

ANALIZĂ ECONOMICO-FINANCIARĂ

– Ghid proiect de studiu –

A. Entitatea – caracterizare strategică

a) Scurt istoric, descrierea succintă a entității (activitatea de conducere, administrarea financiară, rapoartele experților contabili, declarațiile presei, condițiile în care își desfășoară activitatea, gradul de satisfacere a angajaților) și a sectorului de care aparține (analiza tendințelor evoluției sectorului)

b) Misiunea entității, obiectivele fundamentale (cuantificabile și necuantificabile)

c) Prezentarea micromediului entității (clienți, furnizori, intermediari, concurenți, public) și analiza tendințelor evoluției acestuia

B. Studiu privind analiza resurselor umane și materiale

a) Structura de personal (organigrama ierarhică și funcțională)

b) Tipologia managerilor: formație profesională, vârstă, experiență, remunerație, impactul acestora asupra activității comerciale

c) Tipologia personalului folosit de firmă (efectivul de personal, vârsta medie, repartiția pe sexe, pregătire și calificare, vechime medie etc)

d) Date sociale (climatul social, securitatea muncii, revendicări și greve)

e) Analiza eficienței forței de muncă

f) Analiza mărimii și dinamicii activelor imobilizate

g) Analiza mărimii și dinamicii activelor circulante

h) Concluzii și contribuții personale

C. Studiu privind analiza cheltuielilor entității

a) Nivelul și dinamica cheltuielilor entității (exploatare, financiare, totale)

b) Analiza eficienței cheltuielilor

c) Concluzii și contribuții personale

D. Studiu privind aprecierea performanțelor economico-financiare în contextul valorificării

informațiilor degajate din contul de rezultate

- a) Soldurile intermediare de gestiune
- b) Ratele de rentabilitate
- c) Concluzii și contribuții personale

E. Studiu privind aprecierea poziției financiare pe baza informațiilor degajate din bilanțul

contabil

- a) Analiza structurii financiar-patrimoniale
 - ✓ ratele de structură ale activului
 - ✓ ratele de structură ale pasivului
- b) Analiza echilibrelor financiare
 - ✓ fondul de rulment
 - ✓ necesarul de fond de rulment
 - ✓ trezoreria netă
- c) Analiza bonității financiare
 - ✓ indicatori de lichiditate
 - ✓ indicatori de solvabilitate
- d) Analiza indicatorilor de gestiune (activitate)
 - ✓ viteza de rotație a activelor
 - ✓ durata de rotație a activelor
 - ✓ viteza de rotație a pasivelor
 - ✓ durata de rotație a pasivelor
 - ✓ termenul mediu de recuperare a creanțelor clienți
 - ✓ termenul mediu de plată a datoriilor către furnizori etc.
- e) Concluzii și contribuții personale

Notă: Indicatorii calculați vor fi sistematizați în tabele de forma celui de mai jos:

Indicatori	Explicații	Valori calculate	Valori de referință	Observații (constatări la entitatea analizată, media la nivel de ramură, corelații, tendințe etc.)	Măsuri necesare

F. Stabilirea concluziilor și elaborarea măsurilor/recomandărilor în vederea creșterii potențialului de viabilitate concomitent cu evidențierea punctelor forte (caracteristici sau competențe distinctive pe care aceasta le posedă la un nivel superior în comparație cu alte entități, îndeosebi concurente, ceea ce îi asigură un anumit avantaj în fața lor), **a punctelor slabe** (caracteristici ale entității care îi determină un nivel de performanțe inferior în comparație cu entitățile concurente, reprezentând activități pe care entitatea nu le realizează la nivelul propriu celorlalte entități concurente sau resurse de care are nevoie dar nu le posedă), **a oportunităților** (factori de mediu externi pozitivi pentru entitate, respectiv șanse oferite de mediu, pentru a-și stabili o nouă strategie sau a-și reconsidera strategia existentă în scopul exploatării profitabile a oportunităților apărute) **și amenințărilor** (factori de mediu externi negativi pentru entitate, respectiv situații sau evenimente care pot afecta nefavorabil, în măsura semnificativă, capacitatea entității de a-și realiza integral obiectivele stabilite, determinând reducerea performanțelor economico-financiare ale acesteia) **mediului de afaceri.**