

الملف الخامس : موازنة الخزينة

التمرين الأول

- موازنة المبيعات

البيان	الكمية	السعر	القيمة
جانفي	2000	100	200000
فيفري	2500	100	250000
مارس	2000	100	200000
افريل	2400	100	240000
ماي	1800	100	180000
جوان	1600	100	160000
المجموع	12300	100	12300000

- موازنة المشتريات

$$\text{المشتريات} = \text{المبيعات} + \text{مخ-2} - \text{مخ-1}$$

المشتريات المتوقعة يتم استلامها في بداية كل فصل لذلك ينبغي إيجاد المشتريات اللازمة لتغطية المبيعات المقدره في الفصلين الأول والثاني

البيان	المبيعات	مخ 2	مخ 1	المشتريات	السعر	القيمة
جانفي	2000		300	6700	60	402000
فيفري	2500					
مارس	2000	500				
أفريل	2400			5900	60	354000
ماي	1800					
جوان	1600	600				
المجموع	12300	600			60	756000

- موازنة الخزينة

البيان	جانفي	فيفري	مارس	أفريل	ماي	جوان
رصيد بداية المدة	30000	178000	(46000)	125700	299700	115700
مبيعات نقدية	100000	125000	100000	120000	90000	80000
مبيعات على الحساب	90000	100000	125000	100000	120000	90000
مج. المقبوضات	220000	403000	179000	345700	509000	285700
المشتريات	-	402000	-	-	354000	-
عمولة البيع	20000	25000	20000	24000	18000	16000

5800	-	-	6500	-	-	مصاريف التأمين
22000	22000	22000	22000	22000	22000	الرواتب
4800	-	-	4800	-	-	الإيجار
48600	394000	46000	53300	449000	42000	مج. المدفوعات
237100	115700	299700	125700	(46000)	178000	رصيد آخر المدة

- المبيعات على الحساب لشهر جانفي : نصف مبيعات ديسمبر السنة "ن" :

$$2/(100 \times 1800)$$

- مصاريف التأمين : 1% من مبيعات كل فصل

$$12/(1,1 \times 240000)$$

$$3 \times (12/19200)$$

- الاندثار : اهتلاك الأصول الثابتة لا يعتبر تدفق نقدي لذا لا يظهر في موازنة الخزينة.

التمرين الثاني

موازنة الخزينة

البيان	الفصل الأول	الفصل الثاني	الفصل الثالث	الفصل الرابع	المجموع
رصيد أول المدة	500000	200000	200000	200000	50000
تحصيل الزبائن	2500000	4000000	1000000	4500000	12000000
مج. المقبوضات	3000000	4200000	1200000	4700000	12500000
مشتريات نقدية	1300000	1560000	1040000	1300000	5200000
مشتريات آجلة	500000	325000	390000	260000	1475000
الأجور	300000	300000	300000	300000	1200000
الإيجار	300000	-	300000	-	600000
التأمينات	-	2000000	-	-	2000000
الضرائب	40000	-	-	-	40000
تسديد الاستثمار	-	-	-	400000	400000
الأعباء العامة	360000	360000	360000	360000	1440000
مج. المدفوعات	2800000	4545000	2390000	2620000	12355000
عجز/فائض	200000	(345000)	(1190000)	2080000	145000
القرض	-	545000	1390000	-	1935000
تسديد القرض	-	-	-	(1604500)	(1604500)
تسديد الفائدة	-	-	-	(75080)	(75080)
رصيد آخر المدة	200000	200000	200000	400420	400420

- حساب المشتريات السنوية

المشتريات = مخ 2 + البضائع المستهلكة - مخ 1

تكلفة شراء البضائع المستهلكة = رقم الأعمال - الهامش التجاري

تكلفة شراء البضائع المستهلكة = 100% - 25% = 75% من رقم الأعمال

رقم الأعمال السنوي = مج. المبيعات الفصلية = 12000000

تكلفة شراء البضائع المستهلكة = 75% × 12000000 = 9000000

المشتريات السنوية = 2000000 + 9000000 - 4500000 =

6500000

المشتريات الفصلية = المشتريات السنوية × نسبة المشتريات الفصلية

المشتريات النقدية = المشتريات الفصلية × نسبة المشتريات النقدية

المشتريات الآجلة = المشتريات الفصلية × نسبة المشتريات الآجلة

- الأجور الفصلية : الأجر الشهري × 3

- الإيجار السداسي : الإيجار الشهري × 6

- الأعباء العامة : الاهتلاك لا يعتبر تدفق نقدي ولا يظهر في الخزينة وبالتالي يحذف من الأعباء العامة.

- القرض الأول (الفصل الثاني) ينبغي أن يغطي العجز ورصيد آخر الفصل

$$545000=200000+345000$$

القرض الثاني (الفصل الثالث) ينبغي أن يغطي العجز ورصيد آخر المدة

$$1390000=200000+1190000$$

- حساب قيمة القرض الثاني المسدد

القرض الذي سوف يسدد في الفصل الرابع يتكون من القرض الأول (545000)

وجزء من القرض الثاني.

فائض الفصل الرابع يغطي رصيد آخر المدة والقرض الأول وفائدته والقرض الثاني

وفائدته

القرض الأول : 545000

الفائدة : $32700=12/9 \times \%8 \times 545000$

$$2080000 = 400000 + 545000 + 32700 + \text{القرض الثاني} + \text{القرض}$$

الثاني $12/6 \times \%8$

نفرض أن "ض" تمثل قيمة القرض الثاني المسدد

$$1102300 = \text{ض} + \text{ض} \times \%8 \times 12/6$$

$$1102300 = 1,04 \text{ ض}$$

$$\text{ض} = 1059903,8$$

حساب عدد القسائم للتسديد : $2119,8 = 500 / 1059903,8$ (2119 قسيمة

كاملة وجزء من القسيمة الأخيرة يساوي 0,8)

بما أن الاقتراض والتسديد يتم بقسائم قيمتها 500 دج فان القرض للتسديد يتكون من 2119 قسيمة كاملة وبالتالي فان قيمة القرض الثاني للتسديد تساوي

$$1059500 = 500 \times 2119 \text{ دج}$$

$$\text{فائدة القرض الثاني : } 42380 = 12/6 \times \%8 \times 1059500$$

$$1604500 = 1059500 + 545000 \text{ القرض الذي سيسدد في الفصل الرابع}$$

- الفائدة التي سوف تسدد في الفصل الرابع = فائدة القرض الأول + فائدة القرض الثاني

$$75080 = 42380 + 32700$$

الملف السادس : دراسة حالة شاملة

1-موازنة المبيعات

البيان	الكمية	السعر	القيمة
المنتج س	5000	105,5	527000
المنتج ص	1000	164	164000
المجموع	6000	-	691000

2-موازنة الإنتاج بالكمية

برنامج الإنتاج = المبيعات + مخ 2 - مخ 1

البيان	المبيعات	مخ 2	مخ 1	الإنتاج
المنتج س	5000	1100	100	6000
المنتج ص	1000	50	50	1000
المجموع	6000	1150	150	7000

3-موازنة المواد الأولية المستهلكة

البيان	المنتج س		المنتج ص			المجموع	
	الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة	الكمية
المادة 1	72000	1,2	86400	12000	1,2	14400	84000
المادة 2	36000	2,6	93600	8000	2,6	20800	44000
المجموع	108000		180000	20000		35200	128000

4- موازنة التمويل

برنامج المشتريات = الاستهلاكات + مخ 2 - مخ 1

البيان	المادة 1	المادة 2	المجموع
الاستهلاكات	84000	44000	128000
مخ 1	6000	1000	7000
مخ 2	5000	5000	10000
برنامج المشتريات	85000	40000	125000
سعر الشراء	1,2	2,6	
قيمة المشتريات	102000	104000	206000

5- موازنة اليد العامل المباشرة

البيان	عدد الساعات	سعر الساعة	القيمة
المنتج س	84000	2,05	172200
المنتج ص	20000	2,05	41000
المجموع	104000	2,05	213200

6- موازنة الأعباء العامة للإنتاج

المجموع	الأعباء الثابتة	الأعباء المتغيرة	البيان
30000	-	30000	اللوازم
25000	25000	-	مصاريف اجتماعية
*9000	-	9000	طاقة
70000	70000	-	يد عاملة غير مباشرة
25000	25000	-	اهتلاكات
400	400	-	رسوم عقارية
500	500	-	تامين على الملكية
24500	20000	4500	الصيانة
20000	20000	-	الحراسة
204400	160900	43500	المجموع

* ملاحظة : لقد ورد خطأ في نص التمرين (العبارة بين قوسين تحذف)

7- جدول تحميل الأعباء العامة

البيان	المنتج س	المنتج ص	المجموع
برنامج الإنتاج	6000	1000	7000
ساعات العمل المباشر	84000	20000	104000
تكلفة ساعة العمل غ. م *	1,965	1,965	1,965
الأعباء العامة للإنتاج **	165100	39300	204400

* مج. الأعباء العامة للإنتاج / عدد ساعات العمل المباشر.

** النتائج مقربة إلى الواحد الصحيح.

8- تكلفة الإنتاج التقديرية

البيان	المنتج س	المنتج ص	المجموع
المواد الأولية المستهلكة	180000	35200	215200
اليد العاملة المباشرة	172200	41000	213200
الأعباء العامة للإنتاج	165100	39300	204400
تكلفة الإنتاج الإجمالية	517300	115500	632800
برنامج الإنتاج	6000	1000	7000
تكلفة إنتاج الوحدة	86,22	115,5	-

9- موازنة الإنتاج بالقيمة

البيان	المنتج س	المنتج ص
المبيعات	الكمية	1000
	السعر	115,5
	القيمة	115500
مخ 2	الكمية	50
	السعر	115,5
	القيمة	5775
مخ 1	الكمية	50
	السعر	* 115,5
	القيمة	5775
الإنتاج	الكمية	1000
	السعر	115,5
	القيمة	115500

* ليست لدينا معطيات في نص التمرين تدلنا على تكلفة الوحدة لمخزون بداية المدة لكن يمكن الحصول عليها من العلاقة التالية :

مخ 1 = مبيعات + مخ 2 - الإنتاج وذلك باستخدام قيمة هذه المتغيرات ثم نقسم قيمة مخ 1 على كمية مخ 1 ونحصل على تكلفة الوحدة.

** يرجع الاختلاف في تكلفة الإنتاج الإجمالية للمنتج س (517320 بدل 517300) لتقريب تكلفة إنتاج الوحدة).

9 - موازنة أعباء البيع والإدارة

البيان	أعباء متغيرة	أعباء ثابتة	المجموع
عمولات	20000	-	20000
إشهار	-	3000	3000
أجور البائعين	-	10000	10000
نقل	5000	-	5000
أجور الوكلاء	-	10000	10000
لوازم	1000	-	1000
أجور الإداريين	-	21000	21000
مصاريف ثابتة مختلفة	-	5000	5000
المجموع	26000	49000	75000

10- موازنة الخزينة

البيان	الفصل الأول	الفصل الثاني	الفصل الثالث	الفصل الرابع	المجموع
رصيد بداية المدة	10000	15000	15000	15072	10000
مدفوعات الزبائن	125000	1500000	160000	221000	656000
مج. المقبوضات	135000	165000	175000	236072	666000
مشتريات مواد أولية	20000	35000	35000	54200	144200
مصاريف أخرى	25000	20000	20000	17000	82000
أجور	90000	95000	95000	109200	389200

5000	-	-	-	5000	ضرائب
20000	20000	-	-	-	شراء آلة
640400	200400	150000	150000	140000	مج. المدفوعات
25600	35672	25000	15000	(5000)	عجز/فائض
35500	15500	-	-	20000	القرض
20000	(10500)	(9500)	-	-	تسديد القرض
1058	(630)	(428)	-	-	تسديد الفائدة
40042	40042	15072	15000	15000	رصيد آخر المدة

- قيمة القرض الأول = رصيد آخر المدة + العجز ؛

$$20000=5000+15000$$

- قيمة القرض للتسديد وفائدته=الفائض-رصيد آخر المدة

نفرض أن ض1 قيمة القرض الأول، نحصل على المعادلة التالية

$$9569,37=1ض + 1ض + 15000 = 25000 \quad ; \quad 12/9 \times \%6 \times 1ض$$

عدد القسائم للتسديد (القرض) = $500/9569 = 19,138$ أي 19 قسيمة

كاملة وجزء من القسيمة الأخيرة.

لكن بما أن الاقتراض والتسديد يتم بقسائم قدرها 500 دج فإن القرض للتسديد

يتكون من 19 قسيمة كاملة، أي $19 \times 500 = 9500$ دج

$$- \text{ الفائدة} = 12/9 \times \%6 \times 9500 = 428 \text{ دج}$$

- قيمة القرض الثاني تغطي الفرق السالب بين الفائض ورصيد آخر المدة

والقرض الأول المتبقي للتسديد وفائدته.

نفرض أن ض2 قيمة القرض الثاني.

$$15458 = 12/12 \times \%6 \times 10500 + 10500 + (40000 - 35672) = 2 \text{ ض}$$

الإشارة سالب للقوس لا تؤخذ بعين الاعتبار

$$30,916 = 500/15458 = \text{القرض/قيمة القسيمة} ؛$$

القرض يتكون من 30 قسيمة كاملة وجزء كبير من القسيمة الأخيرة 0,916 قسيمة، وبما أن الاقتراض يتم بقسائم قدرها 500 دج فان قيمة القرض الثاني $15500 = 31 \times 500$ دج.

$$- \text{ فائدة القرض الأول المتبقي للتسديد : } 630 = 1 \times \%6 \times 10500$$

11- النتيجة التقديرية

البيان	المنتج س	المنتج ص	المجموع
تكلفة صنع الإنتاج المباع	431000	115500	546500
أعباء البيع والإدارة*	57200	17800	75000
المصاريف المالية**	984,2	306,3	1290,5
سعر التكلفة	489184,2	133606,3	622790,5
رقم الأعمال	527000	164000	691000
النتيجة التقديرية	37815,8	30393,7	68209,5

* تم تحميل أعباء البيع والإدارة تناسيبا مع رقم الأعمال مع تقريب النتيجة إلى الواحد الصحيح.

** ينبغي احتساب فوائد الأشهر الثلاثة للقرض الثاني:

$$12/3 \times \%6 \times 15500$$

مجموع المصارف المالية : $1058 + 232,5 = 1290,5$.

تحمل المصاريف المالية تناسيبا مع رقم الأعمال.