

**بخش ب:** درک مقصد نگهداری اسناد و سوابق برای کاروبار زراعتی  
**درس ۳:** درک اوراق بیلانسی، جریان نقدی و صورت درآمد

### اهداف آموزشی شاگردان:

شاگردان در نتیجه این درس به اهداف ذیل نایل خواهند گردید:

۱. تشریح ورق بیلانسی و طرق استفاده از آن.
۲. تشریح صورت درآمد و طرق استفاده از آن
۳. تشریح جریان نقدی و طرق استفاده از آن
۴. تشریح درستی یا موفقیت کار و بار با استفاده از صورت های مالی.

**وقت پیشنهاد شده برای تدریس:** ۴ ساعت

**منابع پیشنهاد شده:** منابع ذیل می تواند در تدریس این درس مفید باشد:

Decisions & Dollars. Alexandria, Virginia: The Council for Agriculture Education,  
1993. (Curriculum Binder, Unit II.B)

### فهرست سامان آلات، وسایل، تجهیزات لازم و تسهیلات

ورق یا صفحه سفید برای نوشتن

پراجکتور برای پاورپوینت

ارائه پاور پوینت بخش B3: درک صورت ها

ارائه پاور پوینت بخش B3:WS 3-1 صورت های مالی

کاپی های اوراق کاری WS 3-1

وظیفه LS:2-1 که توسط شاگردان تکمیل می گردد.

کاپی های اوراق بیلانسی یا میزان

کاپی های صورت درآمد

کاپی های صورت جریان نقدی

کاپی های LS 3-1

### اصطلاحات

دارایی ها

حسابهای پرداختی

حسابهای دریافتی

ورق بیلانسی

صورت جریان نقدی

نسبت پوشش جریان نقدی

دارایی جاری

کار گمرکی

اوراق قرضه  
نسبت قرضه به ارزش دارایی  
نسبت قرضه به دارایی خالص  
مصارف  
امکان اجراء (عملی بودن)  
صورت درآمد  
بدهی  
نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول)  
دارایی های دراز مدت  
بدهی های دراز مدت  
درآمد خالص  
قرضه های عملیاتی (بهره برداری)  
نسبت تفاوت منفعت عملیاتی  
مالک (دارایی) شرکاء  
منفعت یا سود دهی  
عواید دارایی ها  
عواید دارایی خالص  
عواید  
مخاطره  
قدرت پرداخت قرضه  
سرمایه جاری

### شیوه دلچسپ

از شاگردان بخواهید تا مجموعه ارزش اشیای را که در حال حاضر با خود دارند دریافت نمایند. این اشیای می تواند شامل باشد بر لباس، پینسل ها، کاغذ و اشیای دیگری که صاحب آن هستند یا در مکتب از آن استفاده می نمایند. از آنها بخواهید تا اصطلاح را برای ارزش اشیای که با خود دارند بیاد آورند (ارزش خالص). از آنها پرسید که اگر شما ۴ دالر مدیون آنها هستید پس موقف مالی آن از چه قرار خواهد بود (این پول عبارت از حساب دریافتی به آنها خواهد بود) آیا حالا ارزش آن کمتر است یا بیشتر؟ (ارزش آنها بیشتر خواهد بود)

### خلاصه محتویات و ستراتیژی های درسی

**\*\* جهت کمک با شاگردان برای رسیدن به این اهداف، از شاگردان بخواهید تا "کتاب معلوماتی صورت مالی" را با استفاده از سه پارچه کاغذ تهیه نمایند. صفحات باید با هم یکجا گردیده و بعداً آنرا به دو حصه تا نموده و کتابچه ای را از آن بسازید. شاگردان را بگذارید تا جلدی را برای کتابچه آماده ساخته و عنوان را بنام (کتاب معلوماتی صورت حساب) روی آن بنویسند. شاگردان باید هر صفحه را نمره گذاری نموده و این کار را از پشت جلد کتابچه به عنوان صفحه اول آغاز نموده و تا صفحه دهم ادامه دهند. از ارائه پاورپوینت بمنظور تشریح هر هدف استفاده نمائید، و در عین زمان شاگردان معلومات را در کتابچه های شان بنویسند.**

**هدف ۱:** ورق بیلانس و طرق استفاده آن را تشریح نمائید.

**مشکل پیش بینی شده:** ورق بیلانس چیست و چگونه مورد استفاده قرار می گیرد؟

۱. ورق بیلانس عبارت از صورت حسابداری است که خلاصه دارایی‌ها، بدهی‌ها و ارزش حاصل یک کار و بار را ارائه می‌کند. ورق بیلانس که طور درست آماده گردیده است می‌تواند تشخیص نماید که کاروبار چه را دارا بوده و چه را مقروض می‌باشد و ارزش خالص در یک تاریخ خاص از چه قرار است. ورق بیلانس باید با استفاده از ورق ریکارد موجود و معلومات ضروری دیگر تهیه و ترتیب گردد.

#### اسلاید شماره ۴ پاور پوینت

- الف) **دارایی‌ها** عبارت از اقلام و اجناسی است که کاروبار مالک آن بوده و دارای ارزشی می‌باشد. کتگوری‌های عمده بطرف دارایی ورق بیلانس عبارت است از مقدار دارایی‌های موجود و دارایی‌های دراز مدت.
۱. **دارایی جاری** عبارت از دارایی‌های است که در مدت یکسال مورد استفاده قرار می‌گیرد یا بفروش می‌رسد.
- الف) پول نقد عبارت از پولی است که کاروبار بخاطر مصرف فوری در اختیار دارد.
- ب) **حساب دریافتی** عبارت از ادعاهای پولی است که از جانب دیگران به کاروبار واجب الادا می‌باشد.
- ت) **موجودی اجناس** عبارت از اجناسی است که برای فروش نگهداشته میشود یا موادی است که در پروسه تولید مورد استفاده قرار می‌گیرد.

#### اسلاید شماره ۵ پاور پوینت

۲. **دارایی‌های دراز مدت** عبارت از دارایی‌های است که دارای دوره بهره‌وری (عمر مفید) بیشتر از یکسال می‌باشد.
- الف) دارایی‌های دراز مدت مشتمل است بر: ماشین‌آلات و سامان‌آلات، حیواناتی که بمنظور پرورش و تولید مثل نگهداری میشود، ساختمان‌ها، و زمینی که ملکیت کار و بار می‌باشد.
۳. دارایی‌های مجموعی عبارت است از مجموع دارایی‌های جاری و دراز مدت.

#### اسلاید شماره ۶ پاور پوینت

- ب) **بدهی‌ها** عبارت است از قرضه‌ها، یا پولی است که بعد از فرض گرفتن از شخص یا موسسه دیگری بازپرداخت می‌گردد. سه کتگوری بطرف بدهی صورت حساب وجود دارد که عبارت است از بدهی‌های جاری، بدهی‌های دراز مدت و بدهی‌های مجموعی.
۱. **بدهی‌های جاری** عبارت از بدهی‌های است که در ظرف مدت یکسال قابل پرداخت می‌باشد.
- الف) **حساب‌های قابل پرداخت** عبارت از پولی است که کاروبار مدیون دیگران می‌باشد.
- ب) قرضه‌های که تحت بدهی‌های جاری قرار می‌گیرد عبارت از پرداخت‌های قرضه است که باید در ظرف یک سال صورت گیرد.
- ت) پرداخت‌های کرایه عبارت از پولی است که بمنظور استفاده از زمین، ساختمانها یا اشیای دیگری پرداخته میشود که ملکیت شخص یا کار و بار دیگری می‌باشد.

#### اسلاید شماره ۷ پاور پوینت

۲. **بدهی‌های دراز مدت** عبارت است از سند قرضه (باند یا اوراق بھادار)، نوت‌های باوثیقه و پی‌وثیقه درازمدت.
- سند قرضه** عبارت از سند یا گواهینامه‌ای است که قرضه بالای امضاءکننده را تصدیق می‌نماید.
۳. بدهی‌های مجموعی عبارت از مجموع بدهی‌های جاری و دراز مدت یک کار و بار می‌باشد.

#### اسلاید شماره ۸ پاور پوینت

- پ) ارزش خالص برابر است با دارایی مجموعی، منفی بدهی‌های مجموعی. ارزش خالص بنام **دارایی (مایملک) شرکاء** نیز یاد میشود.
- ت) ورق بیلانس درستی مالی یک کار و بار را در یک مقطع زمانی نشان می‌دهد. این صورت مالی توانمندی کاروبار مبنی بر پرداخت

همه قرضه ها از طریق همه دارایی ها، را تشخیص می نماید.

هدف ۲: صورت درآمد و طرق استفاده از آن را تشریح نمائید.

مشکل پیش بینی شده: صورت درآمد چیست و چگونه مورد استفاده قرار می گیرد؟

اسلاید شماره ۹ پاور پوینت

۱۱. صورت درآمد عبارت از شرح یا صورتی است که تفصیل منفعت ها و ضرر های یک کارو بار برای یک مدت معین مانند منفعت های و ضرر های ماهانه، سه ماهه یا سالانه، را دربر می گیرد. صورت درآمد را می توان صورت منفعت و ضرر نامید. صورت درآمد دارای سه بخش عمده می باشد: عواید، مصارف و درآمد غیر کاروباری. صورت درآمد باید با استفاده از ریکارهای اساسی مالی (اوراق ریکارد مصرف و درآمد) آماده گردد.

اسلاید شماره ۱۰ پاور پوینت

الف) عاید عبارت از وصول پول نقدی است که در مدت مندرج صورت درآمد، از خدمات ارائه شده یا تولیدات بفروش رسیده بدست می آید.

۱. کالا یا اجناس بفروش رسیده عبارت از تولیدات بفروش رسیده کاروبار می باشد.
۲. کار گمرکی هر آن خدمت یا کاری را گویند که برای فرد یا کاروبار دیگری در مقابل پرداخت تکمیل می گردد.

اسلاید شماره ۱۱ پاور پوینت

۳. تغییر در موجودی اجناس باید در "صورت درآمد" شامل گردد. تغییر در موجودی، برابر است با ارزش مجموعی

موجودی در نخستین روز مدت معین، منفی ارزش مجموعی موجودی اجناس در آخرین روز مدت معین.

الف) حین ثبت این تغییر، اطمینان حاصل نمائید که علامت مثبت یا منفی را ثبت می نماید تا محاسبه در ارزش مجموعی تولید کاروبار زراعتی بصورت دقیق صورت گیرد.

اسلاید شماره ۱۲ پاور پوینت

ب) مصارف عبارت از هزینه های است که به تولید جنس یا ارائه خدمت ارتباط می گیرد.

۱. مصارف عملیاتی عبارت از هر مصرف منظمی است که برای انجام فعالیت های کاروبار صورت می گیرد.

اسلاید شماره ۱۳ پاور پوینت

پ) هر آن درآمد غیر کاروباری ای که توسط صاحب کار و بار بدست می آید در صورت حساب شامل می گردد. این کار برای

محاسبه عاید خالص یک فامیل بسیار مفید می باشد، اما هنگام محاسبه عاید خالص کار و بار مورد استفاده قرار نه گیرد.

ت) درآمد خالص عبارت از عاید، منفی مصارف می باشد.

هدف ۳: صورت جریان پول نقد و طرق استعمال آن را تشریح نمائید.

مشکل پیش بینی شده: صورت جریان پول نقد چیست و طرق استفاده از آن از چه قرار است؟

اسلاید شماره ۱۴ پاور پوینت

۱۱۱. استفاده از صورت های جریان پول نقد نیز کاروبارها را کمک می کند تا وضع مالی خود را مورد تحلیل و تجزیه قرار دهند. **صورت وضعیت جریان نقدی**، مقدار عاید و مصارف پولی یک کاروبار در یک مقطع زمانی معین، را نشان می دهد. یک صورت جریان نقدی، کاروباری را کمک می کند تا مصارف را بطور موثرتر اداره نماید. صورت جریان نقدی باید با استفاده از ریکاردهای اساسی مالی (اوراق ریکارد مصرف و عاید) آماده گردد.

الف) صورت های جریان نقدی می تواند به دو طریقه مورد استفاده قرار گیرد: **مقایسه سوابق** یا **ریکارد گذشته**، بنام جریان واقعی نقدی یا پیش بینی برای آینده نیز یاد میشود. در زمینه مهم است که در صورت جریان نقدی نشان داده شود که آیا جریان پول جریان واقعی است یا پیش بینی شده.

#### اسلاید شماره ۱۵ پاور پوینت

ب) عاید و مصارف باید برای هر ماه در ستون مناسب ثبت گردد. با ثبت معلومات به این شیوه، می توانیم درک کنیم که به وجوه چه وقت ضرورت می باشد.

۱. **قرضه عملیاتی** عبارت از قرضه های است که اخذ گردیده و در ظرف یک سال بازپرداخت می گردد.
۲. صاحب کار و بار ممکن است بوجود آوردن تغییرات را در معاملات کار و بار در نظر گیرد مثلاً ذخیره کردن بعضی از اجناس بمنظور فروش آن در آینده یا انتظار برای خریداری اجناس تا سال بعدی.
۳. گزینه دیگری که می توان در نظر گرفت عبارت است از اضافه کردن تشبث دیگری بمنظور بدست آوردن عاید بر حسب ضرورت. در صورت اتخاذ این گزینه لازم است بعضی عوامل را در نظر گرفت زیرا تشبث دیگر نه تنها عاید بیشتری را بدست خواهد آورد، بلکه مصارف بیشتری را نیز دربر خواهد داشت.

#### اسلاید شماره ۱۶ پاور پوینت

- پ) **بیانسن نقدی** قبلی باید در نخستین قطار صورت جریان نقدی لست گردد. **بیانسن مذکور** مقدار پولی است که کاروبار آنرا دارا می باشد.
- ت) عاید عملیاتی هر آن عایدی را گویند که از تولید یا ارائه خدماتی بدست می آید که توسط کارو بار زراعتی فراهم می گردد.
- ث) **درآمد سرمایه** درآمدی را گویند که از فروش اجناس سرمایه‌ای بدست می آید. **مواشی** برای تولید مثل یا سامان آلات از مثال های اجناس سرمایه‌ای میباشد که می تواند بفروش رسد.
- ج) پول نقد مجموعی موجود عبارت از مجموع عاید عملیاتی و سرمایه‌ای است.

#### اسلاید شماره ۱۷ پاور پوینت

- ح) **مصارف عملیاتی** عبارت از مصارف عادی است که برای تولید اجناس یا ارائه خدمات صورت می گیرد.
- خ) **مصارف عملیاتی** عبارت از وجوه ای است که برای اجناس سرمایه‌ای پرداخته میشود که برای کار و بار خریداری می گردد.
- د) پول مجموعی مورد نیاز عبارت از مجموع مصارف عملیاتی و مصارف سرمایه‌ای است.

#### اسلاید شماره ۱۸ پاور پوینت

ذ) پول نقد موجود کمتر مورد نیاز عبارت از پول نقد مجموعی، منفی پول مجموعی مورد نیاز می باشد. این مقدار پولی است که بعد از مدت معین باقی می ماند.

**هدف ۴:** بررسی درستی کاروبار زراعتی با استفاده از صورت های وضعیت مالی.

**مشکل پیش بینی شده:** درستی کاروبار زراعتی با استفاده از صورت های وضعیت مالی چگونه تشخیص می گردد؟

#### اسلاید شماره ۱۹ پاور پوینت

۱۷. ورق بیلانس، صورت عاید، و صورت جریان نقدی باهم ارتباط داشته و درستی کار و بار را نشان می دهد. درستی کاروبار ذریعه عملی بودن، مخاطره و منفعت دهی تشخیص می گردد.

#### سلاید شماره ۲۰ پاور پوینت

الف) عملی بودن عبارت از این است که کار و بار تا چه اندازه می تواند پلان را موفقانه تکمیل نماید. این کار با تعیین نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول) اندازه می گردد.

#### سلاید شماره ۲۱ پاور پوینت

۱. نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول) عبارت از توانمندی پرداخت صورت های هزینه (بل ها) و قرضه های می باشد که بدون اخلال فعالیت های عادی کار و بار قابل پرداخت می گردد. نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول) به سه طریقه اندازه می گیرد: سرمایه در گردش، نسبت جاری و نسبت پوشش جریان پول نقد.

#### سلاید شماره ۲۲ پاور پوینت

الف) سرمایه جاری یا در گردش اندازه می کند که آیا دارایی های جاری بیشتر از بدهی های جاری است یا خیر.  
۱. ورق بیلانس در تعیین و تشخیص سرمایه کمک می کند. سرمایه جاری از طریق داری های جاری، منفی بدهی های جاری اندازه می گردد.  
۲. هر چند ارزش سرمایه جاری بیشتر باشد، به همان اندازه کاروبار نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول) بیشتر خواهد داشت. سرمایه جاری کافی از یک کار و بار با کار و بار دیگر، نظر به اندازه و احتیاجات کاروبار، فرق می کند.

#### سلاید شماره ۲۳ پاور پوینت

ب) نسبت جاری نشان می دهد که در صورت ضرورت برای فروش دارایی های جاری، دارایی های جاری بمنظور پرداخت قرضه های جاری، تا چه اندازه می تواند برای پرداخت بدهی های جاری کفایت کند.  
۱. ورق بیلانس (ترازنامه) در تعیین نسبت جاری کمک می کند. نسبت جاری عبارت است از دارایی های جاری تقسیم بر بدهی های جاری.  
۲. نسبت جاری قابل قبول (۱) می باشد. نسبت جاری (1.5) زمینه ای را برای کاروبار مساعد خواهد ساخت تا در برابر تغییرات عمده در قیمت یا در برابر مشکلات دیگری تحمل داشته باشد. هر چند نسبت بیشتر باشد، به همان اندازه کاروبار نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول) بیشتر خواهد داشت.

#### سلاید شماره ۲۴ پاور پوینت

پ) "نسبت پوشش جریان نقدی" آنده کتگوری های عمده را دقیقاً بررسی می کند که بالای جریان نقدی تاثیر دارد.  
۱. صورت جریان نقدی واقعی در تشخیص نسبت پوشش جریان نقدی کمک می کند. نسبت پوشش جریان نقدی عبارت است از پول نقد آغاز، جمع همه پول نقدی که از عملیات بدست می آید، تقسیم بر همه پول نقدی که برای انجام عملیات پرداخته میشود و همچنان پرداخت های بدهی.  
۲. مانند سرمایه جاری و نسبت جاری، هر چند ارزش یا نسبت بیشتر باشد، به همان اندازه کاروبار نقدینگی بیشتر خواهد داشت.

#### سلاید شماره ۲۵ پاور پوینت

ب) در اجرای یک کار و بار، خطر همیشه موجود می باشد. انواع خطرات مشتمل است بر: عدم بدست آوردن منفعت یا عدم توانمندی تطبیق پلان طبق پیش بینی. مخاطره با در نظر گرفتن قدرت یک کار و بار برای پرداخت قرضه، تعیین و تشخیص می گردد.

#### سلاید شماره ۲۶ پاور پوینت

۱. قدرت پرداخت قرضه، دارایی های مجموعی را در مقایسه با بدهی های مجموعی اندازه می کند. قدرت پرداخت قرضه

به سه طریقه اندازه می‌گردد: نسبت بدهی‌ها یا قرضه‌ها-به-دارایی، نسبت ارزش دارایی خالص - به دارایی، و نسبت قرضه‌ها- به -ارزش دارایی خالص.

سلاید شماره ۲۷ پاور پوینت

- (الف) در صورت ضرورت برای فروش دارایی بمنظور بازپرداخت قرضه‌ها، "نسبت قرضه-به-دارایی" ارزش دارایی‌های را اندازه می‌کند که به قرض دهندگان (صرافان) قابل پرداخت می‌باشد.
- i. ورق بیلانس در تشخیص و تعیین نسبت "قرضه به دارایی" کمک می‌کند. "نسبت قرضه-به-دارایی" عبارت از بدهی‌های مجموعی، تقسیم بر دارایی‌های مجموعی می‌باشد.
- ii. هر چند نسبت کمتر یا پائینتر باشد، به همان اندازه کاروبار مخاطره بیشتر را تحمل خواهد کرد.

سلاید شماره ۲۸ پاور پوینت

- (ب) نسبت "دارایی خالص - به - دارایی" تناسب دارایی‌های مجموعی ای می‌باشد که پرداخت آن توسط کاروبار صورت می‌گیرد.
- i. ورق بیلانس در اندازه کردن نسبت "دارایی خالص - به - دارایی" کمک می‌کند. نسبت اداری خالص به دارایی عبارت است از دارایی مجموعی شرکاء (ارزش خالص) تقسیم بر دارایی‌های مجموعی.
- ii. هر چند نسبت بلندتر باشد، به همان اندازه کاروبار مخاطره را تحمل خواهد کرد.

سلاید شماره ۲۹ پاور پوینت

- (پ) نسبت "قرضه - به - دارایی خالص" قرضه را به عوض دارایی‌ها با ارزش دارایی خالص مقایسه می‌کند.
- i. ورق بیلانس در تشخیص و تعیین نسبت "قرضه-به-ارزش دارایی خالص" کمک می‌کند. نسبت ارزش دارایی خالص به دارایی عبارت است از بدهی‌های مجموعی، تقسیم بر دارایی یا مایملک شرکاء.
- ii. هر چند نسبت کمتر یا پائینتر باشد، به همان اندازه کاروبار مخاطره بیشتر را تحمل می‌کند.

سلاید شماره ۳۰ پاور پوینت

- (پ) منفعت یا سود دهی یک کار و بار برای بقای آن بسیار ضروری شمرده می‌شود. سود دهی عبارت از مقدار پولی است که یک کار و بار بعد از تحمل مصارف بدست می‌آورد. منفعت یا سود دهی به سه طریقه اندازه می‌گردد: عواید بر دارایی‌ها، عواید بر دارایی خالص و نسبت تفاوت منفعت عملیاتی

سلاید شماره ۳۱ پاور پوینت

۱. عواید بر دارایی‌های اندازه می‌کند که پول با مقایسه به دارایی‌های کاروبار به چه سرعت بدست می‌آید.
- (الف) صورت وضعیت عاید در تشخیص و تعیین عواید بر دارایی‌ها کمک می‌کند. عواید بر دارایی‌ها عبارت است از عاید خالص از کاروبار- منفی کار پرداخت نشده به صاحب کار و بار- تقسیم بر دارایی‌های مجموعی.
- (ب) هر چند نسبت بلندتر باشد، به همان اندازه کاروبار منفعت بخش واهد بود.

سلاید شماره ۳۲ پاور پوینت

۲. عواید بر دارایی خالص اندازه می‌نماید که پول با مقایسه به مایملک یا دارایی شرکای کاروبار چقدر به سرعت بدست می‌آید.
- (الف) صورت وضعیت عاید در تشخیص و تعیین عواید بر دارایی خالص کمک می‌کند. عواید بر دارایی خالص عبارت است از عاید خالص از کاروبار- منفی کارگر پرداخت نشده به صاحب کار و بار- تقسیم بر دارایی مجموعی شرکاء.
- (ب) هر چند نسبت بلندتر باشد، به همان اندازه کاروبار منفعت بخش واهد بود.

سلاید شماره ۳۳ پاور پوینت

۳. نسبت تفاوت منفعت عملیاتی، پولی را نشان می‌دهد که از عواید ناخالص از قرار فی دالر به سرمایه برگشت می‌کند.
- (الف) "صورت عاید" در تشخیص و تعیین "نسبت تفاوت منفعت عملیاتی" کمک می‌کند. نسبت تفاوت منفعت عملیاتی

عبارت است از عاید خالص از کاروبار - منفی کارر پرداخت نشده به صاحب کار و بار - تقسیم بر ارزش تولید کاروبار زراعتی

(ب) هر چند نسبت بلندتر باشد، به همان اندازه کاروبار منفعت بخش واهد بود.

بمنظور درک بیشتر اهداف ۱، ۲، ۳، و کار از شاگردان بخواهید تا ورق کاری WS:3-1 را تکمیل نمایند. شما می توانید صورت های وضعیت مالی مندرج بخش B:3، صورت های مالی در پاوربوینت 1-3 را به آنها نشان دهید یا می توانید یک کاپی را برای هر شاگرد تهیه نمائید. جهت راهنمایی شاگردان، برای پاسخ به سوالات شان راجع به ورق کاری آماده باشید. بعد از اینکه شاگردان ورق کاری WS:3-1 را تکمیل نمود، راجع به سوالات بطور دسته جمعی بحث نمائید. جهت درک بیشتر شاگردان از مواد، ممکن است به ارائه تشریح بیشتر نیاز داشته باشید.

**مرور \ خلاصه:** شاگردان را به ۴ گروه تقسیم نموده و برای هر گروه یک هدف را وظیفه دهید. از شاگردان بخواهید تا سرودی را با استفاده از معلوماتی که در هدف مربوطه شان ارائه گردیده است، بنویسند. جهت آسان ساختن این فعالیت، شما ممکن بخواهید که فهرست اهنگ سرودهای آشنا را فراهم نمائید. شاگردان می توانند سرود خود را نظر به آهنگ منتخب آشنا بنویسند.

**مورد اجراء قرار دادن:** شاگردان باید LS:3-1 را تکمیل نمایند. جهت انجام این وظیفه، شاگردان ممکن است به وظیفه تکمیل شده LS:2-1 مربوط به درس قبلی و همچنان کاپی های ورق بیلاننس، صورت عاید، و صورت جریان نقدی، ضرورت داشته باشند.

ارزیابی: نمونه امتحان تحریری ضم این سند ارائه می گردد.

## جوابات به امتحان

جزء اول: مطابقت دادن

1=c, 2=k, 3=g, 4=a, 5=e, 6=j, 7=h, 8=i, 9=b, 10=d, 11=f

جزء دوم: تکمیل

۱ = ورق بیلاننس، ۲ = عاید خالص، ۳ = عواید، مصارف، ۴ = نقدینگی (قابلیت تبدیل به پول)، ۵ = بدهی ها، دارایی ها

جزء سوم: پاسخ کوتاه

۱. صورت های جریان نقدی را می توان بمنظور نشان دادن توانمندی تامین تعهدات مالی، فراهم آوری معلوماتی که ممکن نیاز به ارائه داشته باشد، و نشان دادن ضرورت برای قرضه ها مورد استفاده قرار گیرد.
۲. سه طریقه سنجش درستی کاروبار عبارت است از: عملی بودن، مخاطره و منفی دهی. عملی بودن یا امکان پذیری عبارت از توانمندی مبنی بر تکمیل موفقانه پلان است و ذریعه نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول) اندازه می گردد. مخاطره عبارت از تضادفی است که یک منفعت ممکن است نتواند بدست آید یا یک پلان ممکن نتواند تکمیل گردد. مخاطره یا خطر ذریعه قدرت پرداخت قرضه اندازه می گردد. منفعت دهی عبارت از پولی است که یک کاروبار بعد از پرداخت همه مصارف بدست می آورد و ذریعه عواید بر دارایی ها، عواید بر دارایی خالص و نسبت تفاوت منفعت عملیاتی اندازه می گردد.



اسم:

## درک اوراق بیلانس، جریان نقدی و صورت درآمد

"احمد" صاحب شرکت لبنیات بنام "کابل" پلان گذاری کاروبار زراعتی خود را در سال ۲۰۰۷ آغاز نمود و به پس انداز پول از وظیفه خویش برای این کاروبار زراعتی شروع کرد. او توانست مبلغ ۱۰۰ دالر را از دوست خویش در ماه جنوری سال ۲۰۰۸ بطور قرضه بگیرد تا فعالیت خود را آغاز نماید. او ۳ بز ماده، سطل های را برای شیر دوشیدن و موادی را برای ذخیره و فروش شیر خریداری نمود. در ماه اپریل، بزها چوپه ها زانید و " احمد " ۴ چوپه بز را بفروش رسانیده و ۲ چوپه را باخود نگهداشت تا آنرا تغذیه نموده و در تیرماه بفروش رساند. چون او بزها را قبل از آغاز به شیر دادن تغذیه می نمود، پس او پول آنرا از جیب خود که پس انداز نموده بود، پرداخت. وقتی که او به شیر گرفتن از بزها و فروش شیر شروع کرد، او اجرت کاری را که در کاروبار انجام داد، خودش می پرداخت. حالا " احمد " می خواهد بداند که "شرکت لبنیات کابل" تا چه اندازه موفق است. او راجع به خریداری بزهای بیشتر فکر می کند اگر این کار برای بهبودی و موفقیت کاروبار اش ممد ثابت می شود.

رهنمایی: با استفاده از صورت های مالی ارائه شده، فارم لبنیات سنی ساید را مورد تحلیل و تجزیه قرار داده و به سوالات ذیل پاسخ بگوئید. اطمینان حاصل نمائید که با تکمیل مشکلات تحلیل و تجزیه، همه کارها را نشان می دهید.

### نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول)

سرمایه جاری -

نسبت جاری -

نسبت پوشش جریان نقدی -

### قدرت پرداخت قرضه

نسبت قرضه-به-دارایی -

نسبت دارایی خالص - به - دارایی -

نسبت قرضه - به - رایی خالص -

### منفعت دهی

عواید بر دارایی ها -

عواید بر دارایی خالص -

نسبت تفاوت منفعت عملیاتی -

۱. آیا گفته می‌توانید که موفقیت یا درستی شرکت لینیات کابل خوب است، متوسط است یا غیر قناعت بخش؟ و چرا؟

۲. آیا پیشنهاد می‌کنید که شرکت لینیات کابل بزهای ماده بیشتر را برای شیر خریداری نماید؟ چرا؟

اسم: \_\_\_\_\_

## درک اوراق بیلانس، جریان نقدی و صورت های درآمد

احمد" صاحب شرکت لبنیات بنام " کابل " پلان گذاری کاروبار زراعتی خود را در سال ۲۰۰۷ آغاز نمود و به پس انداز پول از وظیفه خویش برای این کاروبار زراعتی شروع کرد. او توانست مبلغ ۱۰۰ دالر را از دوست خویش در ماه جنوری سال ۲۰۰۸ بطور قرضه بگیرد تا فعالیت خود را آغاز نماید. او ۳ بز ماده، سطل های را برای شیر دوشیدن و موادی را برای ذخیره و فروش شیر خریداری نمود. در ماه اپریل، بزها چوپه ها زائید و " احمد " ۴ چوپه بز را بفروش رسانیده و ۲ چوپه را باخود نگهداشت تا آنرا تغذیه نموده و در تیرماه بفروش رساند. چون او بزها را قبل از آغاز به شیر دادن تغذیه می نمود، پس او پول آنرا از جیب خود که پس انداز نموده بود، پرداخت. وقتی که او به شیر گرفتن از بزها و فروش شیر شروع کرد، او اجرت کار را که در کاروبار انجام می داد، خودش می پرداخت. حالا " احمد " می خواهد بداند که "شرکت لبنیات کابل تا چه اندازه موفق است. او راجع به خریداری بزهای بیشتر فکر می کند اگر این کار برای بهبودی و موفقیت کاروبار اش ممد ثابت می شود.

رهنمایی: با استفاده از صورت های مالی ارائه شده، فارم لبنیات کابل را مورد تحلیل و تجزیه قرار داده و به سوالات ذیل پاسخ بگوئید. اطمینان حاصل نمائید که با تکمیل مشکلات تحلیل و تجزیه، همه کارها را نشان می دهید.

نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول)

$$\text{سرمايه جاري} = \$2 - \$20 = \$22$$

$$\text{نسبت جاري} = 1.1 - \$22 / \$20$$

$$\text{نسبت پوشش جريان نقدي} = 0.90 - (\$10 + \$250) / \$288$$

قدرت پرداخت قرضه

$$\text{نسبت قرضه-به-دارايي} = 0.82 - \$100 / \$122$$

$$\text{نسبت دارايي خالص - به - دارايي} = 0.18 - \$22 / \$122$$

$$\text{نسبت قرضه - به - دارايي خالص} = 4.55 - \$100 / \$22$$

منفعت دهی

$$\text{عوايد بر دارايي ها} = 0.88 - \$107 / \$122$$

$$\text{عوايد بر دارايي خالص} = 4.86 - \$107 / \$22$$

$$\text{نسبت تفاوت منفعت عملياتي} = 0.27 - \$107 / \$395$$

۱. آیا گفته می توانید که موفقیت یا درستی شرکت لبنیات کابل خوب است، متوسط است یا غیر قناعت بخش؟ و چرا؟

جوابات شاگردان می تواند متفاوت باشد - در زمینه جواب "متوسط" یا "غیرقناعت بخش" ممکن است تشریح خوب پیشرفت یا موفقیت

شرکت لبنیات کابل باشد. چون شرکت لبنیات کابل همین امسال بفعالیت آغاز کرد، کاروبار هنوز در مقایسه با منفعت، زیاد مقروض می باشد. در آینده، صاحب کاروبار باید مصارف خود را کاهش یا منفعت خود را افزایش دهد تا بتواند قرضه های خود را بازپرداخت نماید. ( کاهش پرداخت در مقابل کار برای خودش یا خریداری بزه های بیشتر برای تولید شیر بیشتر، را می توانیم در این زمینه به عنوان مثالها نام بگیریم).

۲. آیا پیشنهاد می کنید که شرکت لبنیات سنی سایه بزه های ماده بیشتر را برای شیر خریداری نماید؟ چرا؟

جوابات شاگردان می تواند از هم متفاوت باشد - اطمینان حاصل نمائید که جنبه های مثبت و منفی هر دو سوال را مورد بحث قرار می دهید. بلی - این کار مقدار عوایدی را که امسال بدست آمد افزایش خواهد داد، اما در عین زمان مصارف تغذیه را نیز افزایش خواهد داد. نه خیر - کاروبار در حال حاضر پول ندارد تا در خریداری بزه های ماده بیشتر هم صرف برساند، پس او سال آینده پول بیشتر را بدست نخواهد آورد. شرکت لبنیات سنی سایه می تواند چوجه های را که بزه ها سال آینده می زاینند نگهداشته و سال بعدی از آن شیر را بدست آورند.

# امتحان

## درک اوراق بیلانس، جریان نقدی و صورت های درآمد

جزء اول : مطابقت دادن

رهنمایی: اصطلاح را مطابق به پاسخ درست ارائه نمائید. حرف اصطلاح را نظر به تعریف بنویسید.

الف) دارایی ها	ج) مصارف	د) دارایی غیر جاری
ب) جریان نقدی	چ) صورت در آمد	ذ) بدهی غیر جاری
ت) دارایی های جاری	ح) درآمد خالص	ر) عاید
ث) بدهی های جاری	خ) ورق بیلانس	

- \_\_\_\_\_ ۱. اجناسی که در یکسال مورد استفاده قرار می گیرد یا به پول تبدیل می گردد.
- \_\_\_\_\_ ۲. پولی که بدست آمد
- \_\_\_\_\_ ۳. عاید نقد - منفی مصارف نقد
- \_\_\_\_\_ ۴. اجناسی که با ارزش مارکیت در تصرف می باشد
- \_\_\_\_\_ ۵. پول نقدی که به دیگران برای فعالیت های کاروبار پرداخته می شود.
- \_\_\_\_\_ ۶. قرضه ای که بعد از یکسال قابل پرداخت است.
- \_\_\_\_\_ ۷. سند مالی ای که بخاطر تعیین و تشخیص دارایی یا مایملک شرکاء مورد استفاده قرار می گیرد.
- \_\_\_\_\_ ۸. اجناسی که با ارزش مارکیت در تصرف بوده و برای بیش از یکسال مورد استفاده قرار می گیرد.
- \_\_\_\_\_ ۹. سند مالی که بخاطر نشان دادن توانمندی تامین تعهدات مالی در یک مدت معین، مورد استفاده قرار می گیرد.
- \_\_\_\_\_ ۱۰. قرضه ای که در ظرف یکسال قابل پرداخت می باشد.
- \_\_\_\_\_ ۱۱. سند مالی که بخاطر تعیین و تشخیص منفعت مورد استفاده قرار می گیرد.

جزء دوم: تکمیل

رهنمایی: کلمه یا کلماتی را برای تکمیل بیانه های ذیل ارائه نمائید:

- \_\_\_\_\_ ۱. ارزش های از \_\_\_\_\_ بمنظور تعیین و تشخیص قدرت پرداخت قرضه کاروبار مورد استفاده قرار می گیرد.
- \_\_\_\_\_ ۲. نام دیگری برای منفعت می باشد.
- \_\_\_\_\_ ۳. صورت درآمد \_\_\_\_\_ و \_\_\_\_\_ را دربر دارد.
- \_\_\_\_\_ ۴. عبارت از توانمندی پرداخت مصارفی است که بدون اخلال فعالیت های کاروبار قابل پرداخت می باشد.
- \_\_\_\_\_ ۵. ارزش خالص با منفی کردن \_\_\_\_\_ از \_\_\_\_\_ تعیین می گردد.

اسم \_\_\_\_\_

## درک اوراق بیلانس، جریان نقدی و صورت های درآمد

رهنمایی: معلومات را بخاطر پاسخ به سوالات ذیل ارائه نمائید.

۱. چگونه یک صاحب کاروبار می تواند از صورت جریان نقدی برای فعالیت های خویش استفاده نماید؟

۲. سه طریقه اندازه گیری موفقیت یا پیشرفت را مورد بحث قرار داده و تعریف نمائید.

ورق لابراتوار

## درک اوراق بیلانس، جریان نقدی و صورت های درآمد

### جزء اول

رهنمایی: با استفاده از سوابق "باغ سیب محمود" از درس ۲ و همچنان با استفاده از معلومات ذیل، یک ورق بیلانس، صورت درآمد، و صورت جریان نقدی را تکمیل نمائید.

### معلومات اضافی

- باغ سیب محمود مبلغ ۴۰ دالر را بتاريخ ۳۰ سپتمبر ۲۰۰۸ در دست دارد.
- "باغ سیب محمود" مبلغ ۱۰۰ دالر را در سال ۲۰۰۶ از "عبدالله" قرضه گرفت که هر سال ۲۵ دالر را بازپرداخت خواهد نمود.
- بدهی متباقی مبلغ ۵۰ دالر است، "باغ سیب محمود" مبلغ ۲۵ دالر را در ماه دسمبر سال ۲۰۰۸ بازپرداخت خواهد نمود.
- موجودی بتاريخ ۲۸ فبروی ۲۰۰۸ مبلغ ۱۵۰ دالر است.
- بتاريخ ۲۸ فبروی سال ۲۰۰۸، مبلغ ۱۰۵ دالر پول نقد در دست می باشد.
- اجرت ناپرداخته شده به صاحب کاروبار از تاریخ ۱ مارچ ۲۰۰۸ الی ۳۰ سپتمبر ۲۰۰۸ مبلغ ۹۶ دالر می باشد.

### جزء دوم

رهنمایی: کاروبار زراعتی "باغ سیب محمود" را با جواب دادن به سوالات ذیل تحلیل و تجزیه نمائید. اطمینان حاصل نمائید که با تکمیل مشکلات تحلیل و تجزیه، همه کارها را نشان می دهید.

### نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول)

سرمایه جاری -

نسبت جاری -

نسبت پوشش جریان نقدی -

### قدرت پرداخت قرضه

نسبت قرضه-به-دارایی -

نسبت دارایی خالص - به - دارایی -

نسبت قرضه - به - رایی خالص -

## منفعت دهی

- عواید بر دارایی ها
- عواید بر دارایی خالص
- نسبت تفاوت منفعت عملیاتی





ورق لائبراتور

درک اوراق بیلانس، جریان نقدی و صورت های درآمد

جزء اول

رهنمایی: با استفاده از سوابق "باغ سیب محمود" از درس ۲ و همچنین با استفاده از معلومات ذیل، یک ورق بیلانس، صورت درآمد، و صورت جریان نقدی را تکمیل نمائید.

معلومات اضافی

- باغ سیب محمود مبلغ ۴۰ دالر را بتاريخ ۳۰ سپتمبر ۲۰۰۸ در دست دارد.
- "باغ سیب محمود" مبلغ ۱۰۰ دالر را در سال ۲۰۰۶ از "عبدالله" قرضه گرفت که هر سال ۲۵ دالر را بازپرداخت خواهد نمود.
- بدهی متباقی مبلغ ۵۰ دالر است، "باغ سیب محمود" مبلغ ۲۵ دالر را در ماه دسمبر سال ۲۰۰۸ بازپرداخت خواهد نمود.
- موجودی بتاريخ ۲۸ فبروی ۲۰۰۸ مبلغ ۱۵۰ دالر است.
- بتاريخ ۲۸ فبروی سال ۲۰۰۸، مبلغ ۱۰۵ دالر پول نقد در دست می باشد.
- اجرات ناپرداخته شده به صاحب کاروبار از تاریخ ۱ مارچ ۲۰۰۸ الی ۳۰ سپتمبر ۲۰۰۸ مبلغ ۹۶ دالر می باشد.

جزء دوم

رهنمایی: کاروبار زراعتی "باغ سیب محمود" را با جواب دادن به سوالات ذیل تحلیل و تجزیه نمائید. اطمینان حاصل نمائید که با تکمیل مشکلات تحلیل و تجزیه، همه کارها را نشان می دهید.

نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول)

$$\text{سرمایه جاری} - \$60 = \$85 - \$25$$

$$\text{نسبت جاری} - \$85 / \$25 = 3.40$$

$$\text{نسبت پوشش جریان نقدی} - (\$105 + \$180) / (\$58 + \$25) = 3.43$$

قدرت پرداخت قرضه

$$\text{نسبت قرضه-به-دارایی} - \$50 / 270 = 0.19$$

$$\text{نسبت دارایی خالص - به - دارایی} - \$220 / \$270 = 0.81$$

نسبت قرضه - به - رایی خالص -  $\$50 / \$220 = 0.23$

### منفعت دهی

عواید بر دارایی ها -  $\$252 - \$96 / \$270 = 0.58$

عواید بر دارایی خالص -  $\$252 - \$96 / \$220 = 0.71$

نسبت تفاوت منفعت عملیاتی -  $\$252 - \$96 / \$310 = 0.50$