

## الخطة المالية الشاملة للشركة اليمينية للمياه المعدنية 2019 م

---

قدمت ضمن مقرر إدارة مالية

إشراف :

الدكتور/ محمد بن همام

إعداد :

رائد حمود محمد قاسم النظاري

2018م

مكونات الخطة:

- تحديد الاهداف
- جمع البيانات اللازمة
- وضع الموازنات التقديرية
- اتخاذ القرار للتنفيذ
- وضع الخطة موضع التنفيذ
- المتابعة

اولا: تحديد الاهداف

تخطط الشركة لتحقيق صافي ربح خلال العام القادم (9102) يبلغ 911111 , أي تحقيق زيادة في صافي الأرباح بنسبة 83% من أرباح العام الماضي (9103).

ثانيا : البيانات اللازمة لعداد الخطة:

تم جمع البيانات التالية:

- سعر الوحدة 81 ريال
- التكلفة المتغيرة للوحدة 08 ريال
- التكاليف الثابتة السنوية 011111
- معدل الضريبة التي تخضع لها الشركة 05%
- صافي الربح للعام الماضي (9102) = 055511
- ضريبة العام 8102 = 85511
- عدد الوحدات المباعة خلال العام 8102 = 55751

- قيمة المبيعات للعام) 8102 (= 075111
- مخزون اخر المدة من البضاعة تامة الصنع) 8102 (= 0511 وحدة
- مخزون اخر المدة من البضاعة تامة الصنع الواجب الاحتفاظ به نهاية العام) 8102 (= تخطط
- الشركة للاحتفاظ بمخزون اخر المدة من البضاعة تامة الصنع يعادل 81% من المبيعات المتوقعة للربع التالي .

- كمية المواد الخام المباشرة اللازمة لنتاج للوحدة الواحدة = 0 كيلو غرام
- سعر شراء الوحدة الواحدة من المواد الخام = 5 ريال لكل كيلو غرام
- كمية المواد الخام المباشرة الواجب الاحتفاظ بها اخر المدة = 05%
- مخزون اخر المدة من المواد الخام المباشرة) 8102 (= 01111 كيلو غرام
- عدد ساعات العمل المباشر اللازمة للتصنيع = يحتاج تصنيع الوحدة الواحدة الى) 8( ساعات عمل مباشر

- معدل اجر الساعة الواحدة = 5.0 ريال
- التكاليف الصناعية غير المباشرة = 0 ريال لكل ساعة عمل مباشرة
- تقدر المصاريف الادارية والعمومية ب 05% من قيمة مبيعات الفترة ثالثا : إعداد الخطة ووضع الموازنات التقديرية :

بناء على الاهداف التي تم تحديدها والبيانات التي تم جمعها يتم اعداد الخطة والموازنات

التقديرية :

### - تخطيط المبيعات:

- 0- حساب نقطة التعادل ( تحليل العلاقة بين التكلفة والحجم والربح ) : من خلال ذلك يمكن معرفة , كم عدد الوحدات) أو قيمة المبيعات( الواجب بيعها لتغطية كامل مصاريف الشركة ؟
- 8- حساب عدد الوحدات الواجب بيعها لتحقيق الربح المستهدف : كم يبلغ عدد الوحدات) أو قيمة المبيعات( الذي يحقق للشركة مبلغ ربح تسعى الادارة في الوصول اليه ؟

5- اعداد موازنة المبيعات

0- حساب نقطة التعادل:

نقطة التعادل بالوحدات = التكاليف الثابتة / (سعر بيع الوحدة - التكاليف المتغيرة للوحدة)

$$= \frac{011111}{81 - 08} = 08511 \text{ وحدة نقطة التعادل}$$

بالريال = سعر بيع الوحدة \* عدد وحدات نقطة التعادل

$$= 81 * 08511 = 851111 \text{ ريال}$$

الشركة عند مستوى مبيعات 09511 وحدة تحقق ربح صفر , وكما أن الشركة تغطي كامل المصاريف .

نسبة هامش المساهمة = (سعر بيع الوحدة - التكاليف المتغيرة للوحدة) / سعر بيع الوحدة

$$= \frac{81 - 08}{81}$$

= 51% ( تشير الى نسبة ما يتبقى من الايرادات بعد تغطية التكاليف المتغيرة)

2- احتساب حجم المبيعات اللازم لتحقيق الربح المستهدف :

عدد الوحدات الواجب بيعها لتحقيق الربح المستهدف بعد الضريبة = التكاليف الثابتة + الربح المستهدف

(نسبة الضريبة)

هامش المساهمة للوحدة

$$= \frac{011111 + 811111}{05}$$

(05-0%)

$$= \frac{08 - 81}{05}$$

$$= 50200 \text{ وحدة قيمة المبيعات}$$

الواجب بيعها لتحقيق الربح المستهدف بعد الضريبة = 50200 \* 81

$$= 252881 \text{ ريال}$$

□ 10200 وحدة هو مستوى المبيعات المطلوب لتحقيق الشركة صافي ربح بعد الضريبة مقداره

911111 ريال

قائمة الدخل عند مستوى مبيعات مقداره 50200 وحدة	
المبيعات (50200*81)	252881
يطرح التكاليف المتغيرة (50200*08)	(51258)
اجمالي هامش المساهمة	555822
يطرح التكاليف الثابتة السنوية	(011111)
صافي الربح قبل الضريبة يطرح	855822
ضريبة الدخل بنسبة 05%	(55825)
صافي الربح بعد الضريبة	022225

هدف ادارة المبيعات للعام 8102 يتمثل في بيع 50200 وحدة

### 3- اعداد موازنة المبيعات

تم تقدير المبيعات المتوقعة للعام 8102 بناء على مبيعات الفترات السابقة وتقدير مندوبي

المبيعات وبمراعاة العوامل الأخرى فكانت كالتالي :

اجمالي المبيعات المتوقعة للعام 8102 م يبلغ 51111 وحدة موزعة على النحو التالي :

الربع الاول : 00111 وحدة الربع

الثاني : 2111 وحدة الربع الثالث

: 2211 وحدة الربع الرابع :

وحدة 01811

تنوي الشركة بيع المنتج بسعر 81 ريال .

باستخدام المعلومات اعلاه يتم تحضير موازنة المبيعات للعام 8102

موازنة المبيعات عن السنة المنتهية في 80-09-9102 م					
السنة	الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	البيان
51111	01811	2211	2111	00111	عدد الوحدات المتوقع بيعها
81	81	81	81	81	سعر بيع الوحدة
721111	815111	020111	021111	881111	اجمالي قيمة المبيعات

- نلاحظ أن المبيعات المتوقعة تقل عن حجم المبيعات المستهدفة لتحقيق صافي ربح 811111 :

لذا أمام ادارة المبيعات عدة بدائل لتحقيق ذلك :

- تخفيض السعر ليرتفع الطلب وتزيد المبيعات

- زيادة عدد رجال البيع

- الدخول بأسواق جديدة

- زيادة وتكثيف الاعلانات

وقد تم اختيار البديل الثاني بعد الدراسة والتحليل

تم تقدير المبيعات للربع الأول من العام 9191 ب 09111 وحدة.

**التخطيط للإنتاج :**

موازنة الانتاج عن السنة المنتهية في 80-09-9102 م

البيان	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	السنة
عدد الوحدات المتوقع بيعها (موازنة المبيعات )	00111	2111	2211	01811	51111
+ مخزون اخر المدة 81% من المبيعات المتوقعة للربع التالي	0311	0291	9111	9111	9111
مخزون أول المدة	0511	0311	0291	9111	0811
عدد الوحدات الواجب انتاجها	00511	2091	2331	01591	10011

هدف ادارة الانتاج للعام 9102 يتمثل في انتاج 10011 وحدة ,

الشركة تعمل بطاقة انتاجية 31% من الطاقة القصوى عند هذا الحجم من الانتاج

### التخطيط المالي :

- قائمة التدفقات النقدية

- الموازنة التقديرية

توفرت لدينا البيانات التالية :

رصيد الصندوق أول المدة = 911111 , رصيد الحساب الجاري لدى البنك أول المدة =

839111 , المبيعات النقدية = 131111 , متحصلات حسابات مدينة = 009111 , مصاريف

ادارية وعمومية = 091111 , قيمة مواد ومستلزمات الانتاج = 921111 , الاجور والمرتببات =

098811 , خصم أوراق قبض = 09111 , بيع اوراق مالية = 055111 , مشتريات نقدية =

091111 , أرباح موزعة = 095111 , سداد موردين = 831111 , فوائد قروض = 31111 ,  
قروض طويلة الأجل = 191111 , ضرائب = 85811 , شراء أثاث ومعدات = 051111 , رصيد  
الصندوق أحر المدة = 891111 , رصيد البنك أحر المدة = 023111 ,

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في 9102-09-80م

البيان	جزئي	كلي
المقبوضات		
المبيعات النقدية	131111	
متحصلات حسابات مدينة	009111	
خصم أوراق قبض	09111	
بيع اوراق مالية	055111	
قروض طويلة الأجل	191111	

0810111		مجموع المقبوضات النقدية
		المدفوعات
	921111	قيمة مواد ومستلزمات الانتاج
	091111	مصاريف ادارية وعمومية
	098811	الاجور والمرتبات
	091111	مشتريات نقدية
	095111	أرباح موزعة
	831111	سداد موردين
	31111	فوائد قروض
	85811	ضرائب
	051111	شراء أثاث ومعدات
0190911		مجموع المدفوعات النقدية
(091911)		صافي التدفق النقدي (عجز)

- اعداد الموازنة التقديرية الشاملة:

فيما يلي الميزانية العمومية للشركة في 9103 / 09/80 م :

الأصول	الخصوم
--------	--------

59111	قروض قصيرة الأجل	011111	الصندوق
011111	الدائنون	811111	البنك
011111	قروض طويلة الأجل	058111	المدينون
		05111	أوراق قبض
		80111	مخزون بضاعة تامة الصنع
		81111	مخزون المواد الخام المباشرة
929111	مجموع المطلوبات	590111	مجموع الأصول المتداولة
801111	رأس المال	011111	السيارات
85111	أرباح محتجزة	81111	أثاث
815111	مجموع حقوق الملكية	091111	مجموع الأصول الثابتة
910111	إجمالي الخصوم	910111	إجمالي الأصول

قيمة المبيعات للعام) 8102 (= 075111

قيمة المبيعات الواجب بيعها لتحقيق الربح المستهدف بعد الضريبة خلال العام) 8102 (= 252881 ريال  
لتحديد حجم التمويل الإضافي الذي تحتاج إليه الشركة لمواجهة الزيادة المستهدفة في المبيعات في عام  
8102، وأثر هذه الزيادة على المركز المالي المتوقع للشركة لعام 8102 نقوم بإعداد الموازنة التقديرية كنسبة  
من المبيعات.

الموازنة التقديرية الشاملة كنسبة من المبيعات:

0- نسبة اجمالي الميزانية لعام 8102 إلى حجم المبيعات لنفس العام

$$011 \times ) 075111 / 050111 (=$$

%21.29 =

9- نجد أن نسبة كل بند من بنود الميزانية إلى حجم المبيعات الفعلية لعام 9103 كما يلي:

الخصوم		الأصول	
%3.8	قروض قصيرة الأجل	%05.20	الصندوق
%91.0	الدائنون	%82.05	البنك
%05.20	قروض طويلة الأجل	%88.58	المدينون
		%0.28	أوراق قبض
		%5.25	مخزون بضاعة تامة الصنع
		%1.1	مخزون المواد الخام المباشرة
%18.3	مجموع المطلوبات	% 00.03	مجموع الأصول المتداولة
%15.2	رأس المال	%05.20	السيارات
%5.9	أرباح محتجزة	%8.20	أثاث
% 50.0	مجموع حقوق الملكية	% 00.0	مجموع الأصول الثابتة
% 21.29	إجمالي الخصوم	%21.29	إجمالي الأصول

بناء على ما سبق يتم إعداد الموازنة التقديرية الشاملة للشركة للعام 9102 كما يلي :

الموازنة التقديرية الشاملة للشركة للعام 9102

الخصوم	الأصول
--------	--------

92501	قروض قصيرة الأجل (8.3%)	085051	الصندوق (05.02% × 252881)
008501	الدائنون (91.0%)	852505	البنك (05.82%)
091011	قروض طويلة الأجل (05.02%)	022771	المدينون (58.88%)
		00121	أوراق قبض (28.0%)
		58875	مخزون بضاعة تامة الصنع (25.5%)
		50221	مخزون المواد الخام المباشرة (1.1%)
890011	مجموع المطلوبات (3.18%)	919211	مجموع الأصول المتداولة (03.00%)
831011	رأس المال (2.15%)	081051	السيارات (05.02%)
18521	أرباح محتجزة (9.5%)	85201	أثاث (20.8%)
193881	مجموع حقوق الملكية (50.0%)	013251	مجموع الأصول الثابتة (0.00%)
025251	إجمالي الخصوم (29.21%)	025251	إجمالي الأصول (29.21%)

إذن حجم التمويل الإضافي الذي تحتاج إليه الشركة لمواجهة الزيادة المستهدفة في المبيعات في عام 8102

$$910111 - 025251 =$$

$$= 051251 \text{ ريال}$$

- وبعد الدراسة والتحليل لمصادر التمويل المختلفة وكلفتها ، قررت إدارة الشركة تمويل ذلك

الاحتياج الإضافي عن طريق القروض متوسطة الأجل ، حيث أن معدل الفائدة السنوي على

هذه القروض = 09% ،

خامسا : وضع الخطة موضع التنفيذ

بعد أن اتخذت القرارات ووضعت الخطط لكل إدارة ، يتم وضع هذا الخطط موضع التنفيذ ، وإعلانها للأفراد في المستويات المختلفة لتنفيذها والسير عليها.

سادسا : المتابعة

متابعة الخطة للتأكد من أن تنفيذها يتم بالشكل المطلوب وكما هو مرسوم ومدى وجود انحرافات عنها والعمل على تلافئها وتصحيحها.