

تحليل القوائم المالية

فيما يلي القوائم المالية لشركة القصيم

البيان	المبلغ
المبيعات	٨٠٠٠٠
تكلفة البضاعة المباعة	٢٥٠٠٠
مجموع الربح	٥٥٠٠٠
مصاريف التشغيل	٦٠٠٠
الإهلاك	٤٠٠٠
ربح العمليات	٤٥٠٠٠
الفوائد	٣٠٠٠
الربح قبل الضريبة	٤٢٠٠٠
الضريبة ٤٠ %	١٦٨٠٠
صافي الربح	٢٥٢٠٠

الاصول	الخصوم
تقديمه	٧٠٠٠
ذمم مديله	٥٠٠٠
مخزون	٩٠٠٠
مجموع الاصول المتداولة	١٢٠٠٠
مجموع الاصول المتداولة	١١٠٠٠
	ديون طويلة الاجل
	٤٦٠٠٠
	رأس المال
صافي الاصول الثابتة	٥٠٠٠٠
مجموع الاصول	٧٠٠٠٠
	ارباح غير موزعه
	٦٠٠٠
	مجموع الخصوم وحقوق الملكية
	٧٠٠٠٠



تحليل القوائم المالية

من خلال قائمة المركز المالي وقائمة الدخل السابقتين، استخرج التالي:

- ١ - نسبة التداول
- ٢ - معدل دوران الأصول المتداولة
- ٣ - معدل دوران المخزون
- ٤ - هامش صافي الربح



تحليل القوائم المالية

١ - نسبة التداول

$$= \text{الاصول المتداولة} / \text{الخصوم المتداولة}$$
$$= 12,000 / 20,000 = 1,6 \text{ مرات}$$

٢ - معدل دوران الاصول المتداولة

$$= \text{المبيعات} / \text{مجموع الاصول المتداولة}$$
$$= 80,000 / 20,000 = 4 \text{ ريال}$$



تحليل القوائم المالية

٣- معدل دوران المخزون

= المبيعات / المخزون

$$= 80,000 / 9,000 = 8.8 \text{ مره}$$

متوسط الصنائه هو ٤,٤ ؟؟

٤- هامش صافي الربح

= الربح بعد الضريبة {صافي الربح} / المبيعات

$$= 25,200 / 80,000 = 31.5 \text{ بالمائة}$$



التخطيط المالي

بلغت مبيعات شركة اليوسف ٢٠٠ ألف ريال ويتوقع ان ترتفع خلال السنة الى ٣٠%. كما يتوقع ان تبلغ مجموع الاصول التي تتأثر مباشرة مع التغير في المبيعات للشركة بمبلغ ١٩٠,٠٠٠ ريال ويبلغ مجموع الخصوم التي تتغير مع التغير في المبيعات ١١٠,٠٠٠ ريال كما تبلغ نسبة هامش الربح الصافي للشركة ٦% من المبيعات. ومعدل الارباح المحتجزة السنوية للشركة ٧٠%.

المطلوب:

تحديد الاحتياجات المالية الكلية للمنشأة
تحديد الاحتياجات المالية الخارجية للمنشأة



التخطيط المالي

حساب التغير في المبيعات:

المبيعات * نسبة التغير في المبيعات

$$٦٠,٠٠٠ = ٠,٣٠ * ٢٠٠,٠٠٠$$

حساب المبيعات المتوقعة للسنة القادمة = ٦٠,٠٠٠ + ٢٠٠,٠٠٠ = ٢٦٠,٠٠٠

حساب الارباح المحتجزة =

هامش صافي الربح * معدل احتجاز الارباح * المبيعات
المتوقعة

$$١٠,٩٢٠ \text{ ريال} = ٢٦٠,٠٠٠ * ٧٠\% * ٦\%$$



التخطيط المالي

المطلوب الاول: حساب الاحتياجات المالية الكلية عن طريق القانون التالي:

$$\frac{\sum A}{S} * \Delta S - \frac{\sum CL}{S} * \Delta S$$

F = الاحتياجات المالية الكلية

$\sum \%A$ = مجموع نسب الاصول التي تتغير مباشرة مع المبيعات

$\sum \%CL$ = مجموع نسب الخصوم التي تتغير مباشرة مع المبيعات

ΔS = حجم التغير في المبيعات

$$\frac{190,000}{200,000} * 60,000 - \frac{110,000}{200,000} * 60,000$$

= ٢٤٠٠٠ ريال



التخطيط المالي

المطلوب الثاني: حساب الاحتياجات المالية الخارجية عن طريق القانون التالي:
الاحتياجات المالية الخارجية = الاحتياجات المالية الكلية – الأرباح المحتجزة
للسنة القادمة

$$٢٤٠٠٠ - ١٠,٩٢٠ = ١٣,٠٨٠ \text{ ريال}$$



التخطيط المالي

تحديد البنود التي تتغير بشكل مباشر مع التغير في المبيعات:

يجب تحديد البنود التي تتغير مباشرة مع التغير في المبيعات والبنود التي لا تتغير مع التغير في المبيعات

(النقدية، ذمم مدينة، المخزون، اصول ثابتة، ذمم دائنة، متأخرات، ارباح محتجزة) تتغير مع تغير المبيعات

(ديون طويلة الاجل، اسهم عادية) لا تتغير مع تغير المبيعات

