

محاسبة عمليات المراجعة والمراجعة المركبة



أ. ايمان العقيل

أهداف الفصل

مفهوم المرابحة وأنواعها .

الخطوات العملية لبيع المرابحة .

معيار المرابحة والمرابحة المركبة .

المعالجة المحاسبية لعمليات المرابحة البسيطة .

المعالجة المحاسبية لعمليات المرابحة المركبة .

بيع المرابحة وأنواعها :

المرابحة : تعني البيع بمثل الثمن الأول مع زيادة والأصل في البيوع أن تكون مرابحة حيث يستحيل أن يضع التاجر ماله في تجارة بهدف الخسارة ، ويقسم بيع المرابحة إلى :

المرابحة المركبة

" **المرابحة للأمر بالشراء** "
أحد بيوع الأمانة حيث يطلب شخص من شخص آخر أن يشتري سلعة معينة ويعدده بأن يشتريها منه بربح معين

المرابحة البسيطة

تعني بيع المالك لسلعة يملكها أصلا بمثل الثمن الأول وزيادة مثل البيوع التي يقوم بها جميع التجار في العادة حيث يشترون السلعة ويعرضونها حتى يأتي من يرغب في شراؤها ويبيعها بربح في العادة .

بيع المرابحة وأنواعها :

➤ هذا البيع تقوم به المصارف الإسلامية ويشكل نسبة كبيرة من إجمالي استثماراتها وهو أكثر أعمال البنوك الإسلامية إثارة للجدل .

➤ **ويشترط لصحة المرابحة ما يلي :**

1. معلومية الربح
2. معلومية الثمن الأول للمشتري (ثمن شراء السلعة من جانب البائع)
3. أن لا يكون الثمن في العقد الأول مقابلا بجنسه من أموال الربا
4. أن يكون العقد الأول صحيحا
5. أن يبين البنك العيب الحادث للسلعة بعد الشراء
6. أن يبين صفة ثمن الشراء مثل حالة الشراء المؤجل

الخطوات العملية لبيع المرابحة :

1. تحديد المشتري " الأمر بالشراء " لحاجاته :
 - المشتري : يحدد مواصفات السلعة التي يريدتها ويطلب من البائع أن يحدد ثمنها .
 - البائع : يرسل فاتورة عرض أسعار محددة بأجل معين .

الخطوات العملية لبيع المرابحة :

٢. توقيع الوعد بالشراء :

➤ **المشتري** : يعد بشراء السلعة من البنك مرابحة بتكلفتها زائداً الربح المتفق عليه

➤ **البنك** : يدرس الطلب ويحدد الشروط والضمانات للموافقة .

الخطوات العملية لبيع المرابحة :

٣. عقد البيع الأول :

- **البنك :** يعبر للبائع عن موافقته على شراء السلعة ويدفع الثمن حالا أو حسب الاتفاق
- **البائع :** يعبر عن موافقته على البيع ويرسل فاتورة البيع .

الخطوات العملية لبيع المرابحة :

- ٤. تسليم وتسلم السلعة :
- البنك : يوكل المستفيد بتسلم السلعة .
- البائع : يرسل السلعة إلى مكان التسليم المتفق عليه .
- المشتري : يتولى تسليم السلعة بصفته وكيلا ويشعر البنك بتنفيذه الوكالة .

الخطوات العملية لبيع المرابحة :

5. عقد بيع المرابحة :

- يوقع الطرفان البنك والمشتري عقد بيع المرابحة حسب الاتفاق في وعد الشراء .

أهم ماجاء في معيار المراجعة والمراجعة المركبة :

١. تقاس ذمم المراجحات بالقيمة الاسمية عند حدوثها وبالقيمة النقدية الصافية المتوقع تحقيقها في نهاية الفترة المالية .

٢. إثبات الأرباح :

➤ تثبت الأرباح عند التعاقد في حال البيع نقداً أو الأجل ينتهي في الفترة المالية الحالية .

➤ في حال البيع لأجل يتجاوز الفترة المالية الحالية يتم اثبات الأرباح موزعة على الفترات المالية المستقبلية وهذا الخيار الأفضل أو إثبات الأرباح عند تسلم الأقساط .

➤ تحسم الأرباح المؤجلة من ذمم المراجحات في قائمة المركز المالي .

أهم ماجاء في معيار المراجعة والمراجعة المركبة :

٣. السداد المبكر مع حسم جزء من الربح " بدون شرط أو تدخل طرف ثالث "

- الحسم عند السداد : تخفض الأرباح ودمم المراجحات بقيمة الحسم عند السداد
- الحسم بعد السداد : تخفض الأرباح بالقيمة التي تم إعادتها لمن قام بالتسديد المبكر .

٤ . تراجع الأمر بالشراء مع وجود هامش جدية :

- يعاد الهامش بالكامل للأمر بالشراء في حالة عدم الإلزام بالوعد .
- يؤخذ من الهامش مقدار الضرر الفعلي في حالة الإلزام بالوعد وإذا زاد الضرر عن الهامش يسجل الفرق على ذمة العميل .

المعالجة المحاسبية لعمليات المرابحة البسيطة :

إذا انتهت الفترة المالية وكانت البضاعة التي تم شراؤها أو جزء منها ما تزال في مخازن البنك

➤ فإذا كانت البضاعة ممولة من حسابات الاستثمار " المضاربة " :

← تقييم هذه البضاعة بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها .

➤ وإذا كانت ممولة من أموال البنك الخاصة " أموال المساهمين وما في حكمها " :

← تقييم هذه البضاعة بالتكلفة أو السوق أيهما أقل .

المعالجة المحاسبية لعمليات المراجعة البسيطة :

1. المعالجة المحاسبية للبيع النقدي

ثانيا : عند البيع نقدا يربح

*** من د / وسيلة القبض " الصندوق

أو العميل

**** إلى مذكوبين

د / البضاعة

د / أرباح الاستثمار..... أو

أرباح وخسائر البنك

أولا : عند الشراء

*** من د / البضاعة

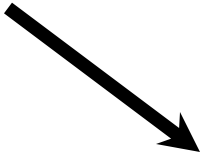
**** إلى د / وسيلة الدفع

" الفرع أو المركز الرئيسي

أو الصندوق أو حساب

العميل " البائع " "

المعالجة المحاسبية لعمليات المراجعة البسيطة :



- د / أرباح الاستثمار المطلقة : إذا تم تمويل البضاعة من حسابات الاستثمار المطلقة
- د / أرباح الاستثمار المقيد : إذا تم تمويل البضاعة من حسابات الاستثمار المقيد
- د / أرباح وخسائر البنك : إذا تم تمويل البضاعة من أموال البنك الخاصة .

المعالجة المحاسبية للبيع الآجل

تناول معيار المحاسبة المالية رقم " 2 " الأمور المحاسبية المتعلقة بالبيع الآجل ، ومن أهم ما جاء في هذا المجال :

- ❖ تثبت الموجودات المتاحة للبيع الآجل عند التعاقد على أساس التكلفة .
- ❖ في حال الشراء مع وجود خيار الشرط بإلغاء العقد تثبت الموجودات يعتبر الجزء المدفوع من ثمنها دفعة مقدمة و يفصح عن شرط خيار الشرط

*** من د / البضاعة

إلى مذكورين

*** د / الذمم الدائنة

*** د / الصندوق " وسيلة الدفع " بقيمة الدفعة

❖ تقييم البضاعة في نهاية السنة بالقيمة العادلة و يثبت الفرق " ربح أو خسارة " في بند

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية

** من د / أرباح " خسائر " الاستثمار

** إلى د / احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

القيمة العادلة أكبر من القيمة الدفترية

** من د / احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

** إلى د / أرباح الاستثمار

المعالجة المحاسبية للبيع الآجل

❖ تثبت خسائر التقويم في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الميزانية إلى الحد الذي يسمح به رصيد هذا الاحتياطي و يثبت ما يزيد على ذلك كخسائر غير محققة في قائمة الدخل .

❖ في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في قائمة الدخل في فترة مالية سابقة فإن الربح غير المحقق للفترة المالية الحالية يتم إثباته في قائمة الدخل إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة وأي فائض يضاف إلى حساب احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الميزانية .

❖ تعرض هذه الموجودات في قائمة المركز المالي في بند موجودات متاحة للبيع الآجل .

المعالجة المحاسبية للبيع الآجل

❖ تثبت إيرادات البيع الآجل عند التعاقد وفق مبدأ الاستحقاق وتسجل أرباح السنوات القادمة في حساب أرباح مؤجلة وتثبت نمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها المتعاقد عليها .

عند قبض القسط

من المذكورين

** د / وسيلة القبض (الصندوق أو العميل)

** د / أرباح الاستثمار مؤجلة

إلى المذكورين

** د / كمبيالات التمويل أو نمم العملاء

** د / أرباح الاستثمار

عند البيع لأجل بريح

** من د / كمبيالات التمويل أو نمم العملاء

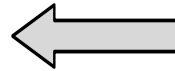
إلى المذكورين

** د / البضاعة

** د / أرباح الاستثمار مؤجلة

** د / أرباح الاستثمار

(بما يستحق فوراً من الأرباح عن المبلغ المدفوع)



المعالجة المحاسبية للبيع الآجل

❖ يخفض رصيد ذمم البيع الآجل والأرباح المؤجلة بقيمة الحسم من الربح في حال التسديد المعجل الذي ينشأ عنه حسم جزء من الربح أما إذا سدد العميل أولاً ثم أعيد له جزء من الربح يخفض الربح " الأرباح المؤجلة " بقيمة الحسم .

التسديد المبكر أولاً ثم إعادة جزء من الأرباح

1. يتم اجراء القيد بكامل المبلغ المسدد ويغلق

حساب أرباح استثمار مؤجلة

من مذكورين

** د / وسيلة القبض (الصندوق أو العميل)

** د / أرباح الاستثمار مؤجلة

إلى مذكورين

** د / كمبيالات التمويل أو ذمم العملاء

** د / أرباح الاستثمار

2. يعاد جزء من الأرباح للعميل

** من د / أرباح الاستثمار

** إلى د / الصندوق أو الحسابات الجارية

وسيلة الدفع " قيمة الحسم "

التسديد المبكر مع حسم جزء من الأرباح

من مذكورين

** د / وسيلة القبض (الصندوق أو العميل)

** د / أرباح الاستثمار مؤجلة

** د / أرباح الاستثمار " قيمة الحسم "

إلى مذكورين

** د / كمبيالات التمويل أو ذمم العملاء

** د / أرباح الاستثمار

المعالجة المحاسبية للبيع الآجل

- ❖ تعرض ذمم البيع الآجل مخصوصا منها رصيد الأرباح المؤجلة ومخصص ديون مشكوك فيها في قائمة المركز المالي .
- ❖ في حالة إعدام دين متعلق بالبيع الآجل دون كفاية مخصص ديون مشكوك فيها تعالج الزيادة كخسارة في قائمة الدخل .

من المذكورين

- ** د / مخصص ديون مشكوك فيها .
- ** د / أرباح " خسائر " الاستثمار
- ** إلى د / ذمم العملاء أو كمبيالات التمويل

- ❖ يجب الإفصاح عن الطريقة المستخدمة في توزيع الأرباح على الفترات المالية لفترة الأجل وعن إجمالي ذمم البيع الآجل والأرباح المؤجلة....
- ❖ يتم تقييم البضاعة في نهاية السنة بالتكلفة التاريخية إلا إذا تبين أن القيمة السوقية للبضاعة أقل من التكلفة التاريخية فيتم عمل مخصص هبوط أسعار البضاعة ويحمل للجهة التي قامت بتمويل شراء البضاعة (إيرادات الاستثمار المشترك أو أرباح أو خسائر البنك أو إيرادات الاستثمار المخصص)

المعالجة المحاسبية للبيع الآجل

- ❖ يجب الإفصاح عن الطريقة المستخدمة في توزيع الأرباح على الفترات المالية لفترة الأجل وعن إجمالي ذمم البيع الآجل والأرباح المؤجلة....
- ❖ يتم تقييم البضاعة في نهاية السنة بالتكلفة التاريخية إلا إذا تبين أن القيمة السوقية للبضاعة أقل من التكلفة التاريخية فيتم عمل مخصص هبوط أسعار البضاعة ويحمل للجهة التي قامت بتمويل شراء البضاعة (إيرادات الاستثمار المشترك أو أرباح أو خسائر البنك أو إيرادات الاستثمار المخصص)

المعالجة المحاسبية للبيع الآجل

مثال (1) : بتاريخ 8 / 3 / 2011 اشترى أحد البنوك الإسلامية 3 سيارات لإعادة بيعها بهدف الربح واحتفظ بهذه السيارات في معارضه وقد حصلت على المعلومات التالية المتعلقة بهذه الصفقة :

- بتاريخ 8 / 3 / 2011 دفع ثمن السيارات بشيك مسحوب على المركز الرئيسي للبنك بمبلغ 300,000 ريال إضافة إلى دفع مبلغ 9000 ريال نقدا رسوم ترخيص وكانت تكلفة السيارات متساوية .
- بتاريخ 20 / 3 / 2011 باع السيارة الأولى بمبلغ 120,000 ريال نقدا خصمت من حساب العميل الجاري
- في 5 / 4 / 2011 باع السيارة الثانية بمبلغ 150,000 ريال قبض منها فورا 30,000 ريال والباقي بموجب 24 كمبيالة متساوية .
- في 30 / 4 / 2011 خصم من حساب المدين قسط السيارة وقدره 500 ريال .
- في 7 / 12 / 2011 باع البنك السيارة بمبلغ 100,000 ريال بسبب انخفاض جمارك السيارات .
- تم تمويل الصفقة من أموال الاستثمار المشترك .

المطلوب : إعداد قيود اليومية اللازمة في البنك

المعالجة المحاسبية لعمليات المرابحة المركبة :

عاج المعيار رقم 2 من معايير المحاسبة والمرابحة للمؤسسات المالية الإسلامية العمليات المتعلقة بالمرابحة للأمر بالشراء (المركبة) ، وفيما يلي المعالجة المحاسبية لهذا البيع حسب ما جاء في المعيار المذكور .

المعالجة المحاسبية لعمليات المراجعة المركبة :

أولاً : جاء في المعيار وجوب قياس قيمة الموجودات عند اقتنائها بالقيمة التاريخية

➤ عند إبرام الوعد وأخذ هامش جدية من الأمر بالشراء

** من د / الصندوق أو الحسابات الجارية

** إلى د / تأمينات نقدية

➤ عند إتمام عملية الشراء (عقد البيع الأول) من قبل البنك

** من د / بضاعة المراجعة

** إلى د / المركز الرئيسي أو الصندوق أو

المعالجة المحاسبية لعمليات المرابحة المربكة :

ثانيا : حصول البنك الإسلامي على حسم بعد اقتناء البضاعة وموافقة هيئة الرقابة الشرعية
على اعتبار هذا الحسم إيرادا

** من د / بضاعة المرابحة

إلى مذكورين

** د / المركز الرئيسي أو الصندوق أو

** د / إيرادات الاستثمار

المعالجة المحاسبية لعمليات المراجعة المركبة :

ثالثا : إثبات الأرباح

- تثبت الأرباح عند التعاقد في حال البيع نقدا أو لأجل ينتهي في الفترة المالية الحالية .
- في حال البيع لأجل يتجاوز الفترة المالية الحالية يتم إثبات الأرباح موزعة على الفترات المالية المستقبلية - وهذا المفضل - أو إثبات الأرباح عند تسلم الأقساط .
- **عند إبرام عقد البيع مع الأمر بالشراء حسب الوعد والبيع نقدا :**
 - ** من د / الصندوق أو الحسابات (وسيلة القبض)
 - إلى مذكورين
 - ** د / بضاعة المراجعة
 - ** د / أرباح الاستثمار المشترك أو أرباح الاستثمار المقيدة أو
 - أرباح وخسائر البنك

المعالجة المحاسبية لعمليات المراجعة المركبة :

- وفي حالة البيع الآجل تقاس زمم المراجحات بالقيمة الاسمية عند حدوثها .
- عند إبرام عقد البيع مع الأمر بالشراء حسب الوعد و (البيع بالآجل) :

** من د / زمم المراجحات أو كمبيالات بيع المراجعة

إلى مذكورين

** د / بضاعة المراجعة

** د / أرباح الاستثمار المؤجلة

المعالجة المحاسبية لعمليات المراجعة المركبة :

➤ عند تسديد الكمبيالة أو القسط في حال البيع الأجل

من مذكورين

** د / الصندوق أو الحسابات الجارية

** د / أرباح مؤجلة (بحصة الدفعة من الأرباح)

إلى مذكورين

** د / ذمم المراجعات أو كمبيالات أقساط المراجعة

** د / أرباح الاستثمار / مراجعة (بحصة الدفعة من الأرباح).

المعالجة المحاسبية لعمليات المراجعة المركبة :

➤ في حالة التأخر بتسديد المبالغ المستحقة على المدين :

** من د / ذم المراجحات المستحقة (أو الأقساط أو الكمبيالات المستحقة)

** إلى د / ذم المراجحات أو الأقساط أو الكمبيالات



**ج. في حالة إعدام الدين وثبوت
تقصير البنك**

** من د / الأرباح أو الخسائر

(الخاص بالبنك)

** إلى د / ذم المراجحات المستحقة

**ب. في حالة إعدام الدين بدون
ثبوت تقصير البنك**

من مذكورين

** د / خسائر الاستثمار (مراجعة)

** د / أرباح مؤجلة (برصيدا يوم

الإعدام)

** إلى د / ذم المراجحات المستحقة

أ. عند تسديد الأقساط المتأخرة

من مذكورين

** د / الصندوق أو الحسابات ...

** د / أرباح مؤجلة

إلى مذكورين

** د / ذم المراجحات المستحقة أو

الأقساط أو الكمبيالات المستحقة

** د / أرباح الاستثمار مربحة

(بحصة الدفعة من الأرباح)

المعالجة المحاسبية لعمليات المراجعة المركبة :

نكول الأمر بالشراء (تراجعه عن الصفقة) بعد شراء البنك للبضاعة :

قد يتراجع الأمر بالشراء لأي سبب كان عن إتمام الصفقة مع البنك الاسلامي بعد أن يقوم البنك فعلا بشراء البضاعة ودخولها في ملكه ، في هذه الحالة يجب التصرف محاسبيا في ضوء طبيعة الوعد المبرم

بين الطرفين :

نكول الأمر بالشراء مع عدم الأخذ بالإلزام بالوعد

يتحمل البنك كامل مسؤولية البضاعة ويعاد هامش الجدية للأمر بالشراء وتعامل البضاعة معاملة بضاعة المراجعة البسيطة في البيع والتقييم آخر المدة

نكول الأمر بالشراء مع الأخذ بالإلزام بالوعد

في حالة بيع البضاعة بربح أو بدون

خسائر أو تقييمها بقيمة أكبر

أو تساوي تكلفتها

يتم إعادة هامش الجدية للأمر بالشراء

وتعالج عملية البيع كما هو الحال في

بيع المراجعة البسيطة

في حالة بيع البضاعة بخسارة أو تقييمها

بأقل من تكلفتها مع وجود هامش جدية

يؤخذ مقدار الضرر الفعلي من هامش

الجدية في حالة كفاية هذا الهامش ، وإذا

لم يكف الهامش يطالب الأمر بالشراء

بباقي المبلغ ويمكن خصمه من حسابه

مباشره .

المعالجة المحاسبية لعمليات المراجعة المركبة :

مثال (2) : طلب أحمد السالم من البنك الإسلامي شراء أثاث ثمنه النقدي 50,000 ريال وكانت بنود الاتفاق (الوعد) تفيد بأن أحمد السالم سيدفع ربحا للبنك بنسبة 6% سنويا من تكلفة البضاعة على المصرف الإسلامي وأنه سيدفع للبنك بموجب أقساط شهرية متساوية على مدى أربع سنوات .
فإذا وافق البنك الإسلامي على طلب أحمد السالم وقام فعلا بشراء الأثاث بشيك على المركز الرئيسي وبيعه لأحمد السالم حسب الاتفاق بتاريخ 1 / 4 / 2011

المطلوب :

1. احسبي تكلفة السلعة على البنك الإسلامي واحسبي ربح البنك الإسلامي من هذه العملية .
2. احسبي تكلفة السلعة على أحمد السالم
3. احسبي القسط الشهري
4. إجراء القيود المحاسبية اللازمة لإثبات عمليتي الشراء والبيع وتسديد القسط الأول من حساب أحمد

السالم في 30 / 4 / 2011

المعالجة المحاسبية لعمليات المراجعة المركبة :

مثال (3) : اشترت شركة مصانع الورق الصحي آلات لتصنيع الورق الصحي من البنك الإسلامي بطريقة المراجعة للآمر بالشراء حيث اشترى البنك الإسلامي الآلات من الشركة الصانعة بمبلغ 8,000,000 ريال نقدا (الثمن يشمل جميع التكاليف) ليبيعه لشركة مصانع الورق الصحي بالشروط التالية :

- تدفع الشركة الآمرة بالشراء مبلغ 3,000,000 ريال هامش جدي .
- تكون أرباح البنك بما نسبته 5 % سنويا من صافي قيمة التمويل
- يتم تقسيط باقي المبلغ والأرباح على مدى 3 سنوات بموجب أقساط شهرية متساوية
- تقوم الشركة برهن عقارات لاتقل قيمتها عن 5,000,000 ريال لصالح البنك
- يتم التعامل من خلال حساب الشركة الجاري لدى البنك .

فإذا علمتي ما يلي :

- تم دفع مبلغ هامش الجدية بتاريخ 3 / 5 / 2010
- تم شراء الآلات بتاريخ 4 / 5 / 2010 بشيك على المركز الرئيسي
- تم بيع الآلات للشركة في 7 / 5 / 2010
- دفعت الشركة القسط المستحق في نهاية الشهر

التزمت الشركة بدفع الأقساط حتى نهاية شهر 6 / 2011 إلا أنها تأخرت عن تسديد قسط نهاية شهر

8 / 2011 ثم سدده بعد 15 يوم

حسم المصرف للشركة ما نسبته 4 % من المبلغ المسدد مبكرا وذلك بعد شهرين من تاريخ التسديد

المطلوب : 1. احسبي قيمة القسط الشهري

2. تسجيل قيود اليومية