جامعة المستقبل

كلية العلوم الإدارية

قسم إدارة الاعمال

المرحلة الثالثة

الفصل الاول

الإدارة المالية

المحاضرة السابعة

الاندثار والوفر الضريبي

العام الدراسي 2025- 2026

أعداد

م.م. نور صالح جابر

ا.م.د. امجد حميد مجيد

1. الاندثار والوفر الضريبي Deprecation and Tax Saving

تسمح قوانين الضريبة بتسجيل كافة للموجودات القابلة للاندثار خلال عدد من السنوات لغرض المطابقة الافضل للكلف والايرادات لكل فترة مالية محاسبية . هذه الكلف هي الاندثار، فالاندثار أنفاق غير نقدي Non Cash Expense يطرح لأغراض الضريبة، ولكن ليس بالضرورة لعلاقة بالعمر الاقتصادي أو القيمة السوقية للموجود، فمثلا المباني تندثر للأغراض المحاسبية والضريبية بينما قيمتها السوقية تتزايد زيادة حقيقية.

يتطلب حساب الاندثار تحديد فترة استرداد Recovery period ، وتعني طول الوقت الذي تسترجع خلاله كلفة الموجود، ويحسب مقدار الاندثار السنوي بالاعتماد على نسبة اندثار الموجود Assets Depreciation Rate , واساس الاندثار Depreciable Basis كما في المعادلة 2-1

مقدار الاندثار السنوي = نسبة الاندثار x اساس الاندثار

نسبة الاندثار هي النسبة المئوية السنوية التي تسترد بموجبها كلفة الأصل . ويتحدد من خلال كلفة الأصل والسنوات المناسبة لاسترداد الكلفة. أما أساس الاندثار فيعني الكلفة الاصلية للشراء وتشمل كلفة الشراء، والنقل، والتأمين خلال الشحن والنصب.

بعد تحديد مفهوم الاندثار وكيفية حساب الاندثار السنوي، بعدما تبين بان الاندثار هو كلف تطرح من صافي الدخل السنوي قبل الضريبة للشركات، لذا فكلما كانت كلف الاندثار السنوي المطروحة من صافي الدخل السنوي قبل الضريبة أكبر كلما كان مقدار الضريبة .أقل. وأن قضية فيما اذا كان الاندثار أكبر أو أقل هو القضية الاساس والمهمة في هذا الخصوص وهذه بدورها تتوقف على طرق لحساب الاندثار، فهناك عدد من الطرق لحساب الاندثار، الا أن الاربعة الاكثر شيوعا منها : والاكثر اهمية هنا هي :

1. طريقة الخط المستقيم	**2. طريقة ضعف الرصيد المتناقص**
3. طريقة مجموع ارقام السنين،	**4. طريقة وحدات الانتاج.**

تعرف الطريقتين الثانية والثالثة بطريقتي الاندثار المعجل Accelerated Depreciation Methodsأي يترتب على استخدامها في حساب قسط الاندثار مبالغ اكبر كاندثار في السنوات الأولى من العمر الانتاجي للأصل من استخدام الطرق الأخرى. وأن كان بالنتيجة النهائية فأن مجموع الاندثار يكون نفسه في نهاية العمر الانتاجي، فيما اذا تم حسابه بالطرق المعجلة أو الطرق الأخرى.

ولكن تسريع الاندثار بالطرق المعجلة يؤدي الى قيمة حالية أعلى للوفورات الضريبية Higher Present Value، ناتجة عن القيمة الزمنية للنقود. ومن مصلحة الشركة أن تحقق وفر ضريبي اكبر بشكل مبكر بدلاً من تحقيقه متأخراً خلال فترة الاسترداد.

مثال 2-3 : اشترت شركة الامل خط انتاجي جديد بكلفة أصلية 1100000 دينار، والعمر الانتاجي المقدر لهذا الخط 5 سنوات، وقيمة الانقاض Salvage Value 100000 دينار ، والوحدات الانتاجية المقدرة له وللسنوات الخمس على التوالي هي : (30000 ، 25000 ، 20000 ، 15000، 10000) وحدة. وأن نسبة الضريبة على دخل الشركة هي 40%.

الحل:

أ- طريقة الخط المستقيم Straight Line Method

يحسب مقدار الاندثار السنوي بهذه الطريقة من حاصل تقسيم الكلفة الاصلية بعد طرح الانقاض منها على سنوات العمر الانتاجي، ومقدار الاندثار المحسوب بهذه الطريقة متساوي لجميع سنوات العمر الانتاجي:

$$\text{مقدار الاندثار السنوي} = \frac{\text{الكلفة الاصلية – الانقاض}}{\text{سنوات العمر الانتاجي}} = \frac{1100000 - 100000}{5} = 200000 \text{ دينار}$$

$$\text{النسبة المئوية للاندثار} = \frac{\text{مقدار الاندثار السنوي}}{\text{الكلفة الاصلية – الانقاض}} = \frac{200000}{1100000 - 100000} = 20\%$$

ب-طريقة ضعف الرصيد المتناقص Double Declining Balance Method

يحسب مقدار الاندثار السنوي بهذه الطريقة على النحو الآتي:

(أولاً) تحسب النسبة المئوية للاندثار، وبما أن طريقة الخط المستقيم تعطي تكاليف اندثار سنوية ثابتة فنحصل منها على هذه النسبة وكما يأتي:

$$\text{النسبة المئوية للاندثار} = \frac{\text{الاندثار السنوي للخط المستقيم}}{\text{الكلفة الاصلية – الانقاض}} = \frac{200000}{1100000 - 100000} = 20\%$$

(ثانيا) - تضاعف النسبة المئوية للاندثار

ضعف النسبة = نسبة الاندثار X 2

= 20% X 2 = 40%

(ثالثا) - تضرب النسبة في القيمة الاصلية ويحصل على مقدار الاندثار السنوي لكل سنة من سنوات العمر الانتاجي وكما يأتي:

مقدار الاندثار في السـنة الاولى = 40% × 1100000= 440000 دينار

مقدار الاندثار في السنة الثانية= 40% × (1100000- 440000) دينار

40% × 660000 = 264000 دينار

مقدار الاندثار في السنة الثالثة= 40% × (660000 – 264000) دينار

40% × 396000 = 158400 دينار

مقدار الاندثار في السنة الرابعة= 40% × (396000 - 158400) دينار

40% × 237600 = 95040 دينار

مقدار الاندثار في السنة الخامسة= 40% × (237600 – 95040) دينار

40% × 142560 = 57024 دينار

ج- طريقة مجموع أرقام السنين Sum - of - Years digits Method
يحسب مقدار الاندثار السنوي بهذه الطريقة كما يأتي:
(اولا) - تجمع ارقام سنوات العمر الانتاجي للأصل وكما في المعادلة الآتية:

$$\text{م} = \text{ن} \times \frac{(\text{ن}+1)}{2} = \frac{1+5}{2} \times 5 = 3 \times 5 = \underline{15}$$

(ثانيا) - تقسم كل سنة من سنوات العمر الانتاجي على مجموع ارقام السنين ، ويضرب الناتج في الكلفة الاصلية بعد طرح الانقاض وكما يأتي :

الكلفة الاصلية = القيمة الاساسية – الانقاض = 1100000- 100000= 1000000

مقدار الاندثار في السنة الأولى =1000000 X 5/15 = 333330

مقدار الاندثار في السنة الثانية =1000000 X 4/15 = 266660

مقدار الاندثار في السنة الثالثة =1000000X 3/15 = 200000

مقدار الاندثار في السنة الرابعة =1000000 X 2/15 = 133330

مقدار الاندثار في السنة الخامسة =1000000 X 1/15 = 66660

د - طريقة وحدات الانتاج Units of Production Method يصب مقدار الاندثار السنوي بهذه الطريقة كما يأتي :

(اولا) - حساب اندثار الوحدة الواحدة

$$\text{اندثار الوحدة الواحدة} = \frac{\text{الكلفة الاصلية – الانقاض}}{\text{عدد الوحدات المنتجة خلال العمر الانتاجي}}$$

$$\text{اندثار الوحدة الواحدة} = \frac{1100000 - 100000}{100000} = 10 \text{ دنانير}$$

(ثانيا) - حساب مقدار الاندثار السنوي بضرب اندثار الوحدة الواحدة في عدد الوحدات المنتجة خلال تلك السنة وكما يأتي :

مقدار الاندثار في السنة الأولى = 30000 X 10 = 300000
مقدار الاندثار في السنة الثانية = 25000 X 10 = 250000
مقدار الاندثار في السنة الثالثة = 20000 X 10 = 200000
مقدار الاندثار في السنة الرابعة = 15000 X 10 = 150000
مقدار الاندثار في السنة الخامسة = 10000 X 10 = 100000

ولغرض المقارنة بين مقادير الاندثار السنوي المحسوب بطرق الاندثار السابقة فقد عرضت نتائج الحساب هذه في الجدول (2- 2) ليكشف عنها بوضوح.

الجدول (2- 2)

السنة	الخط المستقيم	ضعف الرصيد المتناقص	مجموع ارقام السنين	وحدات الانتاج
1	200000	440000	333330	300000
2	200000	264000	266660	250000
3	200000	158400	200000	200000
4	200000	95040	133330	150000
5	200000	57024	66680	100000
المجموع	1000000	1000000	1000000	1000000

من المقارنة بين النتائج المبينة في الجدول (2- 2)يتبين بسهولة تأثير الاندثار المعجل على مقدار الضريبة التي يجب على الشركة دفعها. أن استخدام طريقة القسط المستقيم يؤدي الى اقتطاع تكاليف اندثار ثابته (200000) دينار سنويا" من صافي دخل الشركة الخاضع للضريبة. أما اختيار طريقة ضعف الرصيد المتناقص يسمح للشركة ان تقتطع من صافي دخلها السنوي تكاليف اندثار اعلى في السنوات الأولى من العمر الانتاجي للأصل، ومن ثم الاحتفاظ بمبالغ صافي دخل الشركة ناجمة عن الوفر الضريبي ويمكن للشركة من استثمار هذه المبالغ وتستفيد من القيمة الحالية للنقود. والجدول (2 - 3) يبين مقدار الوفر الضريبي

الوفر الضريبي = نسبة الضريبة × الاندثار السنوي

اما في السنوات الاخيرة من العمر الانتاجي للأصل فأن تكاليف الاندثار المقتطعة بموجب طريقة ضعف الرصيد المتناقص او الطرق المعجلة الأخرى يكون مقدارها أقل من تكاليف الاندثار المحسوبة بموجب طريقة الخط المستقيم.

الجدول (2- 2)

السنة	الخط المستقيم	ضعف الرصيد المتناقص	مجموع ارقام السنين	وحدات الانتاج
1	80000	176000	133330	12000
2	80000	105500	106660	10000
3	80000	63360	80000	8000
4	80000	38000	53330	6000
5	80000	22800	26680	4000
المجموع	400000	400000	400000	400000

الوفر الضريبي = نسبة الضريبة × الاندثار السنوي

= 40% Xالاندثار السنوي

$$\text{مجموع أرقام السنين(م)} = \text{العمر الانتاجي(ن)} \frac{\text{(العمر الانتاجي(ن) +1)}}{2}$$

كما يمكن معرفة العمر الانتاجي من خلا جمع عدد السنين مع بعضها (5+4+3+2+1)

جدول التقسيط