

مشاوره مالی می‌تواند تأثیر بسیار زیادی برای موفقیت افراد سرمایه‌گذار داشته باشد تا راه مناسب برای سرمایه‌گذاری در زمینه‌های گوناگون در اختیار افراد قرار گیرد. اگر شما نیز یک فرد سرمایه‌گذار هستید و می‌خواهید به یک موفقیت بی‌نظیر برسید باید با افراد متخصص در این زمینه مشورت کرده و مشاوره کمک بسیار زیادی به شما خواهد کرد. شما ابتدا نیازها و اهدافتان را با مشاوران مالی در میان گذاشته و سپس این افراد متناسب با نیاز شما کسب و کارهای گوناگون را به شما معرفی و شما را به هدف خود خواهند رساند. جهت کسب اطلاعات بیشتر درباره مشاوره مالی با ما همراه شوید.



سما حساب

سما حساب

موسسه خدمات مالی

ارائه انواع مشاوره های مالی

مشاوره حسابرسی

مشاوره حسابداری

مشاوره مالیاتی

samahesab.com

مشاور مالی چه کسی است؟

مشاوره مالی توسط افرادی انجام می‌شود که آموزش‌های لازم را در این زمینه دیده باشند و بتوانند آسیب‌های کسب‌وکار شما را برطرف نمایند. یک مشاور مالی فرد دلسوزی است که می‌تواند در مراحل مختلف در کنار شما قرار گیرد و راهنمایی‌های لازم را بر پایه دانش و تجربه در اختیار شما قرار دهد.

شناخت بازارهای مالی و تجارت از ویژگی‌های مهم یک مشاوره مالی می‌باشد. اگر بدون توجه به یک مشاور مالی بخواهید مقداری از سرمایه و منابع خود را در یک کسب و کار خرج کنید ممکن است مقدار زیادی از پول خود را از دست بدهید. افراد زیادی هستند که با مشاوره های مناسب توانسته‌اند به اهداف خود رسیده و راه‌های پر پیچ و خم را با روش‌های عالی عبور دهند.

چه زمانی شما به مشاوره مالی نیاز پیدا خواهید کرد؟

شما به دلایل مختلف به یک مشاور مالی نیاز دارید. گاهی برای شخص خودتان نیاز به مشاوره داشته و گاهی برای شرکت و کسب و کار و سازمان خود باید از مشاوران مالی بهره‌مند شوید. اگر بخواهید یک ملک و یا منزل را خریداری کرده و به عنوان سرمایه‌گذاری آن را نگاه دارید باید از مشاور مالی کمک بگیرید تا آینده و موقعیت ملک را به طور کامل بررسی کرده و اطلاعات لازم را در اختیار شما قرار دهد.

اگر قصد تحصیل در یک دانشگاه را برای آینده کاری خود داشته باشید می‌توانید از مشاوره‌های مالی برای برنامه ریزی‌های مالی خود کمک بگیرید. یک مشاور وظایف مختلفی در این زمینه دارد که باید به شما راهنمایی‌های لازم را بدهد. برای انتخاب کسب‌وکار هم مشاوره مالی اهمیت بسیار زیادی دارد. این شخص به شما می‌گوید که باید چه مقدار پولی برای آینده خود پس انداز کرده و برای شروع کار خود به چه مقدار سرمایه نیاز دارید.

اینکه از چه بیمه‌ای استفاده کنید و یا حتی چه نوع حساب بانکی را برای خود باز نمایید نیز از دیگر وظایف یک مشاور مالی است. اگر بخواهید در زمینه پس انداز و سرمایه‌گذاری از مشاوره مالی استفاده نمایید این افراد شما را در زمینه‌های مالی و سرمایه‌گذاری کمک می‌کند. مشاوره مانند **خدمات مالی و حسابداری** اهمیت زیادی در کسب‌وکارهایی دارد که هزینه‌های زیادی برای آن‌ها صرف می‌شود.

اطلاعاتی که مشاور مالی نیاز دارد چیست؟

پیش از آنکه یک مشاور مالی بتواند مشاوره لازم را به شما ارائه دهد باید اطلاعات اولیه را در اختیار آن قرار دهید. مشاور مالی باید دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدهای شما را به طور دقیق در اختیار داشته باشد تا بتواند به یک تحلیل اولیه داده‌ها برسد و با این کار می‌تواند به نتایج روشنی در مورد هزینه‌های شما رسیده و درآمدهای فعلی و درآمدهای آینده شما را مورد بررسی قرار دهد.

این شخص یک فهرست از تمام سرمایه‌گذاری‌ها، مستمری‌ها، هدایا و منابع فعلی شما را به صورت یک **پرسشنامه** بررسی کرده و برنامه‌ریزی دقیقی برای آینده شما به شما ارائه می‌کند. اصولاً پرسشنامه‌هایی که مشاوران مالی در نظر می‌گیرند با موضوعاتی از قبیل میزان ریسک‌پذیری و ظرفیت ریسک شخصی شما همراه هستند.

این اطلاعات به مشاور مالی کمک می‌کند تا بهتر بتواند اهداف شما را مورد بررسی قرار دهد. مسائل مختلف دیگر مانند بیمه و وضعیت مالی شما نیز باید جزو اطلاعات اولیه برای یک مشاور مالی باشد. این شخص با تیم حسابداری و وکلای شما ارتباط برقرار می‌کند و می‌تواند مشاوره بهتری در اختیار شما قرار دهد. قدم اول برای هر **مشاوره مالی** شناخت دقیق سازمان و به روز بودن اطلاعات و ارتباطات دقیق با سایر بخش‌های سازمان شما است.

این شخص اطلاعات اولیه شما را مورد بررسی قرار داده و با توجه به نوع سازمان شما اطلاعات و مشاوره لازم را در اختیارتان قرار خواهد داد. مشاوره مالی از طریق **شرکت حسابداری** شما سوشیانت آریا به بهترین نحو برای شما انجام خواهد شد. خدمات متنوع از طریق مجموعه ما در اختیار شما قرار خواهد گرفت که می‌توانید از این خدمات به صوت آنلاین نیز برخوردار شوید.





سما حساب

موسسه خدمات مالی

ارائه انواع مشاوره های مالی
مشاوره حسابرسی
مشاوره حسابداری
مشاوره مالیاتی

samahesab.com

انواع مشاوره مالی

مشاوران مالی در دو نوع مشاوران مستقل مالی و مشاوران مالی محدود به صورت تخصصی خدمات گوناگون را ارائه می‌کنند. مشاوران مستقل مالی می‌توانند مشاوره ای بیطرفانه را در همه شرکت‌های مختلف موجود انجام دهند اما مشاوران مالی محدود تخصص خاصی را داشته و نمی‌توانند برای همه شرکت‌ها مشاوره ارائه نمایند.

آنها می‌توانند در یک زمینه خاص که تخصص کافی داشته باشند مشاوره مطلوبی را در اختیار مراجعه‌کننده قرار دهند. بهتر است اگر به مشاوره نیاز داشته باشید مشاوره مالی مستقل را دریافت کرده تا بهترین مشاوره در اختیار شما قرار گیرد. مشاوره حسابداری نیز مانند مشاوره مالی باید به طور دقیق انجام شود تا بتواند شما را به اهداف خود برساند.

شرکت‌های حسابداری گوناگونی که در کشور ما خدمات متنوعی ارائه می‌کنند از افراد گوناگون برای خدمات متنوع خود بهره می‌گیرند. اگر یک شرکت معتبر را برای خدمات حسابداری انتخاب نمایید کمک بیشتری به شما خواهند کرد. مجموعه ما خدمات حسابرسی و مشاوره مالی را با بهترین کیفیت در اختیار شما قرار خواهد داد.





سما حساب

موسسه خدمات مالی

ارائه انواع مشاوره های مالی
مشاوره حسابرسی
مشاوره حسابداری
مشاوره مالیاتی

samahesab.com

هزینه مشاوره مالی

تقریباً همه ی افراد و شرکت ها برای رسیدن به اهداف و کسب سود و یا ایجاد کسب و کار جدید نیاز به مشاوره دارند. به کمک مشاوره مالی می توان سرمایه گذاری بهتری انجام داد و با کم کردن میزان بدهی ها به درآمد بیشتری دست یافت. مشاوران مالی از تخصص های لازم برخوردار بوده و به صورت حضوری یا تلفنی یا آنلاین به افراد و شرکت ها راهنمایی های لازم را ارائه می دهند.

هزینه ی مشاوره مالی حضوری نسبت به مشاوره آنلاین و تلفنی بیشتر است و مشاوره تلفنی نیز نسبت به حضوری و آنلاین نیاز به پرداخت هزینه کمتری دارد. مشاوران مالی باید از تجربه و تخصص و مهارت کافی برخوردار بوده و در صورتی که نتوانند به خوبی افراد و شرکت ها را راهنمایی کنند موجب عدم موفقیت آن ها می شوند.

باتوجه به این‌که مراکز مشاوره بسیار متعدد هستند و سیاست های هر کدام از آن ها باهم متفاوت است؛ بنابراین هزینه های آن ها نیز متفاوت بوده و باتوجه به سرمایه گذاری، نحوه و میزان معامله شرکت و دیگر موارد تعیین می شود. همچنین میزان فعالیت و نوع فعالیت شرکت اعم از خدماتی، بازرگانی، تولیدی و غیره نیز در تعیین میزان هزینه مشاوره مالی مؤثر هستند.

مشاوره مالی تلفنی

مشاوره مالی تلفنی راهی آسان و سریع برای حل و فصل مشکلات و مسائل مالی و اخذ بهترین تصمیمات است. استفاده از مشاوره مالی تلفنی به موفقیت و پیشرفت افراد و شرکت‌ها کمک می‌کند و راهکارهای مناسب سرمایه‌گذاری را به آن‌ها ارائه می‌دهد. شیوه فعالیت مشاوران مالی به این صورت است که افراد خواسته‌ها و اهداف و تصمیماتشان را مطرح نموده و سپس مشاوران مالی با توجه به نیازها و اهداف و فعالیت آن‌ها پیشنهادها و راحل‌های مناسبی را ارائه می‌دهند.

مدیران شرکت‌ها ممکن است برای خودشان و یا برای کسب و کار و فعالیت شرکت خود نیاز به مشاوره تلفنی داشته باشند. استفاده از مشاوره مالی تلفنی باعث می‌شود نحوه سرمایه‌گذاری و فعالیت‌های مالی شرکت را به آسانی بتوان کنترل و برنامه‌ریزی نمود. مشاوره مالی تلفنی در مسائلی که پیچیده نیستند بسیار مناسب است و نسبت به شیوه‌های دیگر مشاوره مالی با هزینه کمتری همراه است و باعث صرف جویی در زمان نیز می‌شود. بیشتر افراد و شرکت‌های کوچکی که می‌خواهند سرمایه‌گذاری و فعالیت‌های خود را کنترل و مدیریت کنند از این نوع مشاوره استفاده می‌کنند و این نوع مشاوره بهترین گزینه برای آنان خواهد بود.

وظایف مشاور مالی

مشاور مالی شخصی است که به مدیران شرکت‌ها یا کارفرمایان در راستای توسعه و پیشرفت شرکت کمک کرده و پیشنهادهای لازم را به آنان ارائه می‌دهد. به عبارت دیگر مشاور مالی شریک شما در امور مختلف و شرکت است که شما را راهنمایی می‌کند.

به عنوان مثال چنانچه بخواهید برای امور شرکت وام دریافت نمایید باید با برنامه‌ریزی این کار را انجام دهید؛ زیرا در صورتی که بدون برنامه‌ریزی این کار را انجام دهید ممکن است شرکت دچار هزینه‌های گزاف شود در اینجا مشاور مالی با ارائه راهنمایی‌های لازم کمک می‌کند تا به نحو درست این کار را انجام دهید.

افراد زیادی به عنوان مشاور مالی در زمینه‌های مختلف و متناسب با تخصص و مهارت خود مشغول به فعالیت هستند. مثلاً بعضی از مشاوران مالی در زمینه سرمایه‌گذاری و بعضی دیگر نیز در زمینه اقتصادی مهارت داشته و فعالیت می‌کنند. شخصی که به عنوان مشاور مالی فعالیت می‌کند می‌تواند به سازمان‌های و شرکت‌های بزرگ و کوچک وارد شده و خدمات لازم را به آن‌ها ارائه دهد. نقش مشاور مالی در شرکت‌ها و سازمان مدیریت و کنترل منابع و مصارف است.

مشاور مالی سعی می‌کند که هزینه‌ها را به نحوی مدیریت کند که هزینه‌های غیرضروری حذف شده و به این وسیله بهای تمام شده محصولات تولیدی شرکت کاهش پیدا کند و با حفظ کیفیت محصولات در بازار به رقابت پرداخته و مشتریان جدیدی جذب نماید.

وظایف مشاوران مالی مختلف بوده و به نوع شرکت یا سازمان بستگی دارد به طور مثال در یک شرکت کوچک مشاور مالی ممکن است تمام امور مالی شرکت را بر عهده داشته باشد؛ اما در شرکت بزرگ ممکن است بخش خاصی از امور مالی شرکت مانند تهیه گزارش‌های مالی را بر عهده داشته باشد.

برخی از اصلی ترین وظایف مشاوران مالی عبارت است از:

- تهیه اطلاعات و گزارش‌های مالی
- تهیه صورت جریان وجوه نقد
- مشاوره در زمینه تصمیم‌گیری‌های مالی شرکت
- بودجه‌بندی
- پیش‌بینی مالی و سود شرکت
- مدیریت زیان‌های مالی احتمالی
- مدیریت درآمدها و هزینه‌ها

مشاور مالی باید نسبت به قوانین تجارت و مالیات و استانداردهای حسابداری کاملاً آگاه باشد؛ زیرا هر گونه تغییر در قوانین و اصول حسابداری و مالیات می‌تواند بر وضعیت اقتصادی شرکت و شیوه مدیریت آن تأثیر داشته باشد. مجموعه سما حساب با داشتن مشاوران خبره و متخصص خدمات نوین و ارزنده‌ای را در زمینه مشاوره مالی به شما ارائه می‌دهد.

برای برخورداری از خدمات این شرکت و بهره‌مندی از مشاور مالی باتجربه و متخصص در شرکت خود می‌توانید با کارشناسان ما در این شرکت تماس حاصل نمایید.

سوالاتی که باید از یک مشاور مالی پرسیده شود

افرادی که در زمینه مالی به موفقیت رسیده اند معمولاً سرمایه زیادی نداشته اند؛ بلکه نوع سرمایه گذاری درستی را انتخاب کرده اند. برای انتخاب بهترین شیوه سرمایه گذاری می توان با مشاوران مالی ماهر و متخصص مشورت نمود.

مشاور مالی شخصی است که به افراد و شرکت ها در زمینه برنامه ریزی مالی، مدیریت سرمایه گذاری و دارایی، مسائل بیمه و مالیاتی کمک می کند تا اهداف مالی خود مانند افزودن دارایی، کاستن میزان بدهی ها و پرداخت آنها و غیره را بشناسند.

مشاوران مالی همچنین می توانند در حوزه های تخصصی مانند بورس، مالیات و بازار سرمایه نیز به شما کمک کنند. در واقع مشاور مالی به افراد و سازمان ها کمک می کند تا برای آینده خود برنامه ریزی کرده و تصمیمات مالی را به درستی اتخاذ کنند. مشاوران مالی در ابتدا اهداف و نیازهای مالی مشتریان خود را بررسی کرده و با توجه به آنها پیشنهادهای مناسبی را به مشتریان ارائه می دهند.

مشاور مالی همچنین می تواند به مشتریان کمک کرده تا خطرات را مدیریت کنند؛ مثلاً اگر کسی بدهی زیادی داشته باشد مشاور مالی می تواند در کاهش بدهی و افزایش سرمایه گذاری به او کمک نماید. در واقع مشاوران مالی به مشتریان کمک می کنند تا با شناخت بهتر وضعیت مالی خود بتوانند برنامه ریزی و تصمیم گیری بهتر و دقیقتری برای دستیابی به اهداف مالی خود داشته باشند.

انتخاب مشاور مالی خوب به اهداف و نیازها و شرایط مالی هر فرد بستگی دارد؛ اما به طور کلی یک مشاور مالی خوب فردی است که تحصیلات و مدارک او با امور مالی ارتباط داشته باشد، باتجربه باشد، صادق و خوش اخلاق باشد، اهداف و نیازهای افراد را به خوبی بشناسد و بتواند با مشتریان به خوبی ارتباط برقرار کند.

برخی از سؤالاتی که عموماً از مشاوران مالی می توان پرسید عبارت اند از:

1. چگونه می توان هزینه ها را کاهش داد و پس انداز نمود؟
2. چطور می توان بهترین بیمه را انتخاب کرد؟
3. چطور می توان بدهی ها را مدیریت کرد؟
4. چطور می توان مسائل مرتبط با ارث را برنامه ریزی کرد و از پرداخت مالیات اضافی جلوگیری کرد؟
5. چطور می توان مالیات را کاهش داد؟
6. چگونه می توان درآمد را مدیریت کرد و آن را افزایش داد؟
7. چطور می توان برای مسائل مالی آینده مانند خرید خانه و غیره برنامه ریزی کرد؟
8. آیا می توان از اعتبارات بانکی استفاده نمود؟
9. چگونه می توان بهترین اعتبار بانکی را انتخاب کرد؟
10. چگونه برای کسب و کارمان برنامه ریزی مالی صحیح انجام دهیم؟

سخن پایانی

همانطور که از این مطلب برآمد برای رسیدن به اهداف و کسب و کارهای گوناگون نیاز به مشاوره مالی وجود دارد. مشاوره مالی توسط افراد زیادی در کشور ما انجام می شود. هر چه اطلاعات و تجربه این افراد بیشتر باشد می توانند بهتر اطلاعات اولیه شما را مورد بررسی قرار داده و از مشاوره مالی مطلوب بهره مند شوید. شرکت حسابداری ما خدمات گوناگونی در زمینه های مختلف ارائه می کند. علاوه بر خدمات مشاوره ای، آموزش حسابداری نیز یکی دیگر از خدمات مجموعه ما می باشد که می توانید برای ارتقای سطح دانش حسابداری خود در دوره های مختلف آموزشی شرکت نمایید. برای این امر می توانید به صفحه مربوطه مراجعه کرده و نسبت به ثبت نام در دوره ها اقدام نمایید.