

Заочная форма обучения
Группа БУ 4/1

Вид занятия:	лекция (2 часа)
Тема занятия:	Финансовый анализ
Цели:	
- учебная	ознакомиться с понятием, значением, функциями и видами финансового анализа; - привлекать студентов к самостоятельной деятельности.
- воспитательная	- прививать у студентов профессиональный интерес к изучению дисциплины; - воспитывать внимание, дисциплинированность, активность.

1. Дмитриева И.М., Захаров И.В., Калачева О.Н. Бухгалтерский учёт и анализ: учебник для СПО – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 423 с.
2. Кулагина Н.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Практикум: учебное пособие для СПО. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 135 с.
3. Чечевицина Л.Н., Чечевицин К.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учебник. – Ростов н/Д: Феникс, 2018. – 367 с.

Тема «Финансовый анализ»

1. Понятие, значение и виды финансового анализа.
2. Методы проведения финансового анализа.

1. Составить опорный конспект лекции.
2. Ответить устно на вопросы для самоконтроля.

Обязательно в конце выполненного задания написать ФИО, поставить подпись и дату отправки. Сделать фото конспекта и прислать на электронную почту: olga_boyko_74@mail.ru

1 Понятие, значение и виды финансового анализа

В современных условиях, когда повышается самостоятельность предприятий в принятии и реализации управленческих решений, а также степень их экономической и юридической ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности, возрастает и роль финансового анализа в жизни предприятий.

Анализ финансового состояния предприятия является существенным и непременным элементом управления предприятием и важнейшим блоком в системе финансового анализа, значение процедур которого обязательно для любого экономиста (финансиста).

Финансовое состояние предприятия по своей сути – это важнейшая характеристика экономической деятельности организации во внешней среде. Оно определяет конкурентоспособность организации, ее потенциал в деловом сотрудничестве, позволяет оценить, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров. Финансовое состояние организации отражает конечные результаты ее деятельности, характеризующиеся определенной совокупностью показателей, которые отражают процесс формирования и использования ее финансовых ресурсов.

Анализ делится на внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится службами предприятия. И его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния предприятия. Его цель – обеспечить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы создать условия для нормального функционирования предприятия, получения максимума прибыли и исключения риска его банкротства.

Внешний анализ осуществляется аудиторами, инвесторами. Поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публичной отчетности. Его главная цель – установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потерь.

Значение анализа финансового состояния предприятия проявляется в том, что результаты такого анализа являются своеобразным индикатором положения дел на предприятии и позволяют руководству на его основе принимать адекватные управленческие решения по улучшению финансового состояния и повышению эффективности его хозяйственной деятельности.

Основной целью финансового анализа организации является объективная и обоснованная оценка ее текущего и перспективного финансового состояния, полученная на основе определенного числа ключевых информативных показателей (параметров), позволяющих дать объективную и точную картину ее финансового состояния, возможных темпов экономического развития, а также финансовых результатов и параметров эффективности финансово-экономической деятельности.

Основные задачи финансового анализа реализуются в процессе выполнения последовательных этапов анализа финансового состояния организации:

- предварительный (общий) анализ финансового состояния;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ ликвидности и платежеспособности;
- анализ деловой и рыночной активности;

- анализ финансовых результатов и рентабельности деятельности организации;
- диагностика потенциального банкротства и прогнозирование финансового состояния организации.

В итоге в ходе реализации указанных этапов анализа мы должны получить следующие результаты:

- своевременную и объективную оценку финансового состояния организации, выявление «узких» мест в ее финансово-хозяйственной деятельности и исследование причин их образования;
- оценку возможности наступления банкротства организации;
- выявление факторов и причин достигнутого состояния;
- выявление и мобилизацию резервов улучшения финансового состояния организации и повышение эффективности всей ее хозяйственной деятельности;
- подготовку и обоснование предлагаемых управленческих решений в целях улучшения финансового состояния организации;
- выявление тенденций развития организации на основе прогнозирования ее финансового состояния.

Все это требует соответствующих знаний, позволяющих выполнить комплексную оценку финансового предприятия, владея соответствующей методикой.

2 Методы проведения финансового анализа

Практика финансового анализа выработала следующие основные методы его проведения:

- горизонтальный (временной) анализ, представляющий собой сравнение каждой позиции текущей отчетности с параметрами отчетности предыдущего периода (базового);
- вертикальный (структурный) анализ, позволяющий определить структуру итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- трендовый анализ, характеризующийся сравнением каждой позиции отчетности с позициями ряда предшествующих периодов и позволяющий определить основную тенденцию динамики анализируемых показателей в будущем;
- анализ относительных показателей (коэффициентный), т.е. расчет отношений данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, определение взаимосвязей показателей;
- сравнительный (пространственный) анализ – проводится как на основе внутрихозяйственного анализа сводных показателей отчетности по отдельным позициям фирмы за прошлые периоды, так и на основе их сравнения с позициями конкурентов, с плановыми показателями, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными;
- факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов (активно действующих причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. При этом факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), так и обратным

(синтез). При прямом способе анализа результативный показатель разделяется на составные части, а при обратном – отдельные элементы соединяются в общий результативный показатель.

Приемы и методы, используемые при проведении финансового анализа, можно классифицировать:

- по степени формализации – формализованные и неформализованные методы. Формализованные методы являются основными при проведении финансового анализа предприятия, они носят объективный характер, в их основе лежат строгие аналитические зависимости. Неформализованные методы (метод экспертных оценок, метод сценариев, построение аналитических таблиц) основаны на логическом описании аналитических приемов, они в большей части субъективны;

- по применяемому инструментарию – экономические методы (балансовый, дисконтирования); статистические методы (метод цепных подстановок, метод группировки, индексный метод); математико-статистические методы (корреляционный анализ, факторный анализ); методы оптимального программирования (системный анализ, линейное и нелинейное программирование).

Кроме знания методов финансового анализа необходимо иметь достаточное информационное обеспечение для осуществления анализа и квалифицированный персонал, способный к разработке и реализации методик финансового анализа с использованием современных компьютерных технологий.

Основным источником аналитической информации при анализе финансового состояния фирмы является ее бухгалтерская (финансовая) отчетность. Кроме форм бухгалтерской отчетности финансовый анализ использует статистическую отчетность, данные управленческого учета и др.

Вопросы для самоконтроля

1. Какова цель внешнего анализа финансового состояния предприятия?
2. В чём проявляется значение анализа финансового состояния предприятия?
3. Этапы анализа финансового состояния организации.
4. Назовите основные методы проведения финансового анализа.

Преподаватель: Бойко Ольга Антоновна