



مقرر: المحاسبة الادارية

د. محمد حسين حجاج

جامعة الملك فيصل

عمادة التعلم الإلكتروني والتعليم عن بعد

المحاضرة الخامسة

اعداد الموازنات المالية

(الموازنة النقدية التقديرية)



العناصر الرئيسية:

أولاً : تعريف الموازنة النقدية التقديرية

ثانياً : أهداف الموازنة النقدية التقديرية

ثالثاً: اعداد الموازنة النقدية التقديرية

❖ اختبر نفسك (اسئلة للمراجعة)



أولاً: تعريف الموازنة النقدية التقديرية

- تختص هذه الموازنة بتقدير عناصر المتحصلات النقدية وعناصر المدفوعات النقدية خلال الفترة المقبلة، وتحديد مدى وجود فائض أو عجز نقدي خلال فترات الموازنة.
- **أهم عناصر المتحصلات النقدية :** متحصلات المبيعات النقدية، متحصلات من عملاء ومديني المبيعات الآجلة، متحصلات من أوراق القبض، متحصلات من بيع أصول رأسمالية، متحصلات نقدية أخرى .
- **أهم عناصر المدفوعات النقدية :** تسديدات المشتريات النقدية، مدفوعات إلي موردي ودائني المشتريات الآجلة، مدفوعات عن أوراق الدفع، مدفوعات لشراء أصول رأسمالية، مدفوعات عن رواتب وأجور نقدية ومصرفات إنتاجية وتسويقية وإدارية نقدية، مدفوعات نقدية أخرى.



ثانياً: أهمية الموازنة النقدية التقديرية

- ١- التأكد من كفاية السيولة النقدية بالمنشأة حتى تستطيع الإدارة تحقيق البرنامج المخطط للعمليات والأنشطة الجارية والرأسمالية خلال الفترة المقبلة.
- ٢- التعرف مسبقاً على توقعيات وجود عجز نقدي وبالتالي تحديد مدى الحاجة الى تمويل خارجي وتخطيط بدائل التمويل المتاحة وتحديد البديل المناسب منها.
- ٣- التعرف مسبقاً على توقعيات وجود فائض نقدي وبالتالي تخطيط بدائل استثماره المتاحة وتحديد البديل المناسب منها.



ثالثاً: إعداد الموازنة النقدية التقديرية

• عند إعداد الموازنة النقدية يتم :

- أ - إعداد جدول تقديرات المتحصلات النقدية للمبيعات خلال فترة الموازنة
- ب - إعداد جدول تقديرات المدفوعات النقدية للمشتريات خلال فترة الموازنة
- ج - إعداد الموازنة النقدية التقديرية



حالة عملية (٨) - الموازنة النقدية :

توافرت لديك البيانات الآتية عن شركة " الحمد " الصناعية التي تقوم بإعداد الموازنة النقدية التقديرية للعام ١٤٣٥ هـ :

١- الرصيد النقدي المتوقع بالبنك والخزينة في ٠١ - ٠١ - ١٤٣٥ هـ بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال

٢- تقدر المبيعات والتكاليف والمصروفات خلال الفترات الربع سنوية للعام ١٤٣٥ كالاتي :

بيان	الربع الأول	الثاني	الثالث	الرابع
قيمة المبيعات النقدية	٤٨٠٠٠	١٤٤٠٠٠	١٢٠٠٠٠	٩٦٠٠٠
قيمة المبيعات الآجلة	٧٢٠٠٠	٢١٦٠٠٠	١٨٠٠٠٠	١٤٤٠٠٠
تكلفة مشتريات المواد الأولية	٨٠٠٠٠	٩٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
أجور إنتاجية مباشرة (نقدية)	٢٤٠٠٠	٧٢٠٠٠	٨٠٠٠٠	٦٣٠٠٠
مصروفات إنتاجية غير مباشرة (نقدية)	١٦٠٠٠	٢٢٠٠٠	٢٥٠٠٠	٢٢٠٠٠
مصروفات تسويقية وإدارية (نقدية)	٥٠٠٠٠	٦٣٠٠٠	٧٢٥٠٠	٤٢٠٠٠

- ٣- يتم تحصيل المبيعات الآجلة على أساس ٥٠% نقداً في نفس الربع ، ٥٠% الأخرى في الربع الذي يليه مباشرة
- ٤- تقدر أرصدة عملاء مبيعات آجلة للربع الأخير للعام ١٤٣٤ بمبلغ ٦٠٠٠٠ ريال تحصل كلها في الربع الأول للعام ١٤٣٥ هـ.
- ٥- يتم سداد تكاليف مشتريات المواد الأولية على أساس ٦٠% نقداً في نفس الربع ، ٤٠% الباقية في الربع الذي يليه مباشرة
- ٦- تقدر أرصدة دائنو مشتريات مواد أولية آجلة للربع الأخير للعام ١٤٣٤ بمبلغ ٣٣٠٠٠ ريال تدفع كلها في الربع الأول للعام ١٤٣٥ هـ.
- ٧- يتم سداد أجور إنتاجية مباشرة ومصروفات إنتاجية غير المباشرة النقدية ومصروفات تسويقية وإدارية في نفس الفترة الخاصة بها
- ٨- تخطط الشركة لشراء الآلات ومعدات إنتاجية خلال الربع الثاني للعام ١٤٣٥ بمبلغ ١٥٠٠٠ ريال وخلال الربع الثالث بمبلغ ٢٥٠٠٠ ريال، ويتم السداد في نفس فترة الشراء.
- المطلوب :**

- أ - جدول تقديرات المتحصلات النقدية للمبيعات لشركة " الحمد " الصناعية للعام ١٤٣٥
- ب- جدول تقديرات المدفوعات النقدية لمشتريات المواد الأولية لشركة " الحمد " الصناعية للعام ١٤٣٥
- ج- إعداد الموازنة النقدية التقديرية لشركة " الحمد " الصناعية للعام ١٤٣٥ .



تمهيد الاجابة : المتحصلات من المبيعات في أى ربع سنة كالآتي :

الربع الأول للعام ١٤٣٥ : تشمل .

١- مبيعات نقدا لنفس الربع = ٤٨٠٠٠ ريال

٢- ٥٠% من المبيعات الآجلة لنفس الربع = ٧٢٠٠٠ x ٥٠% = ٣٦٠٠٠ ريال

٣- متحصلات من عملاء مبيعات آجلة سابقة للربع الأخير للعام ١٤٣٤ = ٦٠٠٠٠ ريال

الربع الثاني للعام ١٤٣٥ : تشمل .

١- مبيعات نقدا لنفس الربع = ١٤٤٠٠٠ ريال

٢- ٥٠% من المبيعات الآجلة لنفس الربع = ٢١٦٠٠٠ x ٥٠% = ١٠٨٠٠٠ ريال

٣- متحصلات من عملاء مبيعات آجلة سابقة للربع الأول للعام ١٤٣٥ = ٧٢٠٠٠ x ٥٠% = ٣٦٠٠٠ ريال

الربع الثالث للعام ١٤٣٥ : تشمل .

١- مبيعات نقدا لنفس الربع = ١٢٠٠٠٠ ريال

٢- ٥٠% من المبيعات الآجلة لنفس الربع = ١٨٠٠٠٠ x ٥٠% = ٩٠٠٠٠ ريال

٣- متحصلات من عملاء مبيعات آجلة سابقة للربع الثاني للعام ١٤٣٥ = ٢١٦٠٠٠ x ٥٠% = ١٠٨٠٠٠ ريال

الربع الرابع للعام ١٤٣٥ : تشمل .

١- مبيعات نقدا لنفس الربع = ٩٦٠٠٠ ريال

٢- ٥٠% من المبيعات الآجلة لنفس الربع = ١٤٤٠٠٠ x ٥٠% = ٧٢٠٠٠ ريال

٣- متحصلات من عملاء مبيعات آجلة سابقة للربع الثالث للعام ١٤٣٥ = ١٨٠٠٠٠ x ٥٠% = ٩٠٠٠٠ ريال



أ- جدول تقديرات المتحصلات النقدية من المبيعات للعام ١٤٣٥ هـ

بيان	الربع (١)	الربع (٢)	الربع (٣)	الربع (٤)	اجمالي العام القادم ١٤٣٥ هـ
المبيعات النقدية لنفس الربع	٤٨٠٠٠	١٤٤٠٠٠	١٢٠٠٠٠	٩٦٠٠٠	٤٠٨٠٠٠
٥٠% من مبيعات آجلة لنفس الربع	٣٦٠٠٠	١٠٨٠٠٠	٩٠٠٠٠	٧٢٠٠٠	٣٠٦٠٠٠
متحصلات من عملاء مبيعات آجلة سابقة	٦٠٠٠٠	٣٦٠٠٠	١٠٨٠٠٠	٩٠٠٠٠	٢٩٤٠٠٠
= جملة متحصلات نقدية من المبيعات	١٤٤٠٠٠	٢٨٨٠٠٠	٣١٨٠٠٠	٢٥٨٠٠٠	١٠٠٨٠٠٠



تمهيد الاجابة : المدفوعات عن مشتريات المواد في أى ربع سنة كالآتي :

الربع الأول للعام ١٤٣٥ : تشمل .

١- ٦٠% من مشتريات مواد آجلة لنفس الربع = ٦٠% x ٨٠٠٠٠ = ٤٨٠٠٠ ريال

٢- مدفوعات لدائنو مشتريات مواد آجلة سابقة للربع الأخير للعام ١٤٣٤ = ٣٣٠٠٠ ريال

الربع الثاني للعام ١٤٣٥ : تشمل .

١- ٦٠% من مشتريات مواد آجلة لنفس الربع = ٦٠% x ٩٠٠٠٠ = ٥٤٠٠٠ ريال

٢- مدفوعات لدائنو مشتريات مواد آجلة سابقة للربع الأول للعام ١٤٣٥ = ٤٠% x ٨٠٠٠٠ = ٣٢٠٠٠ ريال

الربع الثالث للعام ١٤٣٥ : تشمل .

١- ٦٠% من مشتريات مواد آجلة لنفس الربع = ٦٠% x ١٧٠٠٠٠ = ١٠٢٠٠٠ ريال

٢- مدفوعات لدائنو مشتريات مواد آجلة سابقة للربع الثاني للعام ١٤٣٥ = ٤٠% x ٩٠٠٠٠ = ٣٦٠٠٠ ريال

الربع الرابع للعام ١٤٣٥ : تشمل .

١- ٦٠% من مشتريات مواد آجلة لنفس الربع = ٦٠% x ١٢٠٠٠٠ = ٧٢٠٠٠ ريال

٢- مدفوعات لدائنو مشتريات مواد آجلة سابقة للربع الثالث للعام ١٤٣٥ = ٤٠% x ١٧٠٠٠٠ = ٦٨٠٠٠ ريال



ب- جدول تقديرات المدفوعات النقدية من المشتريات للعام ١٤٣٥ هـ

بيان	الربع (١)	الربع (٢)	الربع (٣)	الربع (٤)	اجمالي العام القادم ١٤٣٥ هـ
٦٠% من مشتريات مواد آجلة في نفس الربع	٤٨.٠٠٠	٥٤.٠٠٠	١٠٢.٠٠٠	٧٢.٠٠٠	٢٧٦.٠٠٠
مدفوعات عن مشتريات مواد آجلة سابقة	٣٣.٠٠٠	٣٢.٠٠٠	٣٦.٠٠٠	٦٨.٠٠٠	١٦٩.٠٠٠
= جملة مدفوعات نقدية عن مشتريات مواد	٨١.٠٠٠	٨٦.٠٠٠	١٣٨.٠٠٠	١٤٠.٠٠٠	٤٤٥.٠٠٠



شركة الحمد

الموازنة النقدية التقديرية للعام ١٤٣٥ هـ

بيان	الربع (١)	الربع (٢)	الربع (٣)	الربع (٤)	اجمالي العام القادم ١٤٣٥
الرصيد النقدي أول الفترة	٥٠٠٠٠	٢٣٠٠٠	٥٣٠٠٠	٢٣٥٠٠	٥٠٠٠٠
+ تقديرات متحصلات نقدية من المبيعات	١٤٤٠٠٠ +	٢٨٨٠٠٠	٣١٨٠٠٠	٢٥٨٠٠٠	١٠٠٨٠٠٠
= النقدية المتاحة خلال الفترة (س)	١٩٤٠٠٠	٣١١٠٠٠	٣٧١٠٠٠	٢٨١٥٠٠	١٠٥٨٠٠٠
<u>- تقديرات المدفوعات النقدية</u>					
★ ★ مدفوعات مشتريات مواد أولية	٨١٠٠٠	٨٦٠٠٠	١٣٨٠٠٠	١٤٠٠٠٠	٤٤٥٠٠٠
مدفوعات رواتب وأجور مباشرة	٢٤٠٠٠	٧٢٠٠٠	٨٠٠٠٠	٦٣٠٠٠	٢٣٩٠٠٠
مصروفات إنتاجية غير مباشرة نقدية	١٦٠٠٠	٢٢٠٠٠	٢٥٠٠٠	٢٢٠٠٠	٨٥٠٠٠
مصروفات تسويقية وإدارية نقدية	٥٠٠٠٠	٦٣٠٠٠	٧٢٥٠٠	٤٢٠٠٠	٢٢٧٥٠٠
مصروفات رأسمالية نقدية	--	١٥٠٠٠	٣٢٠٠٠	--	٤٧٠٠٠
= تقديرات المدفوعات النقدية (ص)	١٧١٠٠٠	٢٥٨٠٠٠	٣٤٧٥٠٠	٢٦٧٠٠٠	١٠٤٣٠٠٠
الرصيد النقدي آخر الفترة (س) - (ص)	٢٣٠٠٠	٥٣٠٠٠	٢٣٥٠٠	١٤٥٠٠	١٤٥٠٠



ملاحظات هامة:

- ★ تقديرات متحصلات نقدية من المبيعات أخذت من الجدول (أ)
- ★★★ تقديرات مدفوعات مشتريات مواد أولية أخذت من الجدول (ب)

✓ الرصيد النقدي آخر الفترة في أي ربع سنة
= النقدية المتاحة خلال الفترة لنفس الربع - جملة المدفوعات النقدية لنفس الربع

✓ الرصيد النقدي آخر الفترة في أي ربع سنة = الرصيد النقدي أول الربع التالي مباشرة

✓ الرصيد النقدي أول الفترة لاجمالي العام ١٤٣٥ = الرصيد النقدي أول الفترة للربع الأول للعام ١٤٣٥ هـ = ٥٠٠٠٠ ريال



اختبر نفسك



الفقرة التالية تتعلق بالأسئلة من رقم (١) إلى رقم (٣)

عند اعداد الموازنة النقدية التقديرية لاحدى الشركات للربع الأول للعام ١٤٣٦ هـ تبين أن :

- الرصيد النقدي المتوقع أول الربع الأول للعام ١٤٣٦ هـ هو ١٠٠٠٠٠ ريال
- المبيعات النقدية للربع الأول للعام ١٤٣٦ بمبلغ ١٦٠٠٠٠ ريال
- المبيعات الآجلة للربع الأول للعام ١٤٣٦ بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ ريال (تحصل ٤٠% في نفس الربع ، ٦٠% في الربع التالي)
- جملة تقديرات المدفوعات النقدية للربع الأول للعام ١٤٣٦ بمبلغ ٢٤٠٠٠٠ ريال.

وبناء على هذه المعلومات فان:

١- جملة متحصلات نقدية من المبيعات للربع الأول للعام ١٤٣٦ هي:

- أ - ١٦٠٠٠٠
- ب- ٢٦٠٠٠٠
- ج- ٤٠٠٠٠٠
- د- ٥٠٠٠٠٠

الإجابة الصحيحة (ج)

متحصلات من المبيعات للربع الأول للعام ١٤٣٦

$$= ١٦٠٠٠٠٠ \text{ نقدا} + (٦٠٠٠٠٠٠ \text{ آجلة} \times ٤٠\% \text{ في نفس الربع}) = ٤٠٠٠٠٠٠ \text{ ريال}$$



٢ - جملة النقدية المتاحة المتوقعة خلال الربع الأول للعام ١٤٣٦ هـ هي:

أ - ١٦٠.٠٠٠

ب - ٢٦٠.٠٠٠

ج - ٤٠٠.٠٠٠

د - ٥٠٠.٠٠٠

الإجابة الصحيحة (د)

جملة النقدية المتاحة للربع الأول للعام ١٤٣٦ هـ

= ١٠٠.٠٠٠ رصيد نقدي أول الفترة + ٤٠٠.٠٠٠ متحصلات من المبيعات = ٥٠٠.٠٠٠ ريال



٣- الرصيد النقدي المتوقع آخر الربع الأول للعام ١٤٣٦ هـ:

أ - ١٦٠.٠٠٠

ب- ٢٦٠.٠٠٠

ج- ٤٠٠.٠٠٠

د- ٥٠٠.٠٠٠

الإجابة الصحيحة (ب)

الرصيد النقدي آخر الفترة للربع الأول للعام ١٤٣٦ هـ

= ٥٠٠.٠٠٠ النقدية المتاحة - ٢٤٠.٠٠٠ جملة المدفوعات = ٢٦٠.٠٠٠ ريال



٤- توصف الموازنة النقدية بأنها:

- أ - توضح الخطة التمويلية للمنشأة
- ب- موازنة تخطيطية شاملة
- ج- توضح المقبوضات والمدفوعات النقدية
- د- تعبر عن مجموعة من العلاقات تمهيد لترجمتها الى قيم مالية

الإجابة الصحيحة (ج)





مَشْرِطٌ بِحَمْدِ اللَّهِ



د. محمد حسين حجاج

مقرر: المحاسبة الادارية