

# **Финансовый анализ**

# Анализ финансового состояния

**Оценка финансового состояния – часть финансового анализа.**

**Финансовое состояние предприятия (ФСП) характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, их целесообразным размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими лицами, платёжеспособностью и финансовой устойчивостью.**

**Цель анализа ФСП –**

**ВЫЯВИТЬ**

**внутрихозяйственные резервы  
укрепления финансового  
положения и повышения  
платежеспособности.**

# Задачи анализа ФСП:

- оценка динамики, состава и структуры активов, их состояния и движения;
- оценка динамики, состава и структуры источников собственного и заемного капитала, их состояния и движения;
- анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия и оценка изменения ее уровня;
- анализ платежеспособности хозяйствующего субъекта и ликвидности активов его баланса.

# Источники информации:

- нормативная информация;
- плановая информация (бизнес-план);
- бухгалтерский учет, статистический учет;
- отчетность (финансовая, бухгалтерская) (годовая, квартальная);
- прочая информация (публикации в прессе, опросы руководителя, экспертная информация)

# Состав годового бухгалтерского отчета:

1. Форма № 1 «Бухгалтерский баланс»
2. Форма № 2 «Отчет о финансовых результатах»

Приложения к ним:

- Форма № 3 «Отчет о движении капитала»,
- Форма № 4 «Отчет о движении денежных средств»
- Приложение к балансу

# Содержание форм отчетности:

<b>Форма</b>	<b>Содержание</b>
<b>Бухгалтерский баланс</b>	<b>Характеризует финансовое положение, состояние имущества, собственного капитала и обязательств на дату составления.</b>
<b>Отчет о финансовых результатах</b>	<b>Характеризует финансовые результаты. Содержит показатели доходов и расходов, прибыли до налогообложения, чистой прибыли отчетного периода нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.</b>
<b>Отчет об изменении капитала</b>	<b>Содержит информацию об изменениях состава, структуры и стадий перемещения собственного капитала в течение прошлого и отчетного периода.</b>

<b>Отчет о движении денежных средств</b>	<b>Раскрывает информацию о денежных потоках. Отражает остатки денежных средств на начало года и конец отчетного периода, данные о поступлении и расходовании денежных средств в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.</b>
<b>Приложение к бухгалтерскому балансу</b>	<b>Расшифровывает отдельные статьи баланса, наличие и движение средств и источников их образования. Содержит информацию о нематериальных активах, основных средствах, расходов на НИОКР, дебиторской и кредиторской задолженности и др.</b>
<b>Пояснительная записка</b>	<b>Обобщает сведения о деятельности организации, которые не были раскрыты в др.формах.</b>
<b>Аудиторское заключение</b>	<b>Подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности организации</b>



# **Методы финансового анализа:**

**Чтение финансовой отчетности.**

**Изучение абсолютных величин (в отчетности).**

**Составление сравнительных таблиц.**

**Выявление отклонений (абсолютных и относительных).**

**Исчисление показателей в % к итоговому показателю.**

**Финансовые коэффициенты –  
относительные показатели:**

**Коэффици-  
енты  
распреде-  
ления (уд.вес)**

**Коэффици-  
енты  
координа-  
ции (коэф-т  
автономии)**

**Абсолютные показатели,  
рассчитываются на основе отчетности:**

**Чистые активы,**

**Собственные оборотные средства,**

**Показатели оборачиваемости**

**И др.**

# Приемы анализа финансовой отчетности:

Горизонтальный анализ - сравнение каждой позиции с предыдущей

Вертикальный анализ - определение структуры итоговых показателей, доли в итоговом показателе

Трендовый анализ - сравнение за ряд лет и определение основной тенденции динамики показателя

**Анализ коэффициентов – расчет и сравнение финансовых коэффициентов**

**Сравнительный анализ – сравнение показателей со среднеотраслевыми, нормативными и показателями конкурентов**

**Факторный анализ - изучение и измерение воздействия факторов на величину результативных показателей**

# Направления анализа ФСП:

- 1. Общий анализ (анализ актива и пассива баланса).**
- 2. Анализ финансовой устойчивости.**
- 3. Анализ ликвидности баланса.**
- 4. Анализ платежеспособности предприятия.**
- 5. Анализ деловой активности.**
- 6. Анализ финансовых результатов.**
- 7. Оценка вероятности банкротства.**