

مدیریت امور مالی ۱

(حسابداری و مدیریت)

اکبر شکیباپور

سید هاشم پیمبرزاده

انتشارات اسرار علم

۱۳۹۳

سرشناسه	: شکیباپور، اکبر، ۱۳۵۶
عنوان و نام پدیدآور	: مدیریت امور مالی ۱ (حسابداری و مدیریت) / اکبر شکیباپور، سید هاشم پیمبرزاده
مشخصات نشر	: تهران: اسرار علم، ۱۳۹۳
بخصوصات ظاهری	: ۱۷۲ ص
کتاب	: 978-600-93832-13-2
وضعیت فهرست نویسی	: فیبا
موضوع	: مدیریت مالی -- راهنمای آموزشی
شناسه افزوده	: پیمبرزاده، سید هاشم، ۱۳۴۷
رده بندی کنگ	: ۱۳۹۳ م ۴۷۶ ش / HG ۴۰۲۶
رده بندی دیو	: ۶۵۸ / ۱۵
شماره کتابشناسی	: ۳۴۶۹۱



مدیریت امور مالی ۱ (حسابداری و مدیریت)

نویسنده : اکبر شکیباپور - سید هاشم پیمبرزاده

صفحه‌آرایی: مؤسسه فرهنگی هنری طنین‌واژه هنر

نوبت چاپ: اول - ۱۳۹۳

تیراژ: ۱۰۰۰ نسخه

ناشر: انتشارات اسرار علم

چاپ: صادق

شابک: 978-600-7191-13-2

قیمت: ۱۰۰۰۰ تومان

تهران، میدان فاطمی، خیابان شهید گمنام، کوچه ۲/۱، پلاک ۹۲

۸۸۹۶۵۳۴۹ - ۸۸۹۷۳۵۳۱

پیش‌گفتار

نقش مدیریت مالی از سال پیش دچار تحولاتی شده و با سرعت فراوانی در بازار و محیط کار جای خود را به خوبی باز کرده است. بدون دیگر حل مشکلات مالی شرکت‌ها مستلزم استفاده از روش‌ها، چارچوب‌ها و داده‌های مدرسه است. مشکلات مالی خود می‌توانند از چندین عامل به هم پیوسته ناشی شوند. در بسیاری از موارد، موقعیت خاص یک شرکت روش‌های منحصر به فردی را می‌طلبد. یعنی این که حل مؤثر مشکلات شرکت‌ها به تکیه بر روش‌های مالی، همچون به کارگیری سایر مهارت‌های رفتاری مدیریت نیاز دارد. این گفتار، استایم مدیریت مالی و به کارگیری آن‌ها در حل مشکلات مالی تأثیر بسزایی در استمرار و رشد فعالیتهای شرکت‌ها ایفا می‌کند. تجزیه و تحلیل و حل مشکلات مالی نیز مستلزم بررسی دقیق منابع و نیازهای یک شرکت خاص است.

همانطور که می‌دانیم به طور قطع هدف اصلی برقراری مؤسسات شرکت‌ها، کسب در آمد یا خدمت می‌باشد. بنابراین مسائل ثبت و نگهداری مالی آن‌ها در رأس امور قرار می‌گیرد. همین خاطر نیز آنالیز و درک مسائل مالی مؤسسه و توسعه آن اعم از حقوق صاحبان سهام، حساب‌های بازرگانی و بستن کاران و میزان موجودی‌های آن اهمیت اساسی دارد.

شغل حسابداری از زمانی ایجاد گردید که حجم فعالیت مؤسسات از حد معینی بیشتر شد و عملاً بخش حسابداری محل ثبت و ضبط و نگاه‌داری مستندات مالی هر مؤسسه قرار گرفت. در نتیجه شغل حسابداری از ملزومات اولیه در ادامه فعالیت هر مؤسسه بوده و صحت اطلاعات آن از اهمیت بسیار زیادی برخوردار می‌باشد.

نکته مهمی که باید توجه داشت این است که تصمیم‌گیری صحیح و به موقع، رمز موفقیت مؤسسات است. روند تصمیم‌گیری با تاخیر با این مهم دست یافتنی نیست مگر زمانی که با هماهنگی بوده و اطلاعات

صحیح ارزش این انتظار داشته باشد. بنابراین حسابداری دقیق و پویا مقدمه تصمیم گیری در مدیریت امور مالی است. مدیریت مالی همزمان با حسابداری رشد کرد زیرا موضوع آن دو قسمت را در بر می گرفت:

الف- تأکید بر پول نقد و سرمایه در گردش، برای مدیران به عنوان شکارچی فرصت ها جهت سرمایه گذاری های مناسب و برای پرداخت بدهی ها و حفظ اعتبار شرکت

ب- مدیریت منابع مالی و سودآوری و درآمد و مدیریت مصارف و همچنین نحوه خرج نمودن منابع مورد و تقسیط و تسهیلات وسیع استفاده کنندگان اطلاعات حسابداری و مالی به طورت کلی به دو دسته تصمیم گیرندگان درونی و بیرونی سازمان تقسیم می شود.

دسته اول شامل مدیران اجرایی می باشند و اطلاعات حسابداری را برای برنامه ریزی، کنترل، هماهنگی و تصمیم گیری لازم درباره عملیات مؤسسه مورد استفاده قرار می دهند.

دسته دوم شامل سهامداران، سرمایه گذاران بالقوه، بستانکاران، بانک ها و مؤسسات اعتباری، تحلیل گران مالی و اقتصادی، اتحادیه های صحرایی و تری و تریج مالی و اقتصادی دولتی هستند.

در حال حاضر نیز مباحث مالی شرکت شایانی کرده و نرم افزارهای و موضوعات، قوانین و شاخص های متنوعی در این حیطه عرضه شده است که می توان به مدیریت سرمایه گذاری در شرایط مختلف و در انواع شرکت ها اشاره نمود.

این کتاب که خلاصه ای از مباحث پایه مالی و روز است براساس موارد مورد نیاز شرکت ها و سرفصل های مصوب جدید دانشگاه و شورای انقلاب فرهنگی تدوین گردیده است که در رشته های صنایع، مدیریت، حسابداری، اقتصاد، بازرگانی و علوم انسانی و مهندسی صنایع و پایه رشته های مختلف قابل تدریس می باشد. (مدیریت مالی تخصصی در مورد بودجه بندی در شرایط بی ثبات و عدم اطمینان و مباحث تأمین مالی کوتاه مدت و بلندمدت و پیش بینی ها صرفاً اشاره شده است که به آراء و افکار در آینده تدوین خواهد شد)

اکبر شکیاپور

سید هاشم پیمبرزاده

فهرست مطالب

پیش گفتار..... ۵

فصل اول: کلیات و مقدمات مالی

کلیات.....	۱۱
اثرات عدم بر مدیریت مالی.....	۱۲
تفاوت میان انتظار بازار مالی ایران.....	۱۲
مشکلات عدم اجراء مدیریت مالی اسلامی.....	۱۳
انواع بازار.....	۱۴
۱. بازارهای مالی.....	۱۴
۲. بازار پول.....	۱۴
ابزارهای بازار پیول.....	۱۴
طبقه بندی بازارهای مالی.....	۱۹
طبقه بندی بازار پول بر اساس مرحله عمر.....	۱۹
طبقه بندی بازار پول بر اساس سررسید تعهدات مالی.....	۲۰
طبقه بندی اطلاعات (انواع تحلیل سهام).....	۲۲
شرکت های اعتبارسنجی.....	۲۴
رتبه های اعتباری.....	۲۵
عوامل تاثیرگذار در رتبه اعتباری.....	۲۵

فصل دوم مشکلات کاری در واحد مالی

مقدمات مشکلات روانی اشتغال در امور مالی.....	۲۷
شرح وظایف امور مالی.....	۲۷
نیروهای مهارتی.....	۳۰
تعریف امور مالی.....	۳۳
اهداف کاری مدیر مالی.....	۳۵
اصول مدیریت اسلامی.....	۳۵
استراتژی مدیریت اسلامی.....	۳۶

- ۳۹..... بودجه جاری و عمرانی
- ۴۰..... علل سوددهی شرکت های سهامی
- ۴۷..... عوامل مؤثر بر امور مالی
- ۴۸..... تمرکز اطلاعات

فصل سوم: آنالیز نسبت های مالی

- ۵۱..... انواع بررسی شرکت ها
- ۵۲..... سلاب حسابرسی در ایران
- ۵۲..... انواع گردش های مالی
- ۵۶..... انواع سرمایه
- ۵۷..... نسبت های مالی
- ۵۹..... نسبت جاری
- ۵۹..... نسبت سریع
- ۶۸..... تجزیه و تحلیل نسبت های مالی
- ۶۸..... راهکارهای یک شرکت کوچک برای ماندگاری

فصل چهارم: ریسک و بازدهی

- ۶۹..... تعریف ریسک و انواع آن
- ۷۲..... ریسک و کسب درآمد دو روی یک سکه
- ۷۶..... رابطه ریسک و بازده
- ۷۸..... ریسک مالی شاخص سازی و اندازه گیری

فصل پنجم: منابع و مصارف

- ۷۹..... منابع و مصارف در امور مالی
- ۷۹..... پیش بینی
- ۸۰..... پیش بینی - فروش
- ۸۰..... کاربرد
- ۸۰..... نکاتی در مورد پیش بینی

فصل ششم: برنامه ریزی و کنترل مالی

- ۸۱..... برنامه ریزی و کنترل مالی

۸۱	برنامه ریزی
۸۲	انواع هزینه ها
۸۳	محاسبه نقطه ی سر به سر
۸۴	تجزیه و تحلیل نقطه سر به سر
۹۳	انواع کنترل
۹۷	مدیریت بودجه
۹۸	افزایش دایره بودجه ریزی عملیاتی
۹۹	چالش های بودجه ریزی عملیاتی
۱۰۰	روش مناسب بودجه ریزی عملیاتی

فصل هفتم: تقسیم سود

۱۰۳	سیاست تقسیم سود
۱۰۳	عوامل موثر بر سیاست تقسیم سود
۱۰۴	انواع گروه ها و شرکتها

فصل هشتم: سرمایه در گردش

۱۰۵	سرمایه در گردش
۱۰۷	نحوه جمع آوری نقدینگی
۱۱۰	تفاوت دارایی ثابت و جاری
۱۱۲	رابطه بازده سرمایه و بهره
۱۱۹	تعیین حدود اعتبارات
۱۲۰	انواع موجودی کالا
۱۲۲	سیستم مدیریت موجودی کالا
۱۲۳	سطح مناسب موجودی کالا

فصل نهم: سرمایه گذاری

۱۲۵.....	سرمایه گذاری و ارزش زمانی پول.....
۱۲۷.....	ارزش زمانی پول.....
۱۲۹.....	نرخ تنزیل.....
۱۳۰.....	جدول جریان نقدی.....

فصل دهم: بودجه بندی سرمایه ای

۱۳۳.....	روش های ارزیابی.....
۱۳۴.....	مبانی بودجه بندی سرمایه ای.....
۱۳۴.....	فرآیند بودجه بندی سرمایه ای.....
۱۳۶.....	بودجه بندی سرمایه ای: اهمیت.....
۱۳۶.....	نقش مدیریت مالی در بودجه بندی سرمایه ای.....
۱۳۸.....	فروش دارایی ها.....
۱۵۱.....	انواع اختیارات سرمایه گذاری.....

فصل یازدهم: مسائل مالی در ایران

۱۶۱.....	مشکلات اجرایی پروژه هادرایران.....
۱۶۲.....	بازارهای مالی ایران از چشم آینده.....
۱۶۲.....	جدایی دولت و بانک مرکزی.....
۱۶۵.....	چالشهای بودجه ریزی در ایران.....
۱۷۱.....	منابع.....