

الموازنة التقديرية للزينة

تعتبر ميزانية الزينة الميزانية الشاملة لكل نشاطات المؤسسة حيث أنه لا يخلو أي نشاط داخل المؤسسة من العمليات المالية المتمثلة في المقبوضات والمدفوعات.

ومن هنا فإن ميزانية الزينة لا تعد ميزانية للتكاليف ولهذا لا تعد هذه الميزانية على أساس سنوي على العموم ولكن تعد على أساس شهري أو حتى أسبوعي.

وتعتبر ميزانية الزينة أداة للتخطيط المالي فهي تحدد وصنعية السيولة النقدية داخل المؤسسة فهي تبين مقدار هذه الأظيرة في الصندوق أو البنك في نهاية كل فترة (أسبوع، شهر، فصل، ... الخ) وهذا إذا أخذنا بعين الاعتبار أولاً المقبوضات والمدفوعات النقدية فقط. فإذا كانت المؤسسة تريد الاحتفاظ برصيد أدنى للنقدية وإذا كان المبلغ المتبقي أقل من هذا الرصيد، فإن الموازنة النقدية تبين لنا ما هو المبلغ الواجب إقراره أو تدبيره لسد العجز النقدي.

كما تحدد لنا موازنة الزينة الفائض النقدي للمؤسسة وموعد تحقق هذا الفائض وهو الأمر الذي يسهل على المؤسسة اتخاذ القرار عن كيفية استئجار هذا الفائض.

وباختصار فإن موازنة الزينة تحدد لنا متى يجب أن نستثمر في حالة الفائض ومتى يجب أن نقترض في حالة العجز.

مثال:

إذا توفرت لدينا المعلومات التالية عن مبيعات ومشتريات إحدى
المؤسسات في الفترة من 1 جانفي إلى 30 جوان 2020 (معلومات تقديرية)

الشهر	المبيعات	المشتريات	الأجور	الآعباء
جانفي	50000	40000	20000	8000
فيفري	54000	52000	20000	9000
مارس	60000	58000	20000	10000
أفريل	70000	64000	21000	10000
ماي	90000	75000	21000	10000
جوان	104000	84000	21000	11000

- يدفع الزبائن 25٪ من المبيعات نقداً عند الاستلام والباقي يتم تحصيله في نهاية الشهر التالي لشهر البيع.
- تسدد الشركة 20٪ من قيمة المشتريات نقداً عند الاستلام والباقي تحمريه 10 أوراق دفع شهرية متساوية القيمة وتستحق الأولى في الشهر التالي لشهر البيع.
- تسدد الأجر في نهاية الشهر.
- // الأعباء الإجتماعية التي تقدر بـ 10 من قيمة الأجر في الشهر التالي.
- هناك أوراق قبض ظهرت في الميزانية في نهاية ديسمبر 2019 وتقدر بـ 30000 دج، سيتم تحصيل 20000 دج منها في شهر جانفي و 6000 دج في شهر فيفري والباقي في شهر مارس.
- رصيد الموردين في نهاية الفترة كان 15000 دج يستحق في نهاية شهر جانفي.
- ستدفع المؤسسة 5000 دج ضرائباً على الأرباح في نهاية شهر مارس.
- الأعباء المتنوعة تدفع في نهاية كل شهر.
- شراء آلة بـ 40000 دج في شهر فيفري على أن تسدد 4000 عند الاستلام و 6000 في شهر أفريل.
- كان رصيد الزبائن في 31 ديسمبر 2019 يقدر بـ 20000 دج.
- الرصيد النقدي في بداية الفترة يقدر بـ 3000 دج.

- ترغب المؤسسة في أن لا يكون الحد الأدنى للرصيد النقدي في نهاية كل شهر أقل من 15 000 دج .
 - تلجأ المؤسسة إلى الاقتراض من البنك .
 - تصدر المؤسسة القرض في أقرب وقت ممكن بفائدة سنوية تقدر بـ 9٪ .
 - يكون الإقتراف في بداية الشهر .
 - تصدر الفوائد عند إعادة تسديد القرض فورا .
 - القرض يكون بمضاعفات 10 000 دج .
- المطلوب :

* اعداد جدول المدفوعات النقدية لهذه المؤسسة .

الحل

قبل اعداد جدول المدفوعات النقدية نقوم بالاعداد جدول المدفوعات النقدية عن المشتريات (الصفحة الموالية)

الاشهر	جانفرا	فيفي	هايس	أفريل	ماي	جون	الاشهر
قيمة المشتريات	40000	52000	58000	64000	75000	84000	قيمة المشتريات
1/20 عند الإتمام	8000	10400	11600	12800	15000	16800	1/20 عند الإتمام
المرفوع = الأجلة	32000	41600	46400	51200	60000	67200	المرفوع = الأجلة
وتدفع 10% شهريا:	-	3200	3200	3200	3200	3200	وتدفع 10% شهريا:
جانفي	-	-	4160	4160	4160	4160	جانفي
فيفي	-	-	-	4640	4640	4640	فيفي
مايس	-	-	-	-	5120	5120	مايس
أفريل	-	-	-	-	-	6000	أفريل
ماي	-	-	-	-	-	-	ماي
جون	-	-	-	-	-	-	جون
الاجمعي	-	3200	7360	12000	17120	23120	الاجمعي
مع المرفوع = عن المشتريات	8000	13600	18960	24800	32120	39920	مع المرفوع = عن المشتريات

جدول المرفوع = النقدية عن المشتريات

الاستهلاك	جانفون	جانفون	جانفون	جانفون	جانفون	جانفون	جانفون
مذ فروعنا المشتريان	39920	32120	24800	18960	13600	8000	
الموردون	-	-	-	-	-	15000	
الايجور	21000	21000	21000	20000	20000	20000	
معياء اجتماعية	2100	2100	2000	2000	2000	-	
منوعة	11000	10000	10000	10000	9000	8000	
الاضراب	-	-	-	5000	-	-	
تسديد قيمته الآلة	-	-	6000	-	7000	-	
	3500	3500	3500	3500	3500	3500	
	34020	65220	63800	55960	48600	51000	مجموع المذ فوعات

جدول المذ فوعات النقدية

الاستاذ د اودي عبد الهادي

23 (تحت)