

بخش (E) پلان و بودجه (Plans and Budgets)

درس دوم : ادراک بودجه و تحلیل
وتجزیه نسبت های مالی

اصطلاحات

Budget بودجه حساب در
آمد و خرج

Current debt-to-worth
ratio

Current ratio نسبت
جاری

Enterprise budget بودجه
تشبث

Fixed ratio نسبت ثابت

Gross ratio نسبت
ناخالص

Leverage ratio نسبت
نقدینگی

Net capital ratio نسبت
سرمایه خالص

Operating ratio نسبت
عملیاتی

Partial budget بودجه پاره
ای

Whole business
budget تمام کاروبار

Working capital سرمایه
در گردش

تهیه کردن بودجه یا بودجه ریزی

بودجه عبارت از یک پلان می
است.


بودجه تمام کار و بار (whole
business budget) تمام اجزای و
مرکبات کار و بار را مراقبت می کند.

تهیه کردن بودجه یا بودجه ریزی Budgeting

دلایلی برای تهیه بودجه: 

- وجایب و مسوولیت های مالی را پلان می کند.
- بخاطر گرفتن قرضه معلومات بدست می آید به این معنی که در گرفتن قرضه مفید و مثمر میباشد. فرصت ها مورد آزمایش قرار می گیرد.
- کار و بار را تنظیم می کند.

Budgeting تهیه کردن بودجه یا بودجه ریزی

منابع که در وقت بودجه ریزی از آن استفاده می شود: 

- سوابق و اسناد واقعی کار و بار.
- خلاصه راپور و ارقام وضعیت مالی
- ارقام نمونه ای
- ارقام و معلومات از کار و بار مشابه
- منابع کمپیوتر یا محاسبه

Budgeting تهیه کردن بودجه یا بودجه ریزی

تهیه بودجه تمام کار و بار دارای محدودیت های می باشد

– اقدامات آینده به مشکلات پیش بینی شده می تواند.

– میلان و گرایش کم گرفتن مصارف و زیاد گرفتن آمد (عاید)

– تهیه کردن بودجه ایجاب وقت را می کند.

بودجه یک تشبث Enterprise Budgets

تشبث (Enterprise) --- یک قسمت تمام کار
وبار بنام تشبث یاد میشود.

بودجه تشبث (*Enterprise budget*) ---
عبارت از در آمد و مصارف یک مولفه (جزء) از
تمام کار و بار می باشد.

استفاده از بودجه تثبیت

ضروریات سریامه را تعیین می کند. 📄

ضروریات کارگر را تعیین می کند. 📄

به قرض داران موارد استعمال پول قرضه را نشان می دهد. 📄

سه مؤلفات (مرکبات) بودجه تثبیت

درآمد 

مصارف 

– ثابت

– متغیر

بازگشت یا عاید 

Partial Budgets

بودجه جزئی یا بودجه پاره ای

بودجه پاره ای یا جزئی (*partial*)
budget مصارف و در آمد را در باره
تغییر ممکنه در کار و بار و تثبیت نشان
می دهد.

و در آمد مربوط به یک تغییر

در کار و بار / تثبیت

از بودجه پاره ای یا جزیی چه وقت استفاده بعمل می آید؟

- نمونه های تغییراتی که ایجاب بودجه ریزی پاره ای یا جزیی را می کند مشتمل است بر:
- وقتیکه به تشبث وسعت داده میشود.
 - زمانیکه تشبث بدیل علاوه می گردد.
 - زمانیکه در عملکردهای تولید تغییر بوجود می آید
 - زمانیکه تجهیزات جدید خریداری میشود.

جوابات برای سوالات:

بودجه پاره ای یا جزئی (partial budget) به چهار سوال جواب ارایه می کند:

- کدام عایدات اضافی بدست خواهد آمد؟
- چه مصارف (قیمت تولید) کاهش خواهد یافت؟
- کدام مصارف (قیمت تولید) اضافه خواهد شد؟
- کدام عواید از دست خواهد رفت؟



Financial Ratios

نسبت های مالی

نسبت های مالی نقاط قوی و نقاط ضیف کار و بار را نشان میدهد.

نسبت های مالی برای قرض دهندده اهمیت دارد.

بخاطر قرض گرفتن برای نسبت های مالی ضرورت دیده میشود.


نسبت فعلی یا نسبت جاری (نقدینگی)

نسبت فعلی = دارایی های جاری تقسیم
بر بدهی های جاری.
1:2 قابل قبول می باشد.

Current debt to worth ratio

قرضه جاری به نسبت ارزش

مجموعه بدهی های جاری تقسیم بر ارزش خالص. 

ارزش خالص (Net worth) باید در مقایسه به قرضه های جاری زیاد باشد. 

نسبت توانایی پرداخت بدهی (solvency)

مجموعه بدهی‌ها تقسیم بر ارزش خالص.
نسبت‌های بلند به این معنی است که
قرض‌دهندگان سهم بزرگ در دارای دارند
البته بشمول خطر احتمالی بزرگ برای قرض
دهندگان (creditors).

Net capital ratio (solvency)
نسبت سرمایه خالص (توانایی پرداخت بدهی)

❖ Net capital ratio = **مجموعه دارایی ها**
تقسیم بر مجموعه بدهی ها.

❖ باید از نسبت یک بر یک بزرگتر باشد تا کارو
بار بتواند بدهی ها را پرداخت کند.

Working capital

سرمایه در گردش یا سرمایه جاری

❖ Working capital = دارایی ها فعلی منفی
بدهی های فعلی یا جاری.
❖ نتیجه باید مثبت باشد.

Operating ratio

نسبت عملیاتی

❖ *Operating ratio* یا نسبت عملیاتی =
تمام مصارف عملیاتی تقسیم بر در آمد
ناخالص.
❖ نسبت پایین یا کوچکتر خوب است.

Fixed ratio

نسبت ثابت

Fixed ratio یا نسبت ثابت = مجموعه مصارف ثابت تقسیم بر درآمد ناخالص.
نسبت کمتر یا پایتتر خوب است.

Gross ratio

نسبت ناخالص

❖ نسبت ناخالص *Gross ratio* = تمام
مصارف تقسیم بر درآمد ناخالص
❖ نسبت پایینتر یا کمتر خوب است.

مرور / خلاصه

- بودجه تمام کار و بار چه است ؟
- بودجه تشبث (enterprise) چه است؟
- بودجه پاره ای (partial budget) چه است ؟
- نسبت مالی عبارت از چه است؟
- نسبت های مالی برای راپور وضعیت مالی
چطور محاسبه شده می تواند؟
- نسبت ها مالی برای راپور وضعیت مالی
در آمد چطور محاسبه میشود؟