

مدیر ۲۵ دقیقه‌ای

مبانی مالی



۱۳۹۸

ترجمه‌ی نورگس شفیعی



فهرست مطالب

- ۱۱ چرا باید با امور مالی آشنا باشید؟ **۱**
- ۱۳ تسلط بر سه اظهارنامه‌ی مالی مهم **۲**
- ۱۵ روش‌های حسابداری
- ۱۷ اظهارنامه‌ی درآمد
- ۲۱ ترازنامه
- ۲۶ اظهارنامه‌ی گردش نقدینگی
- ۳۱ استفاده از اظهارنامه‌ها برای سنجش سلامت مالی **۳**
- ۳۲ نسبت‌های سودآوری
- ۳۴ نسبت‌های کارایی
- ۳۶ نسبت‌های نقدینگی
- ۳۷ نسبت‌های اهرمی
- ۳۸ سایر روش‌های ارزیابی سلامت مالی
- ۴۳ تدوین بودجه **۴**
- ۴۴ بودجه‌بندی به روش بالابنه پایین در مقایسه با روش پایین به بالا

چرا باید با امور مالی آشنا باشید؟

امور مالی برای همه‌ی شرکت‌ها حائز اهمیت است، زیرا تمامی آن‌ها باید برای استمرار کسب و کارشان پول به دست بیاورند و آن را مصرف کنند. درباره‌ی به دست آوردن پول، مدیران هوشیار سؤالاتی مانند موارد زیر را از خود می‌پرسند:

- چه میزان از پول مورد نیاز از طریق مالکان شرکت تأمین می‌شود؟ چه میزان از طریق فروش؟ و چه میزان از طریق وام؟
 - کدام محصول و منطقه‌ی ما بیشترین سود را ایجاد می‌کند؟ کدام یک عملکرد خوبی ندارند؟
 - چه مدت زمانی برای گرفتن پول از مشتریانی که به ما بدهی دارند لازم است؟
- و درباره‌ی صرف پول به سؤالات زیر توجه می‌کنند:
- آیا هزینه‌های ما همان‌گونه هستند که باید باشند؟ آیا مبلغ مناسبی را صرف افراد و دارایی‌های فیزیکی مانند فضای شرکت و تجهیزات رایانه‌ای می‌کنیم؟

۴۶	آغاز به کار
۴۸	بیان فرضیات
۵۴	کمی نمودن فرضیات
۵۷	۵ محاسبه‌ی بازده سرمایه‌گذاری
۵۸	هزینه‌وفایده
۶۰	دوره‌ی بازگشت سرمایه
۶۲	ارزش خالص فعلی و نرخ بازده داخلی
۶۶	تجزیه و تحلیل نقطه‌ی سر به سر
۶۹	تحلیل حساسیت
۷۱	ارزیابی هزینه‌وفایده‌ی غیرقابل اندازه‌گیری
۷۳	۶ پیگیری عملکرد
۷۳	عملکرد یک سرمایه‌گذاری
۷۵	عملکرد واحدهای فعلی
۷۷	پیش‌بینی‌ها
۷۹	۷ خودارزیابی‌ها
۸۷	کلیدواژگان

- اگر فقط بتوانیم در یکی از چندین فرصت موجود برای رشد سرمایه‌گذاری کنیم، چگونه باید مشخص کنیم کدام یک بیشترین ارزش را ایجاد می‌کنند؟
- اگر برون داده‌ی خود را به میزان ۲۰٪ افزایش دهیم، آیا ۲۰٪ پول بیشتری به دست خواهیم آورد؟

دایره‌ی امور مالی (یا دفترداران در صورتی که در شرکت کوچکی مشغول به کار هستید) اظهارنامه‌های مالی، برنامه‌های بودجه، و پیش‌بینی‌هایی را به طور مستمر ارائه می‌دهد. با شناخت این اسناد، اطلاعات لازم را برای پرسیدن سؤالات ضروری و تصمیم‌گیری‌های هوشمندانه برای بخش، دایره، یا گروه خود به دست خواهید آورد.

در ضمن، در امور مالی از اصطلاحات تخصصی‌ای استفاده می‌شود که ممکن است برای شما ناآشنا باشد. گاهی اوقات چند واژه‌ی مختلف معنای دقیقاً یکسانی دارند- برای مثال سود^۱ و درآمد^۲، فروش^۳ و عایدی^۴. اگر نمی‌دانید واژه‌ی خاصی چه معنایی دارد، معنای آن را در بخش «کلیدواژگان» در پایان کتاب جست‌وجو کنید.

1. Profit
2. Earnings
3. Sales
4. Revenue

تسلط بر سه اظهارنامه‌ی مالی مهم

هدف اصلی هر شرکتی کسب درآمد است. بنابراین اگر مدیر شرکت باشید، بخشی از وظایف شما این است که به شرکت خود در سودآوری کمک کنید- که بهترین حالت این است که هر سال سود بیشتری به دست آورید.

شاید شما در بخشی غیرانتفاعی یا دولتی مشغول به کار باشید، که در آن به دست آوردن پول مهم‌ترین هدف نیست. اما همچنان باید بر پولی که به شرکت وارد و از آن خارج می‌شود نظارت داشته باشید.

صرف‌نظر از اینکه در کجا مشغول به کار هستید، می‌توانید با کاهش هزینه‌ها، افزایش عایدی، یا هر دوی این‌ها سلامت مالی سازمان‌تان را بهبود بخشید. می‌توانید به سازمان خود کمک کنید سرمایه‌گذاری‌های خوبی انجام دهد و از منابع خود به شکل معقول‌تری استفاده کند. بهترین مدیران تنها مراقب بودجه نیستند- بلکه به دنبال ترکیب مناسبی از کنترل هزینه‌ها، بهبود فروش، و