

www.ketab.ir

مدیریت مالی

رحیم افتخار

سرشناسه: افتخار، رحیم، ۱۳۳۱ -
 عنوان و نام پدید آورنده: مدیریت مالی / رحیم افتخار.
 مشخصات نشر: تهران: نشر رستان، ۱۳۹۱.
 مشخصات ظاهری: ۱۰۰ ص.
 شابک: 978-600-93155-0-5
 وضعیت فهرست نویسی: فیفا
 یادداشت: کتابنامه.
 موضوع: مدیریت مالی
 رده بندی کنگره: HA۰۲۶/۴۰الف ۶۷م ۱۳۹۱۴
 رده بندی دیویی: ۶۵۸/۱۵
 شماره کتابشناسی ملی: ۲۷۹۳۱۴۷

شناسنامه

عنوان: مدیریت مالی
 مولف: رحیم افتخار
 ناشر: رستان
 تیراژ: ۲۰۰۰
 نوبت چاپ: اول - ۱۳۹۱
 شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۹۳۱۵۵-۰-۵
 قیمت: ۵۰۰۰ تومان



آدرس: تهران، خیابان طالقانی، بین بهار و شریعتی، پلاک ۶۰، طبقه دوم
 تلفن: ۷۷۶۰۵۳۳۱ همراه: ۰۹۳۸-۵۰۲۶۵۲۵

فهرست

هفت	پیشگفتار ناشر
نه	پیشگفتار مؤلف
۱	فصل ۱. ماهیت مدیریت مالی
۱	۱-۱ محدوده وظایف رشته امور مالی
۲	۲-۱ وظایف مدیر مالی
۳	۳-۱ اهداف مالی: سود در مقابل ثروت
۳	۴-۱ تضاد اهداف مدیریت با سهام‌داران
۴	۵-۱ سازمان و وظایف امور مالی
۴	تمرین
۶	فصل ۲. تجزیه و تحلیل وضعیت مالی و سودآوری
۶	۱-۲ آشنایی با نظام حسابداری
۶	۲-۲ تعریف فعالیت مالی
۷	۳-۲ صورت‌های مالی (ترازنامه، سود و زیان) و روابط بین آنها
۱۰	۴-۲ سود اقتصادی و سود حسابداری
۱۱	۵-۲ صورت جریان‌های نقدی و کاربرد آن در تحلیل‌های مالی
۱۳	تمرین

فصل ۳. تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی

۱-۳ استفاده‌کنندگان از تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی

۲-۳ ماهیت تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی

۳-۳ ماهیت تجزیه و تحلیل نسبت‌های مالی

۴-۳ نسبت‌های نقدینگی

۵-۳ نسبت‌های اهرمی

۶-۳ نسبت‌های فعالیت

۷-۳ نسبت‌های سودآوری

۸-۳ ارزیابی توان سودآوری شرکت

۹-۳ تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی مقایسه‌ای

۱۰-۳ کاربرد تجزیه و تحلیل نسبت‌ها

۱۱-۳ نقاط ضعف و قوت نسبت‌های مالی

تمرین

فصل ۴. تجزیه و تحلیل هزینه‌ها، حجم فعالیت و سود و اهرم عملیاتی

۱-۴ تجزیه و تحلیل نقطه سربه‌سری

۲-۴ نقطه سربه‌سری ریالی فروش

۳-۴ اهرم عملیاتی و ریسک

۴-۴ تجزیه و تحلیل C.V.P و کاربرد آن

تمرین

فصل ۵. برنامه‌ریزی مالی و سود

۱-۵ برنامه‌ریزی مالی

۲-۵ اصول بودجه‌بندی

۳-۵ تشکیلات بودجه

۴-۵ تهیه بودجه

تمرین

فصل ۶. ارزش فعلی و ارزش آتی پول

۱-۶ کلیات

۲-۶ ارزش پول

تمرین

۵۴	فصل ۷. تجزیه و تحلیل تصمیمات بودجه‌بندی سرمایه‌ای
۵۴	۱-۷ ماهیت تصمیمات سرمایه‌گذاری
۵۵	۲-۷ معیارهای ارزیابی سرمایه‌گذاری
۵۵	۳-۷ روش NPV (ارزش فعلی خالص)
۵۷	۴-۷ روش IRR (نرخ بازده داخلی)
۵۸	۵-۷ شاخص سودآوری (PI)
۵۹	۶-۷ روش دوره بازافت (دوره بازگشت سرمایه)
۶۰	۷-۷ روش دوره بازافت تنزیل شده
۶۱	۸-۷ مقایسه NPV و IRR
۶۱	۹-۷ مقایسه شاخص سودآوری با NPV
۶۲	تمرین
۶۴	فصل ۸. اثر جریان‌های نقدی در تصمیمات سرمایه‌گذاری
۶۴	۱-۸ تفاوت جریان‌های نقدی با سود حسابداری
۶۵	۲-۸ روش تفاضلی برای برآورد جریان‌های نقدی
۶۷	۳-۸ اجزاء جریان‌های نقدی
۶۸	۴-۸ محاسبه استهلاک به منظور محاسبه مالیات
۶۸	۵-۸ ارتباط تصمیمات مالی با تصمیمات سرمایه‌گذاری
۶۹	تمرین
۷۱	فصل ۹. هزینه سرمایه
۷۱	۱-۹ تعریف و اهمیت هزینه سرمایه
۷۲	۲-۹ مفهوم هزینه سرمایه
۷۲	۳-۹ هزینه سرمایه شرکت و هزینه سرمایه پروژه
۷۳	۴-۹ محاسبه هزینه سرمایه
۷۴	تمرین
۷۷	منابع

پیشگفتار ناشر

انتشار کتاب‌های معتبر دانشگاهی از دیرباز مورد توجه انتشارات رستان بوده است، اما اخیراً این مؤسسه با رویکردی جدید و متناسب با تغییرات در دنیای نوین، طرح توسعه کتاب‌های دانشگاهی را در برنامه انتشاراتی خود قرار داده است. این برنامه از یکسو، متأثر از پیشرفت‌ها و نوآوری‌هایی است که در سطح بین‌المللی در زمینه‌های آموزش علوم، فناوری و دنیای کار رخ داده است و از سوی دیگر، متناسب با نیازهایی است که در جامعه دانشگاهی کشور براساس رشد و توسعه سال‌های اخیر به لحاظ کمتی و کیفی پدید آمده است.

یکی از این نیازها، گسترش رشته‌های کاردانی در آموزش‌های فنی و حرفه‌ای و توجه به صلاحیت‌های حرفه‌ای در آموزش‌های عالی است. اهمیت بسزای این آموزش‌ها در افزایش بهره‌وری در نیروی انسانی آموزش‌دیده بر اهل نظر پوشیده نیست و قصد نداریم به آن بپردازیم؛ اما آنچه مایلیم به عنوان ناشر به آن اشاره کنیم فقدان کتاب‌های آموزشی مناسب برای دانشجویان این رشته‌هاست. کتاب‌های درسی دانشگاهی موجود در کشور عمدتاً مربوط به دوره‌های کارشناسی یا بالاترند و جای خالی کتاب‌های درسی کاردانی - ترجمه یا تألیف - آشکارا پیداست.

انتشارات رستان براساس برنامه یادشده تصمیم گرفته است کتاب‌های آموزشی مورد نیاز را متناسب با گرایش‌های تحصیلی مقطع کاردانی تهیه و منتشر کند و در گام نخست، تولید کتاب‌های رشته‌های مختلف «فنی و حرفه‌ای» را در دستور کار خود قرار داده است.

آموزش‌های فنی و حرفه‌ای رسمی در کشور در دو شاخه کاردانش و فنی و حرفه‌ای از دوره متوسطه آغاز می‌شود و تا پایان دوره کاردانی برای کاردانش به صورت ناپیوسته و برای فنی و حرفه‌ای به صورت پیوسته ادامه می‌یابد. برنامه‌های درسی در شاخه فنی و حرفه‌ای به صورت پنج‌ساله (کاردانی پیوسته)

طراحی می‌شود و به‌صورت ناپیوسته سه‌ساله و دوساله به اجرا درمی‌آید. بنابراین مقصد، کاردانی است و شایستگی‌های مورد انتظار نیز در کاردانی محقق خواهد شد. اکنون در دوره متوسطه، در تمام رشته‌های شاخه فنی و حرفه‌ای کتاب درسی متناسب با برنامه درسی وجود دارد، اما در دوره دوساله کاردانی، کتاب درسی وجود ندارد بلکه سرفصل‌ها در اختیار واحدهای آموزش کاردانی (آموزشکده‌های فنی) گذاشته می‌شود و مدرسان محترم در سراسر کشور سرفصل‌ها را تدریس می‌کنند.

این کتاب‌ها براساس سرفصل‌های مصوب وزارت علوم، تحقیقات و فناوری و توسط استادان خبره و حرفه‌ای تألیف شده‌اند که سالیان درازی از عمر خویش را صرف این آموزش‌ها کرده‌اند. از این‌رو، این کتاب‌ها نه فقط برای دانشجویان آموزشکده‌های فنی و حرفه‌ای، بلکه برای دانشجویان دانشگاه‌های جامع علمی کاربردی و سایر مؤسسات آموزش عالی نیز قابل استفاده‌اند. بسیاری از عناوین و موضوعات این کتاب‌ها برای نخستین‌بار است که در کشور منتشر شده‌اند و پیش از این، کتاب درسی به زبان فارسی در این زمینه وجود نداشته است. از طرف دیگر، با توجه به ماهیت «مهارت‌محوری» و «کاربردی» بودن این کتاب‌ها، سایر علاقه‌مندان به کسب مهارت‌های فنی و حرفه‌ای نیز آنها را سودمند خواهند یافت.

پیشگفتار مؤلف

امروزه مدیران مالی نقش مهمی در نظارت، رهبری، و توسعه شرکت‌ها دارند و پژوهشگران بسیاری در پی شناخت دلایل موفقیت یا شکست مؤسسات متفاوت‌اند. برخی شرکت‌ها، با حداقل امکانات، حداکثر کارایی را دارند و به سرعت رشد و توسعه یافته‌اند. این مؤسسات نه تنها زمینه اشتغال مفید را فراهم می‌آورند، بلکه قسمتی از نیاز جامعه به کالا و خدمات را تأمین می‌کنند.

اما مؤسساتی را هم می‌شناسیم که پس از رشد کمتی و کیفی موقعیت خود را در جامعه از دست داده و ورشکسته شده‌اند. محققان پس از بررسی و مطالعات موردی به این نتیجه رسیده‌اند که موفقیت یا شکست بیشتر سازمان‌ها بستگی مستقیم به مهارت مدیران مالی دارد و تصمیم‌گیری‌های اصولی ایشان در زمینه‌های سرمایه‌گذاری و تأمین مالی و پیش‌بینی منابع و مصارف با استفاده از فنون مالی دلیل اصلی موفقیت یا شکست آنان بوده است. از این رو، در این کتاب سعی شده دانشجویان، مدیران، و علاقه‌مندان با روش‌ها و فنون مالی با زبانی بسیار ساده آشنا شوند تا بتوانند در زمان تصمیم‌گیری‌های مالی از آنها بهره‌برداری کنند.