

۱۲۹۹۷۸
اعلام برادر

به نام خدا

شناخت و تجزیه تحلیل صورت‌های مالی

www.ketab.ir

نویسنده: سید محمد علی شهدایی

سرشناسه	:	شهادی، سید محمد علی، ۱۳۴۹ -
عنوان و نام پدیدآورنده	:	شناخت و تجزیه تحلیل صورتهای مالی/نویسنده سید محمد علی شهادی.
مشخصات نشر	:	تهران: چالش، ۱۳۹۳.
مشخصات ظاهری	:	۲۲۴ ص.: جدول، نمودار.
شابک	:	۹۷۸-۹۶۴-۲۵۲۲-۶۶-۸
وضعیت فهرست‌نویسی	:	فیا
یادداشت	:	کتابنامه: ص. ۲۱۶.
موضوع	:	صورتهای مالی - تجزیه و تحلیل
موضوع	:	صورتهای مالی
موضوع	:	حسابرسی
رده‌بندی کتبی	:	۱۳۹۳ ش ۹ / HF۵۶۸۱
رده‌بندی دیویی	:	۶۵۷/۳
شماره کتاب‌شناسی ملی	:	۳۵۰۰۹۲۵



شناخت و تجزیه تحلیل صورتهای مالی

نویسنده: سید محمد علی (روز) شهادی

طراح جلد: پریسا بهمنی

امور فنی و هنری: چالش

نوبت چاپ: دوم بهار ۱۳۹۹

شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه

لیتوگرافی: چاووش

چاپخانه و صحافی: فرشویه

شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۲۵۲۲-۶۶-۸

نشر چالش: تهران، خیابان انقلاب، خ ۱۲ فروردین، خ وحید نظری، شماره ۸۲، طبقه ۵، واحد ۹

تلفن: ۶۶۴۱۴۶۱۰

www.Chalesh.ir

قیمت: ۵۰۰۰۰ تومان

کلیه حقوق این اثر برای ناشر محفوظ است. هرگونه تکثیر و تولید مجدد آن
کلاً و جزاً بصورت چاپی، کمی، انتشار الکترونیک این اثر بدون اجازه کتبی ناشر
ممنوع و موجب پیگرد قانونی است.

۹	با دوستان.....
۱۱	فصل اول کلیات و تعهدات حقوقی.....
۱۴	ذینفعان صورت‌های مالی اساسی.....
۱۴	استفاده‌کنندگان درون سازمانی.....
۱۵	استفاده‌کنندگان برون سازمانی.....
۱۵	رمایه‌گذاران.....
۱۶	تامین‌کنندگان مالی.....
۱۶	تامین‌کنندگان کالا و خدمات.....
۱۶	مشتریان.....
۱۶	دولت.....
۱۷	کارکنان.....
۱۷	سایر استفاده‌کنندگان.....
۱۸	مسئولیت تنظیم‌کنندگان صورت‌های مالی.....
۲۰	نظارت بر صورت‌های مالی.....
۲۴	آنچه در این فصل آموختیم.....
۲۷	فصل دوم مقدمه‌ای بر صورت‌های مالی اساسی.....
۳۰	صورت‌های مالی اساسی.....
۳۰	اجزای صورت‌های مالی اساسی.....
۳۱	ترازنامه.....
۳۲	صورت سود(زیان).....
۳۳	صورت گردش سود(زیان) انباشته.....
۳۳	صورت سود(زیان) جامع.....
۳۳	صورت جریان وجوه نقد.....
۳۴	یادداشت‌های توضیحی همراه.....
۳۷	اظهارنظر.....
۳۸	آنچه در این فصل آموختیم.....

۴۱.....	فصل سوم ترازنامه.....
۴۴.....	دارایی‌ها.....
۴۵.....	دارایی جاری.....
۴۶.....	موجودی نقد.....
۴۷.....	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت.....
۵۱.....	حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری.....
۵۲.....	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی.....
۵۳.....	موجودی مواد و کالا.....
۵۵.....	سازشات و پیش پرداخت‌ها.....
۵۶.....	دارایی‌های غیر جاری.....
۵۶.....	دارایی‌های نامشهر.....
۵۹.....	دارایی‌های نامشهر.....
۶۰.....	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت.....
۶۲.....	سایر دارایی‌ها.....
۶۳.....	بدهی‌ها.....
۶۳.....	بدهی‌های جاری.....
۶۳.....	حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری.....
۶۴.....	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی.....
۶۵.....	پیش دریافت‌ها.....
۶۶.....	ذخیره مالیات.....
۶۸.....	سود سهام پرداختنی.....
۶۹.....	تسهیلات مالی دریافتی.....
۷۰.....	بدهی‌های غیر جاری.....
۷۰.....	حساب‌ها و اسناد پرداختنی بلندمدت.....
۷۰.....	تسهیلات مالی دریافتنی بلندمدت.....
۷۱.....	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان.....
۷۲.....	حقوق صاحبان سهام.....
۷۲.....	سرمایه.....
۷۴.....	اندوخته قانونی.....

۷۴	سایر اندوخته‌ها.....
۷۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها.....
۷۶	سود(زیان) انباشته.....
۷۷	مورد پژوهی ترازنامه.....
۸۳	آنچه در این فصل آموختیم.....
۸۵	فصل چهارم صورت سود(زیان).....
۸۸	صورت سود(زیان).....
۸۸	فروش/درآمد حاصل از ارائه خدمات.....
۹۰	بای تمام شده کالای فروش رفته.....
۹۱	هزینه تولید(بهای تمام شده تولید).....
۹۱	موایستفاد.....
۹۳	دستمستقیم.....
۹۴	سربار تولید.....
۹۵	هزینه‌های جذب شده در تولید.....
۹۸	تجزیه و تحلیل هزینه تولید.....
۱۰۲	بهای تمام شده کالای ساخته شده.....
۱۰۵	بهای تمام شده کالای فروش رفته.....
۱۰۶	سود(زیان) ناخالص.....
۱۰۷	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی.....
۱۰۸	خالص سایر درآمد(هزینه)های عملیاتی.....
۱۱۱	سود(زیان) عملیاتی.....
۱۱۱	هزینه‌های مالی.....
۱۱۴	خالص سایر درآمد(هزینه)های غیرعملیاتی.....
۱۱۵	سود(زیان) خالص قبل از مالیات.....
۱۱۶	مالیات.....
۱۱۷	سود(زیان)خالص.....
۱۱۷	گردش حساب سود(زیان) انباشته.....
۱۱۹	صورت سود(زیان) جامع.....
۱۲۲	مورد پژوهی صورت سود(زیان) و گردش حساب سود(زیان) انباشته.....

۱۲۶	آنچه در این فصل آموختیم
۱۲۹	فصل پنجم صورت جریان وجوه نقد
۱۳۲	فعالیت‌های عملیاتی
۱۳۵	بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
۱۳۷	مالیات بر درآمد
۱۳۷	فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱۳۸	فعالیت‌های تامین مالی
۱۴۰	جمع‌بندی رت جریان وجوه نقد
۱۴۰	مورد پژوهی صورت جریان وجوه نقد
۱۴۳	آنچه در این فصل آموختیم
۱۴۵	فصل ششم مبانی اظهارنظر حسابرس و بازرس قانونی
۱۴۸	تفاوت حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱۵۰	اجزای گزارش حسابرس و بازرس قانونی
۱۵۱	عنوان
۱۵۱	مقدمه
۱۵۲	مسئولیت هیئت مدیره
۱۵۲	مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی
۱۵۵	اظهارنظر
۱۵۶	اظهارنظر تعدیل نشده
۱۵۶	اظهارنظر تعدیل شده
۱۵۷	اظهارنظر مشروط
۱۵۸	اظهارنظر مردود
۱۵۹	عدم اظهارنظر
۱۶۰	اظهارنظر متفاوت
۱۶۰	مبانی اظهارنظر
۱۶۱	تاکیدات خاص
۱۶۲	سایر بندهای توضیحی
۱۶۳	سایر وظایف بازرس قانونی
۱۶۶	سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس
۱۶۷	آنچه در این فصل آموختیم
۱۷۱	فصل هفتم نسبت‌های مالی

نسبت‌های نقدینگی.....	۱۷۴
نسبت جاری.....	۱۷۴
نسبت آنی.....	۱۷۵
نسبت دارایی‌های جاری.....	۱۷۶
دوره استقامت.....	۱۷۸
نسبت گردش نقد.....	۱۷۸
سرمایه در گردش.....	۱۷۹
نسبت‌های اهرمی.....	۱۸۱
نسبت بدهی.....	۱۸۱
نسبت مالکانه.....	۱۸۲
نسبت بدهی به ارزش ویژه.....	۱۸۲
نسبت بدهی بلندمدت به ارزش ویژه.....	۱۸۳
نسبت بدهی جاری به ارزش ویژه.....	۱۸۳
نسبت پوشش بدهی.....	۱۸۴
نسبت پوشش بهره (دفاتر رایز هزینه‌های مالی).....	۱۸۴
نسبت‌های فعالیت.....	۱۸۶
گردش موجودی کالا.....	۱۸۶
دوره وصول مطالبات.....	۱۸۷
دوره گردش عملیات.....	۱۸۸
نسبت موجودی کالا به سرمایه در گردش.....	۱۸۸
گردش سرمایه جاری.....	۱۸۹
گردش مجموع دارایی‌ها.....	۱۹۰
گردش دارایی‌های ثابت.....	۱۹۱
نسبت‌های سودآوری.....	۱۹۳
بازده خالص فروش.....	۱۹۳
نسبت سود ناخالص.....	۱۹۴
حاشیه سود عملیاتی.....	۱۹۴
بازده دارایی‌ها.....	۱۹۵
بازده ارزش ویژه.....	۱۹۵

۱۹۶.....	سودآوری اهرمی.....
۱۹۷.....	سودمندی اعتبار(وام).....
۱۹۸.....	بازدهی سرمایه در گردش.....
۱۹۹.....	آنچه در این فصل آموختیم.....
۲۰۳.....	درودی دیگر نیز به پایان رسید.....
۲۰۵.....	ضمیمه ها.....
۲۰۷.....	ضمیمه شماره ۱ ترازنامه مقایسه‌ای ۵ ساله.....
۲۱۱.....	ضمیمه شماره ۲ صورت سود(زیان) مقایسه‌ای ۵ سال.....
۲۱۳.....	ضمیمه شماره ۳ صورت جریان وجوه نقد و صورت تطبیق سود عملیاتی ۵ سال.....
۲۱۷.....	ضمیمه شماره ۴ ترازنامه مقایسه‌ای مالی ۵ سال.....
۲۱۹.....	ضمیمه شماره ۵ تریب و تحلیل درونی.....
۲۲۴.....	منابع.....

با دوستان

فعالیت در عرصه‌های اقتصادی بدون درک مناسب نسبت به اطلاعات مالی که در قالب صورت‌های مالی هر واحد تجاری متجلی می‌گردد کاری بسیار مخاطره‌آمیز خواهد بود. کتاب حاضر در ادامه مباحث مطرح شده در مجلدات قبل^۱، به بررسی تخصصی صورت‌ها و نسبت‌های مالی منتشره اختصاص دارد و امیدوارم که همچون گذشته به دور از پیچیدگی‌های حاکم به ساده‌ترین روش‌های ممکن، که بر گرفته از دوره‌های آموزشی کاربردی می‌باشد، نسبت به انتقال اطلاعات به استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی، برگ سنی را از مغان دوستان نمایم.

آنچه مسلم است برخلاف تصور بسیاری، صورت‌های مالی تنها مجموعه‌ای از اطلاعات تاریخی نیست که متعلق به گذشته است نمی‌باشد. بلکه صورت‌های مالی حقیقتی است از سه لک، یک نگاه اقتصادی که با کمی دقت نظر، کلیه جوانب حاکم بر فضای کسب و کار را به خوبی نمایش می‌گذارد و بر این اساس به نظر می‌رسد تحلیل صورت‌های مالی سهل‌ترین و قابل اعتمادترین راه درک حقایق یک واحد تجاری خواهد بود. درکی که نبود آن بسیاری از مشکلات را برای کلیه ذینفعان به همراه خواهد آورد و شاید گذشته تلخ برخی از سرمایه‌گذاری‌های انجام گرفته تاییدی برخلاء وجودی این توانایی می‌باشد.

امیدوارم تا با مطالعه این مجلد دریچه‌ای تازه بر روی فعالان بازار سرمایه، دانشجویان رشته‌های مالی و مدیریت، مدیران مالی، مدیران ارشد سازمان‌ها، ذینفعان تجاری خصوصی و دولتی گشوده گردد.

سید محمد علی (بهروز) شهدایی

زمستان ۱۳۹۲

۱- سید محمد علی (بهروز) شهدایی - انتشارات چالش

تحلیل بنیادی در بازار سرمایه - ۱۳۸۳،

ارزش‌گذاری سهام بر مبنای P/E - ۱۳۸۴

تحلیل شرکت‌های سرمایه‌گذاری و ارزشیابی سهام در بورس - ۱۳۸۶