

ملحق مثال توضيحي

- لا يعتبر هذا المثال جزءاً من المعيار ولكنه أرفق بالمعيار ليكون بمثابة إرشاد عن كيفية تطبيقه.
- في أول يناير ١٩٩٧ قام المؤجر بتأجير أصل قيمته ١ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه بعقد تأجير تمويلي لمدة ست سنوات مقابل قيمة إيجارية قدرها ٨٣٨ ٢١٩ جنيه سنوياً و يحق للمستأجر في نهاية مدة العقد شراء الأصل بمبلغ ١٠٠ ٠٠٠ جنيه.
- وكان العمر الإنتاجي المقدر للأصل عشر سنوات و كان معدل الفائدة الذي يرغب المؤجر في استخدامه في هذا التعاقد يبلغ ١٥% سنوياً و الذي بتطبيقه ينتج عائد سنوى خلال فترة العقد كالاتى:-

بالجنيه	
١٩٩٧	١١٧ ٠٢٥
١٩٩٨	١٠١ ٦٠٣
١٩٩٩	٨٣ ٨٦٧
٢٠٠٠	٦٣ ٤٧٢
٢٠٠١	٤٠ ٠١٧
٢٠٠٢	١٣ ٠٤٤

- في تطبيق الفقرة "٦" من المعيار يكون الإيراد الذي يثبتته المؤجر سنوياً بإستخدام المعدل المذكور عاليه كالاتى :

مبلغ الفائدة	قسط الإهلاك	الإيراد المكتسب
جنيه	جنيه	جنيه
١٩٩٧	١٠٠ ٠٠٠	٢١٧ ٠٢٥
١٩٩٨	١٠٠ ٠٠٠	٢٠١ ٦٠٣
١٩٩٩	١٠٠ ٠٠٠	١٨٣ ٨٦٧
٢٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	١٦٣ ٤٧٢
٢٠٠١	١٠٠ ٠٠٠	١٤٠ ٠١٧
٢٠٠٢	١٠٠ ٠٠٠	١١٣ ٠٤٤

- و يكون حساب تحت التسوية هو الفرق بين الإيراد المكتسب و القيمة الإيجارية و يظهر كالتالى :

الفرق (حساب تحت التسوية)	الإيراد المكتسب	القيمة الإيجارية	
جنيه	جنيه	جنيه	
٢ ٨١٣	٢١٧ ٠٢٥	٢١٩ ٨٣٨	١٩٩٧
١٨ ٢٣٥	٢٠١ ٦٠٣	٢١٩ ٨٣٨	١٩٩٨
٣٥ ٩٧١	١٨٣ ٨٦٧	٢١٩ ٨٣٨	١٩٩٩
٥٦ ٣٦٦	١٦٣ ٤٧٢	٢١٩ ٨٣٨	٢٠٠٠
٧٩ ٨٢١	١٤٠ ٠١٧	٢١٩ ٨٣٨	٢٠٠١
١٠٦ ٧٩٤	١١٣ ٠٤٤	٢١٩ ٨٣٨	٢٠٠٢
<u>٣٠٠ ٠٠٠</u>			

- وحيث إن قيمة الأصل الدفترية فى نهاية مدة العقد ستصبح ٤٠٠ ٠٠٠ جنيه و بفرض إختيار المستأجر شراء الأصل فإنه سيقوم بسداد مبلغ ١٠٠ ٠٠٠ جنيه ثمناً لهذا الأصل و يتم استخدام مبلغ ٣٠٠ ٠٠٠ جنيه رصيد حساب تحت التسوية فى إقفال حساب الأصل لدى المؤجر .

- و إذا استعرضنا قيود اليومية اللازمة لتطبيق هذا تكون كالتالى :

سنة ١٩٩٧	
١٠٠٠ ٠٠٠	من الأصول الثابتة المؤجرة
١٠٠٠ ٠٠٠	إلى المورد
٢١٩ ٨٣٨	من البنك إلى مذكورين
٢١٧ ٠٢٥	الإيرادات
٢ ٨١٣	تسوية عقود تأجير
١٠٠ ٠٠٠	من أ.خ إهلاك
١٠٠ ٠٠٠	إلى مجمع الإهلاك

سنة ١٩٩٨	
٢١٩ ٨٣٨	من البنك إلى مذكورين
٢٠١ ٦٠٣	الإيرادات
١٨ ٢٣٥	تسوية عقود تأجير
١٠٠ ٠٠٠	من أ.خ إهلاك
١٠٠ ٠٠٠	إلى مجمع الإهلاك

و هكذا حتى عام ٢٠٠٢	
من البنك إلى مذكورين	٢١٩ ٨٣٨
الإيرادات	١١٣ ٠٤٤
تسوية عقود تأجير	١٠٦ ٧٩٤
من أ. خ إهلاك	١٠٠ ٠٠٠
إلى مجمع الإهلاك	١٠٠ ٠٠٠
من مذكورين	
البنك	١٠٠ ٠٠٠
مجمع الإهلاك	٦٠٠ ٠٠٠
تسوية عقود تأجير	٣٠٠ ٠٠٠
إلى الأصول الثابتة المؤجرة	١ ٠٠٠ ٠٠٠

- و بفرض عدم اختيار المستأجر شراء الأصل فى تاريخ نهاية عقد التأجير يقوم المؤجر بدراسة مدى إمكانية الإستفادة من هذا الأصل و إذا تبين أنه لن يمكن الإستفادة منه و أن قيمته التخريدية تبلغ ٠٠٠ ٤٠ جنيه مثلاً يجرى القيد التالى :

من مذكورين	
مجمع الإهلاك	٦٠٠ ٠٠٠
تسوية عقود التأجير	٣٠٠ ٠٠٠
خسائر أصول ثابتة مؤجرة	٦٠ ٠٠٠
أصول ثابتة	٤٠ ٠٠٠
إلى الأصول الثابتة المؤجرة	١ ٠٠٠ ٠٠٠