



## التخطيط المالي باستخدام الموازنه التقديرية

التخطيط المالي باستخدام الموازنه التقديرية

يعتبر التخطيط المالي من اهم وظائف المدير المالي. على كل شركة اعداد نوعين من الخطط الماليه ، الخطه الماليه طويله الاجل ومجموعه الخطط الماليه قصيره الاجل والتي تنشق من الخطه الماليه طويله الاجل. ويلاحظ ان لكل خطه ماليه غرضا محددا تعد من اجله هذه الخطه

تحديد مقدار الاموال المطلوبه لسداد الالتزامات الناشئه عن مزاوله المشروع لنشاطه ومواعيد سداد هذه الالتزامات، تعد الاداره الماليه قائمه توضح المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية المتوقعه خلال فتره مستقبلية يتفق عليها تسمى هذه القائمه « الموازنه التقديرية»

التعرف على مقدار الربح الصافي المنتظر تحقيق عن نفس الفتره يتم اعداد الحساب التقديري للتشغيل والمتاجره الارباح والخسائر في شكل قائمه يطلق عليها قائمه الدخل التقديرية او قائمه نتائج الاعمال التقديرية

ولتحديد مقدار تغيرات المتوقعه في بنود الاصول والخصوم ومقدار الاموال التي سيحتاج هذا المشروع تعد الاداره الماليه الموازنه العموميه التقديرية

ونظرا لاختلاف اسلوب اعداد ومكونات كل قائمه من هذه القوائم متى يتم التعرض لكل منها على حد في وقت لاحق

تعتبر الموازنه التقديرية من اولى الادوات اللازمه يا عمليه التخطيط المالي قصير الاجل حيث لا بد للشركه من تحديد مقبوضات ها و مدفوعاتا النقدية مقدما حتى تستطيع

المقصود بالموازنه النقدية

هي عباره عن كشف يوضح المقبوضات النقدية المتوقعه خلال فتره معينه من المدفوعات المتوقعه خلال نفس الفتره و الفائض او العجز المتوقع بين المقبوضات والمدفوعات ويساعد اعداد الموازنه النقدية الشركه تخطيط احتياجاتها الماليه قصيره الاجل، ويتيح اعداد هذه الموازنه تحديد مقدار الفائض او العجز المتوقع في النقدية التالي اعداد الخطط اللازمه للتعامل مع الفائض او العجز مقدما ، فالشركه او المنظمه التي يتوقع ان يتوافر لديها فائض يمكن ان تضع خططا لاستثمار هذا الفائض في استثمارات مؤقتة ممكن تحويلها نقديه بسهوله و في وقت اقل ، بينما تحاول المنظمات والشركات التي يتوقع ان تواجه عجز خلال الفتره القادمه في تدبير هذا العجز من خلال الانفاق من الان مع مصادر تمويل هذا العجز ساعه الحاجه ويتضح من هذا ان اعداد الموازنه النقدية يوفر للمدير المالي صورته واضحه للتدفقات الداخلة او الخارجة المتوقعه خلال فتره مستقبلية محدوده

التعرف على موقفها النقدي مسبقا

## المده التي تغطيها الموازنه

عاده ما تغطي الموازنه النقديه سنه يمكن تجزئتها الى مده اقل قد تكون ربع سنويه او شهريه او نص شهريه او حتى اسبوعيه. ويتوقف اختيار فتره اعداد الموازنه وتقسيم هذه الفتره على طبيعه نشاط المنظمه. غير ان الصفه الغالبه للموازنه النقديه ما هي الموازنه الشهريه خاصه في المنظمات ذات النشاط المستقر اما المنظمات التي التسمم نشاطها بالموسم فقد تعد الموازنه على اساس ربع سنوي

## التنبؤ بالمبيعات والموازنه

اختبار المبيعات من اهم المدخلات الاساسيه عند اعداد اي خطه ماليه قصيره الاجل ومنها الموازنه النقديه. تقديرات المبيعات يقوم المدير المالي تقدير التدفقات النقديه المتوقعه في ضوء شروط البيع المتفق عليها مهام مدير التسويق ويمكن ان يتم تقدير المبيعات ماب تحليل المؤشرات الاقتصاديه الخارجيه او البيانات الداخليه او كلاهما.

## المؤشرات الاقتصاديه الخارجيه

تعتمد فكره تنبؤات الخارجيه على ربط مبيعات المنظمه باي من المؤشرات الاقتصاديه الخارجيه مثل الناتج القومي الاجمالي هو عدد الشقق السكنيه الجديده او اجمالي الدخل المتاح للتصرف فيه .... الخ . والمنطق وراء هذا المدخل هو انه طالما ان مبيعات الشركات ترتبط بهذا المؤشرات الاقتصاديه القوميه التنبؤ بهذه المتغيرات

سوف يساعد على التنبؤ بمبيعات الشركه

## المؤشرات الداخليه

والتي تعتمد على تقديرات رجال البيع داخل الشركه نفسها، حيث يطلب من مندوبي بيع الشركه تقرير مبيعات كل مندوب او كل منطقه جغرافيه ولا يمكن بيعها خلال العام القادم. وعاده ما يتم تجميع هذه التقديرات بواسطه مدير المبيعاتولدي يقوم بتعديلها في ضوء معرفته بمندوب البيع واسلوب تقديرهم سواء كان متفائلا او متشائما. ويتم تعديل التقدير النهائي لمدير المبيعات في ضوء الامكانيات الانتاجيه للمنظمه

تى الذي أن بسهولة باعة وم أنه يمكنك إعمه والتكارسوم باعة في مع والرسومن ترتيب النسيج ملفات والطبالنصور

## مزيج من المؤشرات الداخليه والمؤشرات الخارجيه

عاده ما تستخدم كثير من الشركات مزيجلا من المؤشرات الخارجيه والمؤشرات الداخليه في التنبؤ بالمبيعات و تساعد البيانات الداخليه اعداد التقديرات الخاصه بالمبيعات بينما تساعد البيانات الخارجيه في تعديل التوقعات الخاصه بالمبيعات في ضوء الظروف الاقتصاديه العامه

يتطلب اعداد الموازنه التقديرية توافر مجموعه من البيانات الاساسيه وهي

1- المقبوضات النقدية : و لا تتضمن جميع المقبوضات النقدية الداخليه المتوقعه خلال فتره اعداد الموازنه وتتضمن فقط المقبوضات، تحصيلات اوراق القبض بالاضافه الى مقبوضات نقديه اخرى، متوقعة نتيجته لبيع اصول ثابتة او اوراق ماليه، او عقد قرض مع بنك، الخصم المكتسب تحصل عليه الشركه كنتيجته للشراء مستلزماتها من الموردين نقدا

2- المدفوعات النقدية : و تتضمن المدفوعات الخاصه بالمشتريات واوراق الدفع المرتبطه بها من شهور سابقه وفقا لشروط الشراء، كافه انواع المصروفات النقدية المرتبطه للانتاج والتسويق والمبيعات والمصروفات الاداريه والعموميه، الايجارات، الضرائب، شراء اصول ثابتة، دفع القروض، فوائد القروض، توزيعات الارباح على العمال والمساهمين، وغيرها من المصروفات النقدية

وجدير بالذكر ان المصروفات الماليه مثل قسط الاهلاك السنوي والمخصصات لا تدخل ضمن عناصر المقبوضات او المدفوعات النقدية بالموازنه التقديه

3- صافي التدفقات النقدية: و عبارته عن الفرق بين المقبوضات النقدية ( التدفق النقدي الداخل) والمدفوعات النقدية ( التدفق النقدي خارج)

4- رصيد النقدية اول الشهر ( اول المده) هو رصيد النقدية الظاهر بالميزانيه العموميه في الشهر الذي يسبق اول شهر تعد عنه الموازنه التقديه ، اذا كانت الموزة التقديه تعد عن الفتره من شهر يناير حتى على سندر رصيد النقدية اول المده الخاص بشهر يناير 20 20 هو رصيد النقدية والظاهر في الميزانيه العموميه التي سبق اعدادها عن العام المالي المنتهي في ديسمبر 2019 اضافه يا صافي التدفق النقدي في شهر يناير احصل على رصيد النقدية في نهايه شهر يناير الذي يصبح بدوره رصيد النقدية اول المده لشهر فبراير

5- الحد الادنى للنقدية: هو الحد الادنى من الرصيد التقديه الواجب الاحتفاظ به في خزينه الشركه او حسابها الجاري بالبنك لمواجهه المدفوعات التقديه الطارئه لدفع الاحتياطي، ويطرح الحد الادنى للنقدية من رصيد النقدية اخر الشهر ، نحصل على الفائض او العجز في النقدية لكل شهر من شهور الموازنه ويعتبر اكبر عجز للنقدية في اي شهر اجمالي الاحتياجات النقدية خلال مده الموازنه والتي يجب تدبيرها من مصادر التمويل المختلفه للنصور و فقط لقة لأوسائط وبصيغة أكثر بآنت