

اسرار مالی کسب و کار

ترجم: آرمین محمودی

اسرار دانش

امشارات اسرار دانش

تابستان ۱۳۹۷

سرسناسه	:	وارنر، استوارت Warner, Stuart
عنوان و نام پدیدآور	:	اسرار مالی کسب و کارها/ [استوارت وارنر]: مترجم آرمین محمودی.
مشخصات نشر	:	تهران: اسرار دانش، ۱۳۹۷.
مشخصات ظاهری	:	۱۴۴ ص.
شابک	:	978-964-986-119-7
وضعیت فهرست‌نویسی	:	فیا
یادداشت	:	finance basics secrets
موضوع	:	شرکت های اقتصادی -- امور مالی
رצוע	:	Business enterprises -- Finance
شناسه افزوده	:	محمودی، آرمین، ۱۳۶۸
رده بندی	:	۱۳۹۷ الف۵/۲ و HG 4026
رده ی دیویی	:	۶۵۸/۱۵
شمار کتابشناسی ملی	:	۵۲۸۷۵۵۴

اسرار دانش

اسرار مالی کسب و کارها

مترجم: آرمین محمودی

ویراستار: حسن احمدزاده

لیتوگرافی، طرح و نقش: میر

چاپخانه: طرح و نقش: امیر

صحافی: حم

چاپ اول: ۱۳۹۷

تیراژ: ۱۰۰۰

شماره استاندارد بین المللی کتاب (شابک): ۷-۱۱۹-۹۸۶-۶۴-۹۲۰

حق چاپ محفوظ است.

دفتر مرکزی: خیابان انقلاب، خیابان شهدای زاندارمری، روبروی اداره پست، پلاک ۱۳۶، طبقه سوم،

تلفن: ۶۶۴۶۹۷۶۲، فکس: ۶۶۹۶۰۶۵۴

فروشگاه: خیابان انقلاب، خیابان ۱۲ فروردین، ساختمان ناشران، شماره ۱۶/۱۷، تلفن: ۶۶۴۱۱۳۶۲

www.asrardanesh.ir
asrardanesh@yahoo.com

۸	مقدمه
۱۳	فصل اول اصول مالی کسب و کار
۱۶	۱,۱ شناخت ماهیت های مختلف کسب و کار
۱۸	۱,۲ چگونگی تامین مالی برای کسب و کار
۲۰	۱,۳ چگونگی استفاده از سرمایه توسط کسب و کار
۲۲	۱,۴ مزایای حاصل از ثبت و نگهداری حساب ها و سوابق
۲۴	۱,۵ اقدامات و فعالیت های دپارتمان مالی
۲۶	۱,۶ سیستم های مهم مالی
۲۸	۱,۷ تعاریف حسابداری مالی و حسابداری مدیریت
۳۱	فصل دوم اصول حسابداری
۳۴	۲,۱ بررسی اصول حسابداری
۳۶	۲,۲ چرا زمانبندی اهمیت دارد
۳۸	۲,۳ ثبت دوطرفه
۴۰	۲,۴ سیستم های حسابداری، چه نه کامپیوتری
۴۲	۲,۵ ترازنامه
۴۴	۲,۶ صورت درآمد
۴۶	۲,۷ صورت جریان وجوه نقد
۴۸	۲,۸ مراقب هزینه های غیر نقد باشید
۵۰	۲,۹ مقررات حسابداری
۵۲	۲,۱۰ چه کسانی از صورت های مالی استفاده می کنند
۵۵	فصل سوم ایجاد سود
۵۸	۳,۱ تمام هزینه ها یکسان نیستند
۶۰	۳,۲ منظور از سود چیست؟
۶۲	۳,۳ تفاوت بین حاشیه سود و حاشیه فروش
۶۴	۳,۴ تاثیر تخفیف
۶۶	۳,۵ هزینه، حجم فعالیت، سود
۶۸	۳,۶ چه زمانی باید از تجزیه و تحلیل CVP استفاده کرد
۷۰	۳,۷ چگونه سودآوری را مدیریت نماییم
۷۲	۳,۸ نسبت به مالیات آگاهی داشته باشید

۷۵ فصل چهارم مدیریت وجوه نقد

- ۷۸ ۴,۱ چرا وجوه نقد مهم است
- ۸۰ ۴,۲ پرهیز از افراط در داد و ستد (معاملات زیاد)
- ۸۲ ۴,۳ چرخه عملیاتی وجوه نقد
- ۸۴ ۴,۴ محاسبه چرخه عملیاتی وجوه نقد
- ۸۶ ۴,۵ بهبود جریان وجوه نقد (۱)
- ۸۸ ۴,۶ بهبود جریان وجوه نقد (۲)
- ۹۰ ۴,۷ وجوه نقد را از مشتریان دریافت کنید
- ۹۲ ۴,۸ برای جریان وجوه نقد جدول پیش پیشی منظم تهیه کنید

۹۵ فصل پنجم بودجه بندی

- ۹۸ ۵,۱ بودجه چیست؟
- ۱۰۰ ۵,۲ نام ها و تهیه بودجه
- ۱۰۲ ۵,۳ بهرین روش را برای تهیه بندی انتخاب کنید
- ۱۰۴ ۵,۴ بررسی روش بودجه
- ۱۰۶ ۵,۵ محاسبه واریس ها از طریق بودجه
- ۱۰۸ ۵,۶ بررسی موثر بودجه

۱۱۱ فصل ششم ارزیابی فرصت های کسب و کار

- ۱۱۴ ۶,۱ بررسی هزینه های مربوط تمرکز کنید
- ۱۱۶ ۶,۲ بازپرداخت (Payback)
- ۱۱۸ ۶,۳ محاسبه بازده سرمایه گذاری (ROI)
- ۱۲۰ ۶,۴ ارزش زمانی پول
- ۱۲۲ ۶,۵ استفاده از معیارهای NPV و IRR جهت ارزیابی سرمایه گذاری ها

۱۲۵ فصل هفتم ارزیابی عملکرد کسب و کار

- ۱۲۷ ۷,۱ ارزیابی کسب و کار با استفاده از نسبت ها
- ۱۲۹ ۷,۲ اندازه گیری سودآوری
- ۱۳۲ ۷,۳ اندازه گیری قدرت پرداخت بدهی کوتاه مدت و نقدینگی
- ۱۳۴ ۷,۴ اندازه گیری توان پرداخت بدهی بلند مدت و پایداری
- ۱۳۶ ۷,۵ محاسبه نسبت های سرمایه گذار
- ۱۳۸ ۷,۶ برآورد ارزش یک کسب و کار

۱۴۰ واژگان تخصصی

مقدمه مترجم:

نیاز به رشد، بهبود وضعیت رقابتی و واکنش مناسب نسبت به تغییرات نیروهای کلیدی محیط؛ جز لاینفک هر سازمانی جهت حفظ بقای خود می باشد. لازم به ذکر است که عملیاتی شدن هر یک از موارد فوق که به عنوان یک تصمیم پیش روی مدیر یا مدیران شرکت قرار دارد، مستلزم صرف پول و سرمایه است؛ اما هر یک ریال سرمایه گذاری برای سازمان بدون داشتن دانش و آگاهی از شرایط مالی می تواند موجبات تضعیف وضعیت رقابتی سازمان را فراهم آورد و به عنوان یک تهدید بزرگ، بقای سازمان را به خطر بیندازد. اگرچه سازمان های امروز دارای یک دپارتمان مجزا برای اداره امور مالی خود هستند اما بایستی توجه داشت که صرف داشتن یک بخش مالی جدا از سایر بخش های سازمان، نمی تواند موفقیت سازمان در کسب نتایج مطلوب مالی را تضمین کند. به بیان دیگر؛ کسب آگاهی لازم در خصوص شیوه جمع

آوری، تحلیل و تلخیص داده های مالی؛ نحوه ارزیابی عملکرد سازمان و پروژه های سرمایه گذاری، بودجه بندی و کنترل واحدهای سازمان، چگونگی افزایش جریان وجوه نقد و موارد استفاده آن و ... مورد نیاز مدیران تمامی دوائر و بخش های سازمان می باشد تا بوسیله آن همکاری و هماهنگی تمامی آحاد سازمان جهت تحصیل اهداف از پیش تعیین شده با حداکثر اثربخشی جلب شود.

کتاب پیش رو تحت عنوان «اسرار امور مالی» در قالب هفت فصل؛ با بیانی شفاف و رجز بهر جز، در جبران کاستی های موجود در میان مدیران و کارکنان سازمان ها، لحاظ دانش مدیریت مالی و حسابداری دارد تا به آنان جهت تحقق تصمیمات سرمایه گذاری و اهداف سازمانی با صرف هزینه معقول و کسب عایدی قابل توجه، کمک شایانی نماید.

مقدمه مؤلف:

داشتن آگاهی در خصوص مسائل مالی برای موفقیت کسب و کار لازم و واجب است.

بازی از کارکنان، مدیران ارشد و افراد حرفه ای که ممکن است در حرفه خود خبره باشند؛ بعضی مواقع دارای اعتماد به نفس پایین در حوزه مالی هستند. اغلب این موضوع بی اساس بوده و به راحتی می توان بر آن غلبه کرد. در دنیای کسب و کار توانایی جهت ادراک مفاهیم مالی و برقراری ارتباط با آن بسیاری حیاتی و ضروری است.

تا به امروز؛ تقریباً دو دهه از وقت خود را صرف کار کردن بر روی مسائل مالی نموده ام و بخش اعظمی از این زمان را صرف تدریس به دیگران کرده ام. خیلی زود دریافتم که یادگیری مسائل مالی شبیه به یادگیری یک زبان است. یکی از مدرسین من گفته است که: "زبان انگلیسی ساختن تراشه اعداد و ارقام خواهی دانست" تجربیات خود من نیز صحت این موضوع را اثبات میکند. حسابداران اغلب برای یک مفهوم یکسان اسامی مختلفی را به کار می برند، لذا تا حد امکان سعی کرده ام توضیحات جایگزین هنگام تعریف یک واژه یا اصطلاح مالی ارائه نمایم. بخش آخر کتاب (واژگان تخصصی) نیز بایستی در فهم برخی از اصطلاحات و واژگان کلیدی مالی کمک کننده باشد.

در کتاب حاضر؛ پنجاه راز را که به شما در درک مفاهیم پایه مالی کمک خواهد کرد؛ برگزیده ام و آنها را به ۷ فصل تقسیم کرده ام که بخش های بسیار مهم را در هر فردی در کسب و کار باید بدانند؛ پوشش می دهد.

معرفی اصول مالی کسب و کار. صاحبان کسب و کار، مدیران و کارکنان نیاز به داشتن یک سطح پایه از آگاهی و دانش مالی جهت کمک به موفقیت کسب و کار دارند.

اصول حسابداری. اطمینان حاصل کنید که اصطلاحات و مفاهیم پایه مالی را می دانید. نسبت به صورت های اصلی مالی که توسط یک کسب و کار ارائه می شوند؛ آگاهی یابید.

ایجاد سود. سود؛ هدف اصلی بسیاری از کسب و کارها است. کسب آگاهی نسبت به چگونگی ایجاد و افزایش سود یکی از مفاد اصلی برای موفقیت کسب و کار است.

دیریت وجوه نقد. "سود عقلانیت است اما وجه نقد واقعیت".
یک کسب کار نمی تواند برای مدتی طولانی بدون وجه نقد دوام بیاورد. مدیریت موثر وجه نقد می تواند کمک به بقای یک کسب و کار نماید.

بودجه بندی. برای کسب و کارها زمان قابل ملاحظه ای را صرف بودجه بندی می کنند اما تعداد کمی از آنها موفقیت انجام می دهند. برخی از مفاهیم راهنمای کاربردی می تواند فرایند بودجه بندی را بهبود بخشد.

ارزیابی فرصت های کسب کار. کسب و کارها بایستی جهت کمک به تصمیم گیری درخصوص صرف (عدم صرف) زمان، منابع و پول برای سرمایه گذاری در فرصت ها؛ از تکنیک ها و روش های پایه گذاری شده برای ارزیابی فرصت ها، استفاده کنند.

ارزیابی عملکرد کسب و کار. موفقیت یک کسب و کار، می تواند توسط اندازه ارزش بازاریارزش قضاوت شود در حالیکه عملکرد آن به شرح های مالی مورد ارزیابی قرار می گیرد.

کتاب پیش رو می تواند به دانشجویان علاقمند به مفاهیم مالی کسب و کارها و مدیران اجرایی که قصد کسب آگاهی بیشتر در خصوص مفاهیم مالی را دارند؛ کمک نماید تا مفاهیم پایه و اصلی مالی را درک کنند. یادگیری این کتاب لذت بخشی بوده و به شما در فعالیت های کسب و کاری آینده کمک شایانی خواهد کرد.

دانش مالی تنها برای حسابداران نیست، بلکه همه بدان نیاز دارند!