

کلیک



چکیده

۱ ارقام اصلی



الف ترانزنامه-تاریخ آغاز فعالیت



ب دارایی ها و منابع مالی شرکت در زمان تاسیس



پ طرح فروش- پیشبینی برای ۳ سال



ت بودجه هزینه های تبلیغاتی



ث برآورد گردش نقدینگی



ج صورت وضعیت درآمد



چ پیشبینی ترانزنامه-۳ سال

۲ سایر موارد



ح رویه پرداخت حقوق و دیگر هزینه های کارکنان



خ تعاریف نسبت های مالی

نام شرکت شما

دارایی ها و منابع مالی شرکت در زمان تاسیس

منابع مالی	
سرمایه گذاری مالکین	
ریال	نام و % درصد سرمایه شما
ریال	نام و % درصد سرمایه شریک
ریال	نام و % درصد سرمایه شریک
ریال	نام و % درصد سرمایه شریک
ریال	مجموع سرمایه گذاری
وام های بانکی	
ریال	کوتاه مدت
ریال	بلند مدت
ریال	مجموع مبالغ وام های بانکی
سایر وام ها	
ریال	منبع ۱
ریال	منبع ۲
ریال	مجموع مبالغ سایر وام ها
ریال	مجموع وام ها
ریال	مجموع سرمایه گذاری و وام ها
دارایی ها	
دارایی های قابل فروش	
ریال	ساختمان ها
	مستحقات استیجاری
	مورد ۱
ریال	مورد ۲
	تجهیزات
	مبلمان
	ابزارآلات
	ماشن ها
	غیره
ریال	موجودی اولیه
ریال	مجموع دارایی ها
هزینه های اولیه (اعتبارات مالی مورد نیاز برای ۳ ماه اول)	
ریال	اجاره دفتر
	ارتباط اینترنت و هستنگ
	تلفن
	حقوق ها و دستمزد ها
	ملزومات اداری
	هزینه های پستی
	تعمیرات و نگهداری
	هزینه های بانکی
	اجاره ها
	اقساط بانکی
	مجوز ها
	کارمزد های خدمات حرفه ای
	هزینه های ارسال مرسولات
	هزینه های کارت های اعتباری
	بیمه
	پروانه ها
	تبلیغات
	مسافرت های کاری
	هزینه های فروش
	کارمزد های فروش
	غیره
ریال	مجموع هزینه ها
ریال	مبالغ در نظر گرفته شده برای مقابله با پیش آمد های احتمالی
ریال	سرمایه در گردش
ریال	مجموع کل دارایی ها

نام شرکت شما

ترازنامه

تاریخ آغاز فعالیت

تاریخ آغاز فعالیت		دارایی ها
دارایی جاری		
ریال ۰.۰۰	۰	نقدینگی
	۰	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
	۰	حسابهای دریافتی
	۰	با کسر: مطالبات غیر قابل وصول
	۰	موجودی کالا
	۰	پیش پرداخت هزینه ها
	۰	سایر موارد:
ریال ۰.۰۰		مجموع دارایی های جاری
دارایی ثابت		
	۰	وسائل نقلیه
ریال ۰.۰۰	۰	با کسر: استهلاك انباشته
	۰	مبلمان و اثاثیه ثابت
	۰	با کسر: استهلاك انباشته
	۰	تجهیزات
	۰	با کسر: استهلاك انباشته
	۰	حق استفاده از مورد اجاره
	۰	با کسر: استهلاك انباشته
	۰	ساختمان ها
	۰	با کسر: استهلاك انباشته
	۰	زمین
	۰	سرمایه گزاری های بلند مدت
ریال ۰.۰۰		مجموع دارایی ثابت
سایر دارایی ها		
ریال ۰.۰۰		سرقفلی یا اعتبار شرکت
ریال ۰.۰۰		مجموع سایر دارایی ها
ریال ۰.۰۰		مجموع کل دارایی ها
بدهی ها		
بدهی های جاری		
ریال ۰.۰۰	۰	حسابهای پرداختی
	۰	حقوق تعهد شده
	۰	مزایای تعهد شده
	۰	مالیات بر درآمد پرداختی
	۰	مالیات حقوق پرداختی
	۰	پیش دریافت ها
	۰	سفته های کوتاه مدت پرداختی (پرداخت در ۱۲ ماه)
	۰	بخش جاری بدهی بلند مدت
	۰	موارد دیگر:
ریال ۰.۰۰		مجموع بدهی های جاری
بدهی های بلند مدت		
	۰	بدهی بلند مدت پرداختی
	۰	کسر: بخش جاری بدهی بند مدت
	۰	موارد دیگر:
ریال ۰.۰۰		مجموع بدهی های بلند مدت
ریال ۰.۰۰		مجموع بدهی ها
سرمایه سهامداران		
ریال ۰.۰۰	۰	سرمایه
	۰	سود انباشته
	۰	سود خالص جاری
	۰	با کسر: سود سهام
ریال ۰.۰۰		مجموع سرمایه
ریال ۰.۰۰		جمع بدهی ها و حقوق سهام داران

نام شرکت شما برآورد گردش نقدینگی

مجموع	اسفند	بهمن	دی	آذر	آبان	مهر	شهریور	مرداد	تیر	خرداد	اردیبهشت	فروردین	
													شروع تراز نقدینگی
													وجه نقدی دریافتی
													مجموع رسیدهای حسابداری
													فروش های نقدی و معادل وجه نقد
													وجه قرضی
													سرمایه گذاری مالک
													سایر موارد
													جمع وجه نقدی دریافتی
													تراز نقدی در دسترس
													وجه نقدی پرداختی
													عملیات
													اجاره دفتر و خدمات عمومی
													ارتباط اینترنتی و میزبانی
													خدمات تلفنی
													حقوق و دستمزدها
													تجهیزات دفتری
													هزینه پست
													امکانات دفتری - خرید
													هزینه وسایل نقلیه
													دفتر موجودی کالا - خرید
													امکانات - خرید
													نگهداری
													هزینه انتقال کالا
													سایر موارد
													عملیات کل
													امور مالی و مدیریت
													حقوق و دستمزدها
													کارآموزی کارکنان
													هزینه حق الزحمه شغلی
													هزینه های بانکی
													حق الزحمه کارت های اعتباری
													پرداخت قسط های وام
													بهره
													بیمه
													مالیات بر در آمد
													مجوزها و اجاره نامه های رسمی
													مالیات
													سود تقسیمی
													کمک به سازمان خیریه
													سایر موارد
													جمع امور مالی و مدیریت
													فروش و بازار یابی
													خدمات تخصصی
													تبلیغات
													لیست مشتریان احتمالی
													سفر
													هزینه های فروش
													پاداش و دستمزدها
													کمسیون های فروش
													سایر موارد
													جمع کل فروش ها و بازار یابی
													جمع وجه نقدی پرداختی
													افزایش خاص (کاهش) در وجه نقدی
													پایان تراز نقدی

نام شرکت شما
پیشبینی ترازنامه ۳- سال
تاریخ پایان سال مالی

سال سوم	سال دوم	سال اول	
			دارایی ها
دارایی جاری			
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	نقدینگی
۰	۰	۰	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۰	۰	۰	حسابهای دریافتی
۰	۰	۰	با کسر: مطالبات غیر قابل وصول
۰	۰	۰	موجودی کالا
۰	۰	۰	پیش پرداخت هزینه ها
۰	۰	۰	سایر موارد
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	مجموع دارایی های جاری
دارایی ثابت			
۰	۰	۰	وسايل نقلیه
۰	۰	۰	با کسر: استهلاك انباشته
۰	۰	۰	مبلمان و اثاثیه ثابت
۰	۰	۰	با کسر: استهلاك انباشته
۰	۰	۰	تجهیزات
۰	۰	۰	با کسر: استهلاك انباشته
۰	۰	۰	حق استفاده از مورد اجاره
۰	۰	۰	با کسر: استهلاك انباشته
۰	۰	۰	ساختمان ها
۰	۰	۰	با کسر: استهلاك انباشته
۰	۰	۰	زمین
۰	۰	۰	سرمایه گزاری های بلند مدت
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	مجموع دارایی ثابت
سایر دارایی ها			
۰	۰	۰	سرفقلى یا اعتبار شرکت
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	مجموع سایر دارایی ها
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	مجموع کل دارایی ها
			بدهی ها
بدهی های جاری			
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	حسابهای پرداختی
۰	۰	۰	حقوق تعهد شده
۰	۰	۰	مزایای تعهد شده
۰	۰	۰	مالیات بر درآمد پرداختی
۰	۰	۰	مالیات حقوق پرداختی
۰	۰	۰	پیش دریافت ها
۰	۰	۰	سفته های کوتاه مدت پرداختی (پرداخت در ۱۲ ماه)
۰	۰	۰	بخش جاری بدهی بلند مدت
۰	۰	۰	موارد دیگر
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	مجموع بدهی های جاری
بدهی های بلند مدت			
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	بدهی بلند مدت پرداختی
۰	۰	۰	کسر: بخش جاری بدهی بند مدت
۰	۰	۰	موارد دیگر
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	مجموع بدهی های بلند مدت
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	مجموع بدهی ها
سرمایه سهامداران			
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	سرمایه
۰	۰	۰	سود انباشته
۰	۰	۰	سود خالص جاری
۰	۰	۰	با کسر: سود سهام
ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	ریال ۰۰۰	مجموع سرمایه
ریال ۰	ریال ۰	ریال ۰	جمع بدهی ها و حقوق سهام داران

این نسبتها را برای ارزیابی توانایی پرداخت بدهی، نقدینگی، ذ

نسبت سود دهی

ما به التفاوت سود ناخالص

این نسبت مهم، سود دهی شما را در اصلی ترین سطح محاسب نسبت کمتر از ۱ به معنی فروش محصولاتان به قیمت کمتر از

ما به التفاوت سود عملیاتی

این نسبت سود دهی شما را قبل از بهره و مالیات به دست مکار می رود. این نسبت معمولاً برای مقایسه قابلیت عملیاتی

ما به التفاوت سود خالص

آخرین سطر صورت سود و زیان، یعنی سود خالص می باشد.

نسبت های نقدینگی

نسبت جاری

نسبت جاری به شما کمک می کند که مشخص کنید که آیا سر دیگر و از حرفه ای به حرفه دیگر تغییر می کند. رقم بالاتر از ۲

نسبت بدهی ها به دارایی های نقدی شرکت (نسبت سریع)

این نسبت که "تست نهایی" نیز نامیده می شود، کمک می کند پرداخت تعهدات فعلی می باشد. با وجود اینکه صنایع و تجار

نسبت های عملیاتی

نسبت گردش موجودی:

این نسبت تعداد دفعاتی را که موجودی شما در یک دوره زما می دهند که بیشتر سرمایه ای که در موجودی شما وجود دارد

نسبت فروش به حسابهای دریافتنی:

این نسبت تعداد دفعاتی که حساب دریافتی شما جایگزین شدن ممکن است نشان دهنده استفاده نامناسب سرمایه کاری شما

نسبت توان پرداخت بهره

نسبت توان پرداخت بهره ممکن است توسط بانک ها برای ارزش خواهد بود که تجارت شما درآمدی دو یا چند برابر هزینه های

نسبت بازده دارایی ها

این نسبت کمک می کند که نشان دهیم که چگونه دارایی ها باشد. اگر نسبت بازده دارایی شما کمتر از رقیبتان باشد، نشان

بازده حقوق صاحبان سهام

بازده حقوق صاحبان سهام برای مشخص کردن اینکه آیا شرکت نسبت بازده حقوق صاحبان سهام همچنین برای مقایسه عمل

نسبت بازده سرمایه به کار رفته

نسبت بازده سرمایه به کار رفته شده احتمالاً مهمترین نسبت گوید که آیا تمام تلاشی که صرف تجارت کرده است ارزش اثر بانکی باشد، مالک باید عاقل باشد و شرکت را بفروشد و پول

نسبت های مربوط به توان بازپرداخت بدهی ها

نسبت بدهی به ارزش

این نسبت که نسبت بدهی ها نیز نامیده می شود، برای توص توجه به اینکه بدهی مالی زیاد می تواند خطر ریسک را بالا ببرد

نسبت سرمایه در گردش

سرمایه در گردش توسط وام دهنده به کار می رود که توانایی شود. با توجه به تفاوت های موجود در تجارتها و این حقیقت که مقیاس های مالی دیگر کار دشواری خواهد بود. (شامل نسبت

تعاریف نسبت های مالی

قابلیت عملیاتی و سود دهی تان بکار ببرید. همچنین آنها مقیاس های مناسبی برای مقایسه شرکت شما با

فرمول: سود ناخالص/فروش

به می کند. کل سود ناخالص شما (که همان فروش های خالص منهای هزینه اجناس فروخته شده است) بر تولید می باشد. چنانچه این نسبت کمتر از یک باقی بماند، شما سودی نخواهید برد بدون توجه به حجم

فرمول: سود عملیاتی/فروش

ی دهد. (سود قبل از بهره و مالیات). این مقیاس برای ارزیابی قابلیت تجارت شما قبل از بکار بردن روشهای بین تجارت های مشابه به کار می رود.

فرمول: سود خالص/فروش

این نسبت تمامی هزینه ها (شامل بهره) را در بر می گیرد.

فرمول: دارایی موجود/بدهی های موجود

مایه کاری کافی برای تامین تعهدات مالی کوتاه مدت در اختیار دارید؟ نسبت جاری ۲، یک حساب سرانگشت ، نشان دهنده استفاده ضعیف از سرمایه می باشد. نسبت جاری پائین تر از ۲ ممکن است نشان دهنده نات

فرمول(دارایی جاری/موجودی کالا)بدهی ها

. که توانایی فعلی خود را در پرداخت تعهدات مالیتان ارزیابی کنید. نسبت پائین تر از ۰.۵۰ نشان دهنده خد ت ها بسیار متفاوتند؛ ۰.۵۰ تا ۱ نسبت هایی قابل قبول می باشند.

فرمول: بهای تمام شده کالای به فروش رفته/ارزش موجودی

نی جایگزین شده را محاسبه می کند. اصولاً هر چه نسبت گردش موجودیتان بالا باشد، استفاده شما از د : در جای دیگری بهتر می تواند مورد استفاده قرار گیرد..

فرمول:فروش خالص/حسابهای خالص دریافتنی

نده است را محاسبه می کند. هر چه تعداد بیشتر باشد، شما در وصول حساب های دریافتی تان کارآمدتر باشید. مقایسه این نسبت با نسبت های شرکت های رقیب امری مهم می باشد..

فرمول: سود قبل از بهره و مالیات / کل هزینه های بهره

زیایی توانایی شما برای پرداخت بدهی هایتان به کار رود. بانکدار شما به دنبال نسبت توان پرداخت بهره ۲ بهره را در هر سال بدست می آورد.

فرمول: سود خالص قبل از مالیات / دارایی کل در شروع دوره

برای به وجود آوردن سود به کار می روند. یکی از معمولترین مقیاس های مالی است که می تواند وسیله ای ن دهنده این است که آنها روش کارآمدتری برای اداره امور مالی، فنی، کنترل کیفیت یا مدیریت مالی دارند.

فرمول: سود خالص/ارزش خالص در شروع دوره

ت از وجوه نقد استفاده می کند یا دارایی به وجود می آورد، به کار می رود. از این نسبت همچنین می توان کرد دو شرکت در حرفه یکسان به کار می رود.

می باشد. این نسبت درصدی از نسبت بازده دارایی سرمایه گذاری شده در تجارت توسط مالکانشان می باشد را داشته است و یا نه. اگر نسبت بازده سرمایه به کار گرفته شده کمتر از نرخ بازده سرمایه گذاری بدون ریسک را در چنان حسابهایی پس انداز کند و از کشمکش های روزانه مدیریت تجارت خودداری کند.

فرمول: کل بدهی ها / ارزش خالص

یف اینکه چه مقدار بدهی به کار می رود که تجارت از لحاظ مالی تامین شود، استفاده می شود. البته ممکن است.

فرمول: دارایی های جاری- بدهی های جاری

یک شرکت را در پشت سر گذاشتن دوره های مالی سخت ارزیابی می کند. سرمایه در گردش با کسر بدهی های جاری، سرمایه در گردش یک نسبت نیست بلکه یک مقدار مطلق است، تخمین مقدار سرمایه در گردش بسیار عالی و سریع و نسبت جاری).

شرکت های رقیب هستند.

با فروش های خالص شما مقایسه میگردد.
معامله یا سایر قابلیت های شرکتتان.

مالی (از قبیل تعهدات مالی و مالیاتی) به

تی عمومی است. البته از تجارتي به تجارتي
وانی پرداخت تعهدات مالی جاری می باشد.

طر تمام شدن سرمایه کاری و ناتوانی از

موجودی بهتر بوده است. اعداد پائین نشان

می باشید. نسبتی که خیلی زیاد است

و یا بالاتر می باشد که نشان دهنده این

مناسب برای مقایسه سود دهی دو شرکت

برای ارزیابی روندهای تجاری استفاده کرد.

شد. به طور خلاصه، این نسبت به مالک می
سک دیگر از قبیل یک حساب پس انداز

است بعضی از بدهی ها آگاهانه باشد، با

های جاری از دارایی جاری محاسبه می
الی برای تجارت شما بدون استفاده از