



مؤسسه عالی آموزش بانکداری  
مدیریت آموزش ترغذای

## بیست و ششمین مباحثه علمی با عنوان

### کارکرد صورت جریان وجوه نقد در تحلیل اعتباری

#### موضوع مباحثه:

یکی از دلایل مهم ایجاد پرونده‌های مشکل‌دار در بانک‌های کشور این است که تحلیل‌گران اعتباری در گزارش‌های اعتباری خود کمتر به تحلیل صورت جریان وجوه نقد در ارزیابی ریسک اعتباری می‌پردازند. تحلیل‌گران اعتباری ماهر و باتجربه و مدیران موفق در هر کسب و کاری به این اصل مهم اعتقاد دارند که، «سود تصویری خیالی و جریان وجوه نقد تصویر واقعی از عملکرد واحد تجاری است». درحال حاضر نیز تحلیل‌گران اعتباری از این موضوع بی‌اطلاع نیستند که تسهیلات اعطایی با سود حسابداری تسویه نمی‌شود بلکه از محل جریان نقدی حاصل از فعالیت اصلی همان کسب و کار تسویه می‌شود. لکن علی‌رغم داشتن این بینش هم‌چنان ملاحظه می‌گردد؛ در ارزیابی ریسک اعتباری پرونده‌های متقاضیان اعتباری، تمرکز بیشتر بر روی نسبت‌های مالی استخراجی از ترازنامه و صورت سود و زیان بوده و به تحلیل اعتباری نسبت‌های مالی صورت جریان وجوه نقد کم‌تر توجه می‌شود.



#### مسائل مورد بحث:

- انواع روش‌های آماده سازی صورت جریان وجوه نقد کدامند؟
- روش‌های تعیین جریان وجوه نقد در صورت عدم دسترسی به صورت جریان وجوه نقد کدامند؟
- کارکرد جریان وجوه نقد در تحلیل‌گری اعتباری چیست؟
- مزایای استفاده از صورت جریان وجوه نقد چیست؟
- معیارهای ارزیابی کیفی و کمی جریان وجوه نقد کدامند؟
- مهمترین محرک‌های خلق جریان نقد کدامند؟
- علائم مهم هشدار مستقر در صورت جریان وجوه کدام است؟
- مهم‌ترین نسبت‌های مالی مهم صورت جریان وجوه نقد کدامند و کاربردهای آنها چیست؟
- انواع روش‌های دستکاری‌های صورت جریان وجوه نقد کدامند؟
- اطلاعات کلیدی برای تحلیل صورت جریان وجوه نقد در یک نگاه چگونه است؟

#### ارائه‌کننده:

- دکترای عالی مدیریت کسب و کار گرایش مهندسی مالی و مدیریت ریسک
- ۲۴ سال سابقه کار در حوزه اعتبارات یکی از بانک‌های کشور (صف و ستاد)
- مولف کتاب و مقالات در حوزه اعتبارات

#### مخاطبان:

کارکنان واحد اعتباری

#### مدت:

۴ ساعت

#### زمان برگزاری:

چهارشنبه ۱۹ خرداد ماه ۱۴۰۰  
ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

#### هزینه ثبت نام به ازای هر نفر:

۳۵۰,۰۰۰ تومان به صورت خالص  
نحوه برگزاری به صورت آنلاین می‌باشد.

آنلاین

برای ثبت‌نام اسامی شرکت کنندگان به صورت

کتبی به نمابر زیر اعلام شود.

نمابر: ۲۲۸۴۶۸۹۹

نشانی: تهران، خیابان پاسداران، بالاتر از ایستگاه ضرابخانه،

پلاک ۱۹۵

شماره تماس: ۲۷۸۹۱

داخلی: ۲۴۹۷-۲۴۷۵-۲۴۵۸-۲۴۴۶

تلفن گویا: ۴۱-۲۲۸۸۱۶۴۰