

المحاضرة الثالثة والعشرون

مثال على الموازنة النقدية :

يقوم قسم الموازنات في الادارة المالية في شركة المنظفات العربية باعداد موازنة نقدية على اساس شهري للنصف الثاني من عام 2006 وقد اعدت ادارة التسويق في الشركة تنبؤات المبيعات للاشهر ايار - كانون الثاني المبينة في الجدول (5-5) كما قدمت معلومات عن سياسة البيع ونمط تحصيل قيمة المبيعات وهي كما يلي :-

ان 2% من المبيعات الشهرية يتم نقدا و 80 % يباع بالاجل على ان يتم تسديد القيمة خلال ثلاثين يوما ويعطى خصم 3% اذا تم تسديد البضاعة خلال عشرة ايام . ويستخلص من خبره لدى ادارة التسويق ان 70% من قيمة المبيعات الشهرية تحصله في الشهر الاول من المبيعات وان 10% المتبقية تحصل في الشهر الثاني لشهر المبيعات . ان انتاج الشركة يعتمد على المبيعات فالتالي فان المشتريات اللازمة للانتاج تساوي 70% من مبيعات الشهر القادم . اما قيمة هذه المشتريات فتسدد بعد شهر من تاريخ الشراء . بالاضافة الى المشتريات يترتب على الشركة ان تقوم بدفعات شهرية تتعلق بالرواتب والاجور ، والايجارات ، نفقات اخرى ،ضرائب ،مصروفات راسمالية ، ارباح موزعة على المساهمين ، ان القيم التقديرية لهذه النفقات مقدمة في الجدول (5-6) واخيرا فان النقد المتوفر في بداية شهر تموز يساوي 12000 دينار ، كما ان مستوى النقد الامثل الذي يجب الاحتفاظ به دوما يساوي 5000 دينار .

المطلوب : اعداد موازنة نقدية للشركة للاشهر تموز - كانون اول 2006

الحل :-

1- للمساعدة على اعداد الموازنة النقدية يجب اجراء العمليات التحضيرية على اوراق منفصلة كما مبين في الجدول (5-5) اذ بين الجدول الحسابات اللازمة للحصول على الايرادات النقدية الشهرية والدفعات النقدية لتسديد ثمن المشتريات وتتألف الايرادات النقدية من المبيعات النقدية الشهرية البالغة 20% مضاف اليها تحصيلات الحسابات المدينة .

2- اما الموازنة النقدية فهي مقدمة في الجدول (5-6) وتشمل المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية وبتتبع الارقام يلاحظ ان اجمالي الايرادات النقدية لشهر تموز يبلغ 24000 دينار وان اجمالي المصاريف النقدية يبلغ 34000 دينار ويحتل الفرق بينهما والبالغ 10000 دينار الرصيد النقدي من العمليات ويمثل عجز نقدي فاذا اضيف اليه النقد في بداية الفترة والبالغ 12000 دينار يتم الوصول الى النقد المتراكم وقدره 2000 دينار وي طرح مستوى النقد الامثل والمساوي الى 5000 دينار من النقد المتراكم نحصل على الفائض او العجز النقدي في نهاية الشهر وهو عجز نقدي بمقدار 3000 دينار لشهر تموز وهكذا لبقية الاشهر .

جدول (5-5) شركة المنظفات العربية

جدول تقديرات الايرادات النقدية وتسديد ثمن المشتريات (القيمة الف دينار)

كانون ثاني	كانون الاول	تشرين 2	تشرين 1	ايلول	اب	تموز	حزيران	ايار	
20	20	40	40	80	60	40	20	20	التنبؤ بالمبيعات
4	4	8	8	16	12	8	4	4	المبيعات النقدية %20
16	16	32	32	64	48	32	16	16	المبيعات بالدين %80
									تحصيلات قيم المبيعات بالدين
14	28	28	56	42	28	14	14		70% من مبيعات الشهر السابق
4	4	8	6	4	2	2			10% من مبيعات شهرين سبقوا
18	32	36	62	46	30	16	14	4	مجموع المتحصلات
22	36	44	70	62	42	24	18	8	اجمالي اليرادات النقدية
	14	14	28	28	56	42	28	14	المشتريات 70% من مبيعات الشهر القادم
14	14	28	28	56	42	28	14		تسدي ثمن مشتريات الشهر السابق

جدول (5-6) شركة المنظفات العربية

الموازنة النقدية (القيمة الف دينار)

كانون /1	تشرين/2	تشرين /1	ايلول	اب	تموز
----------	---------	----------	-------	----	------

						المقبوضات النقدية:-
4	8	8	16	12	8	المبيعات النقدية
32	36	62	46	30	16	تحصيلات قيم المبيعات بالدين
36	44	70	62	42	24	اجمالي الايرادات النقدية
						المدفوعات النقدية :-
14	28	28	56	42	28	مشتريات
2	3	3	5	4	3	رواتب واجور
1	1	1	1	1	1	ايجارات
1	2	2	4	3	2	نفقات اخرى
	15					ضرائب
			8			مصروفات راسمالية
	35					ارباح موزعة على المساهمين
28	84	34	74	50	34	اجمالي المصاريف النقدية
8	(40)	36	(12)	(8)	(10)	الرصيد النقدي من العمليات
(22)	18	(18)	(6)	2	12	النقد في بداية الفترة
(14)	(22)	18	(18)	(6)	2	النقد المتراكم
(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	مستوى النقد الاقل
(19)	(27)	13	(23)	(11)	(3)	الفائض او العجز النقدي

اسئلة للمراجعة

س1: تقوم شركة صناعات الدفاع بوضع الميزانية النقدية لشهر تشرين الاول، وتشرين الثاني وكانون الاول. وكانت المبيعات الفعلية لشهري اب وايلول 100000 د و 200000 د، على التوالي. وكانت المبيعات المتوقعة للثلاثة اشهر 400000 د، 300000 د، 200000 د، على التوالي. فاذا كانت المتحصلات النقدية 20% من المبيعات، وان مانسبته 50% يتم تحصيله بعد شهر واحد، والباقي 30% في الشهر الثاني كما ان الشركة سوف تحصل على ارباح من الاسهم قدرها 30000 دينار في شهر كانون الاول.

كما ان مشتريات الشركة تمثل 70% من المبيعات. يتم دفع 10% نقداً، ويدفع 70% في الشهر الذي يليه مباشرة والباقي 20% يتم دفعه في الشهر الثاني .

وسيتم دفع دفعات الإيجار قدرها 5000 د كل شهر. اما الأجرور الثابتة للسنة هي 8000 د، لكل

الشهر. وبالإضافة إلى ذلك، تقدر الأجور المتغيرة نحو 10% من مبيعات الشهر. كما يجب أن تدفع مدفوعات الضرائب 25000 د في كانون الاول. اما النفقات الثابتة سيتم شراء ماكينات جديدة بتكلفة 130000 د ودفع ثمنها في تشرين الثاني. ومن المقرر دفع الفائدة في كانون الاول 10 000 د. وسيتم دفع أرباح نقدية توزيعات المدفوعات النقدية 20 000 د في تشرين الاول. كما ان من المقرر تسديد الدفعات الأساسية (القروض) في كانون الاول قدرها 20 000 د كما ان رصيد اول المدة لشهر ت 1 هو 22000د، وان مستوى النقد الامثل 25000د.

المطلوب: اعداد الموازنة التقديرية للشركة للشهر ت 1 الى ك 1

س2: كانت التنبؤات بزيادة المبيعات لشركة دل من 1000 د في سنة 2009 الى 2000د في سنة 2010 وفيما

يلي قائمة الميزانيه في 2009-12-31

النقد	100	الحسابات الدائنه	50
الحسابات المدينه	200	اوراق الدفع	150
المحزون	200	المستحقات	50
الموجودات الثابته	500	المطلوبات طويلة الاجل	400
		الاسهم العادية	100
		الارباح المحتجزه	250
مجموع الموجودات	1000	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1000

ويتنبأ بان يكون هامش ربح الشركة بعد الضرائب 5% وستكون نسبة توزيع الارباح 60%

المطلوب: تحديد الاحتياجات المالية لسنة 2010 واعداد الميزانية لهذا العام