

آشنایی ادارات سرمایه‌گذاری بانک‌های کشور با مدیریت حسابداری مالی و حسابداری مدیریت در شرکت‌های صنعتی و صنایع جانبی

دکتر میلاد مینویی فرد

چکیده

این مقاله به بررسی ضرورت آشنایی مدیران سرمایه‌گذاری بانک‌های کشور با حسابداری مالی و حسابداری مدیریت در شرکت‌های صنعتی و صنایع جانبی می‌پردازد. بانک‌ها به عنوان تامین‌کنندگان اصلی مالی صنایع، نیازمند درک دقیق ابزارهای حسابداری مالی (برای گزارش‌دهی شفاف به ذی‌نفعان خارجی) و حسابداری مدیریت (تحلیل هزینه‌ها و تصمیم‌گیری‌های داخلی) هستند. عدم آگاهی از این مفاهیم می‌تواند ریسک سرمایه‌گذاری را افزایش دهد، در حالی که تسلط بر آنها به ارزیابی دقیق‌تر عملکرد شرکت‌ها و تخصیص بهینه منابع کمک می‌کند.

واژگان کلیدی

حسابداری مالی - حسابداری مدیریت - مدیران سرمایه‌گذاری - بانک‌های کشور - شرکت‌های جانبی - صنایع جانبی - هزینه‌یابی - بودجه‌بندی - تصمیم‌گیری مالی - ارزیابی ریسک‌ها

مقدمه

در دنیای پیچیده مالی امروز، بانک به عنوان یکی از ارکان اصلی سرمایه گذاری در اقتصاد کشور، نقش کلیدی در تامین مالی شرکت های صنعتی و صنایع جانبی ایفا می کنند. با این حال، موفقیت سرمایه گذاری های بانکی تا حدی زیادی به درک عمیق مدیران سرمایه گذاری از ابزارهای حسابداری وابسته است: ابزارهایی که نه تنها وضعیت مالی شرکت را آشکار می سازد، بلکه راهنمایی های علمی برای تصمیم گیری استراتژیک ارائه می دهند. اهمیت این موضوع: عدم آشنایی کافی مدیران سرمایه گذاری بانک با حسابداری مالی و حسابداری مدیریتی، می تواند منجر به ارزیابی نادرست ریسک ها و فرصت های سرمایه گذاری گردد. حسابداری مالی گزارش های استاندارد و شفاف برای ذینفعان خارجی فراهم می کند. در حالی که حسابداری مدیریتی بر تحلیل های داخل مانند ارزیابی دقیق و بودجه بندی تمرکز دارد.

تفاوت ها و کاربردها:

جنبه	حسابداری مالی	حسابداری مدیریتی	حسابرسی داخلی	مدیریت امور مجامع و سهام
مخاطب	خارجیانک ها، سرمایه گذاران	داخلی (مدیران شرکت)	مدیران ارشد، هیئت مدیره (مدیران بانک)	سهامداران، هیئت مدیره، حسابربان قانونی، نهادهای نظارتی
هدف	گزارش دهی قانونی	تصمیم گیری عملیاتی	ارزیابی و بهبود اثر بخشی کنترل داخلی	برنامه ریزی و برگزاری مجامع عمومی (عادی به موقع، عادی موقت، فوق العاده) تهسه صورت مالی، گزارش هیئت مدیره، نظارت بر نقل و انتقال سهام، پرداخت سود تقسیمی و بایگانی اسناد قانونی
هدف	صورت های مالی	هزینه یابی و بودجه	کارایی داخلی و حاکمیتی	انطباق قانونی و حقوق سهامداران

حسابداری مالی:

حسابداری مالی اطلاعات کلی اطلاعات کلی مالی را برای ذی نفعان خارجی مانند بانک ها و سرمایه گذاران فراهم می کنند. این شامل تهیه صورت مالی استاندارد مانند ترازنامه و سود زیان است که برای ارزیابی وضعیت مالی شرکت های صنعتی استفاده می شود.

کارایی: حداکثر سازی سود و ارزش شرکت از طریق تحلیل نسبت های مالی و پیش بینی جریان نقدی. کاهش هزینه های سرمایه ریسک با انتخاب منابع مالی مناسب (وام، سهام یا اوراق) - بهبود تصمیم گیری مدیران بانکی در ارزیابی پروژه های صنعتی

و ظایف و اهداف کلیدی: حفظ نقدینگی برای عملیات روزمره - رشد ژایدار از طریق سرمایه گذاری های سود آور. تدوین بودجه سالانه، نظارت بر حسابداری، امور مالیاتی و قراردادهای - همکاری با سایر واحدها برای بهینه سازی هزینه ها و تصمیم گیری در سرمایه گذاری این وظایف در بانک به ارزیابی دقیق پروژه های صنعتی و کاهش ریسک سرمایه گذاری کمک می کند.

حسابداری مدیریت:

حسابداری مدیریت بر تحلیل داخلی هزینه ها، بودجه بندی و بهای تمام شده محصولات تمرکز دارد. در این شرکت های صنعتی، این ابزار به کنترل هزینه های تولیدی، نیروی کار و مواد اولیه کمک و به مدیران در برنامه ریزی، کنترل هزینه تصمیم گیری های استراتژیک کمک می نماید.

ابزارهای اصلی: تهیه بودجه بندی عملیاتی، مالی و نقدی برای ژیش کنترل منابع، تحلیل هزینه ه - حجم سود - تعیین نقطه سر به سر به سر تاثیر تغییرات بر سود آوری - هزینه یابی مبتنی بر فعالیت (ABC) - تخصیص دقیق هزینه های غیر مستقیم به فعالیت ها و محصولات

تکنیک های پیشرفته: روش ارزیابی متوازن (BSC) سنجش عملکرد از چهار منظر مالی - مشتری - فرآیندهای داخلی و یاد گیری. تحلیل واریانس: مقایسه انحرافات واقعی از بودجه برای شناسایی مشکلات عملیاتی. بهبود کیفیت و کاهش ضایعات با ابزار آماری.

بودجه و بهای تمام شده: برآورد تخمینی از ذرآمدها و مخارج آینده برای برنامه ریزی، کنترل و جلوگیری از اتلاف منابع. انواع آن شامل بودجه ثابت (غیر قابل تغییر) - انعطاف پذیر (قابل تعدیل) و نقدی (تمرکز بر جریان و جه نقد) است.

بهای تمام شده: مجموعه مستقیم و غیر مستقیم تولید یک محصول یا خدمت (مانند مواد اولیه، دستمز سر بار) است. که برای تعیین قیمت فروش و سودآوری محاسبه می شود. هر دو ابزار به مدیران کمک می کند تا هزینه را کنترل، بودجه را تخصیص و عملکرد شرکت های صنعتی را برای ارزیابی سرمایه گذاری بانک مشخص کند.

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی فرآیندهای سیستماتیک برای ارزیابی کارایی، اثر بخشی و صرفه جویی در استفاده از منابع سازمان است. این واحد نقاط ضعف مدیریتی را شناسایی کرده و راهکارهای بهبود ارائه می دهد، برخلاف حسابرسی مالی بر صحت صورت های مالی تاکید دارد.

وظایف کلیدی: برنامه ریزی حسابرسی داخلی و عملیاتی با تمرکز بر ریسک و کنترل، جمع آوری و تحلیل داده های مالی و غیر مالی برای گزارش به مدیران ارشد، ارزیابی و انطباق با استانداردها و جلوگیری از تقلب و بهینه سازی فرآیندها

مخاطبان اصلی: مدیران ارشد اجرایی، هیئت مدیره است و با تمرکز بر بهبود عملکرد داخلی تصمیم گیری های استراتژیک، نه بر گزارش دهی خارجی بلکه بر گزارش دهی داخلی

استانداردهای حسابرسی ایران: سازمان حسابرسی استانداردهای ۲۰۰ (اهداف کلی)، ۳۰۰ (برنامه ریزی) و ۳۱۵ (شناسایی ریسک) را بر مدیریت حسابرسی الزامی کرده است. این استاندارد ها بر مستند سازی، شواهد کافی و گزارش دهی به مدیران ارشد تاکید دارد. مدیریت حسابرسی باید این استانداردها را برنامه ریزی سالانه، ارزیابی کنترل های داخلی و گزارش گیری رعایت نماید. تا کارایی و انطباق سازمان (شرکت ها) تضمین گردد.

مدیریت مجامع و امور سهام:

مدیریت امور مجامع و سهام واحد سازمانی است که مسئولیت هماهنگی، برگزاری مستند سازی جلسات مجامع عمومی شرکت های سهامی و مدیریت روابط سهامداران را بر عهده دارد. این مدیریت بر اجرای الزامات قانونی قانون تجارت (مانند مجامع عادی به موقع، فوق العاده و موسس) تمرکز دارد و این تضمین کننده شفافیت، رعایت حقوق سهامداران و انطباق با مقررات بورس و سازمان ثبت است. کارایی و مزایای این واحد با افزایش شفافیت و سرعت اطلاع رسانی، اعتماد سهامداران را جلب کرده و ریسک های حقوقی را کاهش می دهد: همچنین گزارش های تحلیلی به مدیران ارشد را برای تصمیم گیری استراتژیک ارائه می دهد.

تفاوت: مدیریت امور مجامع و سهام با حسابرسی داخلی دو واحد مجزا با اهداف، مخاطبان و تمرکزهای متفاوت هستند. هر دو واحد برای بهبود حاکمیت شرکتی کمک می کنند اما امور مجامع اجرایی و رو به بیرون است. در حالی که حسابرسی داخلی نظارتی و رو به داخل است.

جدول تفاوت ها کلیدی:

جنبه	مدیریت امور مجامع و سهام	حسابرسی داخلی
هدف اصلی	برگزاری مجامع قانونی، اطلاع رسانی به سهامداران، پرداخت سود	ارزیابی کنترل داخلی، ندریزیت ریسک، بهبود عملکرد
مخاطب	سهامداران، هیئت مدیره، سازمان بورس و ثبت شرکت ها	مدیران ارشد و کمیته حسابرسی
فعالیت ها	دعوت مجامع، رای گیری، مستند سازی مصوبات، نقل و انتقال سهام	آزمون مستقل فرآیندها، شناسایی تقلب، مشاور عملیاتی
گزارش دهی	عمومی (به سهامداران و نهادهای قانونی)	داخلی (به مدیریت جهت تصمیم گیری)
تمرکز	انطباق قانونی و حقوق سهامداران	کارایی داخلی و حاکمیت شرکت

سؤالات و فرضیات:

سؤال اصلی تحقیق این است: مدیران سرمایه گذار با نك های کشور تا چه حدی با حسابداری مالی و حسابداری مدیریت در شرکت صنعتی و صنایع جانبی آشنا هستند و این آشنایی بر کیفیت تصمیم گیری های سرمایه گذاری آن چه تاثیری دارد؟

سؤالات فرعی:

سطح دانش مدیران بانکی از مفاهیم حسابداری مالی (مانند صورت های مالی و نسبت های کلیدی) چقدر است؟
مدیران سرمایه گذاری تا چه اندازه ای با ابزارهای حسابداری مدیریت (هزینه یابی، بودجه بندی و تحلیل واریانس) در صنایع صنعتی آشنایی دارند؟
تفاوت های کاربردی حسابداری مالی مدیریت در ارزیابی پروژه های صنعتی چیست؟
فرضیات تحقیق:

فرضیه شماره ۱: آشنایی بیشتر مدیران سرمایه گذاری بانك ها با حسابداری مالی، دقت در ارزیابی ریسك مالی شرکت های صنعتی را افزایش می دهد.

فرضیه شماره ۲: تسلط بر حسابداری مدیریت، کارایی تخصیص منابع بانکی به صنایع جانبی را بهبود می بخشد.
فرضیه شماره ۳: آموزش حسابداری مالی و مدیریت، ریسك سرمایه های بانکی در بخش صنعت را کاهش می دهد.

روش تحقیق:

روش تحقیق این مقاله ترکیبی از رویکرد توصیفی - تحلیلی و پیمایشی است که برای بررسی حسابداری مالی و مدیریت در شرکت ها مناسب است.

نوع تحقیق:

توصیفی: در توصیف وضعیت موجود دانش مدیران بانکی از مفاهیم حسابداری مالی (صوررت مالی) و مدیریت (هزینه یابی و بودجه بندی) در صنایع
پیمایشی: جمع آوری داده ها از طریق پرسشنامه استاندارد با مقایسه لیکرت برای سنجش سطح آشنایی و تاثیر بر تصمیم گیری.

جامعه و نمونه:

جامعه آماری مدیران سرمایه گذاری بانك های دولتی و خصوصی کشور (حدود ۵۰۰ نفر) است. نمونه تصادفی طبقه ای با حجم ۲۲۰ نفر (براساس فرمول کوکران) انتخاب می شود.

ابزار جمع آوری داده:

پرسشنامه محقق ساخته با ۳۰ سوال روایی محتوایی توسط کارشناسان حسابداری تایید و پایان آلفای کرونباخ بالا ۰٫۸۵

مصاحبه نیمه ساختار یافته با ۲۰ مدیر ارشد برای تکمیل داده های کیفی.

روش تجزیه و تحلیل:

داده های کمی با نرم افزار SPSS (آزمون های t ، رگرسیون و ANOVA) و داده های کیفی با تحلیل محتوا تحلیل می شوند. فرضیات با سطح معنی دار ۰٫۰۵ آزمون خواهند شد.

جامعه نمونه گیری و آماری:

جامعه آماری این تحقیق شامل تلمی مدیران و کارشناسان سرمایه گذاری بانک دولتی و خصوصی کشور (حدود ۵۰۰ نفر براساس آمار بانک مرکزی) است که مسئولیت ارزیابی و تصویب تسهیلات به شرکت های صنعتی و صنایع جانبی را بر عهده دارند.

روش نمونه گیری:

نوع روش نمونه گیری: تصادفی متناسب با حجم (طبقات بر اساس نوع بانک: دولتی، خصوصی و بانک های تخصصی).

چارچوب نمونه گیری ک فهرست مدیران از سامانه های داخلی بانک ها و اتحادیه بانک ها.

حجم نمونه: ۲۲۰ نفر با استفاده از فرمول کوکران (سطح اطمینان ۹۵٪، خطای ۵٪) محاسبه شده است.

جدول توزیع نمونه:

طبقه بانک	حجم جامعه	حجم نمونه
دولتی	۲۵۰	۱۱۰
خصوصی	۱۸۰	۷۹
تخصصی	۷۰	۳۱
جمع	۲۲۰	۲۲۰

*این روش تضمین کننده نمایندگی مناسب از جامعه و قابلیت تعمیم نتایج به کل مدیران بانکی است.

نظریه اصلی نویسنده:

نظریه کلیدی، حسابداری مدیریت را به عنوان ابزار ارزش آفرین در بانکداری می بیند که مزیت رقابتی ایجاد می کند، از برنامه های راهبردی تا کنترل عملیات، مشابه صنایع تولید، این دیدگاه شکاف دانشی مدیران را برجسته کرده و آموزش آنها را برای تطبیق با مدل های صنعتی مانده ABC و BSC ضروری می داند.

پایه های نظریه مرتبط:

چارچوب حفظ سرمایه: سود را بر اساس سرمایه اولیه محاسبه می کند و در بانک ها برای ارزیابی وام های صنعتی کاربرد دارد.

تئوری نمایندگی و اقتصاد اطلاعات: حسابداری مدیریت اطلاعات داخلی برای مدیران بانکی فراهم میکند تا با ذی نفعان خارجی هم راستا شوند.

منابع:

- ایرج نوروش، مروری جامع بر حسابداری مالی (جلد ۱ و ۲) انتشارات سازمان حسابرسی
- محمد همتی، حسابداری شرکت (جلد ۱ و ۲) انتشارات کیومرث
- چستین و فلاهرتی. حسابداری میانه (ترجمه نوروش کرمی)-منابع حسابداری مدیریت
- جمشید اسکندری- فهمیم اعتمادی نژاد حسابداری پوران پژوهش
- رضا درگاهی حسابداری صنعتی (آزمون کارشناسی ارشد)
- رضا شباهنگ مدیریت مالی مدیریت مالی و بانکی، انتشارات سمت
- رهنما نیکومرام مدیریت پیشرفته و مدیریت مالی کاربردی / مجلات علمی پژوهشی حسابداری دانشگاه آزاد اسلامی - حسابداری مدیریت (دانشگاه آزاد اسلامی)