

رابعاً: الميزانية العمومية

البيان	فرعي	جزئي	كلي
<u>الأصول المتداولة</u> الصندوق\البنك\اوراق قبض بضاعة اخر لمدة \ المدينون مصرف مدفوعة مقدما ايراد مستحق القبض مجموع الأصول المتداولة			
<u>الأصول الثابتة</u> السيارات مجمع استهلاك السيارات صافي القيمة الدفترية للسيارات الألات مجمع استهلاك الألات صافي القيمة الدفترية للألات الأراضي مجموع الأصول الثابتة			
<u>الأصول غير الملموسة</u> شهرة المحل \علامة تجارية مجموع الأصول غير الملموسة			
<u>استثمارات طويلة الاجل</u> اسهم اسندات مجموع استثمارات طويلة الاجل			xxx
<b>مجموع الاصول</b>			
<u>التزامات قصيرة الأجل</u> الدائنون\اوراق دفع اكمبيالات مصرف مستحق الدفع ايراد مقبوض مقدما مجموع التزامات قصيرة الأجل			
<u>التزامات طويلة الاجل</u> قروض بنك طويلة الاجل			
<b>صافي حقوق الملكية</b> راس المال 1231 <b>مجموع الالتزامات</b> <b>وحقوق الملكية</b>			

رابعاً: إقفال الحسابات

3-إقفال مسحوبات شخصية من حارأس المال الى حامسحوبات شخصية	1-إقفال إيرادات من ح   الإيراد إلى حاملخص الدخل
4-إقفال ملخص الدخل ( ربح ) من حاملخص الدخل الى حارأس المال (خسارة) من حارأس المال الى حاملخص الدخل	2-إقفال مصاريف من حاملخص الدخل إلى حامصرف

أولاً : قائمة الدخل

البيان	فرعي	جزئي
<u>الإيرادات</u> إيراد خدمة... أرباح بيع .. إيراد مبنى مؤجر إيراد فوائد دائنة مجموع الإيرادات		
<u>المصاريف</u> إيجار محل رواتب مصرف .... مجموع المصاريف		
<b>صافي الربح/الخسارة</b>		

ثانياً: قائمة حقوق الملكية

البيان	المبلغ
رأس المال - المسحوبات الشخصية +ملخص الدخل(ربح) او-ملخص الدخل ( خسارة ) رأس المال في 12/31	

ثالثاً: قائمة التدفقات النقدية

البيان	الرقم
التدفقات النقدية الداخلة	
القروض	
الإيرادات	
المبيعات	
أخرى	
إجمالي التدفقات الداخلة	<input type="checkbox"/>
التدفقات الخارجة	
الألات والمعدات	
مصرف الرواتب	
مصرف الإيجار المدفوع	
المشتريات النقدية	
مصرفات الكهرباء والماء	
مصرفات أخرى	
إجمالي التدفقات الخارجة	<input type="checkbox"/>
صافي التدفقات النقدية(+) (-)	<input type="checkbox"/>
التدفقات أول المدة	<input type="checkbox"/>
التدفقات آخر المدة (+) (-)	

السؤال الثالث : فيما يلي ميزانية عمومية لمؤسسة الخالدي لعام 2014-2015 على التوالي ،اطلع على المعلومات الواردة فيها ثم اجب عن الأسئلة التي تليها

نسبة التغير	-/+	2015	2014	
33%	2000	8000	6000	الصندوق
19%	5000	31000	26000	المدينون
27%	7000	33000	26000	البضاعة
24%	14000	72000	58000	مجموع الأصول المتداولة
18%	20000	1300000	110000	المجموع
11.5%	6000	58000	52000	الأصول الثابتة
64.5%	20000	51000	31000	الديون قصيرة الأجل
(28.6%)	(6000)	15000	21000	الديون طويلة الأجل
10%	6000	64000	58000	حقوق الملكية
18%	20000	130000	110000	المجموع

1- كم بلغت قيمة الصندوق عام 2014 : 6000 2- كم بلغت قيمة الصندوق عام 2015 : 8000

3- ما ناتج الفرق في قيمة الصندوق بين العامين : 2000

4- هل كان ناتج الفرق في قيمة الصندوق للعامين موجب أم سالب ، لماذا : موجب ، لان قيمة الصندوق اكبر عام 2015

5- كم بلغت قيمة الديون طويلة الأجل عام 2014 : 21000 6- كم بلغت قيمة الديون طويلة الأجل عام 2015 : 15000

7- ما ناتج الفرق بين عامين 2015/2014 للديون طويلة الأجل :- 6000 8- ما دلالة الأرقام التي تظهر في خانة مقدار التغير

تمثل الفرق بين قيم عام 2014 وعام 2015 وذلك بطرح عام 2014-2015

9- ما دلالة الأرقام التي تحصر قيمة التغير في بند الديون طويلة الأجل : تدل أن النتيجة سالبة

10- هل تمثل نسبة التغير المثوية في بند(الصندوق) تغيرا لقيمة الصندوق عام 2014 أم تغيرا عام 2015 ، لماذا

تمثل نسبة التغير عام 2014 لأنه هو الأساس الذي تمت المقارنة بناءا عليه و حسبت كما يلي  $2000 \div 6000 \times 100\%$

السؤال الرابع "علل الجمل التالي بعد الاطلاع على الجدول التالي

نسبة التغير	مقدار التغير	2014	2013	
133%	6000	1500	(4500)	الدخل الصافي (1)
(150%)	(3000)	(1000)	2000	الضرائب
-	8000	8000	صفر	أوراق الدفع (3)
100%	(10000)	صفر	10000	أوراق القبض (2)

1- عندما تكون قيمة البند سالبة في العام الأساسي وموجبة للعام التالي فإن نسبة التغير لا معنى لها

لأنه يتبين لنا عند حساب قيمة التغير أن نسبة التغير تجاوزت 100% لذا لا معنى للتغير النسبي في البند

2- عندما لا يكون البند موجودا في العام الأساس ويكون مقابله موجودا في العام التالي فلا يمكن حساب قيمة التغير ان حساب نسبة التغير يكون

بقسمة قيمة التغير على قيمة العام الأساسي وبما أن قيمة العام الأساسي صفر فلا يمكن حساب التغير النسبي لعدم جواز القسمة على صفر

3- عندما يكون البند موجودا في العام الأساس وغير موجود في العام التالي فإن نسبة النقص الحاصل تبلغ 100%

لان ناتج قسمة قيمة التغير على قيمة عام الأساس يساوي (1) ، وان ضربة في 100% يجعل تغيره النسبي يساوي 100%

السؤال السادس: حلل البنود التالية من الميزانية العمومية مبينا سبب الغير في القيم

الميزانية العمومية	2013	2014	مقدار التغير	نسبة التغير
الصندوق	3500	3700	200	5.7%
المخزون	2000	1300	(700)	(35%)
الأراضي	2000	2200	200	10%
مدينون	3000	4000	1000	33.3%
دائنون	4000	4200	200	5%

1- الصندوق : إن زيادة قيمة الصندوق له عدة دلالات ومنها زيادة المبيعات النقدية ، السياسة الناجحة في التحصيل ، عدم التساهل في منح الائتمان ، السحب النقدي من البنك

2- المخزون : إن انخفاض قيمة المخزون يعني أن الشركة قادرة على تصريف (بيع) البضاعة مما أسهم في زيادة النقدية

3- الأراضي : إن زيادة قيمة الأراضي يدل أن المؤسسة تتمتع بمركز مالي جيد يتيح لها شراء أصول

4- المدينون: هذا يؤكد أن الشركة قد زادت مبيعاتها بالأجل أو رغبتها في تحويل المخزون إلى مبيعات

5- الدائنون: يشير الارتفاع حصول الشركة على الائتمان التجاري (الشراء الأجل) حيث يتعين على الإدارة أن تكون أكثر جدية وحماسا ؛ لتتمكن من تحقيق الاستفادة القصوى من هذا الائتمان والحصول على خصم السداد المبكر

حالة عملية (1): فيما يلي القوائم المالية لشركة الوحدة لعام 2014 - 2015

الميزانية العمومية	2014	2015
الصندوق	6	8
المدينون	26	31
البضاعة	26	33
مجموع الأصول المتداولة	58	72
الأصول الثابتة	52	58
مجموع الأصول	110	130
الالتزامات متداولة	31	51
الالتزامات ثابتة	21	15
حقوق الملكية	58	64
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	110	130

المطلوب : تحديد كل من النسب التالية

قائمة الدخل	2014	2015
صافي المبيعات	250	300
تكلفة المبيعات	160	184
مجموع الربح	90	116
مصروفات بيعيه وأخرى	35	41
صافي الربح	55	75

النتيجة	2015	2014	المطلوب
نلاحظ تحسن في أداء الشركة لعام 2015 عن عام 2014 حيث حقق في (2014) 22 قرش عن كل دينار مبيعات اما عام (2015) حققت 25 قرش عن كل دينار	$75 \div 300 = 25\%$	$55 \div 250 = 22\%$	1- هامش صافي الربح = صافي الربح ÷ صافي المبيعات

2-هامش مجمل الربح =مجممل الربح ÷صافي المبيعات	90 ÷ 250 =%36	116 ÷ 300 =%39	نلاحظ تحسن في أداء الشركة لعام 2015 عن عام 2014 حيث حقق في ( 2014 ) 36 قرش عن كل دينار مبيعات اما عام (2015) حققت 39 قرش عن كل دينار
3-العائد على الموجودات =صافي المبيعات ÷إجمالي الأصول	55 ÷ 110 =%50	75 ÷ 130 =%58	نلاحظ تحسن في أداء الشركة لعام 2015 عن عام 2014 حيث حقق في ( 2014 ) 50 قرش عن كل دينار من الأصول أما عام (2015) حققت 58 قرش عن كل دينار
4-العائد على حقوق الملكية =صافي الربح ÷حقوق الملكية	55 ÷ 58 =%95	75 ÷ 64 =%117	نلاحظ تحسن في أداء الشركة لعام 2015 عن عام 2014 حيث حقق في ( 2014 ) 95 قرش عن كل دينار من حقوق الملاك أما عام (2015) حققت 117 قرش عن كل دينار
5-نسبة التداول =الأصول المتداولة ÷الالتزامات المتداولة	58 ÷ 51 = 1.9	72 ÷ 51 = 1.4	نلاحظ انخفاض قدرة الشركة على الوفاء بالتزامات المتداولة من الأصول المتداولة حيث حققت عام ( 2014 ) 1.9 مرة أما عام(2015) 1.4 مرة

حالة عملية (2): فيما يلي القوائم المالية لشركة الوحدة لعام 2014 – 2015

فيما يلي النسب المالية لعام 2014-2015 مضاف إليها النسب للمؤسسات المنافسة والنسب المعيارية للمؤسسة

الرقم	النسبة	2014	2015	نسب المؤسسات المنافسة	توقعات المؤسسة
1	هامش صافي الربح	%8.8	%10.7	%10	%11
2	هامش مجمل الربح	%36	%38.7	%35	%40
3	العائد على الموجودات	%20	%24.6	%25	%25
4	العائد على حقوق الملكية	%37.9	%50	%40	%45
5	نسبة التداول	1.9	1.4	1.5	2

المطلوب: بين دلالاتها مقارنة مع السنوات السابقة ، المؤسسات المنافسة ،توقعات الشركة

النسبة	السنوات السابقة	المؤسسات المنافسة	توقعات الشركة
أولاً:هامش صافي الربح	نلاحظ تحسن في أداء الشركة لعام 2015 عن عام 2014 حيث حقق في ( 2014 ) 8.8 قرش عن كل دينار من المبيعات أما عام (2015) حققت 10.7 قرش عن كل دينار	نلاحظ أن عام 2014 كان أداء المؤسسات المنافسة أفضل أما عام 2015 فتحسن أداء الشركة حيث أصبح أفضل من المؤسسات المنافسة	نلاحظ أن النسب المحققة عام 2015/2014 اقل بقليل من التوقعات

ثانيا: هامش مجمل الربح	نلاحظ تحسن في أداء الشركة لعام 2015 عن عام 2014 حيث حقق في ( 2014 ) 36 قرش عن كل دينار من المبيعات أما عام (2015) حققت 38.7 قرش عن كل دينار	نلاحظ أن عام 2015/2014 كان أداء المؤسسات أفضل على التوالي من المؤسسات المنافسة	نلاحظ أن النسب المحققة عام 2015/2014 اقل بقليل من التوقعات
ثالثا: العائد على الموجودات	نلاحظ تحسن في أداء الشركة لعام 2015 عن عام 2014 وهذا مؤشر جيد	نلاحظ أن عام 2014 كان أداء المؤسسات المنافسة أفضل أما عام 2015 فهناك تحسن لكن يبقى المؤسسات المنافسة أفضل	نلاحظ أن النسب المحققة عام 2015/2014 اقل بقليل من التوقعات
رابعا: العائد على حقوق الملكية	نلاحظ تحسن في أداء الشركة لعام 2015 عن عام 2014 من نسبة 37.9% عام 2014 إلى نسبة 50% عام 2015	نلاحظ أن عام 2014 كان أداء المؤسسات المنافسة أفضل بنسبة 40% أما عام 2015 فتحسن أداء الشركة حيث أصبح أفضل من المؤسسات المنافسة بنسبة 50%	نلاحظ أن النسب المحققة عام 2015/2014 اقل بقليل من التوقعات أما عام 2015 فكانت أفضل من التوقعات
خامسا : نسبة السيولة	انخفضت النسبة من 1.9 مرة عام 2014 إلى 1.4 عام 2015 وهذا مؤشر غير جيد	نلاحظ أن عام 2014 كان أداء المؤسسات أفضل من المؤسسات المنافسة أما عام 2015 انخفضت حيث أصبح المؤسسات المنافسة أفضل وهذا مؤشر غير جيد	نلاحظ أن النسب المحققة عام 2015/2014 اقل بقليل من التوقعات

وضح أنواع نسب الربحية وكيف تحسب كل نسبة

- 1- مجموعة النسب التي تربط الأرباح بالمبيعات وهي تعبر عن مدى قدرة نشاط البيع على توليد الأرباح وتقسّم إلى (أ) هامش صافي الربح: تقيس صافي الربح المحقق عن كل دينار من المبيعات وذلك بعد حساب تكلفتها وكافة المصاريف (ب) هامش مجمل الربح: تقيس مجمل الربح المحقق عن كل دينار من المبيعات وذلك بعد حساب تكلفتها فقط
- 2- مجموعة النسب التي تربط الأرباح بالأموال المستثمرة في الشركة وهي

(أ) العائد على الموجودات: قدرة الشركة على استخدام أصولها في توليد الربح وكلما زادت هذه النسبة دل على كفاءة الشركة وحسن استثمار أصولها

(ب) معدل العائد على حقوق الملكية: تشير عن العائد الذي يحققه الملاك من استثمار أموالهم في الشركة  
\*تعد أهم نسبة؛ لأنه بناء عليها يقرر الملاك الاستمرار في النشاط أو تحويل الأموال إلى استثمارات أخرى تحقق عائد أفضل