

برنام آن که جان را کثرت آموخت

مدیریت مالی ۱

www.ketab.ir

مولفان:

داریوش فرید - سیدحیدر میرفخرالدینی - حمیدرضا میرزائی

(اعضای هیات علمی دانشگاه یزد)



سرشناسه : فرید، داریوش، ۱۳۴۶ -

عنوان و نام پدیدآور : مدیریت مالی ۱/ تألیف داریوش فرید، سیدحیدر میرفخرالدین، حمیدرضا میرزائی.
مشخصات نشر : تهران : فدک ایستاتیس، ۱۴۰۰.

مشخصات ظاهری : ۲۸۲ ص. مصور، جدول، نمودار.

شابک : ۹۷۸-۶۰۰-۱۶۰-۴۱۰-۳

وضعیت فهرست نویسی : فیفا

موضوع : مدیریت مالی

Finance -- Management

شناسه افزوده : میرفخرالدینی، سیدحیدر، ۱۳۵۷ -

شناسه افزوده : میرزائی، حمیدرضا، ۱۳۵۵ -

رده بندی کنگره : ف ۴م ۴۱۳۹۷/۲۶ HG4۰۲۶

رده بندی دیویی : ۶۵۸/۱۵

شماره کتابشناسی ملی : ۵۴۰۴۵۰۴

اطلاعات رکورد کتابشناسی : فیفا

مدیریت مالی ۱



مؤلفان	:	داریوش فرید - سیدحیدر میرفخرالدینی - حمیدرضا میرزائی
مدیر تولید	:	رضا کریمی ناهید
توبت چاپ	:	اول - ۱۴۰۰
تیراژ	:	۵۰۰
قیمت	:	۸۵۰۰۰ تومان
شابک	:	۹۷۸-۶۰۰-۵۲۰۳-۶۲-۲

دفتر انتشارات :

تهران - خیابان انقلاب - خیابان اردیبهشت - بین بابائی نژاد و جمهوری - ساختمان ۱۰

تلفن : ۶۶۴۸۱۰۹۶ - ۶۶۴۸۲۲۲۱

فروشگاه یزد :

میدان آزادی (باغ ملی) - ابتدای خیابان فرخی - جنب مجتمع ستاره

تلفن : ۳۶۲۲۷۴۷۵ - ۳۶۲۲۶۷۷۱ - ۳۶۲۲۶۷۷۲ - ۳۵

ایمیل و وبسایت :

www.fadakbook.ir - fadakbook@yahoo.com

کلیه حقوق و حق چاپ متن و عنوان کتاب که به ثبت رسیده است؛ مطابق با قانون حقوق مولفان و مصنفان مصوب ۱۳۴۸ محفوظ و متعلق به انتشارات فدک ایستاتیس می باشد. هرگونه برداشت، تکثیر، کپی برداری به هر شکل (چاپ، فتوکپی، انتشار الکترونیکی) بدون اجازه کتبی از انتشارات فدک ایستاتیس ممنوع بوده و متخلفین تحت پیگرد قانونی قرار خواهند گرفت.

معاونت حقوقی

انتشارات فدک ایستاتیس

پیشگفتار

مدیریت مالی، یکی از مباحث کاربردی، شیرین و در عین حال مشکل در رشته مدیریت است. این مبحث از آنجاکه به بحث پول و سرمایه می‌پردازد، مورد توجه اکثر مدیران و سازمان‌ها است. از طرفی مدیریت مالی با توجه به ادبیات خاصی که دارد، برای اکثر دانشجویان مدیریت به درسی مشکل و دیرفهم تبدیل شده است.

با توجه به تجربیات چندین ساله در زمینه تدریس در مقاطع مختلف، در این کتاب سعی کرده‌ایم با زبانی ساده به مفاهیم مدیریت مالی بپردازیم و به درک آسان مطالب مطرح‌شده کمک کنیم. در اینجا لازم می‌دانیم از زحمات آقایان دکتر حجت‌الله صادقی، عضو محترم هیئت‌علمی دانشگاه یزد و مهندس سیدمحمودرضا موسوی، فارغ‌التحصیل مهندسی صنایع دانشگاه صنعتی شریف، در ویرایش و آماده‌سازی کتاب تشکر و قدردانی کنیم. در پایان از کلیه اساتید و پژوهشگران و دانشجویان محترم خواهشمندیم با ارائه نظرات سازنده خود به بهبود مطالب ارائه شده کمک کنند.

درویش فرید - سید حیدر میرفخرالدین - حمیدرضا میرزائی

فهرست مطالب

مقدمه‌ای بر مدیریت مالی ۱

- ۱.۱ مقدمه ۲
- ۲.۱ مدیریت مالی ۲
- ۳.۱ تجزیه و تحلیل مالی (Financial Analysis) ۳
- ۴.۱ اهداف مدیریت مالی ۳
- ۵.۱ افزایش ثروت سهام‌داران و مسئولیت اجتماعی ۴
- ۶.۱ وظایف مدیر مالی ۵
- مسائل ۶

تجزیه و تحلیل نسبت‌های مالی ۷

- ۱.۲ تجزیه و تحلیل شرکت ۸
- ۲.۲ تعریف نسبت ۸
- ۳.۲ محدودیت‌های به‌کارگیری نسبت‌ها ۸
- ۴.۲ روش‌های تحلیل نسبت‌ها ۹
- ۵.۲ تقسیم‌بندی نسبت‌ها ۹
- ۶.۲ نسبت‌های اصلی ۱۰
- ۷.۲ نمونه مسائل نسبت‌های مالی ۲۶
- بیوست ۱ نسبت‌های مالی کلیدی در شرکت‌های بیمه غیرزندگی ۵۰
- بیوست ۲ نسبت‌های مالی و کاربرد آن در بانک ۵۴
- بیوست ۳ رتبه‌بندی اعتباری و نسبت‌های مالی مورد استفاده ۶۱
- مسائل ۶۵

فصل ۷۱ اهرم‌ها و نقطه سربه‌سر

۱.۳	مقدمه	۷۲
۲.۳	نقطه سربه‌سر عملیاتی	۷۲
۳.۳	اهرم	۷۵
۴.۳	مزایای تجزیه و تحلیل نقطه سربه‌سر	۹۹
۵.۳	معایب تجزیه نقطه سربه‌سر و تحلیل	۹۹
۶.۳	مزایای تجزیه و تحلیل اهرم‌ها	۹۹
۷.۳	معایب تجزیه و تحلیل اهرم‌ها	۹۹
۸.۳	مسائل فصل ۳	۱۰۰
۹.۳	پیوست	۱۰۳

فصل ۱۱۱ ریاضیات مالی

۱.۴	مقدمه	۱۱۲
۲.۴	نرخ بهره	۱۱۲
۳.۴	بهره مرکب	۱۱۲
۴.۴	ارزش مرکب	۱۱۳
۵.۴	اقساط مرکب	۱۱۶
۶.۴	جدول اقساط مساوی یک‌ریالی	۱۱۷
۷.۴	ارزش فعلی (تثقیل) (Discounting)	۱۲۰
۸.۴	جدول ارزش فعلی اقساط آینده	۱۲۳
۹.۴	تشخیص جدول بهره	۱۲۸
۱۰.۴	تعیین ارزش اوراق قرضه	۱۲۹
۱۱.۴	مسائل پس‌انداز برای بازنشستگی	۱۳۱
۱۲.۴	اقساط مادام‌العمر	۱۳۲
۱۳.۴	محاسبه بهره مرکب (چند بار در یک سال)	۱۳۳
۱۴.۴	مسائل فصل ۴	۱۳۴

فصل ۱۳۹ بودجه‌بندی و روش‌های پیش‌بینی

۱.۵	مقدمه	۱۴۰
-----	-------	-----