

CUPRINS

Cuvânt înainte	13
Capitolul I - Conceptul, tehnicile și metodele analizei economico - financiare	15
1. Necesitatea analizei și tipurile de analiză economico-financiară utilizate în procesele manageriale	16
2. Etapele procesului de analiză economico-financiară	21
3. Rolul și funcțiile analizei economico-financiare în mecanismele manageriale microeconomice.....	22
4. Factori care determină schimbări de stare în funcționarea microsistemelor economice.....	24
5. Esența și rolul analizei diagnostic în evaluarea și reglarea performanțelor economico-financiare	27
6. Indicatorii și corelațiile de echilibru și eficiență în procesul de analiză economico-financiară	28
7. Metode și tehnici ale analizei economico-financiare	31
7.1. Metode ale analizei calitative.....	31
7.1.1. Comparația	32
7.1.2. Diviziunea și descompunerea rezultatelor.....	39
7.1.3. Gruparea.....	41
7.1.4. Generalizarea sau evaluarea rezultatelor.....	41
7.2. Metode de analiză cantitativă.....	41
7.2.1. Metoda substituirilor în lanț.....	42
7.2.2. Metoda balanțieră.....	45
7.2.3. Metoda corelației.....	46
7.2.4. Metoda calculului matricial.....	47
7.2.5. Cercetările operaționale.....	48
8. Informațiile - premisă a efectuării analizei economice	49
9. Organizarea activității de analiză economico-financiară	50
Capitolul II - Analiza activităților de producție și comercializare	53
1. Analiza situației generale a activităților de producție și comercializare pe baza indicatorilor valorici.....	53

1.1 Analiza dinamicii pe baza indicatorilor valorici	53
1.2. Analiza raportului static și dinamic dintre indicatorii valorici	56
2. Analiza cifrei de afaceri	58
2.1 Analiza dinamicii și structurii cifrei de afaceri	58
2.2. Analiza factorială a cifrei de afaceri	60
2.3. Analiza cifrei de afaceri din activitatea de bază în corelație cu capacitatea de producție și cererea pieții	66
3. Analiza diagnostic a valorii adăugate.....	75
4. Metodologia de determinare a efectelor economico-financiare ale modificării indicatorilor valorici.....	81
5. Analiza producției fizice	83
5.1. Analiza situației generale a evoluției producției fizice	84
5.2. Analiza realizării programului de producție pe total și pe sortimente	84
6. Analiza structurii producției și a reflectării ei în principalele performanțe economico-financiare.....	89
7. Analiza operativă a realizării programului de fabricație.....	94
8. Analiza calității produselor și a efectelor economico-financiare ale modificării acestora.....	97

Capitolul III - Analiza cheltuielilor

1. Analiza cheltuielilor aferente veniturilor totale.....	108
2. Analiza cheltuielilor de exploatare.....	113
2.1. Analiza ratei de eficiență a cheltuielilor de exploatare	114
2.2. Analiza cheltuielilor la 1000 lei cifră de afaceri	116
2.2.1. Analiza factorială a cheltuielilor la 1000 lei cifră de afaceri.....	117
2.2.2 Analiza reflectării modificării cheltuielilor la 1000 lei cifră de afaceri în principalii indicatori ai performanței economico-financiare a entității economice.....	119
3. Analiza eficienței cheltuielilor (costurilor) variabile	121
3.1. Analiza dinamicii și structurii cheltuielilor variabile	123
3.2. Analiza de tip factorial a cheltuielilor variabile la 1000 lei venituri	125

3.3 Estimarea probabilă a nivelului cheltuielilor variabile la 1000 lei cifră de afaceri pe termen scurt și mediu	127
3.4 Analiza reflectării costurilor variabile la 1000 lei venituri în indicatorii de bază ai performanței economico-financiare	130
4. Analiza eficienței cheltuielilor fixe	132
4.1 Analiza dinamică, structurală și factorială a cheltuielilor fixe la 1000 lei cifră de afaceri	133
4.2. Diagnostic strategic al cheltuielilor fixe la 1000 lei venituri sau cifră de afaceri	136
5. Analiza cheltuielilor materiale	139
5.1. Analiza factorială a cheltuielilor materiale la 1000 lei venituri	142
6. Analiza cheltuielilor cu salariile	145
6.1 Analiza eficienței cheltuielilor salariale	146
6.2 Analiza corelației dintre dinamica productivității muncii și dinamica salariului mediu	154
7. Analiza cheltuielilor pe funcțiuni ale entităților economice și pe centre de responsabilitate	158
8. Analiza cheltuielilor cu dobânzile	158
9. Analiza costurilor pe produse	160
9.1 Analiza nivelului, dinamicii și structurii costului produselor	160
9.2 Analiza principalelor categorii de cheltuieli	162
9.3 Analiza costului produselor comparabile	165
9.4. Analiza costului marginal	170
9.5. Analiza valorii în studiul costului pe produs	174
9.6 Analiza reflectării modificării costului pe produse în principalii indicatori economico-financiar	183
Capitolul IV - Analiza rentabilității	185
1. Analiza situației pe baza contului de profit și pierdere	186
1.1 Analiza structurală a rezultatului exercițiului	186
1.2 Analiza factorială a rezultatului exercițiului	189

1.2.1 Analiza factorială a rezultatului exercițiului înainte impozitării.....	190
1.2.2. Analiza factorială a rezultatului exploatării	192
1.2.3 Analiza factorială a rezultatului aferent cifrei de afaceri.....	193
2. Analiza diagnostic pe baza ratei rentabilității	197
3. Analiza rentabilității pe baza rezultatelor exercițiului unei entități economice	202
3.1 Analiza rentabilității pe baza rezultatelor activității S.C. "Alfa" S.A.	202
3.2 Analiza rentabilității S.C. "Alfa" S.A. pe baza ratelor de rentabilitate	206
3.2.1 Analiza ratei rentabilității economice a S.C. "Alfa S.A.	207
3.2.2 Analiza ratei rentabilității financiare a S.C. "Alfa" S.A.	208
3.3 Analiza cheltuielilor de exploatare în raport cu veniturile de exploatare	210
4. Analiza rentabilității pe produs	213
4.1. Rentabilitatea și ciclul de viață al produsului.....	215
5. Strategie și scenarii pe baza analizei de sensibilitate	216

Capitolul V - Analiza situației patrimonial-financiare.....	219
1. Analiza potențialului patrimonial-financiar	220
1.1. Analiza situației generale a patrimoniului pe baza structurii bilanțului.....	220
1.2. Analiza pe baza contului de profit și pierdere.....	228
2. Analiza corelației fond de rulment, nevoia de fond de rulment, trezoreria netă.....	236
3. Analiza corelației creanțe-obligații	237
4. Analiza bonității financiare.....	240
4.1 Analiza lichidității	242
4.2 Analiza solvabilității	247
4.2.1 Analiza solvabilității generale	247
4.2.2 Analiza solvabilității financiare	249
4.2.3 Analiza capacității de rambursare a datoriilor	250

5. Analiza echilibrului economico-financiar	252
6. Analiza riscului	253
6.1 Riscul - delimitări conceptuale	255
6.2 Abordarea riscului în activitatea de luare a deciziilor	260
6.3 Analiza riscului de exploatare	263
6.4. Analiza riscului financiar	269
6.5. Analiza riscului de faliment	272
7. Analiza vitezei de rotație a activelor circulante	282
8. Analiza fluxului de disponibilități	288
9. Analiza gradului de îndatorare	290
Capitolul VI - Analiza gestiunii resurselor umane	293
1. Analiza dinamicii efectivului personalului pe total și categorii	293
2. Analiza stabilității personalului	296
3. Analiza calificării forței de muncă	297
4. Analiza utilizării timpului de muncă	298
5. Analiza productivității muncii	300
5.1 Analiza dinamicii productivității muncii pe baza indicatorilor valorici	300
5.2. Analiza efectelor economico-financiare ale modificării productivității muncii	307
Capitolul VII - Analiza gestiunii capitalului real	309
1. Analiza capitalului real fix	309
1.1. Analiza volumului, structurii și calității potențialului tehnic	309
1.2. Analiza utilizării potențialului tehnic (activelor fixe) și a reflectării acestuia în performanțele economico- financiare ale entității economice	314
1.3. Analiza eficienței utilizării activelor fixe	321
2. Analiza activelor circulante de exploatare ca resursă materială (stocuri)	322
2.1. Analiza pieței de aprovizionare cu principalele resurse materiale	323

2.2. Analiza modului de realizare a programului de aprovizionare și de asigurare a necesarului de consum.....	325
2.3. Analiza stocurilor de materiale	327
2.4. Analiza reflectării utilizării resurselor materiale în principalii indicatori economico-financiar.....	330

Capitolul VIII - Modele de analiză economico-financiară

în comerț și turism	333
1. Modele de analiză economico-financiară în comerț.....	333
1.1. Analiza cifrei de afaceri în comerț	333
1.1.1. Analiza reflectării cifrei de afaceri în indicatorii de bază ai performanței economico-financiare a entității economice	337
1.2. Analiza cheltuielilor în comerț.....	339
1.2.1. Analiza costurilor totale la 1.000 lei cifră de afaceri și a reflectării lor în principalii indicatori ai performanței economico-financiare a entității economice ..	339
1.2.2. Analiza cheltuielilor de circulație totale (variabile și fixe)	341
1.3. Analiza rentabilității în entitățile cu profil comercial	346
1.3.1. Analiza rentabilității pe baza marjelor	353
1.3.2. Analiza ratei rentabilității comerciale în comerț	355
2. Modele de analiză economico-financiară în turism	359
2.1. Analiza cifrei de afaceri din activitatea de cazare și a reflectării ei în principalele performanțe economico- financiare	359
2.2. Analiza cheltuielilor în activitatea de cazare.....	361
2.3. Analiza rentabilității în turism (cu referire la activitatea de cazare)	364
2.4 Analiza sezonității în turism.....	377
2.4.1. Indicatorii studierii cererii turistice	378
2.4.1.1 Indicatori ai cererii globale	379
2.4.1.2. Indicatorii provenienței cererii turistice	380
2.4.1.3. Indicatori ai repartiției cererii pentru mijloacele de transport.....	381

2.4.1.4. Indicatori ai repartiției cererii pentru mijloacele de cazare	382
2.4.1.5. Indicatorul duratei medii de sejur.....	383
2.4.1.6. Indicii sezonaliității cererii turistice	384
2.4.2. Indicatorii ofertei turistice.....	385
2.4.2.1. Indicatorii bazei materiale.....	386
2.4.2.2. Indicatorii ocupării forței de muncă	387
2.4.3 Indicatorii relației cerere-ofertă.....	389
2.4.4. Indicatorii potențialului turistic al piețelor.....	390
Bibliografie.....	393