

## الفصل التاسع – عقود الإيجارات طويلة الأجل

### تمرين (١):

قامت شركة المحمود باستئجار سيارة قيمتها السوقية العادلة ٦٤٣٠ ريال من شركة الفايد بالشروط التالية:

- ١- تبلغ فترة الإيجار ٥٠ شهر غير قابلة للإلغاء.
- ٢- يبلغ الإيجار الشهري ١٥٠ ريال تدفع في نهاية كل شهر (تبلغ القيمة الحالية لدفعات الإيجار بمعدل ١٪ في الشهر ولمدة ٥٠ شهر ٥٨٧٧ ريال).
- ٣- **تضمن شركة المحمود القيمة المتبقية** للسيارة والتي تبلغ ٩١٠ ريال بعد نهاية العقد (تبلغ قيمتها الحالية ٥٥٣ ريال على أساس معدل فائدة قدرة ١٪ شهرياً).
- ٤- قدر العمر الاقتصادي للسيارة ٦٠ شهر.
- ٥- يبلغ معدل الاقتراض الإضافي بالنسبة لشركة المحمود ١٢٪ في السنة (١٪ في الشهر)، وغير معلوم معدل العائد الضمني لعقد الإيجار الذي تحققه شركة الفايد.

المطلوب:

- أ- ما نوع عقد الإيجار بالنسبة لشركة المحمود؟
- ب- ما القيمة الحالية لقيمة العقد؟
- ج- إثبات عقد الإيجار في دفاتر شركة المحمود في تاريخ بداية العقد.
- د- إثبات استهلاك السيارة عن الشهر الأول في دفاتر شركة المحمود (بافتراض استخدام طريقة القسط الثابت).
- هـ- إثبات سداد دفعة الشهر الأول.

الحل

- أ- عقد الإيجار بالنسبة للمستأجر هو عقد إيجار رأسمالي (وليس أيجار تشغيلي) لتتحقق الشروط التالية:
  - ١- مدة الإيجار  $\leq (75\% \times \text{عمر الأصل الإنتاجي})$

$$\begin{aligned} & \text{القيمة الحالية لقيمة العقد} \\ & \leq (90\% \times \text{القيمة السوقية للأصل}) \\ & \text{القيمة الحالية للدفعات الشهرية} + \text{القيمة الحالية للقيمة المتبقية} \leq (90\% \times \text{القيمة السوقية للأصل}) \end{aligned}$$

- ب- القيمة الحالية لقيمة العقد في حالة أن شركة المحمود تضمن القيمة المتبقية بعد نهاية العقد
 
$$= \text{القيمة الحالية للدفعات الشهرية} + \text{القيمة الحالية للقيمة المتبقية}$$

- ج- إثبات عقد الإيجار في دفاتر شركة المحمود:
 

من د/ السيارات المستأجرة – تأجير رأسمالي (القيمة الحالية أو السوقية أيهما أقل)

إلى د/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

$$\begin{aligned} & \text{د- إثبات استهلاك الشهر الأول (قسط ثابت):} \\ & \text{قسط الاستهلاك} = (\text{التكلفة} - \text{القيمة المتبقية}) / \text{العمر الإنتاجي} \\ & = \end{aligned}$$

- من د/ مصروف استهلاك – السيارات المستأجرة
- إلى د/ مجمع الاستهلاك – السيارات المستأجرة

- هـ- إثبات سداد دفعة إيجار الشهر الأول ومصروف الفوائد في نهاية الشهر:
 

من مذكورين

$$\begin{aligned} & \text{د/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية (مبلغ الخفض متمم)} \\ & \text{د/ مصاريف الفوائد ( )} \\ & \text{إلى د/ النقدية} \end{aligned}$$

تمرين (٢):

تعاقبت كل من شركة إسراء وشركة إسلام علي إن تقوم شركة إسلام ببناء ثلاث آلات لشركة إسراء التي ستقوم باستئجارها لمدة ١٢ سنة بمقتضى عقد غير قابل للإلغاء يبدأ في غرة نحر ١٤١٧ في مقابل إيجار سنوي قدرة ٢٨٠٠٠٠٠ ريال يدفع في أول محرم من كل سنة. ويبلغ معدل فائدة الاقتراض الإضافي ١٣% ومعدل العائد الضمني الذي يحققه المؤجر ويعلم به المستأجر ١٢%. وقد بلغ إجمالي تكاليف بناء الآلات الثلاث ١٥٥٠٠٠٠ ريال كما قدر العمر الاقتصادي لها ١٢ سنة **بدون قيمة تخريدية**. وتقوم شركة إسراء باستهلاك مثل هذا النوع من الآلات طبقاً لطريقة القسط الثابت. وقد اتفق المتعاقدان علي نقل ملكية الآلات إلي المستأجر بعد انتهاء العقد. كما أن المؤجر علي ثقة من مقدرة المستأجر علي الوفاء بالتزاماته نحو العقد وأنة لا توجد أي التزامات أخرى من جانب المؤجر.

**إذا علمت ان:** القيمة الحالية لدفعة تستلم دورياً بمعدل ١٢% لمدة ١٢ سنة = ٦,٩٣٧٧

المطلوب:

- ما نوع عقد الإيجار بالنسبة لكل من المؤجر والمستأجر.
- إعداد قيود اليومية اللازمة لإثبات عقد الإيجار في أول محرم ١٤١٧ في دفاتر شركة إسراء وإسلام.
- إعداد قيود اليومية اللازمة لإثبات أول دفعة إيجار في أول محرم ١٤١٧ في دفاتر كل من المؤجر والمستأجر.
- إعداد قيود اليومية اللازمة لإثبات مصروف (أو إيراد) الفوائد في ٣٠ من ذي الحجة ١٤١٧ في دفاتر كل من المستأجر والمؤجر (يجب إعداد جدول استنفاد الإيجار عن السنتين الأولى والثانية).

الحل

- (١) بالنسبة للمستأجر (إسراء) يجب معالجة العقد كعقد رأسمالي (وليس تشغيلي) للأسباب التالية:
  - مدة الإيجار  $\leq (٧٥\% \times \text{عمر الأصل الإنتاجي})$

- انتقال المنافع والمخاطر للمستأجر (الملكية)
- القيمة الحالية لقيمة العقد (بمعدل العائد الضمني)  $\leq (٩٠\% \times \text{تكلفة الأصل})$
- القيمة الحالية للدفعات السنوية + القيمة الحالية للقيمة المتبقاه  $\leq (٩٠\% \times \text{تكلفة الأصل})$

ملحوظة: يتم استخدام معدل العائد الضمني أو معدل الاقتراض الإضافي أيهما اقل:  
معدل العائد الضمني (١٢%) > معدل الاقتراض الإضافي (١٣%)

- (٢) بالنسبة للمؤجر (إسلام) يجب معالجة العقد كعقد تأجير بيعي (وليس تمويلي) للأسباب التالية:
  - إيراد الفوائد غير المحققة = مجموع دفعات الإيجار والخردة – القيمة الحالية (بمعدل العائد الضمني)

- الأرباح = القيمة الحالية (بمعدل العائد الضمني) – تكلفة بناء المعدات

الخلاصة: يحقق المؤجر إسلام **أرباح** بالإضافة إلي **إيراد الفوائد** إذن يعتبر بالنسبة له عقد تأجير بيعي (ليس مجرد تمويلي فقط).

ب- إثبات عقد الإيجار:

دفاتر المستأجر شركة إسراء (رأسمالي)	دفاتر المؤجر شركة إسلام (بيعي)
<p><b>ملحوظة:</b> يسجل الأصل وفقاً للقاعدة التالية: القيمة السوقية أو الحالية أيهما أقل وفي حالة عدم وجود قيمة سوقية يسجل بالقيمة الحالية.</p> <p>من /ح/ الأصول المستأجرة- معدات إلي /ح/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية</p>	<p>من مذكورين /ح/ مديني عقود الإيجار (مجموع دفعات الإيجار والخردة) /ح/ تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة الآلات) إلي مذكورين /ح/ المبيعات (القيمة الحالية أو السوقية أيهما أقل) /ح/ إيرادات فوائد غير محققة (منم) /ح/ المخزون (تكلفة الآلات)</p>

ج- إثبات سداد دفعة إيجار السنة الأولى في بداية السنة (لا توجد فوائد):

دفاتر المستأجر شركة إسراء (رأسمالي)	دفاتر المؤجر شركة إسلام (بيعي)
من ح/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية إلى ح/ النقدية	من ح/ النقدية إلى ح/ مديني عقود الإيجار

د- جدول استنفاد الإيجار: (الإيجار في بداية السنة والفوائد في نهاية السنة)

بداية السنة	(١) دفعة الإيجار	(٢) مصروف/إيراد الفوائد %١٢ × (٣) =	(٣) رصيد الالتزامات (بداية السنة) (٢) + (١) - (٣) =
القيمة الحالية			
١٤١٧/١/١			
١٤١٨/١/١			
١٤١٩/١/١			

قيود اليومية اللازمة لإثبات مصروف (أو إيراد) الفائدة في ٣٠ من ذي الحجة ١٤١٧:

دفاتر المستأجر شركة إسراء (رأسمالي)	دفاتر المؤجر شركة إسلام (بيعي)
من ح/ مصروف الفوائد إلى ح/ مصروف فوائد مستحقة	من ح/ إيرادات فوائد غير محققة إلى ح/ إيراد فوائد

تمرين (٣):

قامت شركة البسيوني باستئجار آلة من شركة الديب طبقاً للشروط التالية:

١. تبلغ قيمة عقد الإيجار ٥ سنوات غير قابلة للإلغاء، وقيمة دفعة الإيجار السنوية المتساوية ٤٦٥٠٠ ريال تستحق في بداية كل سنة بدءاً من غرة محرم ١٤١٦.
٢. بلغت القيمة السوقية للآلة وكذلك تكلفتها في بداية عقد الإيجار ٢٠٠١٠٠ ريال، كما قدر العمر الاقتصادي لها ٥ سنوات والقيمة المتبقية (المضمونة) من شركة البسيوني بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال.
٣. لا يتضمن عقد الإيجار حق تجديده للمستأجر، وسيتم إعادة الآلة إلى شركة الديب في نهاية فترة العقد.
٤. يبلغ معدل الاقتراض الإضافي ١٠% في السنة، كما يبلغ معدل العائد الضمني ١٠% أيضاً.
٥. تستخدم شركة البسيوني طريقة القسط الثابت في حساب الاستهلاك لمثل هذا النوع من الآلات التي تستخدمها.
٦. يمكن التنبؤ بالقدر علي تحصيل دفعات الإيجار بدرجة معقولة كما لا توجد أي التزامات إضافية علي عاتق المؤجر.

**إذا علمت أن:**

- القيمة الحالية لدفعة تستلم مرة واحدة بعد ٥ سنوات بمعدل ١٠% = ٠,٦٢٠٩٢
- القيمة الحالية لدفعة تستلم دورياً بمعدل ١٠% لمدة ٥ سنة = ٤,١٦٩٨٦

**المطلوب:**

- أ- توضيح نوع عقد الإيجار ومناقشة كيف يقوم كل من المؤجر والمستأجر بالمحاسبة عنه.
- ب- إعداد قيود اليومية اللازمة لإثبات هذه العملية في أول محرم ١٤١٦ في دفاتر كل من المؤجر والمستأجر.
- ج- إعداد قيود اليومية اللازمة في ٣٠ من ذي الحجة في دفاتر كل من المؤجر والمستأجر.
- د- إعداد قيود اليومية اللازمة في أول محرم ١٤١٧ في دفاتر كل من المؤجر والمستأجر.
- هـ- تحديد قيمة العقد التي يجب أن تسجل في دفاتر المستأجر في بداية عقد الإيجار بافتراض أن:
  - ١- القيمة المتبقية وقدرها ١٠٠٠٠ ريال مضمونة من الطرف الثالث لا للمستأجر.
  - ٢- القيمة المتبقية وقدرها ١٠٠٠٠ ريال غير مضمونة من الجميع.
- و- تحديد المبلغ الذي يجب أن يسجل في دفاتر المؤجر كصافي استثمار في بداية عقد الإيجار بافتراض أن:
  - ١- القيمة المتبقية وقدرها ١٠٠٠٠ ريال مضمونة من الطرف الثالث لا للمستأجر.
  - ٢- القيمة المتبقية وقدرها ١٠٠٠٠ ريال غير مضمونة من الجميع.

الحل

أ- أولاً: بالنسبة للمستأجر هو عقد إيجار رأسمالي (وليس إيجار تشغيلي) لتحقق الشروط التالية:  
١- مدة الإيجار  $\leq 75\%$  (عمر الأصل الإنتاجي)

٢- القيمة الحالية لقيمة العقد  $\leq (90\% \times \text{القيمة السوقية للأصل})$   
القيمة الحالية للدفعات السنوية + القيمة الحالية للقيمة المتبقية  $\leq (90\% \times \text{القيمة السوقية للأصل})$

ثانياً: بالنسبة للمستأجر هو عقد إيجار تمويلي (وليس بيعي) لتحقق الشروط التالية:  
• إيرادات الفوائد غير المحققة = مجموع دفعات الإيجار والخردة – القيمة السوقية (لأنها أقل من الحالية)

=  
الأرباح = القيمة السوقية (لأنها أقل من الحالية) – تكلفة الآلة

الخلاصة: لا يحقق المؤجر أرباح بالإضافة إلي إيرادات الفوائد إذن يعتبر بالنسبة له عقد تأجير تمويلي فقط (ليس بيعي).

ب- قيود اليومية اللازمة في أول محرم ١٤١٦:

أولاً: في دفاتر المستأجر (إيجار رأسمالي):

- إثبات عقد الإيجار: يسجل الأصل وفقاً للقاعدة التالية: القيمة السوقية أو الحالية أيهما أقل، وفي حالة عدم وجود قيمة سوقية يسجل بالقيمة الحالية.
- القيمة السوقية > القيمة الحالية

من د/ الأصول المستأجرة- معدات (القيمة الحالية أو السوقية أيهما أقل)  
إلي د/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

- إثبات سداد دفعة إيجار السنة الأولى في بداية السنة (لا توجد فوائد):

من د/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية  
إلي د/ النقدية

ثانياً: في دفاتر المؤجر (إيجار تمويلي):

- إثبات عقد الإيجار:

من د/ مديني عقود الإيجار ( )  
إلي مذكورين

د/ المعدات (القيمة الحالية أو السوقية أيهما أقل)  
د/ إيرادات فوائد غير محققة (متمم)

- إثبات تحصيل دفعة إيجار السنة الأولى في بداية السنة (لا توجد فوائد):

من د/ النقدية

إلي د/ مديني عقود الإيجار

ج- قيود اليومية اللازمة في ٣٠ من ذي الحجة (تاريخ نهاية السنة المالية لكل من المؤجر والمستأجر):

أولاً: في دفاتر المستأجر (إيجار رأسمالي):

- إثبات مصروف الفائدة:

من د/ مصروف الفوائد

إلي د/ مصروف فوائد مستحقة ( )  $\times 10\%$

$$\bullet \text{ قسط الاستهلاك} = (\text{التكلفة} - \text{الخردة}) / \text{العمر الإنتاجي}$$

من د/ مصروف استهلاك – المعدات المستأجرة  
إلى د/ مجمع الاستهلاك – المعدات المستأجرة

**ثانياً: في دفاتر المؤجر (إيجار تمويلي):**

• إثبات إيرادات الفوائد:

من د/ إيرادات فوائد غير محققة  
إلى د/ إيرادات فوائد

د- قيود اليومية اللازمة في أول محرم ١٤١٧ في دفاتر كل من المؤجر والمستأجر:

دفاتر المستأجر (رأسمالي)	دفاتر المؤجر (تمويلي)
من مذكورين د/ مصروف فوائد مستحقة (للسنة السابقة) د/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية (متمم) إلى د/ النقدية (دفعه الإيجار)	من د/ النقدية إلى د/ مديني عقود الإيجار

هـ- قيمة العقد (المعدات) التي يجب أن تسجل في دفاتر المستأجر في بداية عقد الإيجار:  
قيمة العقد (المعدات) = القيمة الحالية للدفعات السنوية فقط = ١٩٣٨٩٨,٤٩ (بصرف النظر عن كون القيمة المتبقية مضمونة من الطرف الثالث لا المستأجر أو غير مضمونة من الجميع).

و- المبلغ الذي يجب أن يسجل في دفاتر المؤجر كصافي استثمار في بداية عقد الإيجار:  
صافي الاستثمار (القيمة الحالية أو السوقية) = إجمالي الاستثمار (مجموع الدفعات السنوية والخردة ٢٤٢٥٠٠ – إيرادات الفوائد غير المحقق ٤٢٤٠٠ = ٢٠٠١٠٠٠ ريال (بصرف النظر عن كون القيمة المتبقية مضمونة من الطرف الثالث لا المستأجر أو غير مضمونة من الجميع)، لأن القيمة خردة موجودة بصرف النظر عن كونها مضمونة أو غير مضمونة.

#### تمرين (٤):

قامت شركة الأمين بصناعة آلة وتأجيرها إلى شركة المأمون لمدة ١٠ سنوات (يبلغ عمرها الإنتاجي ١٢ سنة) ويبلغ سعر البيع العادي لهذه آلة ٢٥٩٥٦٩ ريال، كما تبلغ القيمة المتبقية غير المضمونة في نهاية فترة الإيجار ٢٠٠٠٠ ريال، وستقوم شركة المأمون بدفع إيجار سنوي قدرة ٤٠٠٠٠ ريال في بداية كل سنة وكذلك ستتحمل تكاليف الصيانة والتأمين والضرائب. وبلغت تكاليف إنتاج هذه الآلة ٢٠٠٠٠٠ ريال وتكاليف إتمام عقد الإيجار ٧٠٠٠٠ ريال. ويبلغ معدل العائد الضمني للمؤجر ١٢%، ولا يوجد أي شك في مقدرة المستأجر علي الوفاء بالتزاماته نحو العقد كما أنه لا يتوقع أن يتحمل المؤجر أي أعباء مستقبلية.

إذا علمت أن:

- القيمة الحالية لدفعة تستلم مرة واحدة بعد ١٠ سنوات بمعدل ١٢% = ٠,٣٢١٩٧
- القيمة الحالية لدفعة تستلم دورياً بمعدل ١٢% لمدة ١٠ سنوات = ٦,٣٢٨٢٥

**المطلوب:**

- أ- ما نوع العقد بالنسبة للمؤجر، وما قيمة كل بند من البنود التالية:
  - ١- إجمالي الاستثمار.
  - ٢- الإيراد غير المحقق.
  - ٣- سعر البيع.
  - ٤- تكلفة المبيعات.
- ب- إعداد جدول استنفاد الإيجار لفترة ١٠ سنوات.
- ج- إعداد كل قيود اليومية اللازمة خلال السنة الأولى في دفاتر المؤجر.
- أولاً: نوع العقد بالنسبة للمؤجر هو عقد إيجار بيعي للأسباب التالية:
  - ١- القيمة الحالية لقيمة العقد  $(\leq ٩٠\% \times \text{القيمة السوقية للأصل})$
  - ٢- القيمة الحالية للدفعات السنوية + القيمة الحالية للقيمة المتبقية  $(\leq ٩٠\% \times \text{القيمة السوقية للأصل})$

٢- مدة الإيجار  $\leq (75\% \times \text{عمر الأصل الإنتاجي})$

- لا توجد أي مشاكل تشير إلى صعوبة دفع المستأجر للالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار.  
 ٣- عدم توقع تحمل المؤجر لأي أعباء مستقبلية. (خلاصة ١ و ٢ و ٣ و ٤ أنه لا يعتبر عقد إيجار تشغيلي).  
 ٤- هو عقد إيجار بيعي (وليس تمويلي) لتحقق الشروط التالية:

• إيرادات الفوائد غير المحققة = مجموع دفعات الإيجار والخردة – القيمة السوقية (أو القيمة الحالية)

$$=$$

$$=$$

• الأرباح = القيمة السوقية (أو القيمة الحالية) – تكلفة الآلة

$$=$$

الخلاصة: يحقق المؤجر **أرباح** بالإضافة إلى **إيرادات الفوائد** إذن يعتبر بالنسبة له عقد تأجير بيعي (ليس تمويلي).

ثانياً: قيمة البنود التالية:

- ١- إجمالي الاستثمار = مجموع الدفعات السنوية والخردة =  
 ٢- إيرادات الفوائد غير المحققة = إجمالي الاستثمار – صافي الاستثمار (القيمة الحالية أو السوقية للاستثمار)  
 =  
 ٣- سعر البيع = القيمة الحالية للدفعات السنوية فقط (القيمة المتبقية غير المضمونة) =  
 ٤- تكلفة المبيعات = إجمالي تكلفة المبيعات – القيمة الحالية للقيمة المتبقية (غير المضمونة)
- $$=$$

ب- جدول استنفاد الإيجار (عند المؤجر):

بداية السنة	(١) دفعة الإيجار السنوي	(٢) العائد علي صافي الاستثمار $\%12 \times (٢) =$	(٣) صافي الاستثمار (بداية السنة) $(٢) + (١) - (٣) =$
صافي الاستثمار			
بداية السنة ١			
بداية السنة ٢			
بداية السنة ٣			
بداية السنة ٤			
بداية السنة ٥			
بداية السنة ٦			
بداية السنة ٧			
بداية السنة ٨			
بداية السنة ٩			
بداية السنة ١٠			
نهاية السنة العاشرة			
الإجمالي			

ج- أثبات قيود اليومية في دفاتر المؤجر خلال السنة الأولى:

١. إثبات العقد بدفاتر المؤجر خلال السنة الأولى:

من مذكورين

د/ مديني عقود الإيجار (مجموع دفعات الإيجار والخردة)

د/ تكلفة المبيعات (إجمالي التكلفة – القيمة الحالية للمتبقة)

إلي مذكورين

د/ المبيعات (سعر البيع = القيمة الحالية بدون القيمة المتبقية)

د/ إيرادات فوائد غير محققة (متمم)

د/ المخزون (إجمالي تكلفة المبيعات)

٢- إثبات تكاليف إتمام العقد:

من د/ مصاريف بيعه

إلي د/ النقدية

٣. إثبات تحصيل الدفعة الأولى من الإيجار:

- في بداية السنة ١: من ح/ النقدية

إلي ح/ مديني عقود الإيجار

- في نهاية السنة ١: من ح/ إيرادات فوائد غير محققة

إلي ح/ إيراد الفوائد

**تمرين (٥):** بافتراض نفس البيانات السابقة في التمرين ٤، وان معدل الاقتراض الإضافي ١٢%

**المطلوب:**

أ- ما نوع عقد الإيجار بالنسبة للمستأجر، وما قيمة الالتزامات طويلة الأجل.

ب- إعداد جدول استنفاد الإيجار لفترة عشر سنوات.

ج- إعداد كل قيود اليومية اللازمة خلال السنة الأولى في دفاتر المستأجر.

الحل

أ- نوع العقد بالنسبة للمستأجر هو عقد إيجار رأسمالي للأسباب التالية:

١- القيمة الحالية لقيمة العقد  $\leq (٩٠\% \times \text{القيمة السوقية للأصل})$

(القيمة الحالية للدفعات السنوية + القيمة المتبقية غير مضمونة)  $\leq (٩٠\% \times \text{القيمة السوقية للأصل})$

٢- مدة الإيجار  $\leq (٧٥\% \times \text{عمر الأصل الإنتاجي})$

ب- جدول استنفاد الإيجار (القيمة المتبقية غير مضمونة):

بداية السنة	(١) دفعة الإيجار السنوي	(٢) مصروف الفائدة علي الالتزامات $\%١٢ \times (٣) =$	(٣) رصيد الالتزامات (بداية السنة) $(٢) + (١) - (٣) =$
القيمة الحالية			
بداية السنة ١			
بداية السنة ٢			
بداية السنة ٣			
بداية السنة ٤			
بداية السنة ٥			
بداية السنة ٦			
بداية السنة ٧			
بداية السنة ٨			
بداية السنة ٩			
بداية السنة ١٠			
الإجمالي			

ج- أثبات قيود اليومية في دفاتر المستأجر خلال السنة الأولى:

١. إثبات العقد بدفاتر المستأجر خلال السنة الأولى:

من ح/ الأصول المستأجرة- معدات (القيمة الحالية أو السوقية أيهما أقل)

إلي ح/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

٢. إثبات سداد دفعة إيجار السنة الأولى في بداية السنة الأولى (لا توجد فوائد):

من ح/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية

إلي ح/ النقدية

٣. قيود اليومية في نهاية السنة الأولى:

• - إثبات مصروف الفائدة:

من ح/ مصروف الفوائد

إلي ح/ مصروف فوائد مستحقة

• قسط الاستهلاك = (التكلفة - الخردة) / العمر الإنتاجي

=

من ح/ مصروف استهلاك - المعدات المستأجرة

إلي ح/ مجمع الاستهلاك - المعدات المستأجرة

الواجب: التمارين الأول، الثاني، الثالث، الرابع، الخامس، الثامن ص ٤٣٩.