

شاخص‌های عملکردی خزانه‌دار

برخی از شاخص‌های عملکردی و کاربردی برای تیم شما



KPI چیست؟



- شاخص های کلیدی عملکردی یا همان Key Performance Indicators، در واقع متریک ها و معیارهای اندازه گیری هستند، که به ما در تعیین درستی انجام کارها و فعالیت هایمان کمک می کنند.
- ما با استفاده از KPI ها، قرار است تا بدانیم در چه وضعیتی هستیم و با اندازه گیری این پارامترها، می توانیم بگوییم که در راه رسیدن به اهدافمان چگونه عمل می کنیم.



شاخص‌های اصلی

چرخه تبدیل نقدی
Cash Conversion Cycle

۱

نسبت فعلی
Current Ratio

۲

جریان آزاد نقدینگی
Free Cash Flow (FCF)

۳

هزینه سرمایه
Cost of Capital

۴

ریسک نرخ بهره
Interest Rate Risk

۵

ریسک ارز خارجی
Foreign Exchange (FX) Risk

۶

میانگین موجودی نقدی روزانه
Average Daily Cash Balance

۷

به موقع بودن تسویه بانک
Bank Reconciliation Timeliness

۸



شاخص‌های اصلی

کارایی پردازش پرداخت‌ها
Payments Processing Efficiency

۹

۱. چرخه تبدیل نقدی

Cash Conversion Cycle

این شاخص توسط دپارتمان خزانه داری برای ارزیابی کارایی مدیریت سرمایه در گردش یک شرکت، استفاده شده و میانگین زمان لازم برای تبدیل منابع یک شرکت به جریان نقدی را اندازه گیری می کند.

$$CCC = \text{روز موجودی معوق (DIO)} + \text{روز فروش معوقه (DSO)} - \text{روزهای معوق قابل پرداخت (DPO)}$$

۲. نسبت فعلی

Current Ratio

توانایی شرکت در انجام تعهدات کوتاه مدت (بدهی ها) با دارایی های جاری خود را اندازه گیری می کند. نسبت بالاتر نشان دهنده نقدینگی بهتر است.

نسبت جاری = دارایی های جاری / بدهی های جاری

۳. جریان آزاد نقدینگی

Free Cash Flow (FCF)

یک شاخص کلیدی عملکرد (KPI) است که توسط دپارتمان خزانه داری برای ارزیابی سلامت مالی یک شرکت و توانایی آن در تولید پول نقد برای مخارج اختیاری استفاده می شود. این شاخص جریان نقدی موجود را پس از حسابداری هزینه های عملیاتی و مخارج سرمایه ای اندازه گیری می کند.

جریان نقدی آزاد (FCF) = درآمد خالص + استهلاک و
کاهش بها - تغییرات در سرمایه در گردش - مخارج
سرمایه

۴. هزینه سرمایه

Cost of Capital

توسط دپارتمان خزانه داری برای ارزیابی میانگین هزینه موزون منابع مالی یک شرکت (بدهی و حقوق صاحبان سهام) استفاده می شود. این شاخص به تعیین حداقل بازدهی که یک شرکت باید از سرمایه گذاری های خود انتظار داشته باشد کمک می کند تا مصرف سرمایه خود را توجیه کند.

$$\text{COC} = (\text{وزن بدهی} * \text{هزینه بدهی}) + (\text{وزن حقوق صاحبان سهام} * \text{هزینه حقوق صاحبان سهام})$$

۵. ریسک نرخ بهره

Interest Rate Risk

تأثیر بالقوه نوسانات نرخ بهره بر عملکرد مالی شرکت را اندازه‌گیری می‌کند.

معمولاً از طریق تست استرس یا تجزیه و تحلیل شکاف ارزیابی می‌شود.

۶. ریسک ارز خارجی

Foreign Exchange (FX) Risk

تأثیر بالقوه نوسانات ارز بر عملکرد مالی شرکت را اندازه گیری می کند.

معمولاً از طریق تست استرس یا استراتژی‌های پوشش ریسک ارزیابی می‌شود

۷. میانگین موجودی نقدی روزانه

Average Daily Cash Balance

میانگین مقدار وجه نقد نگهداری شده توسط شرکت را اندازه گیری می کند.

میانگین موجودی نقدی روزانه = کل موجودی
نقدی / تعداد روزهای کاری

۸. به موقع بودن تسویه بانک

Bank Reconciliation Timeliness

یک شاخص کلیدی عملکرد (KPI) است که توسط دپارتمان خزانه داری برای اندازه گیری کارایی و دقت تطبیق صورت های بانکی استفاده می شود. تطبیق به موقع بانک تضمین می کند که سوابق مالی شرکت به طور دقیق وضعیت نقدی آن را منعکس می کند.

بهنگام بودن تسویه بانک (%) = (تعداد تسویه حساب های بانکی به موقع انجام شده / تعداد کل تسویه حساب های بانکی) × ۱۰۰%

۹. کارایی پردازش پرداخت‌ها

Payments Processing Efficiency

اثربخشی خزانه داری در پردازش دقیق و سریع پرداخت‌ها را اندازه‌گیری می‌کند. پرداخت به موقع به فروشندگان را تضمین می‌کند و خطاهایی را که می‌تواند عملکردها را مختل کند یا به روابط تامین‌کننده آسیب برساند، به حداقل می‌رساند.

۱. میانگین زمان پردازش یک پرداخت = کل زمان پردازش برای همه پرداخت‌ها / تعداد پرداخت‌های پردازش شده

۲. نرخ خطای پرداخت = (تعداد پرداخت‌های دارای خطا / تعداد کل پرداخت‌های پردازش شده) $\times 100\%$

تهیه شده در ریرا



ممنون از توجه شما