



فہم و تحلیل صورت‌های مالی

مؤلفان:

دکتر حیدر فروغ نژاد (عضو هیات علمی دانشگاه آزاد اسلامی،
شاهین احمدی، امین سادات، حسین عبدی

فهم و تحلیل صورت‌های مالی

- مؤلفان: حیدر فروغ‌نژاد، شاهین احمدی، امین سادات، حسین عبدی
- ناشر: انتشارات بورس وابسته به شرکت اطلاع‌رسانی و خدمات بورس
- کارشناس چاپ: سیدعلی اصغر حسینی
- کامپوزیتور: علی اسماعیل‌پور
- طراح جلد: علی جماعت‌لو
- چاپ اول: ۱۳۹۵
- قیمت: ۲۵۰.۰۰۰ ریال
- شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه
- چاپ و صحافی: علوی
- شابک: ۹۶۴-۶۰۰-۷۸۷۲-۱۷-۸

همه حقوق محفوظ و متعلق به ناشر است.

عنوان و نام پدیدآور: فهم و تحلیل صورت‌های مالی / مؤلفان: حیدر فروغ‌نژاد... [و دیگران].
مشخصات نشر: تهران: شرکت اطلاع‌رسانی و خدمات بورس، انتشارات بورس، ۱۳۹۵.
مشخصات ظاهری: ۳۴۰ ص.؛ جدول. شابک: ۹۶۴-۶۰۰-۷۸۷۲-۱۷-۸
وضعیت فهرست‌نویسی: فیا
یادداشت: مؤلفان: حیدر فروغ‌نژاد، شاهین احمدی، امین سادات، حسین عبدی.
کتابنامه: ص. ۳۴۰.

موضوع: ۱. صورت‌های مالی -- تجزیه و تحلیل / Financial statement -- Analysis

۲. صورت‌های مالی -- تجزیه و تحلیل -- آزمون‌ها و سربین‌ها / Financial statements -- Analysis -- Examinations, questions, etc.

۳. مدیریت مالی -- راهنمای آموزشی / Finance -- Management -- Study and teaching

۴. شرکت‌ها -- امور مالی -- راهنمای آموزشی / Corporations -- Finance -- Study and teaching

۵. حسابداری دارائی‌ها / Assets (Accounting)

شناسه افزوده: فروغ‌نژاد، حیدر، ۱۳۵۶ -

رده‌بندی کنگره: ۱۳۹۵ ۹ف۹ص / HF۵۶۸۱

رده‌بندی دیویی: ۶۵۷/۳

شماره کتابشناسی ملی: ۴۳۴۶۹۵۰

فهرست مطالب

ک	پیش گفتار.....
۱	فصل اول: مروری بر فهم و تحلیل صورت های مالی.....
۲	بیان مفروضات و اصول زیربنایی تهیه صورت های مالی.....
۶	تعریف معادله ی حسابداری.....
۷	درک عناصر اصلی صورت های مالی.....
۱۰	درک صورت های مالی اساسی.....
۱۲	درک نقش حسابداری در ارائه ی صورت های مالی.....
۱۵	درک نقش صورت های مالی و یادداشت های همراه در تحلیل شرکت.....
۱۸	شناسایی و طبقه بندی انواع فعالیت های شرکت.....
۱۹	شناسایی مشکلات گزارشگری مالی مرتبط با ترازنامه و صورت سود و زیان.....
۲۱	تحلیل صورت های مالی تلفیقی.....
۲۳	درک تاثیر تورم بر صورت های مالی.....
۲۵	سوالات پایان فصل.....
۲۸	پاسخ سوالات پایان فصل.....
۳۱	فصل دوم: سازوکارها و استانداردهای گزارشگری مالی.....
۳۲	درک فرایند ثبت معاملات تجاری با استفاده از معادله ی حسابداری.....

ح □ فهم و تحلیل صورت‌های مالی

درک تفاوت بین مبنای نقدی و تعهدی حسابداری و کاربردها و پیامدهای مبنای فوق	۳۳
تهیه صورت‌های مالی بر مبنای مانده‌های دفتر کل	۳۵
درک ارتباط میان صورت‌های مالی	۳۶
تبیین اهداف حسابرسی صورت‌های مالی، انواع گزارش حسابرسی و کنترل‌های داخلی	۴۰
درک صورت‌های مالی میان دوره‌های و گزارش‌های اجمالی حسابرسی	۴۲
آشنایی با تجدید ارزیابی و تاثیر آن بر صورت‌های مالی	۴۳
درک لزوم افشای خطامشی‌های حسابداری توسط شرکت ها	۴۵
درک اهداف صورت‌های مالی و اهمیت گزارشگری در ارزشگذاری و تحلیل اوراق بهادار	۴۶
استانداردهای گزارشگری مالی ایران	۴۶
سوالات پایان فصل	۵۴
پاسخ سوالات پایان فصل	۵۸
فصل سوم: صورت سود و زیان	۶۱
اصل تطابق درآمدها و هزینه‌ها	۶۲
تعریف اقلام صورت سود و زیان و تهیه صورت سود و زیان	۶۲
شناخت اصول کلی شناسایی درآمد و هزینه در شرایط مختلف	۶۶
تجزیه و تحلیل بخش عملیاتی و غیرعملیاتی صورت سود و زیان	۷۴
تعریف و محاسبه سود هر سهم پایه و تقلیل یافته	۷۷
بررسی تاثیر سرمایه‌ای کردن مخارج بر محاسبات سود ویژه	۸۸
تهیه صورت سود و زیان جامع	۹۴
تعریف مفهوم کیفیت سود و تاثیر نرخ سود بر ارزش بازار دارایی‌ها و بدهی‌ها و نسبت‌ها	۹۶
تحلیل نسبت‌های مربوطه	۹۷
سوالات پایان فصل	۱۰۰
پاسخ سوالات پایان فصل	۱۱۰
فصل چهارم: ترازنامه	۱۱۵
تعریف عناصر ترازنامه و کاربرد هر یک در تحلیل صورت‌های مالی و نحوه ارائه آنها	۱۱۶
درک اشکال مختلف ارائه ترازنامه	۱۳۲

۱۳۳.....	تاثیر استفاده از حسابداری تعهدی بر دارایی‌ها و بدهی‌ها
۱۳۴.....	تفسیر ترازنامه و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
۱۳۷.....	تفسیر و تحلیل ترازنامه به ارزش‌های جاری
۱۳۷.....	شناخت انواع روش‌های استهلاک، و تاثیر هر یک بر تصمیم‌گیری مالی
۱۳۸.....	درک تمایز بین بدهی‌های تجاری و بدهی‌های ناشی از تامین مالی
۱۳۸.....	درک تاثیر انتشار اوراق بدهی و استهلاک صرف و کسر آن بر صورت‌های مالی و نسبت‌های مالی
۱۳۹.....	گزارش اوراق بدهی قابل تبدیل و تاثیر انتشار آنها بر نسبت‌های مالی
۱۴۰.....	تحلیل نسبت‌های مربوطه
۱۴۳.....	سوالات پایان فصل
۱۵۰.....	پاسخ سوالات پایان فصل
۱۵۳.....	فصل پنجم: صورت جریان وجوه نقد
۱۵۴.....	تعریف طبقات اصلی صورت جریان وجوه نقد
۱۵۸.....	تبیین تفاوت بین صورت جریان وجوه نقد، با ابر صورت‌های مالی
۱۶۰.....	مراحل تهیه صورت جریان وجه نقد به روش مستقیم
۱۶۸.....	درک مراحل تهیه صورت جریان نقدی به روش غیرمستقیم
۱۸۰.....	تبدیل جریان نقد محاسبه شده از روش غیرمستقیم به روش مستقیم
۱۸۲.....	تحلیل و تفسیر صورت جریان وجه نقد و صورت جریان وجه نقد هم‌میان
۱۸۹.....	محاسبه و تفسیر جریان نقد آزاد سهامداران (FCFE) و جریان نقد آزاد شرکت (FCFF)
۱۹۲.....	درک نسبت‌های نقدی
۱۹۵.....	سوالات پایان فصل
۲۰۷.....	پاسخ سوالات پایان فصل
۲۱۳.....	فصل ششم: موجودی کالا، دارایی‌ها و بدهی‌های بلندمدت
۲۱۴.....	تمایز بین بهای تمام شده منظور شده به موجودی کالا و منظور شده به هزینه‌ها
۲۱۷.....	توصیف روش‌های مختلف بهایابی موجودی کالا و تعیین بهای تمام شده کالای فروش‌رفته، موجودی کالای
۲۱۷.....	انتهای دوره و سود ناویژه بر مبنای این روش‌ها
۲۳۰.....	محاسبه و تفسیر نسبت‌های مربوط به موجودی کالا

ی □ فهم و تحلیل صورت‌های مالی

۲۳۶.....	تمایز بین دارایی‌های نامشهود خریداری‌شده، در داخل ایجاد شده و ایجاد شده در فرایند ترکیب‌های تجاری
۲۴۰.....	تمایز بین روش‌های مختلف تعیین روش استهلاک، و محاسبه‌ی هزینه استهلاک با این روش‌ها
۲۴۸.....	تعیین و تفسیر کاهش ارزش دارایی‌های مشهود و نامشهود
۲۵۲.....	تعیین قیمت اولیه اوراق قرضه، و اندازه‌گیری‌های بعدی آن
۲۵۵.....	توصیف روش نرخ بهره موثر و تعیین هزینه‌ی بهره با در نظر گرفتن انقضای صرف و کسر اوراق
۲۶۴.....	سوالات پایان فصل
۲۷۳.....	پاسخ سوالات پایان فصل
۲۷۹.....	فصل هفتم: تکنیک‌های تحلیل و نسبت‌های مالی
۲۸۰.....	مقدمه
۲۸۱.....	محاسبه و تحلیل نسبت‌های مالی، مقایسه شرکت‌ها بر این مبنا
۲۹۴.....	محاسبه و تفسیر سیستم تحلیل پایانه، پایانه توسعه یافته برای تعیین بازده حقوق صاحبان سهام
۳۰۰.....	طبقه‌بندی و ارائه صورت‌های مالی پیش‌بینی سود
۳۰۲.....	چگونگی استفاده از نسبت‌های مالی مرتبط با ایجابی شرکت، شکل ترکیبی با استفاده از نسبت‌های مالی
۳۰۸.....	تعریف، محاسبه و تفسیر نرخ رشد پایدار شرکت و تفسیر مفروضات زیربنایی آن در تحلیل نسبت بازده
۳۰۹.....	کاربرد نتایج تحلیل نسبت‌ها در مدلسازی و پیش‌بینی سود
۳۱۷.....	تاثیر تغییر در مفروضات، روش‌ها و... بر نسبت‌های مالی
۳۱۸.....	نقش تحلیل نسبت‌های مالی در ارزیابی شرایط اعتباری شرکت‌ها
۳۲۲.....	مسائلی برای مرور فصل
۳۲۳.....	حل مسائلی برای مرور فصل
۳۲۵.....	سوالات پایان فصل
۳۳۵.....	پاسخ سوالات پایان فصل
۳۴۰.....	منابع فارسی
۳۴۰.....	منابع انگلیسی

پیش‌گفتار

هدف از تدوین کتاب، تبیین گزارشگری مالی شرکت‌ها، آموزش زیربنای مفهوم حسابداری و چگونگی تبدیل شدن این مفاهیم به صورت‌های مالی شرکت‌ها و نیز روشن کردن این مفهوم برای مدیران است که حسابداری، اقدامات و تصمیمات متخذه‌ی آنها را چگونه زتاب می‌دهد.

فرایند گزارشگری مالی و تحلیل صورت‌های مالی، در پی کمک به سرمایه‌گذاران و تحلیل‌گران در درک عمیق و درست سودآوری و ریسک‌های یک شرکت و نیز استفاده از این اطلاعات برای پیش‌بینی سودآوری و ریسک‌های آتی و نیز ایجاد امکان اتخاذ تصمیمات سرمایه‌گذاری هشیارانه است. تحلیل کامل و متفکرانه‌ی صورت‌های مالی، فعالیت‌های ارزشمندی هستند که قادرند ارزش قابل توجهی برای جامعه ایجاد کنند. اما در صورتی که این عمل بدون ملاحظه انجام شود، زیان‌های هنگفتی به بار خواهد آمد. فضای بازار سرمایه ایران در حال تغییر است. انتظارات جهت ارائه‌ی اطلاعات مالی باکیفیت و یکپارچه، در میان سرمایه‌گذاران و ناظران در حال افزایش است. بسیاری از

اقتصادهای قدرتمند دنیا، اقدامات متعددی در جهت ارتقای گزارشگری مالی برداشته‌اند. یکی از این اقدامات، پذیرش استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی است.

مخاطب اصلی کتاب، استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی، مدیران و تحلیل‌گران هستند. در این کتاب، مفاهیم مربوط به فهم و تحلیل صورت‌های مالی با توجه به نیاز موجود در میان حرفه‌ای‌های بازار سرمایه و نیز نیازمندی‌های دوره‌های تحصیلات تکمیلی رشته‌های مرتبط با حوزه مالی و نیاز متقاضیان شرکت در آزمون‌های حرفه‌ای بازار سرمایه به یک منبع فراگیر درسی و حرفه‌ای بیان شده است. در ارائه مفاهیم مربوط به فهم و تحلیل صورت‌های مالی، استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و نیز استانداردهای حسابداری ایران به شکل همزمان در نظر گرفته شده است.

در پایان، از تمام عزیزانی که در فرایند تالیف این کتاب در کنار ما بوده‌اند، کمال تشکر را داریم و از خوانندگان معزوم تقاضا داریم با ارسال انتقادهای و پیشنهادهای خود از طریق آدرس‌های زیر، در رفع اشکالات و بهبود این کتاب ما را یاری رسانند.

foroughnejadi@yahoo.com

shahin.ahmadi@yahoo.com