

الاستهلال

قال الله تعالى:

(وَنَضَعُ الْمَوَازِينَ الْقِسْطَ لِيَوْمِ الْقِيَامَةِ فَلَا تُظْلَمُ نَفْسٌ شَيْئًا وَإِنْ كَانَ مِثْقَالَ حَبَّةٍ مِنْ خَرْدَلٍ أَتَيْنَا بِهَا وَكَفَى بِنَا حَاسِبِينَ)

صدق الله العظيم

سورة الأنبياء : الآية، 47

الإهداء

إلى

والدتي فاطمة الطيبر محمد عبد الصادق

إلى

روح والدي الأستاذ دفع الله الحسن الصائغ

إلى

روح أستاذي الأستاذ الدكتور محمد خوجلي أحمد

الباحث

الشكر والتقدير

الشكر أولا وأخرا لله عز وجل الذي أعانني على اكمال هذا البحث ثم الشكر إلى جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ممثلة في كلية الدراسات العليا والبحث العلمي التي اتاحت لنا فرصة دراسة الماجستير، والشكر أجزله إلى الأستاذ الدكتور هلال يوسف صالح أستاذ المحاسبة المشارك بالجامعة الذي تفضل بالإشراف على هذا البحث ولما اقتطعه من وقت وما بذله من جهد ولما قدمه من نصائح قيمة استفدت منها كثيرا في اكمال هذا البحث، ثم الشكر إلى زملائي طلاب الدفعة الثامنة ماجستير المحاسبة والتمويل، كما أخص بالشكر الأستاذ آدم خير الله محمد سالم بمجمع ساريا الصناعي، والإخوة بشركة دانفوديو القابضة وشركاتها الفرعية، وإلى كل من علمني حرفاً وقدم لي النصح وشجعني على دراسة الماجستير لكم جميعا وافر الشكر والتقدير.

الباحث

المستخلص

تعتبر الموازنات التخطيطية أداة مهمة، حيث تختص بتقديم المعلومات وتوفير البيانات اللازمة لمساعدة الإدارة في القيام بوظائف التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات، وإدارة النقدية في المنشأة وإيجاد التوازن المطلوب بين السيولة والربحية وذلك من خلال تخطيط وتقدير كل التدفقات النقدية داخلية كانت أو خارجية، وتحديد أي عجز في النقدية وتوقيت هذا العجز وسبل مواجهته وكذلك أي وفر في النقدية وتوقيته وطرق استثماره. تمثلت مشكلة البحث في عدم معرفة الشركات بالموازنات التخطيطية وإعدادها بالطريقة العلمية والاستفادة من المعلومات التي توفرها، وكذلك عدم استثمار بعض الشركات فائض سيولتها حتى لا تتعرض لمشكلة عدم القدرة على الوفاء بالتزاماتها.

تمثلت أهمية البحث في التعرف على خطوات إعداد الموازنات التخطيطية والأسس التي تبنى عليها، مما يؤدي إلى زيادة كفاءة العاملين في إعدادها وتحقيق الأهداف المرجوة منها، وتوضيح جودة المعلومات المحاسبية التي توفرها الموازنات التخطيطية في ترشيد قرارات إدارة السيولة.

سعى البحث إلى تحقيق الأهداف المتمثلة في التعرف على المشاكل والمعوقات التي تحد من استفادة الشركات الصناعية من الموازنات النقدية، معرفة الدور المهم الذي تقوم به الموازنة النقدية في تمكين الإدارة من استثمار الفائض النقدي في أفضل أوجه الاستخدام، التعرف على مدى استخدام الموازنات النقدية في معرفة اختناقات السيولة وتوقيتها لاختيار البديل الأفضل للتعامل معها. تمثلت فرضيات البحث في الآتي :

الفرضية الأولى

تساهم الموازنات النقدية بالتنبؤ بقيمة الفائض أو العجز النقدي الذي يمكن أن تواجهه المنشأة وتوقيته.

الفرضية الثانية

عدم اهتمام الشركات بالموازنات النقدية يؤثر على توظيف سيولتها بكفاءة.

الفرضية الثالثة

كفاءة الموازنات النقدية في إدارة السيولة يعتمد على كفاءة نظام الإدارة في تطبيقها.

اعتمد البحث على المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة والمنهج الاستنباطي لتحديد المشكلة وصياغة الفرضيات والمنهج الاستقرائي لاختبار الفرضيات والمنهج الوصفي التحليلي لاستمارة الاستبانة بالإضافة إلى الاطلاع على المراجع والمصادر العلمية ذات الصلة بموضوع البحث.

تضمن البحث مقدمة وثلاثة فصول وخاتمة، المقدمة وتشمل الإطار المنهجي والدراسات السابقة، الفصل الأول بعنوان الموازنات التخطيطية، الفصل الثاني بعنوان إدارة السيولة، الفصل الثالث ويحتوي على الدراسة الميدانية والخاتمة التي تحتوي على النتائج والتوصيات.

توصل البحث إلى نتائج منها:

نح اح الموازنات التخطيطية يعتمد على التحضير الجيد الذي يسبق اعداد الموازنات، تطبيق نظام الموازنات يجنب الشركات الوقوع في العسر المالي، الموازنات النقدية تعمل على استفادة الشركات من فائض سيولتها إلى أقصى حد.

كما أوصى البحث بمجموعة من التوصيات منها:

ضرورة اشراك العاملين بالموازنات على المشاركة في اعدادها، توفير قاعدة بيانات للموازنات التخطيطية للاستفادة منها في إعداد الموازنات والاستفادة من علوم الحاسب الآلي في هذا الشأن، ضرورة تحليل الانحرافات التي تحدث أثناء تنفيذ الموازنة بصورة علمية.

Abstract

The cash budget is an important tool, which specializes in providing information and the necessary data to assist management in fulfilling the functions of planning, controlling and decision making. Besides, cash management in the firm and enable the required balance between liquidity and profitability, through the planning and assessment of all cash flows in or out. Also identify any shortfall in cash and the timing of this deficit and the ways to confront it as well as any savings in cash, it's timing and methods of investment.

The research tackles with the problems of whether companies have the basic knowledge of cash budgets, how to prepare them in a scientific way using the information provided. A further point to add is that some firms do not invest their surplus of cash liquidity, so they are exposed to the problem of not being able to meet its obligations.

the importance of the research can be summarized up as follows:

Firstly, identifying the steps for setting up budgets planning and the foundations upon which to build, hence they increase efficiency of workers in preparing them and achieving the desired objectives.

Secondly, clarifying the quality of accounting information provided by the planning budgets in the rationalization of the decisions of liquidity management.

the research aims to achieve the following objectives:

Firstly, identifying the problems and obstacles that limit the use of industrial companies of the budgets of cash.

Secondly, finding out the important role played by the cash budget to enable the management invest cash surplus in the best practical areas.

Thirdly, how companies make use of cash budgets to identify the bottlenecks of liquidity in the nick time and selecting the best alternative to deal with.

The hypotheses of the research are as follows:

Firstly, cash budgets contribute to the prediction of the value of cash surplus or deficit of cash that can be faced by the companies and its timing.

Secondly, Lack of interest in companies in cash budgets side affects the employment of their liquidity efficiently.

Thirdly, the efficiency in the cash budgets management of liquidity depends on the efficiency of how the management system put them in to practice.

The research depends on the historical method to keep track of previous studies and deductive approach to identify formulate the hypotheses and the inductive approach to test the hypotheses and the descriptive analytical method for the resolution form as well as consulting the references and scientific sources interrelating with the subject of research.

The research includes the following:

- The introduction which includes the methodological framework and some previous studies.
- Chapter one entitled planned budgets.
- Chapter two liquidity management.
- Chapter three, which includes the practical study.
- A conclusion, which includes the findings and recommendations.

The research results are as follows:

- Successful planned depend preparation before presenting them.
- Implementing budgets avoids companies from falling in to the financial hardship.
- Cash budgets enable companies take advantage of the surplus liquidity to the fullest extent.

The research recommends the following:

- Employees should take part in preparing budgets.
- To prepare planned budgets, it's essential to provide a data base taking advantage of computer science in this regard.
- There is a necessity to analyze the deviations that occur during the implementation of the budget in a scientific manner.

فهرس الموضوعات

الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ت	الشكر والتقدير
ث	المستخلص
ج	Abstract
د	فهرس الموضوعات
ر	فهرس الجداول
ش	فهرس الأشكال
ض	فهرس الملاحق
	المقدمة
2	أولاً: الاطار المنهجي
5	ثانياً: الدراسات السابقة
	الفصل الأول: طبيعة الموازنات التخطيطية
12	المبحث الأول: طبيعة ومفهوم الموازنات التخطيطية وأهميتها
25	المبحث الثاني: مفهوم الموازنات النقدية وأهميتها وطرق إعدادها

	الفصل الثاني: إدارة السيولة
33	المبحث الأول: مفاهيم السيولة ومخاطرها
45	المبحث الثاني: إدارة السيولة وطرقها
	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية
55	المبحث الأول: إجراءات الدراسة الميدانية
89	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
	الخاتمة
109	أولاً: النتائج
109	ثانياً: التوصيات
111	قائمة المراجع
116	قائمة الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
55	عدد الاستبيانات التي تم توزيعها على افراد الدراسة	1/1/3
57	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	2/1/3
58	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	3/1/3
59	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	4/1/3
61	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل المهني	5/1/3
62	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المركز الوظيفي	6/1/3
64	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	7/1/3
67	التوزيع التكراري معامل الثبات (طريقة التجزئة النصفية)	8/1/3
68	التوزيع التكراري معامل الثبات (طريقة الفا كرونباخ)	9/1/3
96	التوزيع التكراري إختبار التوزيع الطبيعي	10/1/3
70	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الاولى للفرضية الأولى	11/1/3
71	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية للفرضية الأولى	12/1/3
72	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة للفرضية الأولى	13/1/3
72	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة للفرضية الأولى	14/1/3
74	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة للفرضية الأولى	15/1/3
75	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة للفرضية الأولى	16/1/3
77	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الاولى للفرضية الثانية	17/1/3
78	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية للفرضية الثانية	18/1/3
79	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة للفرضية الثانية	19/1/3

80	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة للفرضية الثانية	20/1/3
81	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة للفرضية الثانية	21/1/3
82	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى للفرضية الثالثة	22/1/3
84	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية للفرضية الثالثة	23/1/3
85	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة للفرضية الثالثة	24/1/3
86	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة للفرضية الثالثة	25/1/3
87	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة للفرضية الثالثة	26/1/3
89	الوزن النسبي للإجابات وفق مقياس ليكرت الخماسي	1/2/3
90	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الأولى	2/2/3
91	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الأولى	3/2/3
94	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	4/2/3
95	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية	5/2/3
97	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثانية	6/2/3
99	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	7/2/3
101	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة	8/2/3
102	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الأولى	9/2/3
105	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	10/2/3
106	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة	11/2/3

فهرس الاشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
2/1/1	العلاقة بين الربحية والسيولة	47
1/1/3	شكل بياني للاستبيانت التي تم توزيعها على افراد الدراسة	56
2/1/3	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	57
3/1/3	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	59
4/1/3	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	60
5/1/3	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل المهني	61
6/1/3	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق المركز الوظيفي	63
7/1/3	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	64
8/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الاولى الفرضية الأولى	70
9/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية الفرضية الأولى	71
10/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة الفرضية الأولى	72
11/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة الفرضية الأولى	73
12/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة الفرضية الأولى	74
13/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة الفرضية الأولى	76
14/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الاولى الفرضية الثانية	77
15/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية الفرضية الثانية	78
16/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة الفرضية الثانية	79
17/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة الفرضية الثانية	80
18/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة الفرضية الثانية	81
19/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الاولى الفرضية الثالثة	83
20/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية الفرضية الثالثة	84
21/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة الفرضية الثالثة	85
22/1/3	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة الفرضية الثالثة	86

87	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة الفرضية الثالثة	23/1/3
94	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة علي جميع عبارات الفرضية الأولى	1/2/3
100	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	2/2/3
105	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة علي جميع عبارات الفرضية الثالثة	3/2/3
107	شكل بياني لملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة	4/2/3

فهرس الملحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	رقم الصفحة
1	قائمة باسماء وعناوين محكمي أداة الدراسة	117
2	خطاب الاستبانة	118
3	عبارات الاستبانة	119