

➤ هوش مالی

راهنمایی برای درک معنی و مقدار واقعی اعداد

نویسندگان:

کارن برمن، جوناپیت

مترجم‌ها:

فرزاد عالی‌نسب – سعیده مختیا

با مشارکت: جان کیس

سرشناسه: برمن، کارن، Karen, Berman ۱۹۶۲-۱۹۶۲-م.
 عنوان و نام پدیدآور: هوش مالی: راهنمایی برای درک معنی و مقدار واقعی اعداد/ نویسندگان کارن
 برمن، جو نایت؛ با مشارکت جان کیس؛ مترجم‌ها فرزاد عالی‌نسب، سعیده مختیا.
 مشخصات نشر: تهران: فوژان کتاب، ۱۳۹۹.
 مشخصات ظاهری: ۲۲۹ ص.
 شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۷۱۲۱-۵۳-۷
 شناسه افزوده: مختیا، سعیده، ۱۳۶۰-، مترجم
 رده بندی کنگره: HG۴۰۲۸
 رده بندی دیویی: ۶۵۸/۱۵۱۱
 شماره کتابشناسی ملی: ۷۴۴۴۷۵۰
 وضعیت رکورد: فیپا

هوش مالی/ راهنمایی برای درک معنی و مقدار واقعی اعداد

پدیدآور: کارن برمن، جو نایت مترجم‌ها: فرزاد عالی‌نسب - سعیده مختیا

تیراژ: ۱۰۰۰

طراح جلد و صفحه‌آرا: آرمیتا گودرزی‌پور

انتشارات: فوژان

نوبت چاپ: اول

سال نشر: ۱۳۹۹

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۷۱۲۱-۵۳-۷

۵۰۰,۰۰۰ ریال

هرگونه کپی برداری از این اثر بدون اجازه نویسنده پیگرد قانونی دارد.

فهرست

مقدمه	۹
هوش مالی چیست؟	۹
فصل اول / چرا هنر مالی اهمیت دارد؟	۱۳
بخش ۱۳ / ما همیشه نمی‌توانیم به اعداد اعتماد کنیم	۱۳
بخش ۱۲ / تشخیص فرضیات، برآوردها و جهت گیری‌ها	۱۹
بخش ۳ / چرا باید هوش مالی خود را افزایش دهیم؟	۲۵
فصل دوم / ویژگی‌های صورت سود و زیان	۳۷
بخش ۴ / سود دهی یک برآورد است	۳۷
بخش ۵ / رمزگشایی صورت سود و زیان	۴۱
بخش ۶ / درآمد	۴۷
بخش ۵۳ / هزینه‌ها و مخارج / بدون قوانین سریع و سخت	۵۳
بخش ۸ / اشکال مختلف سوددهی	۶۵
فصل سوم / ترازنامه بیشتر چیزها را آشکار می‌کند	۷۳
بخش ۹ / آشنایی با مفاهیم ترازنامه	۷۳
بخش ۱۰ / دارائی‌ها، برآوردها و فرضیات (به غیر از جریان نقدینگی)	۸۱
بخش ۱۱ / جهت دیگر ترازنامه	۹۱
بخش ۱۲ / چرا ترازنامه توازن دارد؟	۹۷
بخش ۱۳ / تأثیرات صورت سود و زیان بر ترازنامه	۱۰۱
فصل چهارم / نقدینگی واقعیتهای مهم است	۱۰۹
بخش ۱۴ / نقدینگی یک واقعیت مهم	۱۰۹
بخش ۱۵ / سود و نقدینگی برابر نیستند و شما نیازمند هر دوی آنها هستید	۱۱۳
بخش ۱۶ / زبان جریان نقدینگی	۱۲۱
بخش ۱۷ / چگونه نقدینگی با چیزهای دیگر مرتبط است؟	۱۲۵
بخش ۱۸ / چرا نقدینگی اهمیت دارد؟	۱۳۵

هوش مالی چیست؟

ما با کارمندان، مدیران و ناظران زیادی در شرکت‌های آمریکایی کار کرده ایم و به آن‌ها آموزش‌های لازم در خصوص امور مالی در تجارت را داده ایم.

تنوری آموزشی ما به این افراد این است که چگونه موفقیت‌های مالی بیشتری بدست آورند و چگونه در عملکرد بهتر موسسه نقش بسزایی داشته باشند.

این کتاب در مورد شناخت بیشتر هوش مالی می‌باشد. آموزش‌های ما به افراد در ایجاد تعهد و فراگیری بیشتر هوش مالی کمک می‌کند. افراد با این آموزش‌ها در می‌یابند که چه جایگاهی در موسسه دارند، اهداف موسسه چیست و چقدر می‌توانند در رسیدن به این اهداف موثر باشند. این امر سبب افزایش تعهدات مالی، کاهش گردش مالی و اصلاح نتایج مالی می‌شود. ما از طریق روش‌های مختلفی به اصول کلی موفقیت در هوش مالی رسیده‌ایم.

کارن در این زمینه تحصیلات آکادمیک دارد. او پایان نامه‌ی دکترای خود را روی این موضوع متمرکز کرد که آیا اشتراک اطلاعات و هوش مالی در کارمندان و مدیران تأثیرات مثبتی روی عملکرد مالی یک شرکت می‌گذارد؟ کارن کارش را با عنوان یک مشاور و مدرس مالی در موسسه‌ای به نام سواد تجاری آغاز کرد. این موسسه به منظور کمک به افراد امور مالی را آموزش می‌داد.

جو مدرک مدیریت اجرایی را در امور مالی کسب کرد. گرچه او بیشترین تمرکز خود را روی شرکت‌هایی گذاشت که بیشتر جنبه عملیاتی داشتند، جو پس از کار در شرکت Ford Master و چندین شرکت کوچک دیگر کاری جدید را در یک شرکت تجاری مربوط به سیستم‌های نقطه تنظیم و شرکت‌های سهامی‌ثبت شده در زمینه ساخت ترن‌های هوایی و تجهیزات اتوماتیک کارخانه‌ای شروع کرد.

جو به عنوان مدیر ارشد مالی شرکت ست پوینت برای آموزش مهندسان و سایر کارکنان در خصوص چگونگی عملکردهای تجاری ارزش زیادی قائل بود. در سال ۲۰۰۳ جو به عنوان

یکی از سهامداران موسسه سواد تجاری به کارن پیوست و از آن پس به عنوان مدرس امور مالی با موسسات زیادی کار کرد.

منظور ما از هوش مالی چیست؟

هوش مالی یک توانایی ذاتی نیست که بتوان گفت عده ای آن را دارند و عده ای ندارند. به نظر می‌رسد بعضی افراد نسبت به دیگران درک بهتری از اعداد و امور مالی دارند. اما این موضوعی نیست که ما می‌خواهیم در مورد آن بحث کنیم. برای بیشتر تجار هوش مالی شامل مجموعه ای از مهارت‌هاست که آن‌ها می‌توانند از طریق آموزش کسب کنند. افرادی که در زمینه مالی کار می‌کنند این مهارت‌ها را به راحتی می‌آموزند و برای پیشرفت در حرفه‌ی خود یاد می‌گیرند تا با دیگران به زبان خاص آن‌ها مثلاً یونانی ارتباط برقرار کنند. حتی اگر تبحر کافی در این زبان نداشته باشند، اکثر مدیران اجرایی (نه همه‌ی آن‌ها) یا مهارت‌های مالی را به خوبی نمی‌شناسند یا در طول دوره‌ی کاری خود آن‌ها را کسب می‌کنند، مگر اینکه با کارشناسان مالی مشورت کرده باشند. مدیرانی که در زمینه مالی مهارت کافی ندارند اغلب شانس خوبی برای پیشرفت ندارند. اساساً هوش مالی مجموعه‌ای از چهار مهارت مجزا است که پس از تمام شدن این کتاب شما باید این چهار مهارت را آموخته باشید.

این مهارت‌ها عبارتند از:

شناخت اصول کلی:

مدیرانی که هوش مالی دارند درک بیشتری از اصول اندازه گیری مالی دارند. آنها می‌توانند صورت‌های سود و زیان ترازنامه‌ها و جریان وجوه نقد را مورد بررسی قرار دهند. آنها تفاوت بین سود و وجه نقد را شناخته و همچنین چگونگی میزان تعادل در ترازنامه را درک می‌کنند. اعداد نه آنها را می‌ترساند، نه گیج می‌کند.

شناخت هنر:

شناخت امور مالی و حسابداری نوی علم و هنر است. این دو رشته باید تلاش نمایند تا موارد غیر قابل اندازه گیری را محدود کرده و به قوانین برآوردها و فرضیات اعتماد کنند. مدیرانی که هوش مالی دارند بخوبی می‌دانند که چگونه از جنبه‌های ماهرانه‌ی امور مالی در رابطه با

اعداد استفاده کنند. آنها می‌دانند که چگونه از اعداد در امور مختلف استفاده کرده و نتایج مختلف و مثبتی بدست آورند. آنها همچنین پاسخ‌های مثبتی به سوالات و چالش‌های عددی می‌دهند.

درک تجزیه و تحلیل‌ها:

هنگامی که شما با اصول و ارزش‌های هنری در امور مالی آشنا باشید، می‌توانید با استفاده از این اطلاعات تحلیل بهتر و عمیق‌تری از اعداد داشته باشید. مدیران دارای هوش مالی به تحلیل‌های نسبت نرخ، بازدهی سرمایه و مواردی از این قبیل نگاهی جدی دارند. آنها با استفاده از این تحلیل‌ها تصمیم‌های بهتری برای انجام کارهای خود می‌گیرند.

شناخت تصویر بزرگ:

گرچه ما امور مالی را آموزش می‌دهیم و بر این اعتقادیم که باید اعداد را جزئی از داد و ستد دانست، اما می‌دانیم که اعداد نمی‌توانند تمام داستان را بیان کنند. نتایج مالی یک کار تجاری همیشه در قالب تصویری بزرگ قابل فهم می‌باشد. فاکتورهایی مانند: اقتصاد محیط رقابتی، قوانین، تغییر نیازهای مشتری و تکنولوژی‌های جدید در تفسیر اعداد و چگونگی تصمیم‌گیری‌ها تاثیر گذارند. اما هوش مالی تنها با آموزش تئوری به پایان نمی‌رسد. این رشته نیز مانند بسیاری از رشته‌ها و مهارت‌ها نه تنها بصورت تئوری بلکه بصورت عملی نیز باید آموزش داده شود. در بعد عملی ما امیدواریم که این کتاب در هر چه بهتر شدن موارد زیر به شما کمک کند.

زبان صحبت کردن

امور مالی زبان تجارت است. چیزی که در شرکت‌های مالی رایج است اعداد و چگونگی فهرست بندی، جدول بندی، تجزیه تحلیل و گزارش آنها است. شما نیاز دارید که از زبان برای یک ارتباط کلامی موثر و جدی استفاده کنید.

در ابتدا شما ممکن است نتوانید با فردی که زبان بیگانه‌ای دارد ارتباط خوبی برقرار کنید. اما نگران نباشید سعی کنید مهارت‌های زبانی خود را تقویت کنید تا اعتماد به نفس کافی را در ارتباطات کلامی با زبانی جدید بدست آورید.