

الموازنة النقدية التقديرية

إعداد

دكتور حسين حسين شحاتة

أستاذ المحاسبة

كلية التجارة جامعة الأزهر

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قال الله تبارك وتعالى :

[اجعلني على خزائن الأرض إني حفيظ عليهم]

الموازنة التقديرية النقدية

المحتويات

- مفهوم وأهداف الموازنة النقدية .
- عناصر الموازنة النقدية .
- إجراءات إعداد الموازنة النقدية .
- نموذج الموازنة النقدية .

مفهوم الموازنة النقدية وأهدافها

يقصد بالموازنة النقدية بأنها قائمة توضح حركة المقبوضات والمدفوعات النقدية خلال فترة مالية مقبلة ، مع بيان ما يترتب على تفاعلها من فائض أو عجز نقدي وإيضاح توقيته وكيفية استثمار الفائض وتدبير العجز .

والهدف من إعداد هذه الموازنة في الشركة هو تحقيق التوازن بين عاملي السيولة والربحية حتى لا تتعرض الشركة إلى نقص في السيولة نتيجة الزيادة في المدفوعات عن المقبوضات ، وحتى لا تواجه أيضاً مشكلة زيادة نسبة السيولة ومن ثم انخفاض معدل العائد على الأموال المستثمرة نتيجة لزيادة المقبوضات عن المدفوعات وتعطيل تشغيل الأموال في الأنشطة بما يحقق النماء .

عناصر الموازنة النقدية

تتمثل عناصر الموازنة النقدية في الآتي :

- ١- رصيد النقدية المراد الإحتفاظ به.
- ٢- المقبوضات النقدية خلال الفترة .
- ٣- المدفوعات النقدية خلال الفترة
- ٤- العجز النقدي وسبل تدبيره
- ٥- الفائض النقدي وسبل استثماره .

وسوف نتناول هذه العناصر بشئ من التفصيل في الصفحات التالية.

إجراءات إعداد الموازنة النقدية

تتمثل أهم إجراءات إعداد الموازنة النقدية فيما يلي :

أولاً : تحديد مستوى النقدية الواجب الاحتفاظ به في الشركة ، وهذا يتأثر بدوره بمجموعة من العوامل ، أهمها ما يلي :

(١) مدى تذبذب أو استقرار المقبوضات (المبيعات النقدية) فكلما كانت تميل إلي الثبات والاستقرار كلما تطلب ذلك مستوى نقدية منخفض نسبياً .

(٢) مدى توافر مصادر نقدية خارجية وعلاقة الشركة بالبنوك ، فكلما كان من الممكن تدبير العجز النقدي بسهولة كلما كان من الأفضل الاحتفاظ برصيد نقدي قليل .

(٣) منهجية الإدارة العليا من حيث إقدامها علي المخاطرة أو الحيطة والحذر

(٤) مدى سهولة تحويل البضاعة والأوراق المالية والمديون إلي نقدية ، فكلما كان من الممكن تحويل هذه العناصر إلي نقدية بسهولة كلما كان رصيد النقدية المراد الإحتفاظ به قليلاً.

ثانياً : تقدير عناصر المقبوضات

يتم تقدير عناصر المقبوضات المختلفة وهي على النحو التالي :

- ١- المتحصلات من المبيعات النقدية .
- ٢- المتحصلات من الشيكات تحت التحصيل.
- ٣- المتحصلات من المدينين وأوراق القبض ونحوهما.
- ٤- المدفوعات المقدمة من العملاء .
- ٥- الإقتراض وما في حكمه .
- ٦- المتحصلات المتنوعة .

ثالثاً : تقدير عناصر المدفوعات

تقدير عناصر المدفوعات ، ومن هذه العناصر ما يلي :

- ١- سداد ثمن المشتريات النقدية .
- ٢- السداد للموردين وللدائنين .
- ٣- سداد أوراق الدفع .
- ٤- سداد أقساط القروض من الغير .
- ٥- سداد ثمن شراء الأصول الثابتة وما في حكمها .
- ٦- سداد المصروفات الجارية (التشغيلية والتسويقية والإدارية)
- ٧- سداد المدفوعات المتنوعة .

رابعاً : تحديد أساليب تغطية العجز ومن أهمها ما يلي :

- إتباع سياسة الشراء بالأجل .
- تأجيل سداد بعض المستحقات.
- الحصول على قروض قصيرة الأجل .
- بيع بعض الأصول الثابتة غير المستغلة
- إتباع سياسة البيع النقدي وإعطاء حوافز للسداد المبكر.
- إتباع سياسة التأجير بدلا من التملك .
- زيادة رأس المال العامل بدخول مستثمرين جدد .
- إتباع سياسة البيع النقدي بأسعار مخفضة .
- أي سياسة أخرى لجلب سيولة.

خامساً: تحديد أساليب استثمار الفائض ومنها ما يلي:

- إتباع سياسة الشراء النقدي والإستفادة الخصم .
- الإستثمار في قصير الأجل .
- شراء مستلزمات التشغيل القابلة للتخزين.
- التعجيل بسداد الديون والقروض وعمل المصالحة.
- تجديد الآلات والمعدات ونحوها.
- أي سياسة أخرى لاستثمار الفائض النقدي.

يأخذ نموذج الموازنة النقدية للشركة الشكل الوارد في
الصفحة التالية :

نموذج موازنة نقدية للشركة

عن الفترة من : / / إلي : / /

يونيو	مايو	إبريل	مارس	فبراير	يناير	حركة النقدية
						<p>صيد النقدية أول الفترة</p> <p>ضاف : عناصر المقبوضات</p> <ul style="list-style-type: none"> - مبيعات نقدية . - متحصلات من عملاء . - متحصلات من شيكات - متحصلات من أوراق قبض - إقتراض من الغير. - مقبوضات أخرى (تحدد) .
						<p>عملة النقدية المتاحة</p>
						<p>طرح : عناصر المدفوعات</p> <ul style="list-style-type: none"> - المشتريات النقدية . - التسديدات للموردين . - التسديدات للدائنين ونحوهم - تسديدات شيكات وكمبيالات - مصروفات تشغيلية جارية. - مصروفات تسويقية وإدارية - شراء أصول ثابتة . - سداد أقساط مستحقة . - مدفوعات أخرى.
						<p>عملة المدفوعات</p>
						<p>صيد النقدية آخر الفترة المتوقع .</p> <p>صيد النقدية الواجب الاحتفاظ به .</p> <p>فائض / العجز/ النقدي .</p>