

КУРС «АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ»

Информация о курсе

Курс позволяет слушателям ознакомиться с основными задачами финансового анализа при оценке финансового положения и кредитоспособности предприятия, изучить стандартные методы оценки финансового состояния, способы интерпретации динамики показателей. На примере финансовой отчетности рассматриваются методы анализа бухгалтерского баланса, анализа денежных потоков для оценки платежеспособности, основы маржинального подхода к анализу прибыли для оценки тенденций формирования финансовых результатов.

Цели курса

После прохождения курса Вы сможете:

- Определять основные задачи финансового анализа при оценке финансового состояния и кредитоспособности предприятия.
- Выявлять проблемы достоверности информационной базы, используемой при проведении анализа.
- Проводить финансовый анализ показателей, используемых при оценке финансового состояния и платежеспособности, эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

Целевая аудитория

Курс разработан для руководителей управлений и отделов кредитования, кредитных инспекторов.

Продолжительность курса

Ориентировочная продолжительность курса - 16 часов.

ПРОГРАММА КУРСА

Урок 1. Основные принципы финансового учета и документы финансовой отчетности

- Определение финансового управления на предприятии.
- Интересы внутренних и внешних пользователей по отношению к предприятию.
- Цели бухгалтерского учета и состав основной финансовой отчетности.
- Международные стандарты финансовой отчетности и Положения о ведении бухгалтерского учета в России.
- Качественные характеристики финансовой отчетности.
- Основные требования (критерии), предъявляемые к отчетности предприятия.
- Формы бухгалтерской отчетности, сроки и порядок предоставления внешним пользователям.
- Нормативная база, которой следует пользоваться при принятии и проверке достоверности представляемой отчетности.
- Взаимосвязка показателей статей баланса с другими формами отчетности.
- Выявление ошибок и нарушений, допущенных при составлении отчетности, оценке активов и обязательств, которые могут повлиять на результат при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Урок 2. Понятие баланса и основное балансовое уравнение



- Понятие активов.
- Три характеристики актива для занесения в баланс.
- Стоимость активов.
- Понятие пассивов.
- Три характеристики пассивов.
- Собственный капитал.
- Нематериальные активы.
- Материальные активы.
- Амортизация и методы начисления амортизации.
- Инвестиции и методы оценки инвестиций.
- Текущие активы: запасы, дебиторская задолженность, деньги.
- Акционерный капитал.
- Нераспределенная прибыль.
- Долгосрочные пассивы.
- Текущие пассивы.

Урок 3. Общая характеристика и основные элементы Отчета о прибылях и убытках

- Себестоимость реализованной продукции и общехозяйственные расходы.
- Запасы и стоимость реализованной продукции.
- Операционные расходы: расходы на реализацию и административные расходы.
- Налоги и амортизация.
- Чистая прибыль и дивиденды

Урок 4. Общая характеристика и основные элементы Отчета о движении денежных средств

- Реальные деньги против концепции начислений.
- Прогноз будущей деятельности и оценки ликвидности.
- Три группы денежных потоков.
- Косвенный способ составления отчета о движении денежных средств как метод оценки изменения оборотного капитала за анализируемый период.

Урок 5. Финансовый анализ

- Цель проведения финансового анализа.
- Принципиальный подход к определению причин ухудшения финансового состояния предприятия за отчетный период.

Урок 6. Анализ баланса

- Цель анализа баланса.
- Подготовка баланса к анализу.
- Анализ структуры баланса.
- Анализ изменений статей внеоборотных активов.
- Возможные причины при изменении статей внеоборотных активов.
- Анализ изменений статей оборотных активов.
- Возможные причины при изменении статей оборотных активов.
- Анализ изменения статей собственные средства.
- Возможные причины при изменении статей собственного капитала.
- Анализ изменения статей текущих пассивов.
- Возможные причины при изменении текущих пассивов.
- Анализ чистого оборотного капитала.



- Расчет оптимальной величины Чистого оборотного капитала и сравнение расчетной и фактической его величиной.
- Определение негативных и позитивных факторов в финансовом состоянии предприятия.

Урок 7. Анализ оборачиваемости

- Цель анализа оборачиваемости.
- Расчет и интерпретация основных показателей.
- Период оборота элементов текущих активов и интерпретация изменений.
- Определение операционного и финансового цикла предприятия.
- Период оборота элементов текущих пассивов и интерпретация изменений.
- Период оборота запасов материалов и интерпретация изменений.
- Период оборота незавершенного производства и интерпретация изменений.
- Период оборота готовой продукции и интерпретация изменений.
- Период оборота авансов поставщикам и интерпретация изменений.
- Период оборота кредиторской задолженности и интерпретация изменений.
- Период оборота дебиторской задолженности и интерпретация изменений.
- Анализ финансовых взаимоотношений предприятия с поставщиками и покупателями.

Урок 8. Анализ ликвидности

- Цель анализа ликвидности.
- Расчет и интерпретация основных показателей.
- Коэффициент общей ликвидности и интерпретация изменений.
- Коэффициент абсолютной ликвидности и интерпретация изменений.
- Коэффициент срочной ликвидности и интерпретация изменений.
- Коэффициент покрытия среднесрочных платежей денежными средствами и интерпретация изменений.
- Расчет показателей ликвидности, допустимых для анализа данного предприятия.
- Рычаги оптимизации ликвидности предприятия.

Урок 9. Анализ финансовой устойчивости

- Цель анализа финансовой устойчивости.
- Расчет и интерпретация основных показателей.
- Коэффициент автономии и интерпретация изменений.
- Коэффициент платежеспособности и интерпретация изменений.
- Коэффициент иммобилизации и интерпретация изменений.
- Коэффициент маневренности и интерпретация изменений.
- Доля собственных источников финансирования текущих активов.
- Коэффициент обеспеченности запасов.
- Цель анализа показателей самофинансирования.
- Коэффициент мобилизации накопленного капитала и интерпретация изменений.
- Коэффициент обеспеченности долгосрочных активов собственными средствами и интерпретация изменений.

Урок 10. Анализ Отчета о прибылях и убытках

- Цель анализа прибыльности.
- Коэффициент маржинальной прибыли и интерпретация изменений.
- Прибыльность переменных затрат и интерпретация изменений.
- Прибыльность постоянных затрат и интерпретация изменений.
- Прибыльность всех затрат и интерпретация изменений.
- Анализ уровня производственного рычага и интерпретация изменений.
- Анализ безубыточности и интерпретация изменений.



- Анализ запаса прочности и интерпретация изменений.
- Цель анализа рентабельности.
- Рентабельность всего капитала и интерпретация изменений.
- Рентабельность собственного капитала и интерпретация изменений.
- Уровень финансового рычага и интерпретация изменений.
- Эффект рычага и интерпретация изменений.
- Формула Дюпона и ее применение для анализа финансового состояния предприятия.

Урок 11. Анализ Отчета о движении денежных средств.

- Цель анализа движения денежных средств.
- Анализ структуры формирования денежных потоков.
- Преимущества и недостатки показателей потока денежных средств в финансовом анализе деятельности компании
- Анализ взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и потока денежных средств.