \frac{\text{الطاقة غير المستغلة خلال الفترة}}{\text{الطاقة المتاحة (المخططة) خلال الفترة}} \times 100X$$

أو تحسب كالتالي نسبة الطاقة غير المستغلة = 100% - نسبة الطاقة المستغلة

وتحسب التكاليف الثابتة (الإنتاجية أو التسويقية) للطاقة غير المستغلة على النحو التالي

التكاليف الإنتاجية الثابتة للطاقة غير المستغلة = التكاليف الثابتة الكلية الإنتاجية	X نسبة الطاقة غير المستغلة
التكاليف التسويقية الثابتة للطاقة غير المستغلة = التكاليف الثابتة الكلية التسويقية	X نسبة الطاقة غير المستغلة

أو

التكاليف الإنتاجية الثابتة للطاقة غير المستغلة = التكاليف الثابتة الكلية الإنتاجية - التكاليف الإنتاجية الثابتة للطاقة المستغلة
التكاليف التسويقية الثابتة للطاقة غير المستغلة = التكاليف الثابتة الكلية التسويقية - التكاليف التسويقية الثابتة للطاقة المستغلة

حساب التكاليف وإعداد كشف التكاليف وفق الطاقة غير المستغلة

①	التكاليف الاولية (مباشرة) = فوائد وعمولات مدينة + رواتب فنية مباشرة + مصاريف أخرى مباشرة
②	التكاليف إنتاجية = تكاليف اولية مباشرة + تكاليف غير مباشرة (متغيرة + ثابتة للطاقة المستغلة)
③	تكلفة الخدمات المباعة = تكاليف إنتاجية + تكاليف تسويقية (مباشرة + غير مباشرة (متغيرة + ثابتة للطاقة المستغلة))

كشف التكاليف وفق نظرية الطاقة المستغلة :

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
	اولا - التكاليف الانتاجية :		
	التكاليف الاولية المباشرة :		
①	فوائد وعمولات مدينة (تكلفة الاموال)	XXX	
②	رواتب واجور العاملين في الاقسام الفنية	XXX	
③	مصاريف (قرطاسية) الاقسام الفنية	XXX	
	مجموع التكاليف الاولية المباشرة	XXX	
	ثانيا - التكاليف الانتاجية غير المباشرة :		
	التكاليف الانتاجية المتغيرة غير المباشرة	XXX	
	التكاليف الانتاجية الثابتة المستغلة	XXX	
	مجموع التكاليف الانتاجية غير المباشرة	XXX	
	مجموع التكاليف الانتاجية	XXX	
	ثالثا - التكاليف التسويقية غير المباشرة :		
	التكاليف التسويقية المتغيرة	XXX	
	التكاليف التسويقية الثابتة المستغلة	XXX	
	مجموع التكاليف التسويقية	XXX	
	تكلفة الخدمات المباعة للطاقة المستغلة	XXX	

ثانيا - كشف الدخل وفق نظرية الطاقة المستغلة:

①	مجموع الربح / الخسارة للطاقة المستغلة = الايرادات - تكلفة الخدمات المباعة للطاقة المستغلة
②	صافي الربح / الخسارة للطاقة المستغلة = مجموع الربح - تكلفة التكاليف الثابتة غير المستغلة

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
	اولا - الايرادات	XXX	
	تطرح تكلفة الخدمة المباعة للطاقة المستغلة	(XXX)	
	مجموع الدخل للطاقة المستغلة (الربح او الخسارة)	XXX	
	ثانيا - التكاليف الادارية و الثابتة غير المستغلة :		
	التكاليف الانتاجية الثابتة غير المستغلة	(XXX)	
	التكاليف التسويقية الثابتة غير المستغلة	(XXX)	
	التكاليف الادارية	(XXX)	
	تطرح مجموع التكاليف الادارية و الثابتة غير المستغلة	(XXX)	
	صافي الدخل (الربح او الخسارة)	XXX	

مثال على / تقسيم التكاليف مثلا 100 رواتب الاقسام (60% مباشرة و 40 % متغيرة)

كلها متغيرة	60% مباشرة	60 دينار		
متغيرة غير مباشرة	40% غير مباشرة	16 دينار	40 دينار	100 دينار
ثابتة غير مباشرة	60% غير مباشرة	24 دينار		

مثال 1/ السجلات التالية المستخرجة من سجلات الشركة لشهر شباط 2016

المبالغ (دينار)	البيان		
	التكاليف المتغيرة للخدمة الواحدة :	اولا -	
50	فوائد وعمولات مدينة	①	
30	رواتب وأجور اقسام فنية	②	
20	تكاليف إنتاج غير مباشرة	③	
25	تكاليف تسويقية	④	
5	التكاليف الادارية	⑤	
	التكاليف الثابتة :	ثانيا -	
6,000	إنتاجية	①	
2,000	تسويقية	②	
2,500	ادارية	③	
200 خدمة	تبلغ الطاقة الإنتاجية المخططة	ثالثا -	
180 خدمة	الخدمات المقدمة خلال الشهر		
160	بلغت عمولة الخدمة الواحدة	رابعا -	

المطلوب /

① اعداد كسفي التكاليف والدخل وفق نظرية التكاليف المستغلة

② اعداد كسفي التكاليف والدخل وفق النظريات الثلاث

الحل / الحسابات الضرورية :

① التكاليف المتغيرة الكلية الفعلية :

9,000 = 180 X 50	فوائد وعمولات مدينة
5,400 = 180 X 30	رواتب وأجور اقسام فنية
3,600 = 180 X 20	تكاليف إنتاج غير مباشرة
4,500 = 180 X 25	تكاليف تسويقية
900 = 180 X 5	التكاليف الادارية

② التكاليف الثابتة الكلية الفعلية :

0.9 = $\frac{180}{200}$ = $\frac{\text{الفعلية}}{\text{المخططة}}$ =	نسبة المستغلة
5,400 = 0.9 X 6,000	تكاليف الإنتاجية الثابتة المستغلة
600 = 5,400 - 6,000	تكاليف الإنتاجية الثابتة غير المستغلة
1,800 = 0.9 X 2,000	تكاليف تسويقية الثابتة المستغلة
200 = 1,800 - 2,000	تكاليف تسويقية الثابتة غير المستغلة
3,400 = 2,500 + 900 =	مجموع التكاليف الادارية = التكاليف المتغيرة + التكاليف الثابتة
28,800 = 180 X 160	الإيرادات

③

④

كشف التكاليف وفق نظرية الطاقة المستغلة :

#	البيان	المبلغ	المجموع
	اولا - التكاليف الانتاجية :		
	التكاليف الاولية المباشرة :		
①	فوائد وعمولات مدينة (تكلفة الاموال)	9,000	
②	رواتب واجور العاملين في الاقسام الفنية	5,400	
	مجموع التكاليف الاولية المباشرة		14,400
	ثانيا - التكاليف الانتاجية غير المباشرة :		
	التكاليف الانتاجية المتغيرة غير المباشرة	3,600	
	التكاليف الانتاجية الثابتة المستغلة	5,400	
	مجموع التكاليف الانتاجية غير المباشرة		9,000
	مجموع التكاليف الانتاجية		
	ثالثا - التكاليف التسويقية غير المباشرة :		
	التكاليف التسويقية المتغيرة	4,500	
	التكاليف التسويقية الثابتة المستغلة	1,800	
	مجموع التكاليف التسويقية		6,300
	تكلفة الخدمات المباعة للطاقة المستغلة		29,700

ثانيا - كشف الدخل وفق نظرية الطاقة المستغلة:

#	البيان	المبلغ	المجموع
	اولا - الايرادات	28,800	
	تطرح تكلفة الخدمة المباعة للطاقة المستغلة	29,700	
	مجموع الخسارة (الطاقة المستغلة)		(900)
	ثانيا - التكاليف الادارية و الثابتة غير المستغلة :		
	التكاليف الانتاجية الثابتة غير المستغلة	600	
	التكاليف التسويقية الثابتة غير المستغلة	200	
	التكاليف الادارية	3,400	
	تطرح مجموع التكاليف الادارية و الثابتة غير المستغلة		(4,200)
	صافي الدخل (الربح او الخسارة)		(5,100)

كشف التكاليف وفق النظريات الثلاث

#	البيان	النظرية الكلية		النظرية المستغلة		النظرية المتغيرة	
		المبلغ	مجموع	المبلغ	مجموع	المبلغ	مجموع
	اولا - التكاليف الانتاجية :						
	التكاليف الاولية المباشرة :						
①	فوائد وعمولات مدينة	9,000		9,000		9,000	
②	رواتب واجور العاملين في الاقسام الفنية	5,400		5,400		5,400	
	مجموع التكاليف الاولية المباشرة		14,400		14,400		14,400
	ثانيا - التكاليف الانتاجية غير المباشرة :						
	التكاليف الانتاجية المتغيرة غير المباشرة	3,600		3,600		3,600	
	التكاليف الانتاجية الثابتة المستغلة	—		5,400		—	
	التكاليف الانتاجية الثابتة	—		—		—	
	مجموع التكاليف الانتاجية غير المباشرة		9,000		9,000		3,600
	مجموع التكاليف الانتاجية		24,000		23,400		18,000
	ثالثا - التكاليف التسويقية المتغيرة						
	التكاليف التسويقية الثابتة المستغلة	—		1,800		—	
	التكاليف التسويقية الثابتة	—		—		—	
	مجموع التكاليف التسويقية		6,500		6,300		4,500
	تكلفة الخدمات المباعة		30,500		29,700		22,500
			الكلية		المستغلة		المتغيرة

كشف الدخل وفق النظريات الثلاث

البيان	النظرية الكلية		النظرية المستغلة		النظرية المتغيرة	
	المبلغ	المجموع	المبالغ	المجموع	المبالغ	المجموع
الايادات	28,800		28,800		28,800	
تطرح تكلفة الخدمة المباعة	—		—		—	
مجمل الخسارة		(1,700)				
مجمل الخسارة للطاقة المستغلة				(900)		
هامش الربح					6,300	
تطرح التكاليف ادارية و الثابتة:-						
التكاليف الانتاجية الثابتة	6,000		—		—	
التكاليف الانتاجية الثابتة غير المستغلة	—		600		—	
التكاليف التسويقية الثابتة	2,000		—		—	
التكاليف التسويقية الثابتة غير المستغلة	—		200		—	
التكاليف الادارية	3,400		3,400		3,400	
مجموع التكاليف الادارية و الثابتة		(3,400)		(4,200)		(11,400)
صافي الربح		(5,100)		(5,100)		(5,100)

مثال / 2

فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات احد المصارف التجارية لشهر كانون الثاني 2008

- ① بلغت ايرادات المصرف من عمولات وفوائد 6,500 دينار
- ② بلغت تكاليف انتاج الخدمات المصرفية على النحو التالي
- ① رواتب مباشرة 14,000 دينار (بضمنها 2,000 دينار رواتب مستحقة)
- ② فوائد وعمولات مدينة 10,000 دينار
- ③ تكاليف انتاج غير مباشرة (متغيرة) 3,000 دينار
- ④ تكاليف انتاج غير مباشرة (ثابتة) 5,000 دينار
- ③ بلغت التكاليف التسويقية 4,500 (40% منها متغير)
- ④ بلغت التكاليف الادارية والعامه 3,600 دينار
- ⑤ بلغت الطاقة الانتاجية للخدمات المصرفية المخططة 2,000 وحدة خدمة في حين بلغت الوحدات المصرفية المباعة الطاقة الانتاجية الفعلية 1,800 وحدة خدمة

المطلوب /

① اعداد كسفي التكاليف والدخل وفق نظرية التكاليف المستغلة

② اعداد كسفي التكاليف والدخل وفق النظريات الثلاث

الحل / الحسابات الضرورية

$$\%90 = 100 \times \frac{1,800}{2,000} = 100 \times \frac{\text{الطاقة المستغلة}}{\text{الطاقة المتاحة}} = \text{نسبة الطاقة المستغلة}$$

$$\%10 = 100 - 90 = \text{نسبة الطاقة غير المستغلة}$$

التكاليف الانتاجية والتسويقية الثابتة :

$$5,000 = \text{التكاليف الانتاجية الثابتة}$$

$$4,500 = 0.9 \times 5,000 = \text{التكاليف الانتاجية الثابتة للطاقة المستغلة}$$

$$500 = 0.1 \times 5,000 = \text{التكاليف الانتاجية الثابتة للطاقة غير المستغلة}$$

$$2,700 = 0.6 \times 4,500 = \text{التكاليف التسويقية الثابتة}$$

$$2,430 = 0.9 \times 2,700 = \text{التكاليف التسويقية الثابتة للطاقة المستغلة}$$

$$270 = 0.1 \times 2,700 = \text{التكاليف التسويقية الثابتة للطاقة غير المستغلة}$$

$$1,800 = 0.4 \times 4,500 = \text{التكاليف التسويقية المتغيرة}$$

① اعداد كسفي التكاليف والدخل وفق نظرية التكاليف المستغلة

كسفي التكاليف وفق نظرية الطاقة المستغلة :

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
اولا -	التكاليف الانتاجية :		
	التكاليف الاولية المباشرة :		
①	فوائد وعمولات مدينة (تكلفة الاموال)	10,000	
②	رواتب واجور العاملين في الاقسام الفنية	14,000	
	مجموع التكاليف الاولية المباشرة		24,000
ثانيا -	التكاليف الانتاجية غير المباشرة :		
	التكاليف الانتاجية المتغيرة غير المباشرة	3,000	
	التكاليف الانتاجية الثابتة المستغلة	4,500	
	مجموع التكاليف الانتاجية غير المباشرة		7,500
	مجموع التكاليف الانتاجية		31,500
ثالثا -	التكاليف التسويقية غير المباشرة :		
	التكاليف التسويقية المتغيرة	1,800	
	التكاليف التسويقية الثابتة المستغلة	2,430	
	مجموع التكاليف التسويقية		4,230
	تكلفة الخدمات المباعة للطاقة المستغلة		35,730

ثانيا - كسفي الدخل وفق نظرية الطاقة المستغلة:

#	البيان	المبلغ جزئي	المبلغ كلي
اولا -	الايرادات	6,500	
تطرح	تكلفة الخدمة المباعة للطاقة المستغلة	(35,730)	
	مجموع الدخل للطاقة المستغلة (الربح او الخسارة)		29,270
ثانيا -	التكاليف الادارية و الثابتة غير المستغلة :		
	التكاليف الانتاجية الثابتة غير المستغلة	(500)	
	التكاليف التسويقية الثابتة غير المستغلة	(270)	
	التكاليف الادارية	(3,600)	
تطرح	مجموع التكاليف الادارية و الثابتة غير المستغلة		(4,370)
	صافي الدخل (الربح او الخسارة)		24,900

كشف التكاليف وفق النظريات الثلاث

#	البيان	النظرية الكلية		النظرية المستغلة		النظرية المتغيرة	
		المبلغ	مجموع	المبلغ	مجموع	المبلغ	مجموع
	التكاليف الانتاجية :						
	التكاليف الاولية المباشرة :						
①	فوائد وعمولات مدينة (تكلفة الاموال)	10,000		10,000		10,000	
②	رواتب واجور العاملين في الاقسام الفنية	14,000		14,000		14,000	
	مجموع التكاليف الاولية المباشرة		24,000		24,000		24,000
	ثانيا - التكاليف الانتاجية غير المباشرة :						
	التكاليف الانتاجية المتغيرة غير المباشرة	3,000		3,000		3,000	
	التكاليف الانتاجية الثابتة	—		—		—	
	التكاليف الانتاجية الثابتة المستغلة	—		4,500		—	
	مجموع التكاليف الانتاجية غير المباشرة		8,000		7,500		3,000
	مجموع التكاليف الانتاجية		32,000		31,500		27,000
	ثالثا - التكاليف التسويقية غير المباشرة :						
	التكاليف التسويقية المتغيرة	1,800		1,800		1,800	
	التكاليف التسويقية الثابتة	—		—		—	
	التكاليف التسويقية الثابتة المستغلة	—		2,430		—	
	مجموع التكاليف التسويقية		4,500		4,230		1,800
	تكلفة الخدمات المباعة للطاقة المستغلة		36,500		35,730		28,800

كشف الدخل وفق النظريات الثلاث

البيان	النظرية الكلية		النظرية المستغلة		النظرية المتغيرة	
	المبلغ	مجموع	المبلغ	مجموع	المبلغ	مجموع
الايادات	6,500		6,500		6,500	
تطرح تكلفة الخدمة المباعة	(36,500)		(35,730)		(28,800)	
مجمل الربح		28,500		—		—
مجمل الربح للطاقة المستغلة		—		29,270		—
هامش الربح		—		—		36,200
تطرح التكاليف ادارية و الثابتة:-						
التكاليف الانتاجية الثابتة	—		—		(5,000)	
التكاليف الانتاجية الثابتة غير المستغلة	—		(500)		—	
التكاليف التسويقية الثابتة	—		—		(2,700)	
التكاليف التسويقية الثابتة غير المستغلة	—		(270)		—	
التكاليف الادارية	(3,600)		(3,600)		(3,600)	
مجموع التكاليف الادارية و الثابتة		(3,600)		(4,370)		(11,300)
صافي الربح		24,900		24,900		24,900

فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات احد المصارف التجارية لشهر كانون الثاني 2008

- ① تكاليف إنتاج الخدمات المباشرة 7,000 دينار رواتب
 - ② 15,000 فوائد وعمولات
 - ③ تكاليف إنتاج الخدمات غير مباشرة 6,500 دينار (40% ثابتة)
 - ④ تكاليف تسويقية دينار 2,500 متغيرة ، 1,400 دينار ثابتة
 - ⑤ تكاليف ادارية 5,500 دينار
 - ⑥ عمولة الخدمات المقدمة 30 دينار
 - ⑦ تبلغ الطاقة الإنتاجية للخدمات المصرفية المخططة 2,000 وحدة خدمية مصرفية بينما بلغت وحدات الخدمة المباعة 1,500 وحدة خدمة مصرفية
- المطلوب/ اعداد كشفي التكاليف والدخل وفق نظريتي التكاليف المستغلة والحدية

الحل/ الحسابات الضرورية

$$\%75 = 100 \times \frac{1,500}{2,000} = 100 \times \frac{\text{الطاقة المستغلة}}{\text{الطاقة المتاحة}} = \text{نسبة الطاقة المستغلة}$$

$$\%25 = 75 - 100 = \text{نسبة الطاقة غير المستغلة} = 100 - \text{الطاقة المستغلة}$$

$$2,600 = 0.4 \times 6,500 = \text{التكاليف الانتاجية الثابتة}$$

$$3,900 = 0.6 \times 6,500 = \text{التكاليف الانتاجية المتغيرة}$$

$$1,950 = 0.75 \times 2,600 = \text{التكاليف الانتاجية الثابتة للطاقة المستغلة}$$

$$650 = 0.1 \times 2,600 = \text{التكاليف الانتاجية الثابتة للطاقة غير المستغلة}$$

$$1,400 = \text{التكاليف التسويقية الثابتة}$$

$$1,050 = 0.75 \times 1,400 = \text{التكاليف التسويقية الثابتة للطاقة المستغلة}$$

$$350 = 0.25 \times 1,400 = \text{التكاليف التسويقية الثابتة للطاقة غير المستغلة}$$

$$4,500 = 30 \times 1,500 = \text{الايرادات} = \text{وحدات الخدمة المباعة} \times \text{عمولة الخدمة الواحدة}$$

كشف التكاليف وفق نظريتي التكاليف المستغلة والحدية

#	البيان	النظرية المستغلة		النظرية المتغيرة	
		المبلغ	مجموع	المبلغ	مجموع
	اولا - التكاليف الانتاجية :				
	التكاليف الاولية المباشرة :				
①	فوائد وعمولات مدينة (تكلفة الاموال)	15,000		15,000	
②	رواتب واجور العاملين في الاقسام الفنية	7,000		7,000	
	مجموع التكاليف الاولية المباشرة	22,000		22,000	
	ثانيا - التكاليف الانتاجية غير المباشرة :				
	التكاليف الانتاجية المتغيرة غير المباشرة	3,900		3,900	
	التكاليف الانتاجية الثابتة المستغلة	—		1,950	
	مجموع التكاليف الانتاجية غير المباشرة	3,900		5,850	
	مجموع التكاليف الانتاجية	25,900		27,850	
	ثالثا - التكاليف التسويقية غير المباشرة :				
	التكاليف التسويقية المتغيرة	2,500		2,500	
	التكاليف التسويقية الثابتة المستغلة	—		1,050	
	مجموع التكاليف التسويقية	2,500		3,550	
	تكلفة الخدمات المباعة للطاقة المستغلة	28,400		31,400	

كشف الدخل وفق نظريتي التكاليف المستغلة والحدية

البيان	النظرية المستغلة		النظرية المتغيرة	
	المبلغ	المجموع	المبلغ	المجموع
الايادات	45,000		45,000	
تطرح تكلفة الخدمة المباعة	(31,400)		(28,400)	
مجموع الربح للطاقة المستغلة		13,600	—	
هامش الربح		—	16,600	
تطرح التكاليف ادارية و الثابتة:-				
التكاليف الانتاجية الثابتة			(2,600)	
التكاليف الانتاجية الثابتة غير المستغلة	(650)			
التكاليف التسويقية الثابتة			(1,400)	
التكاليف التسويقية الثابتة غير المستغلة	(350)			
التكاليف الادارية	(5,500)		(5,500)	
مجموع التكاليف الادارية و الثابتة		(6,500)	(9,500)	
صافي الربح		7,100	7,100	

س 1/ لماذا يتم احتساب متوسط تكلفة انتاج الخدمات المصرفية في اجمالي تكاليف خدمات المصرفية المباعة على اجمالي الوحدات المنتجة والمباعة ؟
ج 1/ وذلك لعدم وجوده مخزون اول و اخر المدة .

س 2 / ما هو اختلاف مجمل الربح بالنسبة للنظريات الثلاث

ج 2 / يعود الى اختلاف معالجة التكاليف الثابتة

حيث اعتبرت في نظرية التكاليف الكلية على انها تكاليف انتاج تستنفذ بمجرد انتاج وبيع الخدمة اما في النظرية المتغيرة الحدية فقد عدت التكاليف الثابتة على انها تكاليف زمنية تستنفذ بمرور الزمن (الفترة الكلفوية)

اما وفق النظرية الطاقة المستغلة :

فان التكاليف الثابتة المتعلقة بالطاقة المستغلة فقدت اعتبرت تكاليف الانتاج تستنفذ بحدوث الانتاج والبيع اما التكاليف الثابتة الخاصة بالطاقة الغير مستغله فتعد تكاليف زمنية تستنفذ بمرور الزمن

س 3 / علل عدم اختلاف صافي الربح بين النظريات الثلاث

ج 3 / لعدم وجود مخزون اول و اخر المدة في مجال قطاع الخدمات

اذا تؤثر في مجال التكاليف الثابتة في تقييم المخزون الذي يضاف او يطرح من تكاليف الفترة وبالتالي سيؤثر في صافي الربح في القطاعين الصناعي والتجاري

عند نقطة التعادل :

التكاليف الكلية = الايرادات الكلية

وكذلك التكاليف الثابتة = المساهمة الحدية

و ناتج الاعمال (الدخل) = صفر

اما اذا كانت المساهمة الحدية اكبر من التكاليف الثابتة فان الناتج صافي ربح

والعكس اذا المساهمة الحدية اقل من التكاليف الثابتة يكون الناتج خساره تساوي التكاليف الثابتة التي لم تغطيها المساهمة الحدية