

السلسلة رقم (01): التحليل المالي (سيولة استحقاق)

التمرين الأول:

إليك العناصر المشكلة لميزانية إحدى المؤسسات في 2010/04/01:

البنك: 50000 دج ، أراضي: 80000 دج، معدات نقل: 60000 دج ، الصندوق: 20000 دج، بضاعة: 30000 دج،
مواد أولية: 80000 دج، موردو التثبيتات: 100000 دج، قروض بنكية: 80000 دج، آلات إنتاجية: 150000 دج ،
ترحيل من جديد 25000 دج ؛ منتجات تامة الصنع 20000 دج ؛ الزبائن 12000 دج؛ منتجات نصف مصنعة 14000 دج ؛
غلافات متداولة 10000 دج .

المطلوب:

- إعداد الميزانية المالية وفق SCF .
- إعداد الميزانية المالية المختصرة.
- حساب مؤشرات التوازن المالي (FR ; BFR ; TR).

التمرين الثاني:

إليك ميزانية مؤسسة الفلاح لسنتي 2007 و 2008:

الأصول			الخصوم		
البيان	2007	2008	البيان	2007	2008
الأصول الثابتة	1800	2100	أ خاصة		
أ متداولة			أموال جارية (k)	3000	3000
بضائع	1500	2500	احتياطات	1900	
م تامة الصنع	2000	2000	النتيجة الصافية	1400	680
زبائن	1500	1000	خ غ جارية		
أوراق القبض	2900	2250	ديون	00	840
تقديرات	4100	3850	قروض مصرفية	1750	1700
			خ جارية		
			الموردون	3000	3500
			ديون الاستغلال	1000	
			سلفات مصرفية	1750	00
المجموع	13800	13700	المجموع	13800	13700

المطلوب:

- حساب مؤشرات التوازن المالي للسنتين، إذا علمت أن المؤسسة قد وزعت 30 % من أرباح 2007 و الباقي وضع كاحتياطات، كما أن ديون استغلال المؤسسة لسنة 2008 (قبل توزيع النتيجة 680 دج).
- الحكم على الوضع المالي للمؤسسة في 2008 إذا علمت أن المؤشرات المعيارية في القطاع الذي تعمل فيه المؤسسة موضحة في الجدول التالي:

المؤشرات المعيارية	FR	BFR	TR
	4000		1500

- ما هي الحلول التي تقترحها على المؤسسة من أجل تحسين وضعيتها المالية ؟

التمرين الثالث:

إليك ميزانية إحدى المؤسسات الصناعية في نهاية 2009:

الأصول			الحصوم		
ر الحساب	اسم الحساب	المبالغ	ر الحساب	اسم الحساب	المبالغ
213	مباني	27700	101	رأس المال	60000
215	معدات و أدوات	11250	11	ترحيل من جديد	8000
2181	معدات النقل	38000	12	النتيجة	14250
2182	تجهيزات مكتب	21000	13	الحواصل و أ المؤجلة	30000
26	سندات المساهمة	12000	15	مؤونات الأعباء	7000
31	م أولية	22500	401	موردو المخزونات	25000
355	م ت الصنع	11000	404	موردو التثبيات	7350
411	الزبائن	10000	421	ديون المستخدمين	3000
413	أوراق القبض	5000	444	ضرائب مستحقة	5850
512	البنك	9000	519	سلفات مصرفية	12000
517	ح ج ب	5000			
المجموع		172450	المجموع		172450

المطلوب:

- حساب مؤشرات التوازن المالي و التعليق عليها.
- حساب النسب المالية.
- إذا علمت أن المؤسسة قد تقدمت بطلب قرض بنكي، فهل سيوافق البنك على منحها قرض؟.
- أعط بعض الحلول لتحسين الوضعية المالية لهذه المؤسسة.

التمرين الرابع:

إليك الميزانية المالية المختصرة التالية:

الأصول	2009	2010	الحصوم	2009	2010
أ ثابتة	6998	17816	أ دائمة	16511	22980
أ متداولة			د ق أ	4264	4144
قيم الاستغلال	230	224	سلفات مصرفية	2160	1212
القيم القابلة للتحقق	15648	10259			
القيم الجاهزة	59	37			
المجموع	22935	28336	المجموع	22935	28336

المطلوب:

بصفتك محلل مالي، قدم تشخيصا للوضعية المالية لهذه المؤسسة.

أ/ سيد محمد.

أ/ خلفاوي حكيم