



### 3- موازنة مدفوعات المشتريات والأعباء الأخرى:

رصيد الزبائن 2019/12/31	المدفوعات النقدية						المبالغ TTC	البيان
	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أوت	جويلية		
					15000		15000	رصيد أولي
				12000		18000	30000	جويلية
			14000		21000		35000	اوت
		11200		16800			28000	سبتمبر
	16000		24000				40000	أكتوبر
18000		27000					45000	نوفمبر
14400	21600						36000	ديسمبر
32400	37600	38200	38000	28800	36000	18000	229000	المشتريات
-	11000	27000	18000	25000	22000	10000	113000	الأعباء الأخرى
-	7400	7500	5600	-	-	-	20500	TVA المستحق
32400	56000	72700	61600	53800	58000	28000	362500	مجموع المدفوعات

### 4- موازنة الخزينة:

المجموع	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أوت	جويلية	الأشهر
3000	-1100	13600	24200	24000	27000	3000	الخزينة في بداية الشهر
329000	59000	58000	51000	54000	55000	52000	(+) موازنة المقبوضات
330100	56000	72700	61600	53800	58000	28000	(-) موازنة المدفوعات
1900	1900	-1100	13600	24200	24000	27000	الخزينة في نهاية الشهر

### التعليق:

نلاحظ أن الفترة الحرجة هي شهر نوفمبر كونها الخزينة سالبة، أي المؤسسة تكون غير قادرة على تسديد التزاماتها في الآجال المحددة، للخروج من هذا المأزق يجب توفير السيولة اللازمة وهذا إما بتعجيل تحصيل ديون الزبائن قبل آجالها المستحقة أو تأجيل تسديد ديون الموردين بعد آجالها المسحقة وإذا اقتضى الأمر يمكن اللجوء إلى السحب على المكشوف من البنك، كونه مبلغ صغير يتطلب عمولة أفضل من عملية الاقتراض .