

# فهرست مطالب

صفحه

## بخش اول

کلیات.....	۱
مرحله اول - انتخاب ارقام و اطلاعات.....	۲
مرحله دوم - مقایسه و تعیین رابطه.....	۳
رابطه نمایی.....	۶
الف - نسبت یابی.....	۶
ب - درصدگیری.....	۶
ج - روندیابی.....	۸
د - شاخص سنجی.....	۱۱
مرحله سوم - ارزیابی.....	۱۲
روشهای تجزیه و تحلیل مالی.....	۱۲

## بخش دوم

گردش پول.....	۱۷
دوره گردش عملیات.....	۱۸
دوره بلندمدت.....	۲۰
استهلاک.....	۲۱
نابرابری گردش پول.....	۲۳
شرکتهای سودآور.....	۲۴
شرکتهای در حال توسعه.....	۲۵
خلاصه و نتیجه.....	۲۸

## بخش سوم

۲۹	تجزیه و تحلیل درونی
۳۱	مراحل تجزیه و تحلیل درونی
۳۲	محاسبه و تفسیر نسبتها
۳۳	طبقه بندی نسبتها
۳۳	نسبتهای نقدینگی
۳۳	نسبتهای فعالیت
۳۳	نسبتهای سرمایه گذاری
۳۴	نسبتهای سودآوری
۳۴	نسبتهای نقدینگی
۳۴	نسبت جاری
۳۵	نسبت آنی
۳۷	فرجه تدافعی
۳۷	ایراد بر نسبتهای نقدینگی
۳۸	نسبت گردش نقدی
۳۹	شاخص نقدینگی
۴۱	وضع موجودی نقدی و بانکی
۴۳	نسبتهای فعالیت
۴۳	گردش مطالبات
۴۳	زمان بندی مطالبات
۴۳	دوره وصول مطالبات
۴۵	زیاد بودن مانده مطالبات
۴۶	کم بودن مانده مطالبات
۴۶	گردش کالا
۴۹	دوره گردش عملیات
۵۰	نسبت کالا به سرمایه در گردش

۵۲	زیاد بودن موجودی کالا.....
۵۲	کم بودن موجودی کالا.....
۵۴	گردش سرمایه جاری.....
۵۵	دوره واریز بستانکاران.....
۵۶	نسبتهای سرمایه گذاری.....
۵۷	نسبت دارایی ثابت به ارزش ویژه.....
۵۸	نسبت کل بدهی.....
۵۸	نسبت بدهی جاری به ارزش ویژه.....
۵۹	نسبت بدهی بلندمدت به ارزش ویژه.....
۶۰	توان سنجی بازپرداخت وام.....
۶۱	نسبت پوشش بهره.....
۶۱	نسبت بار مالی وام.....
۶۲	نسبت گردش نقدی به بدهی.....
۶۳	نسبتهای سودآوری.....
۶۳	بازده فروش.....
۶۴	بازده ارزش ویژه.....
۶۴	بازده دارایی.....
۶۵	بازده سرمایه در گردش.....
۶۶	شاخص سنجش سودمندی وام.....
۶۸	روش نسبت یابی دوپان.....
۷۰	نمودار روش نسبت یابی دوپان.....
۷۱	اثر تورم در تجزیه و تحلیل حسابها.....
۷۲	نقاط ضعف نسبتها.....
۷۳	خلاصه و نتیجه.....
۷۵	جدول خلاصه نسبتها.....
۷۹	سوالات و مسائل.....

## بخش چهارم

۸۹	تجزیه و تحلیل مقایسه‌ای
۹۰	تاریخ صورت مالی
۹۰	روندها
۹۱	روند فروش
۹۱	روند سود
۹۳	روند ارزش ویژه
۹۴	تعیین روند عملیات وقتی صورت سود و زیان در دست نباشد
۹۵	صورت مقایرات ارزش ویژه
۹۵	روند سرمایه در گردش
۹۶	بررسی اقلام ترازنامه در تجزیه و تحلیل مقایسه‌ای
۹۷	موجودی نقدی
۹۷	مطالبات
۹۷	موجودی جنسی
۹۸	دارایی ثابت
۹۸	بستانکاران
۹۹	اسناد پرداختی
۹۹	روند نسبتها
۱۰۱	مثال تشریحی
۱۰۳	تجزیه و تحلیل وضع مالی
۱۰۳	روند فروش و سود
۱۰۳	روند سرمایه در گردش
۱۰۴	روند وضع مالی
۱۰۴	خلاصه و نتیجه
۱۰۵	نظام تجزیه و تحلیل صورتها
۱۰۵	سوالات و مسائل
۱۰۹	

## بخش پنجم

۱۲۱	تجزیه و تحلیل سرمایه در گردش.....
۱۲۱	اطلاعاتی که تجزیه و تحلیل سرمایه در گردش فراهم می آورد.....
۱۲۲	مراحل تجزیه و تحلیل.....
۱۲۳	تغییرات سرمایه در گردش.....
۱۲۳	تغییرات در ارزش ویژه.....
۱۲۴	تغییرات در بدهی بلندمدت.....
۱۲۴	تغییرات در دارایی ثابت.....
۱۲۵	مثال تشریحی.....
۱۲۷	ارزش ویژه.....
۱۲۷	بدهی بلندمدت.....
۱۲۷	داراییهای غیرجاری.....
۱۲۹	تجزیه و تحلیل اجزای تشکیل دهنده سرمایه در گردش.....
۱۲۹	اطلاعاتی که از بررسی اجزای تشکیل دهنده سرمایه در گردش حاصل می شود.....
۱۳۰	تغییرات حاصل در نیازهای جاری.....
۱۳۱	تفسیر تغییرات سرمایه در گردش.....
۱۳۲	خلاصه و نتیجه.....
۱۳۵	سوالات و مسائل.....

## بخش ششم

۱۴۱	خطر سنجی.....
۱۴۲	بودجه.....
۱۴۳	تعیین هدف.....
۱۴۴	برنامه ریزی.....

صفحه

۱۴۴	تهیه بودجه
۱۴۵	تصویب بودجه
۱۴۵	تجدید نظر در بودجه
۱۴۷	مثال تشریحی
۱۵۳	بودجه نقدی
۱۵۵	موجودی نقدی
۱۵۵	مطالبات
۱۵۵	موجودی جنسی
۱۵۵	دارایی ثابت
۱۵۵	بستانکاران
۱۵۶	هزینه‌های پرداختنی
۱۵۶	مالیات پرداختنی
۱۵۶	سرمایه
۱۵۶	سود
۱۵۹	خطر سنجی
۱۷۲	بررسی قضیه

## بخش هفتم

۱۷۷	کاربرد فنون تجزیه و تحلیل
۱۷۸	سایر ابزار تجزیه و تحلیل
۱۷۹	محدودیت فنون تجزیه و تحلیل
۱۸۰	حدود تجزیه و تحلیل
۱۸۵	تاثیر تجربه در تجزیه و تحلیل
۱۸۷	تاثیر نوع واحد تجاری بر تجزیه و تحلیل
۱۸۷	نوع واحد تجاری

صفحه

۱۸۸	رشته فعالیت.....
۱۹۰	فعالیت فصلی.....
۱۹۲	فصل فعالیت در رشته‌های مختلف.....
۱۹۳	تجزیه و تحلیل بدون صورتهای مالی.....

### ضمیمه یک

۱۹۶	نسبتهای کلیدی.....
۱۹۷	نمونه نسبتها.....
۱۹۷	طرز محاسبه نسبتها.....
۱۹۹	شرح نسبتها.....
۱۹۹	نسبت جاری.....
۱۹۹	بازده فروش.....
۱۹۹	بازده ارزش ویژه.....
۱۹۹	بازده سرمایه در گردش.....
۲۰۰	نسبت فروش به ارزش ویژه.....
۲۰۰	نسبت فروش به سرمایه در گردش.....
۲۰۰	دوره وصول مطالبات.....
۲۰۰	نسبت فروش به کالا.....
۲۰۰	نسبت دارایی ثابت به ارزش ویژه.....
۲۰۱	نسبت بدهی جاری به ارزش ویژه.....
۲۰۱	نسبت کل بدهی به ارزش ویژه.....
۲۰۱	نسبت کالا به سرمایه در گردش.....
۲۰۱	نسبت بدهی جاری به کالا.....
۲۰۱	نسبت بدهی بلندمدت به سرمایه در گردش.....

## ضمیمه دو

۲۱۲	جداول محاسباتی.....
۲۱۲	شرح جداول.....
۲۱۲	نرخ.....
۲۱۳	مدت یا دوره.....
۲۱۳	واحد محاسبه.....
۲۱۳	ارقام مندرج در جداول.....
۲۱۴	محل قرار گرفتن ممیز.....
۲۱۶	شرح ستونهای جداول.....
۲۱۶	ارزش فعلی.....
۲۱۶	بهره مرکب.....
۲۱۷	ارزش فعلی مجموع اقساط (دریافتی در آخر دوره).....
۲۱۷	تعیین ارزش فعلی اقساط یک ریالی.....
۲۱۸	محاسبه نرخ بازده سرمایه گذاری.....
۲۱۸	محاسبه ارزش فعلی اقساط در فاصله دو زمان.....
۲۱۹	ارزش فعلی مجموع اقساط (دریافتی در طول مدت).....
۲۱۹	بهره مرکب مجموع اقساط (دریافتی در آخر هر دوره).....
۲۲۰	بهره مرکب مجموع اقساط (دریافتی در طول مدت).....
۲۲۰	بازیابی سرمایه.....
۲۲۲	بازیابی سرمایه وقتی دریافتی در طول مدت پیوسته باشد.....
۲۲۳	محاسبه به نرخهایی که در جداول نیامده است.....
۲۲۴	فرمولهای جداول.....
۲۲۴	فرمول بهره مرکب.....
۲۲۵	فرمول ارزش فعلی.....
۲۲۵	فرمول بهره مرکب اقساط یک ریالی.....