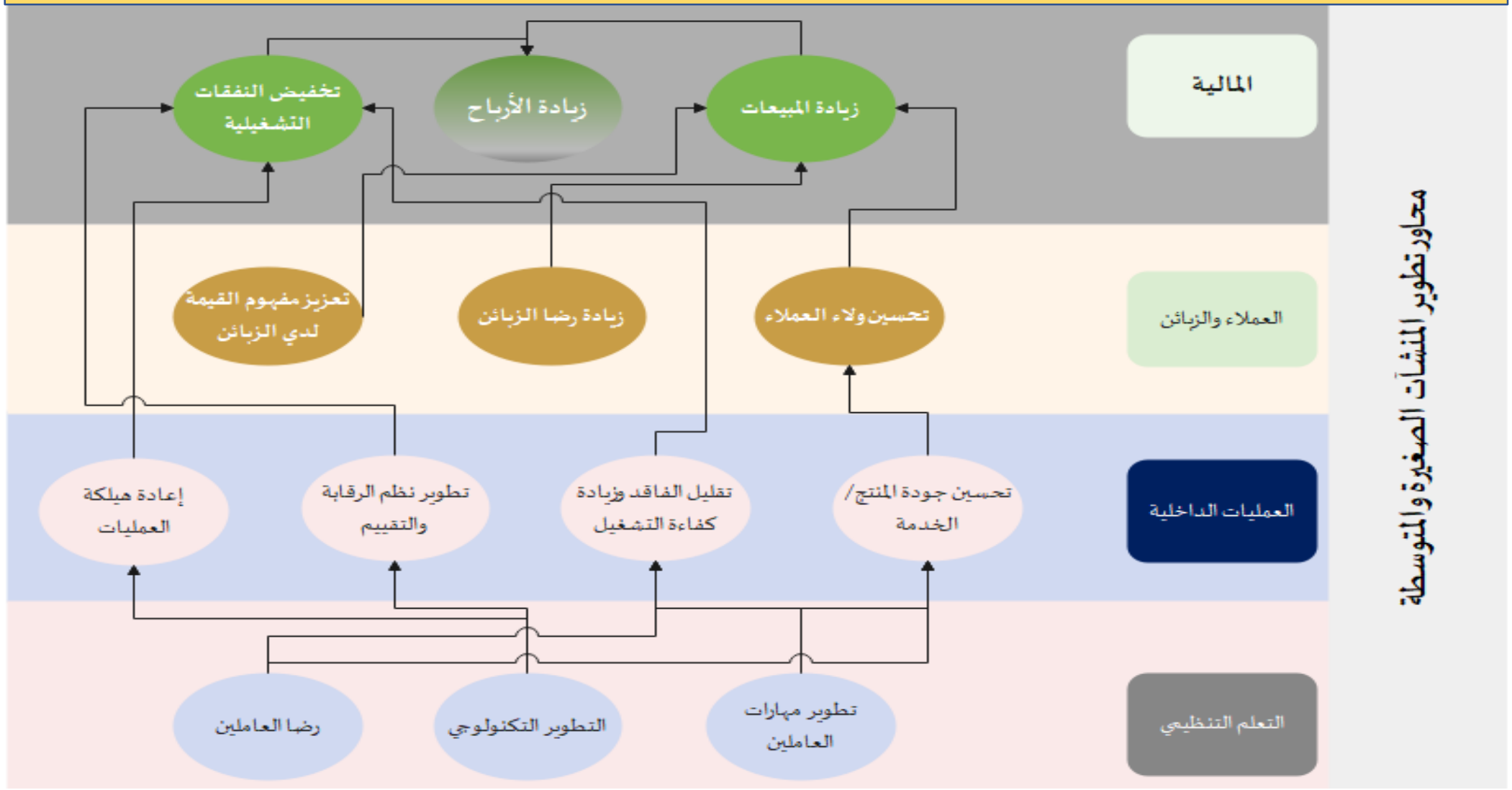
بطاقة الأداء المتوازن



إدارة الحسابات والإدارة المالية

تعريف المحاسبة

وظائف وأهداف المحاسبة

الدورة المحاسبية

العمليات المالية للمشروع

التقارير(القوائم) المالية

أولا: قائمة الدخل وهي عبارة عن تقرير يظهر نتيجة أعمال المشروع خلال فترة زمنية معينة فهي تحتوي على بيان الإيرادات والمصروفات، تكلفة البضاعة المباعة و/أو تكلفة الانتاج، المصاريف الإدارية والعمومية، مصاريف البيع والتوزيع، ضريبة الدخل وصافي الدخل وترجع أهميتها في تحديد الربح أو الخسارة خلال فترة زمنية معينة داخل المنشأة ومعرفة نتيجة العام الحالي ومقارنته بالعام السابق له لتحديد الأداء المالي للمؤسسات..

ثانيا: قائمة المركز المالي (الميزانية) وهي وثيقة تُبيّن أصول المشروع والتزاماته المالية وأسهم الشركة في لحظة زمنية معينة في يوم محدد.

ثالثاَ: قائمة التدفقات المالية هي بيان مالي يلخص مقدار النقد والنقد المعادل الذي يدخل الشركة ويغادرها. ويقيس بيان التدفق النقدي مدى جودة إدارة الشركة لمركزها النقدي، مما يعني مدى جودة الشركة في توليد النقد لسداد التزامات ديونها وتمويل نفقات التشغيل.

اسم الشركة قائمة الدخل			
للفترة المالية من _____ إلى _____ المبالغ بالشيكل			
قائمة الدخل	الفترة الحالية		الفترة السابقة	
المبيعات				
تكلفة المبيعات				
مخزون المواد الخام أول الفترة				
+ مشتريات المواد الخام خلال الفترة				
- مخزون المواد الخام آخر الفترة				
= تكلفة إنتاج البضائع الجاهزة				
+ مخزون البضائع الجاهزة أول الفترة				
- مخزون البضائع الجاهزة آخر الفترة				
= تكلفة المبيعات				
إجمالي الربح				
الرواتب				
المصاريف التشغيلية				
الإيجار				
الكهرباء				
مصاريف أخرى				
مجموع المصاريف التشغيلية				
الأرباح قبل الاهلاكات والفوائد و الضرائب				
الاهلاكات				
الربح التشغيلي قبل الفوائد والضرائب				
الفوائد				
الربح التشغيلي قبل الضرائب				
الضرائب				
صافي الدخل				

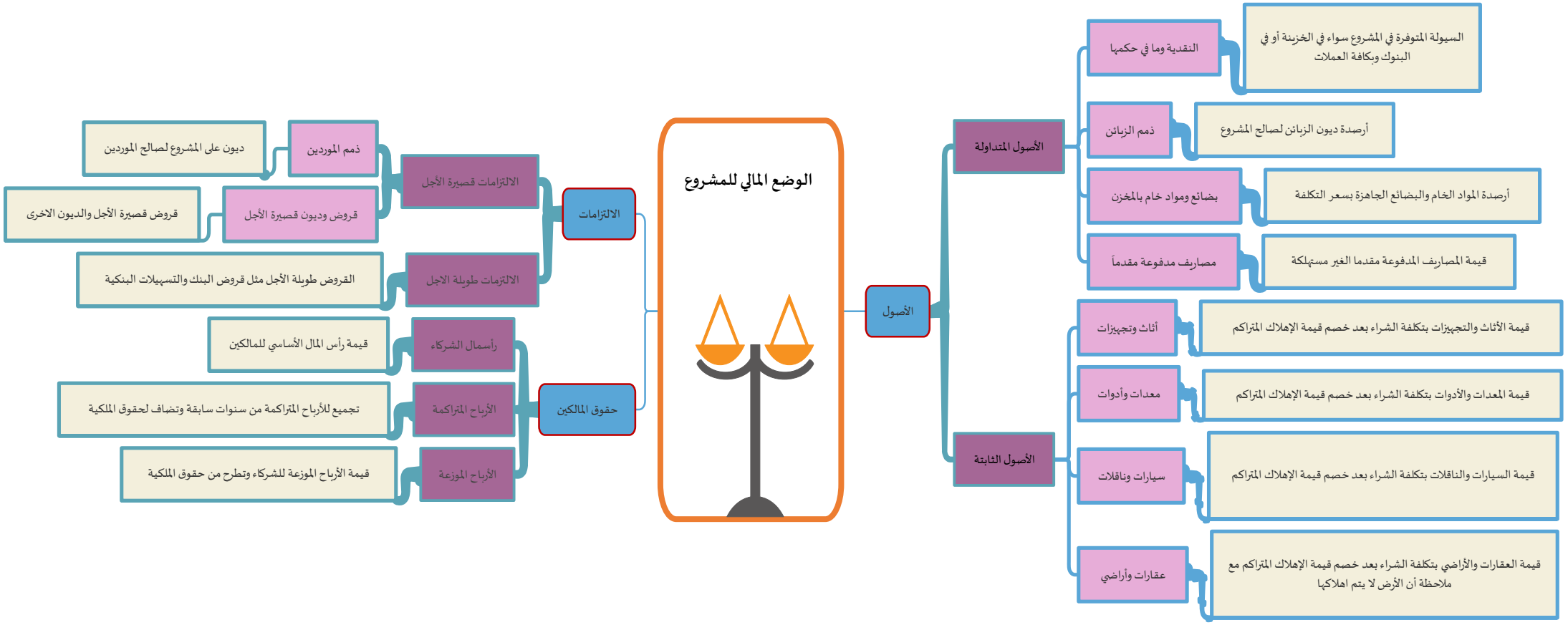
حالة عملية

مصنع ابو الوليد للصناعات العامة، هو مصنع يقوم بانتاج منتجات يتم تسويقها محلياً، السيد أبو الوليد يقوم بشراء المواد الخام من السوق المحلي ويقوم بتحويلها لمنتجات جاهزة للبيع بالسوق المحلي. أبو الوليد طلب مساعدتك بتحديد إجمالي الربح خلال شهري **يناير وفبراير** من عام 2021، حيث قام المحاسب بتزويده بأرصدة الحسابات كما في 31/12/2020 و 31/1/2021 و 28/2/2021 وكانت الأرصدة كالتالي

اسم الحساب	رصيد	رصيد	رصيد
	31/12/2020	31/1/2021	28/2/2021
المبيعات	268,870	289,756	312,560
المشتريات	188,200	202,829	218,792
بضاعة جاهزة بالمخزن	5,200	6,500	5,400
مواد خام بالمخزن	18,820	20,283	21,880

الميزانية العمومية

المعادلة المحاسبية



اسم الشركة

قائمة المركز المالي

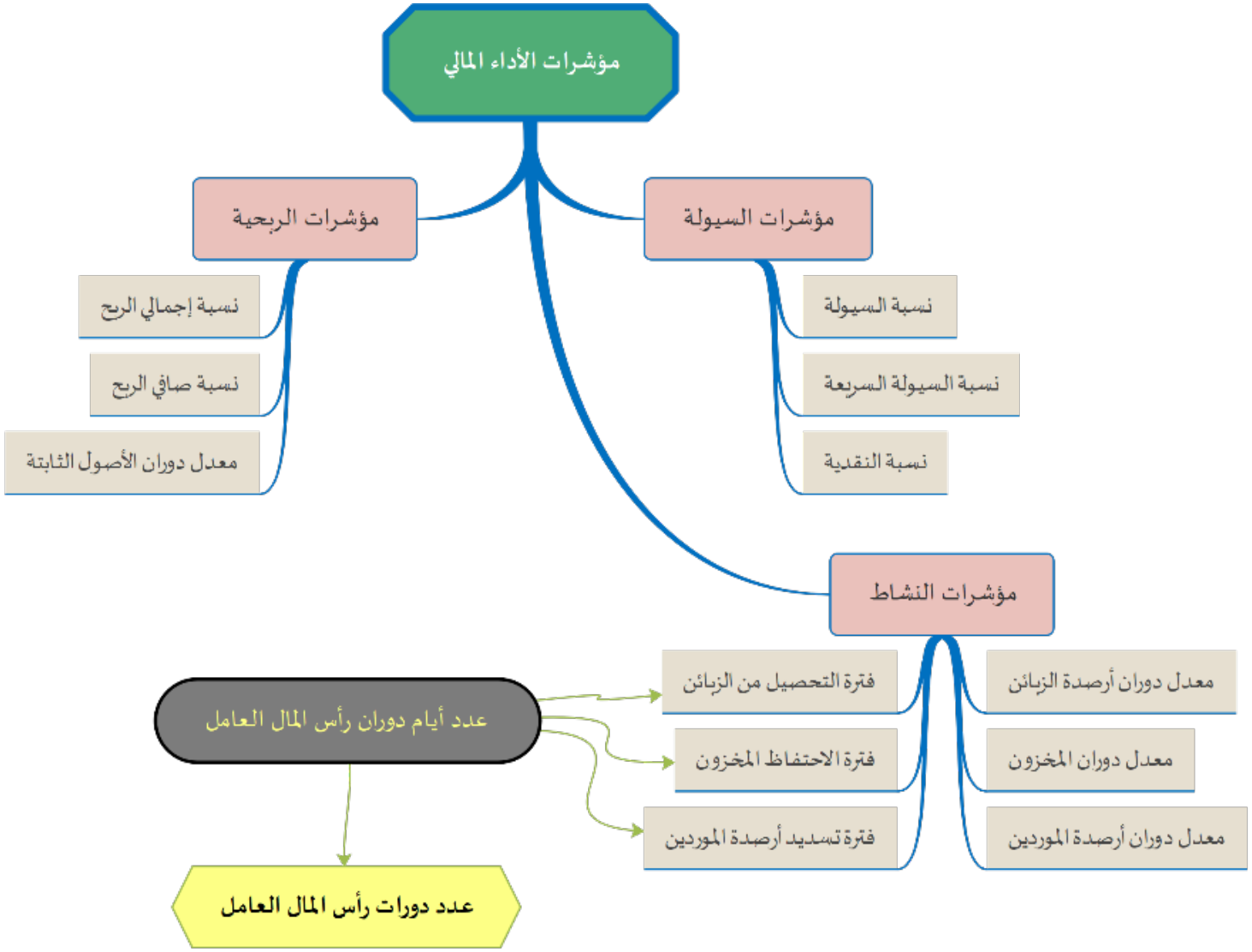
كما في تاريخ .....

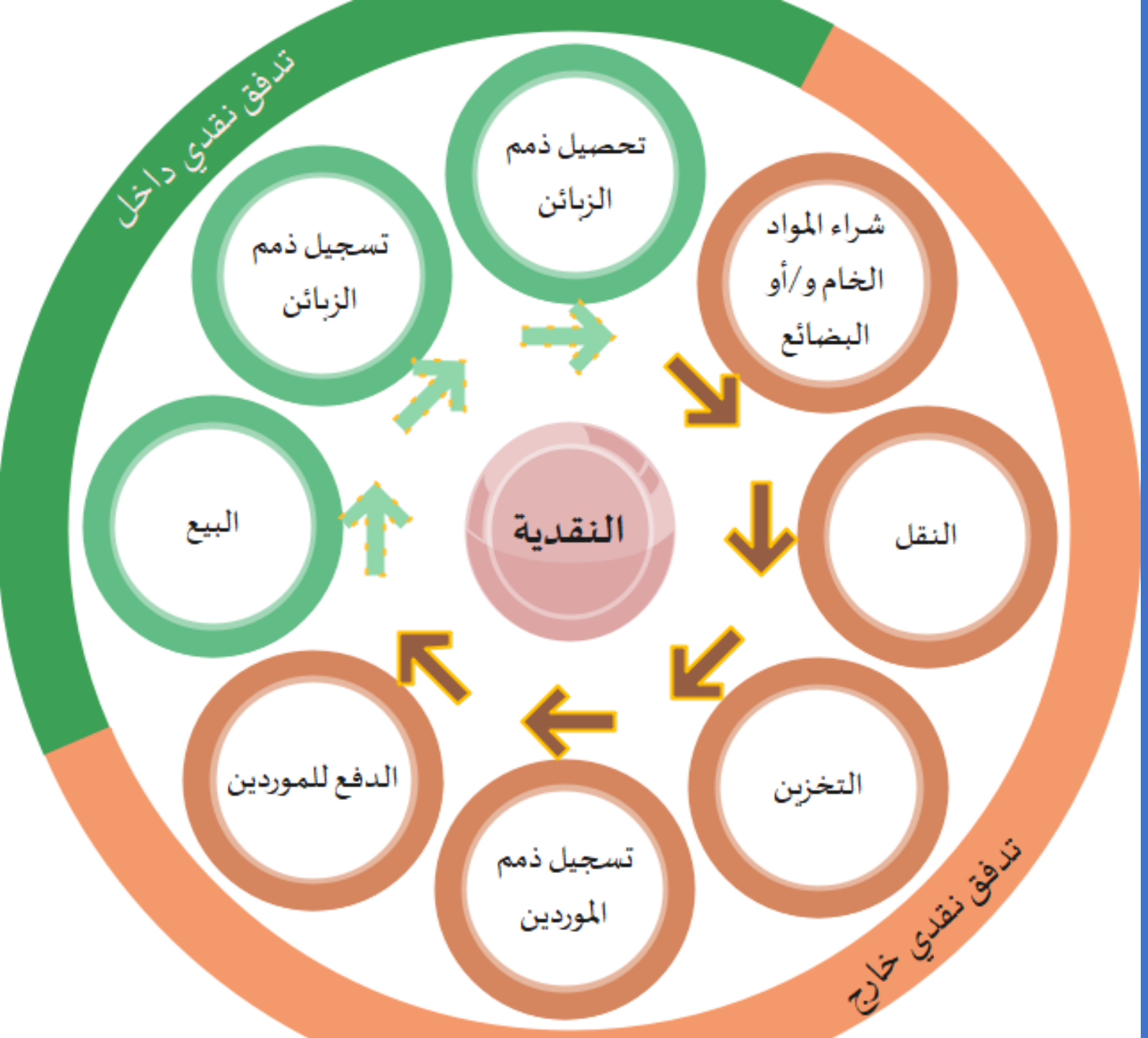
المبالغ بالشيكل

قائمة المركز المالي	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الأصول		
الأصول المتداولة		
النقد وشبه النقد		
المخزون		
المصاريف المدفوعة مقدماً		
الزبائن		
مجموع الأصول المتداولة		
الأصول الثابتة		
آلالات ومعدات		
كمبيوتر		
سيارات نقل		
مجموع الأصول الثابتة		
يخصم: مجمع الاهلاك		
صافي الأصول الثابتة		
إجمالي الأصول		
الالتزامات		
الموردين		
مصاريف مستحقة		
مجموع الالتزامات		
حقوق الملكية		
رأس المال		
العوائد المتراكمة		
المسحوبات		
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		

مؤشرات الأداء المالي

الهدف الأساسي من استخدام مؤشرات الأداء المالي هو لتقييم الأداء؛ تقييم أداء الشركات الصناعية تقييماً موضوعياً لجوانب عديدة من جوانب نشاطها، مثل قوتها وقابليتها على تحقيق الأرباح والعوائد على استثماراتها، وكذلك قابليتها وقدرتها على مواجهة التزاماتها المالية بشكل فعال، والوقوف على القيمة الحقيقية لأصولها المختلفة وحجم الديون المترتبة عليها وقابليتها على جمع موارد جديدة ومواجهة المشكلات الداخلية والخارجية. ويتم كل ذلك من خلال العديد من المؤشرات المالية


مؤشرات الأداء المالي
مؤشرات الربحية
نسبة إجمالي الربح
نسبة صافي الربح
معدل دوران الأصول الثابتة
مؤشرات السيولة
نسبة السيولة
نسبة السيولة السريعة
نسبة النقدية
مؤشرات النشاط
معدل دوران أرصدة الزبائن
معدل دوران المخزون
معدل دوران أرصدة الموردين
فترة التحصيل من الزبائن
فترة الاحتفاظ المخزون
فترة تسديد أرصدة الموردين
عدد أيام دوران رأس المال العامل
عدد دورات رأس المال العامل



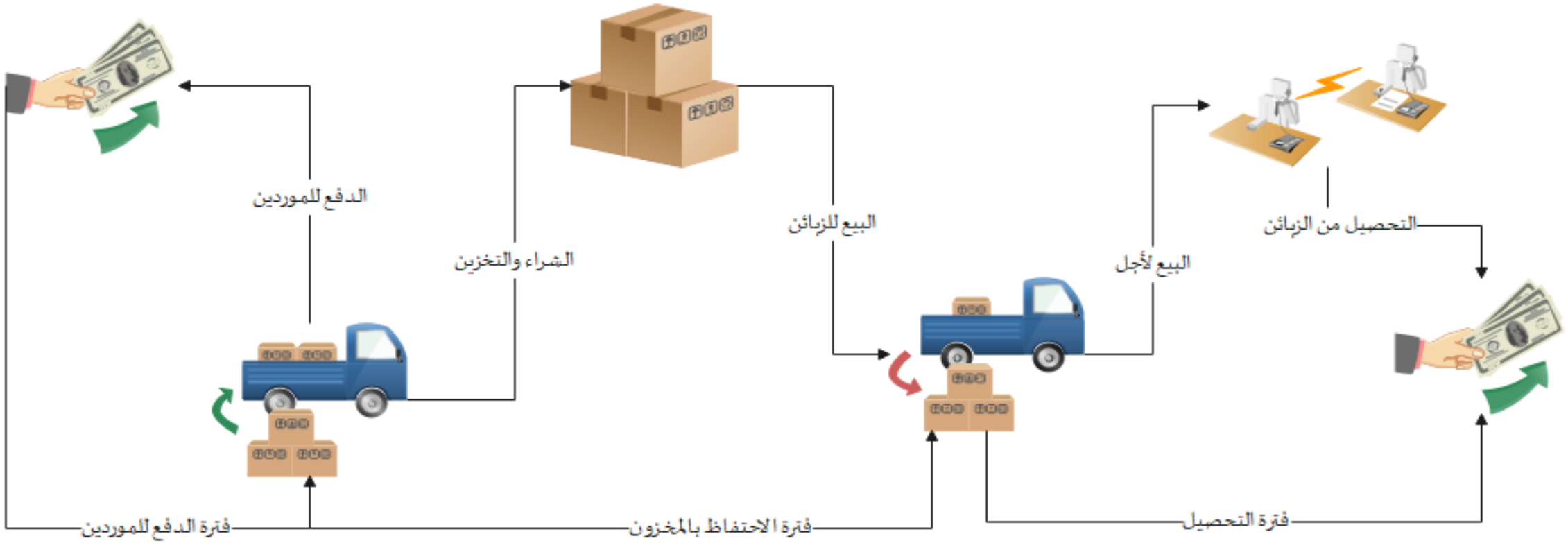
مؤشرات السيولة

الشكل التالي يوضح مصادر التدفقات النقدية الداخلة واستخدامات النقدية الخارجة،

حجم البيع وسياسات البيع وسياسات الشراء هي المحرك الرئيسي للتدفقات النقدية الداخلة والخارجة

مؤشرات النشاط

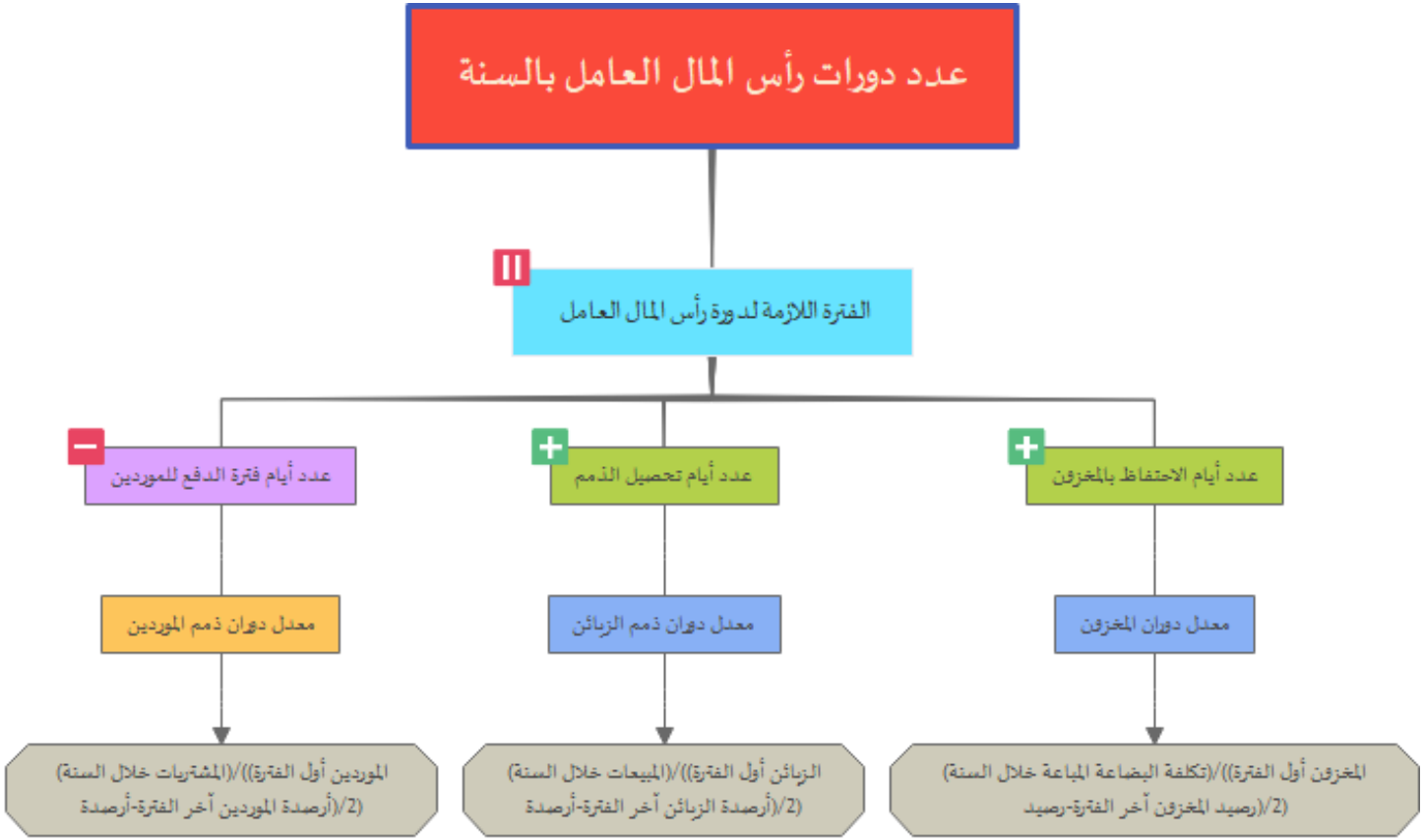
مؤشرات النشاط هي مؤشرات تقيس مدى نشاط الشركة في إدارة أصولها.



دورة المال = فترة التحصيل + فترة الاحتفاظ بالمخزون - فترة الدفع للموردين

"ولأننا نستهدف الربح الأعلى دائماً، يتوجب علينا زيادة نسبة الربح للدورة الواحدة أو زيادة عدد الدورات المالية بالسنة **أو الإثنين معاً** وإن كان يصعب علينا زيادة نسبة الأرباح لأننا في سوق شديد المنافسة، فإنه يتحتم علينا زيادة دوران رأس المال العامل في السنة"

كيف؟



تقليل الزمن لدورة رأس المال العامل هو المطلوب، كما اسلفنا فإن دورة راس المال العامل يتم احتسابه من خلال التالي:

↓ فترة الاحتفاظ بالمخزون + ↓ فترة تحصيل ذمم الزبائن – ↑ فترة تسديد ذمم الموردين

الحل الأمثل لتقصير دورة رأس المال هو:

تقليل فترة لاحتفاظ بالمخزون

تسريع تحصيل ذمم الزبائن

تأخير تسديد ذمم الموردين

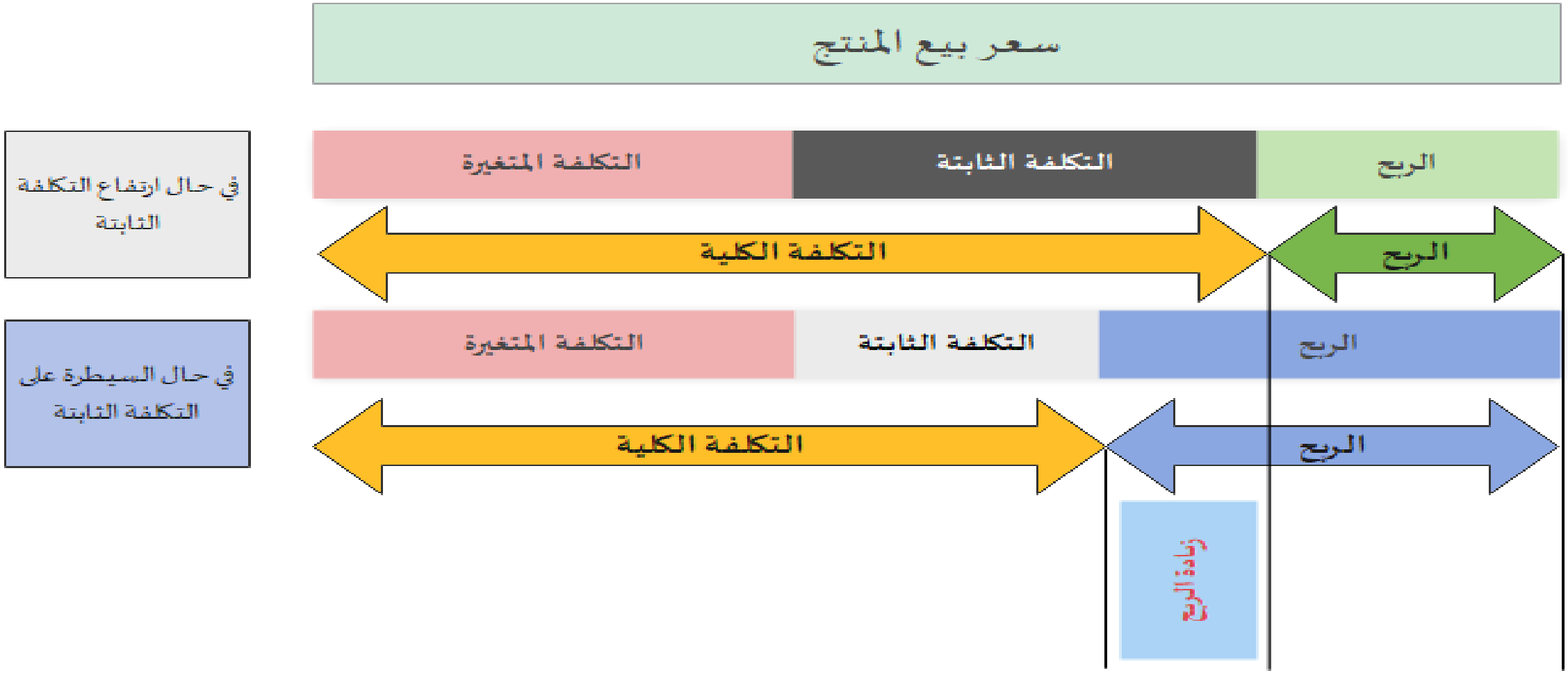
سعر البيع، التكاليف الثابتة والتكاليف المتغيرة

هناك تكاليف لكل مشروع والتكاليف هي عبارة عن كل الأموال التي ينفقها المشروع لتوفير وبيع المنتجات او الخدمات، يمكن تقسيم التكاليف للمشروع إلى قسمين:

تكاليف ثابتة

تكاليف متغيرة

الربح هو الفرق بين سعر البيع والتكلفة الكلية



كم من التكاليف الثابتة سيتحملها كل منتج؟

كل منتج له خصائصة التصنيعية المختلفة، قد يكون أحد المنتجات يحتاج لوقت تصنيعي اطول من غيره، وعمالة أكثر وكهرباء أكثر، هذه التكاليف تصنف ثابتة، ومنتج آخر قد يحتاج لوقت تصنيعي أقل وعمالة أقل وكهرباء أقل .نلاحظ أن اغلب التكاليف الثابتة ترتبط بالوقت.

أنسب معيار لتخصيص التكاليف الثابتة على المنتجات هو الوقت.

نقطة التعادل

ما هي الكمية الواجب بيعها لكي تتحقق نقطة التعادل.

- نقطة التعادل هي النقطة التي تتساوى بها المبيعات بالتكاليف الكلية
- والتكاليف الكلية هي مجموع التكاليف الثابتة والتكاليف المتغيرة
- والمبيعات هي كميات البيع للمنتجات المختلفة مضروبه بسعر البيع لكل منتج

الآن كيف نصل لنقطة التعادل، أي تتساوى المبيعات مع التكاليف ليكون الربح **صفر** ولا يتكبد المشروع خسائر. سنتعرف الآن على **هامش الربح** وهو الربح الناتج بعد خصم التكاليف المباشرة من المبيعات، وقبل خصم التكاليف الثابتة.

هامش الربح

المبيعات –التكاليف المباشرة =هامش الربح

"إذا كنا ننتج منتج واحد وهذا المنتج يعطي نسبة هامش ربح 20%، مثلا لو كانت المبيعات 1000شيكل ونسبة هامش الربح 20%فان قيمة هامش الربح 200شيكل (20% ×1000)، هذه الـ 200شيكل يجب ان تغطي التكلفة الثابتة لكي لا يتكبد المشروع أية خسائر، هذا المثال ينطبق أيضاً في حال بيع التجزئة حيث يكون هامش الربح ثابت لكل البضائع"

ويمكن القول أن نسبة هامش الربح والتكلفة الثابتة هو ما يؤثر على نقطة التعادل بارتفاع أو انخفاض، فإن نقطة التعادل لمشروع يحقق نسبة هامش ربح بنسبة 18% والتكلفة الثابتة الشهرية 2800شيكل، فإن نقطة التعادل تحسب بتقسيم التكلفة الثابتة على نسبة هامش الربح 18% ÷ 2800وتساوي 15,555.55شيكل، إذن يجب ألا تقل المبيعات الشهرية عن هذا المبلغ .

البيان	المبلغ	النسبة من المبيعات
المبيعات	15,555.55	100%
تكلفة المبيعات	12,755.55	82%
هامش الربح	2,800.00	18%
التكلفة الثابتة	2,800.00	18%
صافي الربح	صفر	0%

التفسير، لكل 100شيكل مبيعات فإن تكلفتهم المباشرة هي 82شيكل ويتبقى 18شيكل لتغطية التكاليف الثابتة .

ولأن التكاليف الثابتة 2,800شيكل فإننا نحتاج **15,555.55** =18% ÷ 2800**شيكل**

باستخدام الآلة الحاسبة يكون 2800تقسيم 18ضرب 100

تعتمد صحة احتساب نقاط التعادل، على دقة البينات المالية من حيث:

- ✓ الاحتساب الدقيق والصحيح للتكلفة المباشرة للمنتج.
- ✓ الاحتساب الدقيق والصحيح للتكلفة الثابتة للمشروع.
- ✓ تثبيت سعر بيع المنتج، للوصول للرقم الصحيح لهامش الربح، وان تغير سعر البيع يجب إعادة الاحتساب.
- ✓ النظام المحاسبي السليم ودقة التسجيل، تدعم جودة البيانات المالية والتقارير الادارية
- ✓ المهارة في استخدام البرامج المساعدة مثل الاكسل يساعد في تسهيل وتسريع الاحتساب