



الف) به نظر شما، دلیل اهمیت پیش‌بینی جریان‌های نقدی از نظر مدیرانی چون گوتانو چیست؟

کمتک می‌کند از آینده ی مالی کارکنان (اطلاع داشته باشد و به او امکان می‌دهد هزینه‌ها را بهتر مدیریت کند و ریسک‌ها را

ب) به نظر شما، پیش‌بینی جریان‌های نقدی در کسبوکار مذکور، غیر از گوتانو به‌عنوان صاحب سازمان، برای چه

۱- کارکنان مطمئن می‌شوند حقوقشان به‌موقع پرداخت می‌شود. ۲- تأمین‌کنندگان می‌بینند سازمان توان پرداخت دارد

کسبوکار قابل اعتماد است ۳- تأمین‌کنندگان می‌بینند سازمان توان پرداخت دارد

ج) چرا برخی از هزینه‌ها در هر ماه نرخی ثابت و برخی دیگر نرخی متفاوت را در پیش گرفته‌اند؟ دلایل خود را با

هزینه‌های ثابت مثل اجاره و حقوق: متغیر اگر مشتری کم باشد، باید پرداخت شوند

مثال توضیح دهید. هزینه‌های متغیر مثل مواد مصرفی: آسه برق: هرچه مشتری بیشتر، این هزینه‌ها هم بیشتر

د) با فرض افزایش ۱۰ درصدی قیمت‌ها از جانب تأمین‌کنندگان، تأثیرات وارد به کسبوکار را بیان کنید.

هزینه‌های نیروی بالا می‌رود. سود کوتاه کمتر می‌شود. اگر قیمت محصولات را زیاد نکند بران نقدی منفی می‌شود.

ه) پیشنهادات خود را مبنی بر افزایش سرمایه در گردش کسبوکار گوتانو ذکر کرده، مزایا و معایب هر مورد را نام برده و

درنهایت بهترین گزینه را انتخاب کنید.

کریختن وام → نقدینگی سریع، ولی بهره و بدهت دارد

آوردن شریک → پول بدون بدهت، اما سهم و کنترل کم می‌شود

پیش‌فروش → پول فوری، ولی تعهد کاری آینده ایجاد می‌کند

بهرتزدن روشن:

پیش‌فروش، چون بدون بدهت است و پر مالکیت و مدیریت اثری ندارد.

### پوشش‌های کسبوکارهای

۱- فرض کنید که شخصی مالک یک هتل است. اغلب اتاق‌های این هتل، در فصل‌های توریست‌پذیر به مدت ۷ ماه رزرو می‌شوند. هزینه‌های ناشی از خدمات این هتل در هر ماه، مقدار ثابتی است اما هزینه‌هایی از قبیل سوخت و حقوق و مزایای کارکنان در زمان اوج فعالیت این شرکت، افزایش چشمگیری خواهد داشت. پس از وقتی، صاحب این کسبوکار اقرار می‌کند که تغییر در کوراسیون محیط داخلی هتل کرده است؛ عاقل از این‌که هزینه‌های ناشی از این تغییرات، بیشتر از او است و دریافتی آن‌ها خواهد بود. حساب‌پانگی این هتل هر ماهه از میزان سقف آن تجاوز می‌کند.

منظور از خروج جریان نقدی، پول خارج است که از حساب سازمان کسر می‌شود یا در آینده ی نزدیک باید کسر شود. (به عبارتی همان هزینه‌های شرکت است)

۱- منظور از خروج جریان نقدی از شرکت چیست؟

۲- دو مورد از مصارف خروج جریان‌های نقدی این شرکت را نام ببرید.

۳- پرداخت حقوق و دستمزد ماهانه کارکنان، پرداخت هزینه‌های آسه برق و خرید ملزومات و مواد مصرفی

۴- هزینه‌های تغییر کوراسیون (اصطلاح مورد تعدی یعنی پرداخت قسط وام را نیز لفظی)

۵- چنانچه صاحب این کسبوکار برای مدت یک ماه، به‌صورت گامی در کاهش از می‌تواند خود پتیرایی کند، چه تأییداتی بر میزان درآمد خود خواهد داشت؟ ۷ مورد

۶- کاهش شدید درآمد هتل، در حساب بانک هتل کاهش شدید وجه نقد در صندوق (اعتضال کمبود نقدینگی یا می‌رود

دو مورد از مزایای پیش‌فروش جریان‌های نقدی را برای صاحب این شرکت نام ببرید.

۷- برنامه‌ریزی بهر برای پرداخت هزینه‌ها و مدیریت نقدینگی (مثلاً تاکنند اینکه چه وامی به وام نیاز دارند)

۸- تصمیم‌گیری کوتاه‌مدت برای سرمایه‌گذاری یا سرمایه‌جویی در وام‌های وامی مختلف (تعیین فصل‌های سود و زیان‌ده)

۹- دو مورد از مزایا و معایب، استراتژی‌های پول‌گیری را نام ببرید که به سبب بهترین گزینه را مطرح کنید.

مزایا:

دریافت وام باعث دسترسی سریع به وجه نقد برای پرداخت هزینه‌ها می‌شود به شرکت امکان می‌دهد در فصل رکود هم فعالیت را حفظ کند

معایب:

افزایش بدهت و تعهد برای پرداخت با بهره که در مانده‌های کم‌رآمد نیاز است در صورت نااوانی در بازپرداخت، ممکن است اعتبار شرکت در بانک کاهش یابد

بهترین گزینه با استنادال‌های مختلف توسط دانش آموزان بیان می‌شود.



