

Analiza financiară II

CIG an III zi si ID

Model subiect examen

Intrebări teoretice (2 pct)

1. Arătați sursa de date pentru analiza financiară și ce precizează IAS 1 legat de aceste documente
2. Aratati tipul de bilant utilizat in analiza financiara. Cum se construiește?
3. Tipuri de analiza pe baza bilantului financiar
4. Ce se intelege prin pozitia financiara?
5. Ce indicatori pun in evidenta pozitia financiara a unei intreprinderi?
6. Definiti notiunile de echilibru si echilibru financiar arătați regulile de finanțare pe care le evidențiază
7. Evidentiați importanta indicatorului Fond de rulment in gestiunea financiara a intreprinderii si aratati modalitatile de calcul
8. Explicați semnificația atributului de „marjă de securitate financiară” pentru fondul de rulment
9. Arătați modalitățile de determinare a fondului de rulment în raport cu orizontul de timp luat în considerare
10. Arătați importanța delimitării fondului de rulment în propriu și împrumutat
11. Definiți și explicați necesarul de fond de rulment
12. Explicati aspectele favorabile/nefavorabile ale situatiilor in care $NFR > 0$ si $NFR < 0$
13. Arătați semnificația indicatorului „Situația netă” pentru acționari și pentru investitori
14. Definiți solvabilitatea și arătați care sunt indicatorii ce permit aprecierea acesteia.
15. Definiți lichiditatea și arătați care sunt indicatorii ce permit aprecierea acesteia
16. Enumerați și prezentați ratele de structură ale activului patrimonial
17. Enumerați și prezentați ratele de structură ale pasivului patrimonial
18. Explicați criteriul rentabilității în alegerea structurii financiare
19. Prezentați (pe scurt) sistemul de factori care acționează asupra structurii patrimoniale a firmei
20. Explicați legatura între rentabilitate și risc
21. Care sunt formele pe care le îmbracă riscul
22. Ce tip de risc măsoară pragul de rentabilitate și cum se poziționează întreprinderea în funcție de acesta?
23. Definiți riscul de faliment și arătați cauzele care pot conduce la faliment
24. Enumerați câteva modele de analiza a riscului de faliment prin metoda scorurilor utilizate în practica internațională și cea din România
25. Ce tip de informații furnizează indicatorii de gestiune?
26. Prezentați indicatorii prin intermediul cărora se măsoară viteza de circulație (rotație)
27. Arătați semnificația Soldurilor intermediare de gestiune și enumerați principalii indicatori din componența sa

Problema (8 pct) Model

Pentru o întreprindere, în vederea efectuării diagnosticului financiar, se cunosc următoarele elemente din bilanțul contabil:

Explicații	Valori
BILANT	
Imobilizări necorporale	4.200
Imobilizări corporale	56.000
Imobilizări financiare	1.500
Stocuri diverse	24.800
Creanțe, totale, din care	16.700
- <i>incerte</i>	<i>1.850</i>
Investitii pe termen scurt	1.200
Disponibilități (în casă și în bancă)	12.000
Datorii pe termen mai mic de 1 an, din care	43.500
- <i>financiare (imprumut bancar)</i>	<i>16.200</i>
- <i>comerciale(furnizori)</i>	<i>23.400</i>
Datorii pe termen mai mare de 1 an (imprumut bancar)	18.300
Capitaluri proprii	54.600
CONTUL DE REZULTAT	
Cifra de afaceri	420.000
Cheltuieli aferente Cifrei de afaceri, totale din care 52% sunt variabile	372.960

Cerințe:

1. Să se construiască bilanțul financiar, punând față în față Activul cu Pasivul patrimonial, în conformitate cu regulile finanțării (1 pct)
2. Să se determine poziția financiară a întreprinderii prin indicatorii de echilibru financiar, structura financiară, solvabilitatea și lichiditatea (3 pct)
3. Să se pună în evidență legătura dintre clienți și furnizori prin indicatorul “Durata în zile a unei rotații”(2 pct)
4. Să se evalueze riscul de exploatare și să se poziționeze întreprinderea în raport cu pragul de rentabilitate prin “indicatorul de poziție” în mărimi relative (α) (2pct)