



فهرست مطالب

فصل اول / دامنه مدیریت مالی ۲۵

شاخه‌های امور مالی ۲۶

وظائف مدیر مالی ۲۶

وظائف مدیریت مالی در ارتباط با نقدینگی و سودآوری ۲۶

اهداف بنگاه‌های اقتصادی ۲۷

محدودیت‌های حداکثر ساختن سود ۲۷

محدودیت‌های حداکثر ساختن ثروت سهامداران ۲۷

سوالات چهارگزینه‌ای فصل اول ۲۸

پاسخنامه سوالات چهارگزینه‌ای فصل اول ۲۹

فصل دوم / تأثیر عوامل خارجی بر مدیریت مالی ۳۰

ساختار سازمان‌های تجاری ۳۱

محیط اقتصادی ۳۱

عوامل تثبیت‌کننده وضع اقتصادی: ۳۲

بازارهای مالی و اوراق بهادار: ۳۲

وظائف بازارهای مالی: ۳۲

مؤسسات مالی: ۳۲

سوالات چهارگزینه‌ای فصل دوم ۳۳

پاسخنامه سوالات چهارگزینه‌ای فصل دوم ۳۴

فصل سوم / تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی ۳۵

صورت سود و زیان: ۳۶

صورت حساب سرمایه: ۳۶

ترازنامه ۳۶

اجزاء ترازنامه: ۳۶

بدهی‌ها: ۳۷

حقوق صاحبان سهم ۳۷

صورت حساب سود انباشته ۳۷

صورت جریان‌های نقدی: ۳۷

تجزیه و تحلیل نسبت‌ها: ۳۷

۱- نسبت‌های نقدینگی: ۳۷

نسبت آنی ۳۸

۲- نسبت‌های اهرم مالی (بدهی) ۳۸

انواع نسبت‌های مالی: ۳۸

الف) نسبت بدهی‌های بلندمدت به حقوق صاحبان سهام ۳۸

- ۳۹ (ب) نسبت کل بدهی‌ها به کل دارایی‌ها.....
- ۳۹ (ج) توان پرداخت بهره.....
- ۳۹ (د) نسبت پوشش هزینه‌های ثابت.....
- ۴۰ ۳- نسبت‌های فعالیت (کارایی):.....
- ۴۰ انواع نسبت‌های فعالیت:.....
- ۴۰ متوسط دوره وصول مطالبات.....
- ۴۱ نسبت گردش دارایی ثابت:.....
- ۴۱ نسبت گردش کل دارایی‌ها.....
- ۴۱ ۵- نسبت‌های سودآوری:.....
- ۴۲ انواع نسبت‌های سودآوری:.....
- ۴۲ سود هر سهم.....
- ۴۲ سود تقسیمی هر سهم.....
- ۴۲ حاشیه سود ناخالص:.....
- ۴۳ سود عملیاتی خالص:.....
- ۴۳ حاشیه سود فروش.....
- ۴۳ نسبت بازده کل دارایی‌ها:.....
- ۴۴ نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE یا نرخ بازده ارزش ویژه).....
- ۴۴ هدفهای تجزیه و تحلیل نسبت‌های مالی.....
- ۴۴ کاربرد نسبت‌های مالی.....
- ۴۴ تجزیه و تحلیل مقایسه‌ای:.....
- ۴۵ نمودار دوپنانت.....
- ۴۵ نقاط قوت نسبت‌های مالی:.....
- ۴۵ نقاط ضعف نسبت‌های مالی:.....
- ۴۶ فرمول‌های مهم موردنیاز این فصل:.....
- ۴۸ مسائل تشریحی فصل سوم.....
- ۵۶ سوالات چهارگزینه‌ای فصل سوم.....
- ۵۷ حل تشریحی سوالات چهارگزینه‌ای فصل سوم.....
- ۵۹ فصل چهارم / نقطه سر به سر و تجزیه و تحلیل اهرم‌ها.....
- ۶۰ نقطه سر به سر:.....
- ۶۰ روش‌های محاسبه نقطه سر به سر:.....
- ۶۱ روش ریاضی محاسبه تجزیه و تحلیل نقطه سر به سر.....
- ۶۲ اهرم.....
- ۶۲ بازده شرکت، هزینه سرمایه، ارزش شرکت.....
- ۶۲ انواع اهرم‌ها:.....
- ۶۲ اهرم عملیاتی:.....



- ۶۲ محاسبه اهرم مالیاتی:
- ۶۳ نقطه سر به سر مالی:
- ۶۳ محاسبه نقطه سر به سر:
- ۶۳ محاسبه اهرم مالی:
- ۶۳ فرمول اهرم مالی:
- ۶۴ کاربرد اهرم مالی:
- ۶۴ سود هر سهم EPS:
- ۶۵ نقطه سر به سر مرکب:
- ۶۵ موارد استفاده از نقطه سر به سر مرکب:
- ۶۵ اهرم مرکب:
- ۶۵ فرمول اهرم مرکب:
- ۶۵ موارد کاربرد اهرم مرکب:
- ۶۶ مسائل تشریحی فصل چهارم:
- ۷۱ سوالات چهارگزینه‌ای فصل چهارم:
- ۷۵ پاسخ تشریحی سوالات چهارگزینه‌ای فصل چهارم:
- ۷۸ فصل پنجم / ارزش زمانی پول (ریاضیات مالی):
- ۷۹ مفروضات مبحث بهره‌ای:
- ۷۹ ارزش مرکب (ارزش آینده):
- ۷۹ محاسبه بهره مرکب:
- ۷۹ اقساط مرکب:
- ۷۹ محاسبه ارزش فعلی اقساط مساوی سالیانه:
- ۸۰ محاسبه ارزش آتی اقساط مساوی سالیانه:
- ۸۰ محاسبه ارزش فعلی سرمایه‌گذاری:
- ۸۱ مسائل تشریحی فصل پنجم:
- ۸۲ سوالات چهارگزینه‌ای فصل پنجم:
- ۸۴ پاسخ تشریحی سوالات چهارگزینه‌ای فصل پنجم:
- ۸۶ فصل ششم / اوراق بهادار:
- ۸۶ اصول بنیادی امور مالی در اوراق بهادار:
- ۸۷ اوراق بهادار با درآمد ثابت: اوراق قرضه و سهام ممتاز:
- ۸۷ اوراق بهادار با درآمد متغیر: سهام عادی:
- ۸۸ فرضیه بازار کارا:
- ۹۱ سوالات تشریحی فصل ششم:
- ۹۲ سوالات چهارگزینه‌ای فصل ششم:
- ۹۵ پاسخ تشریحی سوالات چهارگزینه‌ای فصل ششم:
- ۹۶ فصل هفتم / بودجه‌بندی سرمایه‌ای:



- تعریف بودجه‌بندی سرمایه‌ای: ۹۷
- مخارج سرمایه‌ای: ۹۷
- تعریف دوم بودجه‌بندی سرمایه‌ای: ۹۷
- نقش مدیریت مالی در بودجه‌بندی سرمایه‌ای: ۹۷
- اهمیت بودجه‌بندی سرمایه‌ای: ۹۷
- ۱- اختصاص بخش عمده‌ای از هزینه‌های سرمایه‌ای شرکت‌ها: ۹۷
- ۲- دوره‌های زمانی بلندمدت: ۹۷
- ۳- ظرفیت مطلوب: ۹۷
- ۴- پیش‌بینی ضمن فروش: ۹۸
- انواع تصمیمات سرمایه‌گذاری: ۹۸
- ۱- جایگزینی ۹۸
- ۲- توسعه ۹۸
- ۳- توزیع محصول و بازار: ۹۸
- ۴- سایر موارد: ۹۸
- فرایند بودجه‌بندی سرمایه‌ای: ۹۸
- معیارهای ارزیابی سرمایه‌گذاری: ۹۸
- ۱- دوره بازگشت سرمایه: ۹۹
- مزایای روش دوره بازگشت سرمایه: ۱۰۰
- ضعف‌های دوره بازگشت سرمایه: ۱۰۰
- ۲- ارزش فعلی خالص: ۱۰۰
- نقاط ضعف و قوت ارزش فعلی خالص: ۱۰۱
- ۳- روش نرخ بازده داخلی: ۱۰۱
- طرز محاسبه این نرخ: ۱۰۲
- تفسیر این نرخ: ۱۰۲
- ۴- روش نرخ بازده حسابداری: ۱۰۲
- قاعده پذیرش در روش نرخ بازده حسابداری ۱۰۲
- ارزیابی روش نرخ بازده حسابداری ۱۰۲
- ۵- روش شاخص سودآوری: ۱۰۳
- قاعده پذیرش در روش شاخص سودآوری: ۱۰۳
- مسائل تشریحی فصل هفتم ۱۰۴
- سوالات چهارگزینه‌ای فصل هفتم ۱۱۳
- پاسخ سوالات چهارگزینه‌ای فصل هفتم ۱۱۵
- فصل هشتم / تصمیم‌های مالی و ساختار سرمایه ۱۱۶
- منابع اصلی تأمین منابع مالی شرکت‌ها: ۱۱۷
- تأمین مالی از طریق بدهی (وام): ۱۱۷

- ۱۱۷ تأمین مالی از طریق سهام ممتاز
- ۱۱۷ تأمین مالی از طریق سهام عادی
- ۱۱۷ سود انباشته
- ۱۱۷ تجزیه و تحلیل روش‌های تأمین مالی از خارج شرکت
- ۱۱۸ تجزیه و تحلیل سود عملیاتی - سود هر سهم EBIT- EPS
- ۱۱۹ عوامل اقتصادی موثر بر انتخاب ساختار مالی یک شرکت
- ۱۲۰ سوالات تشریحی فصل هشتم
- ۱۲۲ سوالات چهارگزینه‌ای فصل هشتم
- نمونه آزمونهای مستند و منتخب پرتکرار برگزار شده بازارهای مالی و سرمایه گذاری و بورس و بانکداری
(ویژه آزمونهای استخدامی بانکها) ۱۳۱
- پاسخنامه تشریحی ۱۵۳