

**بخش ب:** درک مقصد نگهداری اسناد و سوابق برای کاروبار زراعتی

**درس ۳:** درک اوراق بیلانس، جریان نقدی و صورت درامد

**اهداف آموزشی شاگردان:**

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

۱. تشریح ورق بیلانس و طرق استفاده از آن.
۲. تشریح صورت درامد 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 WS 3-1: صورت های مالی

کابی های اوراق کاری 3-1

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

کابی های اوراق بیلانس یا میزان

کابی های صورت درامد

کابی های صورت جریان نقدی

کابی های LS 3-1

### **اصطلاحات**

دارایی ها

حسابهای پرداختنی

حسابهای دریافتی

ورق بیلانس

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 درامد	
بدهی	
نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول)	
دارایی های دراز مدت	
بدهی های دراز مدت	
درامد خالص	
فرضه های عملیاتی (بهره برداری)	
نسبت تفاوت منفعت عملیاتی	
ماهیلک (دارایی) شرکاء	
منفعت یا سود دهی	
عوايد دارایی ها	
عوايد دارایی خالص	
عوايد	
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 اشیا می توانند شامل باشد بر لباس، پنسل ها، کاغذ و اشیای دیگری که صاحب آن هستند یا در مكتب 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 مديون 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 اثرا به دو حصه تا نموده و کتابچه ای را از آن بسازید. شاگردان را بگذراند تا حلدي را برای کتابچه اماده 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 منتظر تشریح هر هدف استفاده نمایند، 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 چطور مورد استفاده قرار می گیرد؟

۱. ورق بیلانس عبارت از صورت حسابی است که خلاصه داری ها، بدھی ها و ارزش خالص یک کار و بار را ارائه می کند. ورق بیلانسی که طور درست اماده گردیده است می تواند تشخیص نماید که کاروبار چه را دارا بوده و چه را مقروض می باشد 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.

#### سلاید شماره ۴ پاور پوایت

دارایی ها عبارت از اقلام و اجنباسی است که کاروبار مالک آن بوده و دارای ارزشی می باشد. کنگوری های عمدہ بطرف دارایی ورق بیلانس عبارت است از مقدار دارایی های موجود و دارایی های دراز مدت.

۱. دارایی جاری عبارت از دارایی های است که در مدت یکسال مورد استفاده قرار می گیرد یا بفروش می رسد.

(الف) پول نقد عبارت از پولی است که کاروبار بخاطر مصرف فوری در اختیار دارد.

(ب) حساب دریافتی عبارت از ادعاهای پولی ای است که از جانب دیگران به کاروبار واجب الادا می باشد.

(ت) موجودی اجنباس عبارت از اجنباسی است که برای فروش نگهدارشته میشود یا موادی است که در پروسه تولید مورد استفاده قرار می گیرد.

#### سلاید شماره ۵ پاور پوایت

۲. دارایی های دراز مدت عبارت از دارایی های است که دارای دوره بحره وری (عمر مفید) بیشتر از یکسال می باشد.

(الف) دارایی های دراز مدت مشتمل است بر: ماشین آلات و سامان آلات، حیواناتی که ممنظور پرورش و تولید مثل نگهداری میشود، ساختمان ها، و زمینی که ملکیت کار و بار می باشد.

۳. دارایی های مجموعی عبارت است از مجموع دارایی های جاری و دراز مدت.

#### سلاید شماره ۶ پاور پوایت

۱. بدھی ها عبارت است از قرضه ها، یا پولی است که بعد از قرض گرفتن از شخص یا موسسه دیگری بازبرداخت می گردد. سه کنگوری بطرف بدھی صورت حساب وجود دارد که عبارت است از بدھی های جاری، بدھی های دراز مدت و بدھی های مجموعی.

۱. بدھی های جاری عبارت از بدھی های است که در ظرف مدت یکسال قابل پرداخت می باشد.

(الف) حساب های قابل پرداخت عبارت از پولی است که کاروبار مدیون دیگران می باشد.

(ب) قرضه های که تحت بدھی های جاری قرار می گیرد عبارت از پرداخت های قرضه است که باید در ظرف یک سال صورت گیرد.

(ت) پرداخت های کرایه عبارت از پولی است که ممنظور استفاده از زمین، ساختمانها یا اشیای دیگری پرداخته میشود که ملکیت شخص یا کار و بار دیگری می باشد.

#### سلاید شماره ۷ پاور پوایت

۲. بدھی های دراز مدت عبارت است از سند قرضه (باند یا اوراق بحدار)، نوت های باوثیقه و بی وثیقه درازمدت.

سند قرضه عبارت از سند یا گواهینامه ای است که قرضه بالای امضاء کننده را تصدیق می نماید.

۳. بدھی های مجموعی عبارت از مجموع بدھی های جاری و دراز مدت یک کارو بار می باشد.

#### سلاید شماره ۸ پاور پوایت

(پ) ارزش خالص برابر است با دارایی مجموعی، منفی بدھی های 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 می دهد. این صورت مالی توافقنده کاروبار مبنی بر پرداخت

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

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

**مشکل پیش بینی شده:** صورت درامد چیست و چطور مورد استفاده قرار می گیرد؟

#### سلايد شماره ۹ پاور پوایت

صورت درامد 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 درامد را می توان صورت منفعت و ضرر نامید. صورت درامد دارای سه بخش عمده می باشد: عواید، مصارف و درامد غیر کاروباری. صورت درامد باید با استفاده از ریکارهای اساسی مالی (اوراق ریکارد مصرف و درامد) اماده گردد.

#### سلايد شماره ۱۰ پاور پوایت

**(الف)** عاید عبارت از وصول پول نقدی است که در مدت مندرج صورت درامد، از خدمات ارائه شده یا تولیدات بفروش رسیده بدبست 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.

#### سلايد شماره ۱۱ پاور پوایت

۳. تغییر در موجودی اجناس باید در "صورت درامد" شامل گردد. تغییر در موجودی، برابر است با ارزش جمومعی موجودی در نخستین روز مدت معین، منفی ارزش جمومعی موجودی اجناس در اخیرین روز مدت معین.

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

#### سلايد شماره ۱۲ پاور پوایت

**(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.

#### سلايد شماره ۱۳ پاور پوایت

پ) هر آن درامد غیر کاروباری ای که توسط صاحب کار وبار 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) درامد 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؟

#### سلايد شماره ۱۴ پاور پوایت

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 مطلع زمان 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) اماده گردد.

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

#### سلاید شماره ۱۵ پاور پوایت

(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 وجوده چه وقت ضرورت می باشد.

۱. قرضه عملیاتی عبارت از قرضه های است که اخذ گردیده و در ظرف یک سال بازبرداخت 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 منتظر 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 تشبیث دیگری منتظر بدست آوردن عاید بر حسب ضرورت. در صورت اتخاذ این گزینه لازم است بعضی عوامل را در نظر گرفت زیرا تنها تشبیث دیگر نه تنها عاید بیشتری را بدست خواهد آورد، بلکه مصارف بیشتری را نیز در بر خواهد داشت.

#### سلاید شماره ۱۶ پاور پوایت

(پ) بیانس نقدی قبلی باید در نخستین قطار صورت جریان نقدی لست گردد. بیانس 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 اید که توسط کارو بار زراعی فراهم می گردد.
- (ث) درامد سرمایوی درامدی را گویند که از فروش اجناس سرمایوی بدست می اید. مواشی برای تولید مثل یا سامان آلات از مثال های اجناس سرمایوی میباشد که می تواند بفروش رسد.
- (ج) پول نقد مجموعی موجود عبارت از مجموع عاید عملیاتی و سرمایوی است.

#### سلاید شماره ۱۷ پاور پوایت

- (ح) مصارف عملیاتی عبارت از مصارف عادی است که برای تولید اجناس یا ارائه خدمات صورت می گیرد.
- (خ) مصارف عملیاتی عبارت از وجود ای است که برای اجناس سرمایوی پرداخته می شود که برای کار و بار خریداری می گردد.
- (د) پول نقد مجموعی مورد نیاز عبارت از مجموع مصارف عملیاتی و مصارف سرمایوی است.

#### سلاید شماره ۱۸ پاور پوایت

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

هدف ۴: بررسی درستی کاروبار زراعی با استفاده از صورت های وضعیت مالی.  
مشکل پیش بینی شده: درستی کاروبار زراعی با استفاده از صورت های وضعیت مالی چطور تشخیص می گردد؟

#### سلاید شماره ۱۹ پاور پوایت

.IV

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 پوایت

(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 پوایت

۱. نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول) عبارت از توافقنامه 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 پوایت

(الف) سرمایه جاری یا در گردش اندازه می کند که آیا دارایی های جاری بیشتر از بدھی های جاری است یا خیر.  
۱. ورق بیلانس در تعیین و تشخیص سرمایه کمک می کند. سرمایه جاری از طریق داری های جاری، منفی بدھی های جاری اندازه می گردد.  
.ii 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 پوایت

(ب) نسبت جاری نشان می دهد که در صورت ضرورت برای فروش دارایی های جاری، دارایی های جاری ممنظر پرداخت قرضه های جاری، تا چه اندازه می تواند برای پرداخت بدھی 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 بدھی های جاری.  
.ii نسبت جاری قابل قبول (۱) می باشد. نسبت جاری (۱.۵) 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 پوایت

(پ) "نسبت پوشش جریان نقدی" آنده که گوری های عمدہ را دقیقاً بررسی می کند که بالای جریان نقدی تاثیر دارد.  
I. 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 می شود و همچنان پرداخت های بدھی.  
I. 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 پوایت

(ب) در احرای یک کار و بار، خطر همیشه موجود می باشد. انوع خطرات مشتمل است بر: عدم بدست آوردن منفعت یا عدم توافقنامه 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 پوایت

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

به سه طریقه اندازه می‌گردد: نسبت بدھی ها یا قرضه ها-به- دارایی، نسبت ارزش دارایی خالص - به دارایی، و نسبت قرضه ها- به- ارزش دارایی خالص.

#### سلاید شماره ۲۷ پاور پوایت

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

#### سلاید شماره ۲۸ پاور پوایت

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

#### سلاید شماره ۲۹ پاور پوایت

- (پ) نسبت "قرضه - به - دارایی خالص" قرضه را به عوض دارایی ها 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 بدھی های جمومعی، 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 پوایت

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

#### سلاید شماره ۳۱ پاور پوایت

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

#### سلاید شماره ۳۲ پاور پوایت

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

#### سلاید شماره ۳۳ پاور پوایت

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 بلندر باشد، به همان اندازه کاروبار منفعت بخش واحد بود.

بمنظور درک بیشتر اهداف ۱، ۲، ۳، و کار از شاگردان بخواهید تا ورق کاری WS:3-1 را تکمیل نمایند. شما می‌توانید صورت‌های وضعیت مالی مندرج بخش ۳: B، صورت‌های مالی در پاورپوینت ۳-۱ را به آنها نشان دهید یا می‌توانید یک کابی را برای هر شاگرد تهیه نمایید. جهت رهنمایی شاگردان، برای پاسخ به سوالات شان راجع به ورق کاری آماده باشید. بعد ازینکه شاگردان ورق کاری WS:3-1 را تکمیل نمود، راجع به سوالات بطور دسته جمعی بحث نمایید. جهت درک بیشتر شاگردان از مواد، ممکن است به ارائه تشریح بیشتر نیاز داشته باشید.

**مرور ۱ خلاصه:** شاگردان را به ۴ گروپ تقسیم نموده و برای هر گروپ یک هدف را وظیفه دهید. از شاگردان بخواهید تا سرودی را با استفاده از معلوماتی که در هدف مربوطه شان ارائه گردیده است، بنویسن. جهت آسان ساختن این فعالیت، شما ممکن بخواهید که فهرست اهنگ سرودهای آشنا را فراهم نمایید. شاگردان می‌توانند سرود خود را نظر به آهنگ منتخب آشنا بنویسن.

**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 کابی های ورق بیلانس، صورت عاید، و صورت جریان نقدی، ضرورت داشته باشند.

ارزیابی: نمونه امتحان تحریری ضم این سند ارائه می‌گردد.

## 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 بیلانس، ۲ = عاید خالص، ۳ = عواید، مصارف، ۴ = نقدینگی (قابلیت تبدیل به پول)، ۵ = بدھی ها، دارایی ها

### جزء سوم: پاسخ کوتاه

۱. صورت‌های جریان نقدی را می‌توان بمنظور نشان دادن توافقنامه تأمین تعهدات مالی، فراهم آوری معلوماتی که ممکن نیاز به ارائه داشته باشد، و نشان دادن ضرورت برای قرضه‌ها مورد استفاده قرار گیرد.
۲. سه طریقه سنجش درستی کاروبار عبارت است از: عملی بودن، مخاطره و منفت دهی. عملی بودن یا امکان پذیری عبارت از توافقنامه مبنی بر تکمیل موفقانه پلان است و ذریعه نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول) اندازه می‌گردد. مخاطره عبارت از تصادق است که یک منفعت ممکن است نتواند بدست آید یا یک پلان ممکن نتواند تکمیل گردد. ذریعه یا خطر ذریعه قدرت پرداخت قرضه اندازه می‌گردد. منفعت دهی عبارت از پولی است که یک کاروبار بعد از پرداخت همه مصارف بدست می‌آورد و ذریعه عواید بر دارایی‌ها، عواید بر دارایی خالص و نسبت تفاوت منفعت عملیاتی اندازه می‌گردد.

اسم:

---

## درک اوراق بیلانس، جریان نقدی و صورت درامد

"احمد" صاحب شرکت لبیات 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 بزرگوار، سطل های را برای شیر دوشیدن و موادی را برای ذخیره و فروش شیر خریداری نمود. در ماه اپریل، بزها چوچه ها زائید و "احمد" ۴ چوچه بزرگ را بفروش رسانیده و ۲ چوچه را با خود 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 لبیات کابل" تا چه اندازه موفق است. او راجع به خریداری بزهای بیشتر فکر می کند اگر این کار برای بپردازد و موفقیت کاروبار اش مدد ثابت می شود.

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

### نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول)

سرمایه جاری -

نسبت جاری -

نسبت پوشش جریان نقدی -

### قدرت پرداخت قرضه

نست قرضه-به-دارایی -

نسبت دارایی خالص - به - دارایی -

نسبت قرضه - به - رای خالص -

### منفعت دهی

عوايد بر دارایي ها -

عوايد بر دارایي خالص -

- نسبت تفاوت منفعت عملیاتی -

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

۲. آیا پیشههاد می کنید که شرکت لبیات کابل بزهای ماده بیشتر را برای شیر خردباری نماید؟ چرا؟

اسم: \_\_\_\_\_

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

احمد" صاحب شرکت لبیات 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 چوچه ها زائید و "احمد" ۴ چوچه بز را بفروش رسانیده و ۲ چوچه را با خود 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 لبیات کابل" تا چه اندازه موفق است. او راجع به خریداری بزهای بیشتر فکر می کند اگر این کار برای بھبودی و موفقیت کاروبار اش مدد ثابت می شود.

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

### نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول)

$$\begin{aligned} \text{سرمایه جاری} - \$22 - \$20 &= \$2 \\ \text{نسبت جاری} - \$22 / \$20 &= 1.1 \\ (\$10 + \$250) / \$288 &= 0.90 \end{aligned}$$

### قدرت پرداخت قرضه

$$\begin{aligned} \text{نسبت قرضه-به-دارایی} - \$100 / \$122 &= 0.82 \\ \text{نسبت دارایی خالص} - \text{به} - \text{دارایی} - \$22 / \$122 &= 0.18 \\ \text{نسبت قرضه} - \text{به} - \text{دارایی خالص} - \$100 / \$22 &= 4.55 \end{aligned}$$

### منفعت دهی

$$\text{عواید بر دارایی ها} - \$107 / \$122 = 0.88$$

$$\text{عواید بر دارایی خالص} - \$107 / \$22 = 4.86$$

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

۱. آیا گفته می توانید که موفقیت یا درستی شرکت لبیات 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 پیشافت یا موفقیت

شرکت لبیات **کابل** باشد. چون شرکت لبیات **کابل** همین امسال بفعالیت آغاز کرد، کاروبار هنوز در مقایسه با منفعت، زیاد مفروض 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 با خریداری بزهای بیشتر برای تولید شیر بیشتر، را می توانیم در این زمینه به عنوان مثالمها نام بگیریم).

۲. آیا پیشنهاد می کنید که شرکت لبیات سخن ساید بزهای ماده بیشتر را برای شیر خریداری نماید؟ چرا؟

جوابات شاگردان می تواند از هم متفاوت باشد - اطمینان حاصل نماید 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 بزهای ماده بیشتر همصرف برساند، پس او سال آینده پول بیشتر را بدست خواهد آورد. شرکت لبیات سخن ساید می تواند چوچه های را که بزها سال آینده می زایند نگهداشته و سال بعدی از آن شیر را بدست آورند.

# امتحان

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

### جزء اول : مطابقت دادن

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

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

1. اجتناسی که در یکسال مورد استفاده قرار می گیرد یا به پول تبدیل می گردد.  
پولی که بدست آمد
2. عاید نقد - منفی مصارف نقد
3. اجتناسی که با ارزش مارکیت در تصرف می باشد
4. پول نقدی که به دیگران برای فعالیت های کاروبار پرداخته می شود.
5. قرضه ای که بعد از یکسال قابل پرداخت است.
6. سند مالی ای که بخاطر تعیین و تشخیص دارایی یا مایملک شرکاء مورد استفاده قرار می گیرد.
7. اجتناسی که با ارزش مارکیت در تصرف بوده و برای بیش از یکسال مورد استفاده قرار می گیرد.
8. سند مالی که بخاطر نشان دادن توانمندی تامین تعهدات مالی در یک مدت معین، مورد استفاده قرار می گیرد.
9. قرضه ای که در ظرف یکسال قابل پرداخت می باشد.
10. سند مالی که بخاطر تعیین و تشخیص منفعت مورد استفاده قرار می گیرد.
11. جزء دوم: تکمیل

رهنمایی: کلمه یا کلماتی را برای تکمیل بیانیه های ذیل ارائه نمایید:

1. ارزش های از \_\_\_\_\_ بمنظور تعیین و تشخیص قدرت پرداخت قرضه کاروبار مورد استفاده قرار می گیرد.
2. نام دیگری برای منفعت می باشد.
3. صورت درامد \_\_\_\_\_ و \_\_\_\_\_ را دربر دارد.
4. عبارت از توانمندی پرداخت مصارفی است که بدون اخلال فعالیت های کاروبار قابل پرداخت می باشد.
5. ارزش خالص با منفی کردن \_\_\_\_\_ از \_\_\_\_\_ تعیین می گردد.

اسم \_\_\_\_\_

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

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

۱. چطور 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 نمایید.

ورق لابراتوار

## دک اوراق بیلانس، جریان نقدی و صورت های درامد

### جزء اول

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

### معلومات اضافی

- باغ سیب محمود مبلغ ۴۰ دالر را بتاریخ ۳۰ سپتامبر ۲۰۰۸ در دست دارد.
- "باغ سیب محمود" مبلغ ۱۰۰ دالر را در سال ۶ از "عبدالله" قرضه گرفت که هر سال ۲۵ دالر را بازپرداخت خواهد نمود.
- بدھی متباقی مبلغ ۵۰ دالر است، "باغ سیب محمود" مبلغ ۲۵ دالر را در ماه دسمبر سال ۸ بازپرداخت خواهد نمود.
- موجودی بتاریخ ۲۸ فبروی ۲۰۰۸ مبلغ ۱۵۰ دالر است.
- بتاریخ 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 سپتامبر ۲۰۰۸ مبلغ ۹۶ دالر می باشد.

### جزء دوم

**رهنمایی:** کاروبار زراعی "باغ سیب محمود" را با جواب دادن به سوالات ذیل تحلیل و تجزیه نمایید. اطمینان حاصل نمایید 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 لابراتوار

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

#### جزء اول

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

#### معلومات اضافی

- باغ سیب محمود مبلغ ۴۰ دالر را بتاریخ ۳۰ سپتامبر 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.
- بدھی متباقی مبلغ ۵۰ دالر است، "باغ سیب محمود" مبلغ ۲۵ دالر را در ماه دسمبر سال ۲۰۰۸ بازپرداخت خواهد نمود.
- موجودی بتاریخ ۲۸ فیروزی ۲۰۰۸ مبلغ ۱۵۰ دالر است.
- بتاریخ ۲۸ فیروزی سال ۲۰۰۸، مبلغ ۱۰۵ دالر پول نقد در دست می باشد.
- اجرات ناپرداخته شده به صاحب کاروبار از تاریخ ۱ مارچ ۲۰۰۸ الی ۳۰ سپتامبر ۲۰۰۸ مبلغ ۹۶ دالر می باشد.

#### جزء دوم

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

$$\begin{array}{l} \text{نقدینگی (قابلیت تبدیل شدن به پول)} \\ \$85 - \$25 = \$60 \end{array}$$

سرمایه جاری -

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

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

#### 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 - را بی خالص -

منفعت دهی

عواید بر دارایی ها -

عواید بر دارایی خالص -

عواید تفاوت منفعت عملیاتی -