

# **Анализ финансового состояния предприятия, оптимизация в системе электронных таблиц.**



# План

Введение.

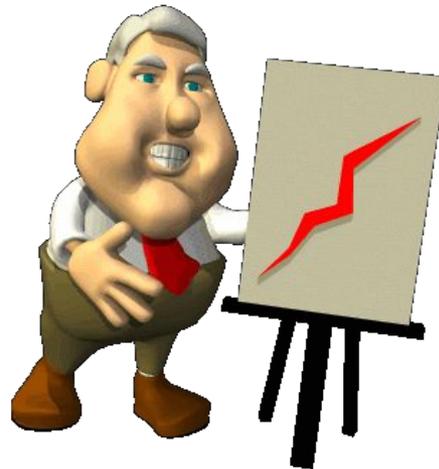
- 1) Понятие, значение и методы финансового анализа.
  - 2) Основные показатели финансового состояния предприятия.
  - 3) Оптимизация в системе электронных таблиц.
- Заключение.

# Введение.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, необходимо при помощи финансового анализа своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения состояния предприятия и его платежеспособности.



Результативность финансового анализа во многом зависит от организации и совершенства его информативной базы. Основным источником информации для осуществления финансового анализа является отчетный бухгалтерский баланс и приложения к нему, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении капитала.



# 1) Понятие, значение и методы финансового анализа.

**Финансовый анализ предприятия** - это часть экономического анализа, представляющий собой систему определенных знаний связанных с исследованием финансового положения и финансовых результатов предприятия.



**Финансовый анализ предприятия** используется как им самим, так и внешними субъектами рынка при осуществлении различных сделок или для предоставления информации о состоянии предприятия третьим лицам.

Многие источники определяют финансовый анализ предприятия как метод оценки и прогнозирования его состояния на основе бухгалтерской отчетности. Целью является определение наиболее эффективных путей достижения прибыльности, основными задачами - **оценка доходности и рисков.**



Финансовый анализ может проводиться для сравнения с другими предприятиями - **бенчмаркинг**.

**Бенчмаркинг** (от англ. **Benchmarking**), сопоставительный анализ на основе эталонных показателей — это процесс определения, понимания и адаптации имеющихся примеров эффективного функционирования компании с целью улучшения собственной работы.



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

- 1) Предварительный (общий) анализ финансового состояния;
- 2) Анализ финансовой устойчивости;
- 3) Анализ ликвидности и платежеспособности;
- 4) Анализ деловой и рыночной активности;
- 5) Анализ финансовых результатов и рентабельности деятельности организации; и т.д.



## 2) Основные показатели финансового состояния предприятия.

По данным отчета «Баланс предприятия определяют изменения в составе имущества предприятия и источниках его формирования. С этой целью определяют соотношения отдельных статей актива и пассива баланса.



Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены. Необходимость в собственном капитале обусловлена требованием самофинансирования предприятий.



Важными показателями, которые характеризуют рыночную устойчивость предприятия, являются:

- 1) Коэффициент финансовой автономности (независимости) или удельный вес собственного капитала в общей сумме капитала;
- 2) Коэффициент финансовой зависимости (доля заемного капитала);
- 3) Плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска (отношение заемного капитала к собственному).



Финансовое положение предприятия, его ликвидность и платежеспособность, непосредственно зависит от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в деньги.



**Оборотный капитал** – это мобильные активы предприятия, т.е. денежные средства и другие активы, которые могут быть обращены в деньги в течение года или одного производственного цикла.



Оборачиваемость средств, вложенных в имущество, оценивают показателями:

- 1) Скоростью оборота.
- 2) Периодом оборота.



### **3) Оптимизация в системе электронных таблиц.**

Для решения задач оптимизации широкое применение находят различные средства Excel. Табличным процессором или электронной таблицей называется прикладная программа, предназначенная для хранения данных различных типов в табличной форме и их обработки.

Особенность электронных таблиц заключается в возможности применения формул для описания связи между значениями различных ячеек. Расчет по заданным формулам выполняется автоматически.

Применение электронных таблиц упрощает работу с данными и позволяет получать:

- 1) Результаты без проведения расчетов вручную или специального программирования.
- 2) Наиболее широкое применение электронные таблицы нашли в экономической отрасли
- 3) Бухгалтерских расчетах, но и в научно-технических задачах электронные таблицы.

Таблицы можно использовать эффективно, например для:

- 1) Проведения однотипных расчетов над большими наборами данных;
- 2) Автоматизации итоговых вычислений;
- 3) Решения задач путем подбора значений параметров, табулирования формул;
- 4) Обработки результатов экспериментов; и т.д.

# **Заключение.**

Финансовый анализ позволяет не только оценить финансовое состояние предприятия, но и спрогнозировать его дальнейшее развитие.