

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/glava-diploma/250327>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Экономика

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Экономическая сущность, значение и задачи анализа финансовой деятельности организации

1.2. Основные этапы и методы анализа финансовой деятельности организации

1.3. Информационная база и система показателей для оценки финансовой деятельности организации

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1.1. Экономическая сущность, значение и задачи анализа финансовой деятельности организации

Предмет комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности организации – это «причинно-следственные связи экономических явлений и процессов, которые возникают в производственной и финансово-экономической сферах организации» [30, с.426]. Объект анализа комплексного финансово-хозяйственной деятельности организации – это «экономические результаты хозяйственной деятельности организации или отдельные аспекты ее финансово-хозяйственной деятельности» [3].

В качестве главной цели анализа финансовой деятельности организации можно выделить поиск сильных и слабых сторон ее функционирования, увеличение эффективности ее деятельности и нахождение резервов с целью совершенствования ее деятельности.

Для того чтобы достигнуть обозначенной цели, необходимо решить задачи:

1. по формулированию и уточнению целей и задач анализа;
2. по уточнению перечня лиц, которые будут являться пользователями результатов анализа;
3. по определению показателей и методов оценки финансового состояния организации;
4. по выявлению и оценке факторов, влияющих на результаты анализа; по отбору значимых факторов;
5. по разработке плана мероприятий по усилению степени влияния благоприятных факторов и уменьшения влияния негативных;
6. по разработке формы отчета и представлению данных, необходимых для принятия управленческих решений [12, с.330].

Модель комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия представлена на рис. 1 [13, с.15].

Рисунок 1 – Модель комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности

Таким образом, на основе выше изложенного можно сделать следующие выводы. Категория анализа финансовой деятельности предприятия очень важна для его развития и выживания в будущем. Она связана с такими понятиями как «доходы» и «расходы», которые тоже имеют большое значение в хозяйственной деятельности коммерческих организаций. Определения данных категорий широко представлены в отечественной литературе, что показывает сложность и комплексность рассматриваемых понятий. Учитывая динамизм изменения экономических условий, в которых функционирует современные предприятия, и меняющиеся потребности экономической практики необходимо постоянно актуализировать наполнение понятия финансового анализа деятельности предприятий, чтобы они удовлетворяли потребности финансовых аналитиков и экономистов в рамках применения в экономической практике предприятий.

1.2. Основные этапы и методы анализа финансовой деятельности организации

Рассмотрим основные классификационные группы видов финансово-го анализа. Чаще всего комплексный финансовый анализ начинают с предварительной оценки финансового состояния предприятия. Для этого служит горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса представляет собой сравнение показателей текущего периода с теми же показателями предыдущего периода, т.е. это анализ динамики (уменьшение или увеличение значения показателя во времени) [4, с.101]. Суть вертикального или, как его еще называют, структурного анализа баланса заключается в выявлении структуры итоговых финансовых индикаторов, с определением влияния любой позиции отчетности на совокупный результат. Механизм, применяемый вертикальным анализом, представляет собой следующий процесс. Общая сумма активов организации (в процессе анализа бухгалтерского баланса) и выручка (в процессе анализа отчета о финансовых результатах) принимается за сто процентов, и каждая статья финансового отчета представляется как процентная доля от выбранного базового значения [6, с.204]. Методология вертикального анализа бухгалтерского баланса дает возможность выяснить, как и по какой причине изменилась платежеспособность предприятия в анализируемом периоде.

Трендовый анализ – это технология сравнения каждой позиции отчетности с несколькими предыдущими периодами и выявления тренда, который представляет собой основную тенденцию динамики показателя. При помощи тренда может быть осуществлен перспективный прогнозный анализ [5].

Анализ относительных величин (коэффициентный) представляет собой расчет отношений между разными позициями отчета или позициями разных форм отчетности по отдельным показателям организации, а также определение взаимосвязи между ними [7, с.20].

Сравнительный анализ представляет собой, как вариант внутрихозяйственного анализа сводных показателей отчетности по отдельным индикаторам деятельности организации в целом, а также ее подразделений, цехов, так и разновидность межхозяйственного анализа индикаторов организации с показателями фирм-конкурентов или со среднеотраслевыми, а также средними хозяйственными показателями [45, с.99].

Факторный анализ представляет собой способ уменьшения размерности, т.е. выявления во всей совокупности показателей, действительно влияющих на изменение зависимой переменной. Или группировки показателей, которые одинаково влияют на изменение зависимой переменной, а также группировки признаков, которые просто одинаково изменяются. В задачи факторного анализа входит восстановление исходной факторной структуры, с учетом наблюдаемой структуры ковариации переменных, несмотря на случайные ошибки ковариации, часто имеющее место в процессе снятия наблюдения [44, с.20].

Рассмотрим перечисленные виды анализа более подробно.

Вертикальный анализ дает возможность осуществить оценку структуры средств организации и источников их финансирования, т.е. отражает долю статьи баланса в его валюте. Относительные показатели в существенно нивелируют негативное воздействие инфляции, которая может значительно исказить абсолютные показатели финансовой отчетности и, соответственно, затруднять их сравнение в динамике. Очень важным компонентом анализа выступают динамические ряды удельных весов каждой статьи баланса, при помощи которых возможно отследить и спрогнозировать структурные изменения в составе

активов и источниках их финансирования.

Метод вертикального анализа применим как к исходной, так и модифицированной отчетности, т.е. с укрупнением или модифицированием номенклатуры статей.

Метод горизонтального анализа финансовой отчетности представляет собой построение одной или нескольких аналитических таблиц, которые наряду с абсолютными показателями содержат показатели темпа роста или снижения. Один из показателей, находящийся в таблице принимается за базу, а остальные – с ним сопоставляются.

Значимость результатов горизонтального анализа в случае сильного влияния инфляционных процессов существенно снижается, поскольку сравнение происходит среди не сопоставимых величин.

Методы горизонтального и вертикального анализа необходимо использовать в совокупности, поскольку они взаимно дополняют друг друга. Поэтому в практическом использовании при финансовом анализе состояния предприятия часто формируют аналитические таблицы, которые характеризуют как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей, т.е. таблицы, которые отражают задачи и вертикального, и горизонтального анализа.

Предикативные модели применяются с целью прогноза доходов организации и ее будущего финансового состояния, а также при расчете точки критического объема продаж.

Максимально элементарным способом нахождения прогноза финансового состояния является трендовый анализ, состоящий из следующих этапов: построение графика развития предприятия, определение среднегодового темпа прироста и расчет прогнозного значения показателя. Расчетными периодами являются месяц или квартал.

Нормативные модели представляют собой инструмент, который базируется на сопоставлении фактических результатов деятельности организации с плановыми (прогнозируемыми). Часто эти модели применяются в процессе проведения внутреннего анализа деятельности организации и заключаются в установке нормативов по каждой статье расходов технологического процесса, видам изделия и т.д. и выявлению отклонений фактических данных от нормативных [8, с.543].

Кроме вышеуказанных методов в практической деятельности применяются и другие разновидности методов финансового анализа.

Сравнительный (пространственный) анализ используется как в процессе внутрихозяйственного анализа сводных показателей отчетности, так и в процессе сравнения со среднеотраслевыми показателями и индикаторами деятельности конкурентов. Главное его задачей является сопоставление однородных объектов для нахождения сходств и различий между ними. При помощи сравнительного приема выявляют тенденции и закономерности в развитии организации, оценивают воздействие различных факторов, определяют перспективы развития. Наиболее часто используемые виды сравнения:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (18.07.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 10.04.2022)
2. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/2d52707f5a4d5314b9e470a9bf59cb826ec848dd/ (дата обращения 10.04.2022)
3. Авеев, Э.В. Анализ бухгалтерской отчетности как основа для принятия управленческих решений [Электронный ресурс] / Э.В. Авеев, В.С. Тостаева // Вестник ИКИАТ. – 2018. – №2 (33). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-buhgalterskoy-otchetnosti-kak-osnova-dlya-prinyatiya-upravlencheskih-resheniy> (дата обращения 10.04.2022)
4. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 2. Экономический анализ [Текст]: учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 240 с.
5. Агуреева, А.В. Анализ критериев оценки экономической эффективности предприятия [Электронный ресурс] / А. В. Агуреева, Е. М. Райзман // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2018. – №1(40). – Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2018/01/6874> (дата обращения 10.04.2022)
6. Антикризисное управление [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н.Д. Корягин. – М.: Юрайт, 2017. – 367 с.
7. Антонова, М. С. Сравнение методик проведения финансового анализа [Текст] / М. С. Антонова // Инновационная экономика: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Казань, июнь 2019 г.). – Казань: Молодой ученый, 2019. – С. 20-24.
8. Арутюнова, А.Е. Финансовая устойчивость как основа экономической безопасности предприятия / А.Е.

- Арутюнова, Е.В. Смирнова // Научные труды КубГТУ. – № 6. – 2018. – С. 543-552
9. Басовский, Л.Е. Экономический анализ [Текст]: учебное пособие / Л.Е. Басовский, А.М. Лунева, А.Л. Басовский – М.: ИНФРА-М, 2015. – 222 с.
10. Арутюнова, А.Е. Финансовая устойчивость как основа экономической безопасности предприятия / А.Е. Арутюнова, Е.В. Смирнова // Научные труды КубГТУ. – № 6. – 2018. – С. 543-552
11. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа [Текст]: учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юрайт, 2019. – 215 с.
12. Бердникова, Л. Ф., Финансовый анализ: понятие и основные методы [Текст] / С. П. Альдебенева, Л. Ф. Бердникова // Молодой ученый. – 2018. – №1. – С. 330-338
13. Вагазова, Г.Р. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия [Текст] / Г. Р. Вагазова, Е. С. Лукьянова // Молодой ученый. – 2018. – №11.3. – С. 13-15
14. Воронина, М.В. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник для бакалавров / М.В. Воронина. – М.: Дашков и К, 2015. – 400 с.
15. Гаврилов, В.В. Использование методов экономического анализа в диагностике финансовой несостоятельности [Текст] / В.В. Гаврилов, Н.Ф. Щербакова // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. – №13(412). – С. 11-23
16. Гафиятов, И.З. Разработка методики анализа финансового состояния предприятия с учетом жизненного цикла и особенностей его функционирования [Текст] / И.З. Гафиятов, Т.П. Гафиятова, Г.К. Габдуллина // Финансовая экономика. – 2019. – №7. – С. 135-140
17. Гинзбург, М.Ю. Финансовый менеджмент на предприятиях нефтяной и газовой промышленности [Текст] / М.Ю. Гинзбург, Л.Н. Краснова, Р.Р. Садыкова. – Вологда: Инфра-Инженерия, 2016. – 287 с.
18. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз [Текст]: учебник для бакалавриата и магистратуры – 3-е изд. перер. и доп. / Т.И. Григорьева – М.: Юрайт, 2016. – 486 с.
19. Евсеенко, Д. Д. Значимость показателей рентабельности в деятельности корпораций / Д. Д. Евсеенко // Вопросы науки и образования. – 2018. – №10 (22). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/znachimost-pokazateley-rentabelnosti-v-deyatelnosti-korporatsiy> (дата обращения: 10.04.2022).
20. Евстигнеева, И. О. Методика анализа деловой активности организации [Текст] / И. О. Евстигнеева // Молодой ученый. – 2018. – №10.2. – С. 114-117
21. Жилкина, А.Н. Финансовый анализ [Текст]: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А.Н. Жилкина. – М.: Юрайт, 2016. – 285 с.
22. Зуб, А.Т. Антикризисное управление [Текст]: учебник бакалавриата / А.Т. Зуб. – 2-е изд. перер. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 343 с.
23. Казакова, Н.А. Финансовый анализ [Текст]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. – М.: Юрайт, 2017. – 470 с.
24. Каримова, Р. А. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст] / Р.А. Каримова // Молодой ученый. – 2019. – №9. – С. 622-625
25. Колачева, Н. В. Финансовый результат предприятия как объект оценки и анализа [Текст] / Н. В. Колачева, Н. Н. Быкова // Вестник НГИ-ЭИ. – 2018. – №1 (44). – С. 29-36
26. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В.И. Ба-риленко. – М.: Юрайт, 2016. – 455 с.
27. Курочкина, И.П. Метод нейронных сетей в моделировании финансовых показателей компании [Электронный ресурс] / И.П. Курочкина, И.И. Калинин, Л.А. Маматова, Е.Б. Шувалова // Статистика и экономика. – 2017. – №5. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metod-neyronnyh-setey-v-modelirovanii-finansovyh-pokazateley-kompanii> (дата обращения 10.04.2022)
28. Лукасевич, И.Я. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник для академического бакалавриата и магистратуры в 2х частях. Часть 1. / И.Я. Лукасевич – 4-е изд. исп. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 377 с.
29. Маничкина, М. В. Трансформация категории «Доходы» и ее современное содержание в системе бухгалтерского учета организаций спиртовой отрасли [Электронный ресурс] / М. В. Маничкина, В. В. Купина, Л. Ф. Васильева // Научный журнал КубГАУ. – 2018. – №103. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-kategorii-dohody-i-ee-sovremennoe-soderzhanie-v-sisteme-buhgalterskogo-ucheta-organizatsiy-spirovoy-otrasli> (дата обращения 10.04.2022)
30. Милованов, Д. Ю. Методы оценки финансового состояния организаций [Текст] / Д. Ю. Милованов, Г. В. Исаева, В. Г. Зенкович // Молодой ученый. – 2018. – №22. – С. 426-427.
31. Незамайкин, В.Н. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник для академического бакалавриата / В.Н.

- Незамайкин, И.Л. Юрзинова – М.: Юрайт, 2016. – 467 с.
32. Никитушкина, И.В. Корпоративные финансы [Текст]: учебник для академического бакалавриата / И.В. Никитушкина, С.Г. Макарова, С.С. Студников – 2-е изд. исп. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 521 с.
33. Погодина, Т.В. Финансовый анализ [Текст]: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Н.А. Казакова. – М.: Юрайт, 2017. – 351 с.
34. Понкратова, А.А. Управление кредиторской задолженностью производственного предприятия [Текст] / А.А. Понкратова, Т.Е. Дрок // Вопросы экономики и управления. – 2016. – №3.1. – С. 79-85
35. Румянцева, Е.Е. Финансовый менеджмент: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е.Е. Румянцева. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 360 с.
36. Румянцева, Е.Е. Экономический анализ. [Текст]: учебник и практикум для СПО / Е.Е. Румянцева. – М.: Юрайт, 2016. – 381 с.
37. Самойлов, А. Д. Использование современных технологий в финансовом анализе предприятия [Электронный ресурс] / А. Д. Самойлов // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №3-2. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-sovremennyh-tehnologiy-v-finansovom-analize-predpriyatiya> (дата обращения 10.04.2022)
38. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. В 2-х ч. Ч.1 [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата. / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. – М.: Юрайт, 2016. – 363 с.
39. Трофимова, Л.А. Менеджмент. Методы принятия управленческих решений [Текст]: учебник и практикум для СПО / В.В. Трофимов, А.Л. Трофимова. – М.: Юрайт, 2016. – 335 с.
40. Троценко, А.С. Особенности формирования финансовых стратегий корпораций на современном этапе [Электронный ресурс] / А.С. Троценко, Н.А. Ковалева // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ». Том 9. – 2017. – №3 – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/88EVN317.pdf> (дата обращения 10.04.2022)
41. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник для академического бакалавриата. / под ред. Г.Б. Поляка – М.: Юрайт, 2016. – 456 с.
42. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для академического бакалавриата / Д. В. Бураков [и др.] ; под ред. Д. В. Буракова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. – 329 с.
43. Шадрина, Г.В. Экономический анализ [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата. – 2-е изд. перераб. и доп. – / Г.В. Шадрина – М.: Юрайт, 2018. – 431 с.
44. Щебарова, Н.Н. Факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия [Текст] / Н.Н. Щебарова // Управление в современных системах. – 2018. – №1 (17). – С. 20-26
45. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Текст]: 2-е изд. перер. и доп. / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 208 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/glava-diploma/250327>