

CUPRINS

Cuvânt înainte	11
----------------------	----

CAPITOLUL I

CONCEPTUL, TEHNICILE ȘI METODELE ANALIZEI

ECONOMIC - FINANCIARE	13
-----------------------------	----

1. Necesitatea analizei și tipurile de analiză economico-financiară utilizate în procesele manageriale.....	14
2. Etapele procesului de analiză economico-financiară.....	17
3. Rolul și funcțiile analizei economico-financiare în mecanismele manageriale microeconomice	18
4. Factori care determină schimbări de stare în funcționarea microsistemelor economice	19
5. Esența și rolul analizei diagnostic în evaluarea și reglarea performanțelor economico-financiare	21
6. Indicatorii și corelațiile de echilibru și eficiență în procesul de analiză economico-financiară.....	22
7. Metode și tehnici de analiză economico-financiară.....	23
7.1. Metode ale analizei calitative.....	24
7.1.1. Compararea.....	24
7.1.2. Diviziunea și descompunerea rezultatelor	28
7.1.3. Gruparea	29
7.1.4. Generalizarea sau evaluarea rezultatelor	30
7.2. Metode de analiză cantitativă	30
7.2.1. Metoda substituirilor în lanț	30
7.2.2. Metoda balanțieră.....	32
7.2.3. Metoda corelației.....	33
7.2.4. Metoda calculului matricial	34
7.2.5. Cercetările operaționale.....	34
8. Informațiile - premisă a efectuării analizei economice	35
9. Organizarea activității de analiză economico-financiară	36

CAPITOLUL II

ANALIZA ACTIVITĂȚILOR DE PRODUCȚIE ȘI COMERCIALIZARE	38
--	----

1. Analiza situației generale a activităților de producție și comercializare pe baza indicatorilor valorici	38
1.1. Analiza dinamicii pe baza indicatorilor valorici	38
1.2. Analiza raportului static și dinamic dintre indicatorii valorici.....	40
2. Analiza cifrei de afaceri	41
2.1. Analiza dinamicii și structurii cifrei de afaceri	41
2.2. Analiza factorială a cifrei de afaceri	43
2.3. Analiza cifrei de afaceri din activitatea de bază în corelație cu capacitatea de producție și cererea pieții	46

3. Analiza diagnostic a valorii adăugate	52
4. Metodologia de determinare a efectelor economico-financiare ale modificării indicatorilor valorici	57
5. Analiza producției fizice	58
5.1. Analiza situației generale a evoluției producției fizice.....	58
5.2. Analiza realizării programului de producție pe total și pe sortimente	58
6. Analiza structurii producției și a reflectării ei în principalele performanțe economico-financiare	61
7. Analiza operativă a realizării programului de fabricație	65
8. Analiza calității produselor și a efectelor economico-financiare ale modificării acestora	67

CAPITOLUL III

ANALIZA CHELTUIELILOR	74
1. Analiza cheltuielilor aferente veniturilor totale	74
2. Analiza cheltuielilor de exploatare	77
2.1. Analiza ratei de eficiență a cheltuielilor de exploatare	77
2.2. Analiza cheltuielilor la 1000 lei cifră de afaceri.....	79
2.2.1. Analiza factorială a cheltuielilor la 1000 lei cifră de afaceri	79
2.2.2 Analiza reflectării modificării cheltuielilor la 1000 lei cifră de afaceri în principalii indicatori ai performanței economico-financiare a entității economice	81
3. Analiza eficienței cheltuielilor (costurilor) variabile	82
3.1. Analiza dinamicii și structurii cheltuielilor variabile.....	83
3.2. Analiza de tip factorial a cheltuielilor variabile la 1.000 lei venituri.....	84
3.3. Estimarea probabilă a nivelului cheltuielilor variabile la 1000 lei cifră de afaceri pe termen scurt și mediu	86
3.4. Analiza reflectării costurilor variabile la 1.000 lei venituri în indicatorii de bază ai performanței economico-financiare	88
4. Analiza eficienței cheltuielilor fixe	89
4.1. Analiza dinamică, structurală și factorială a cheltuielilor fixe la 1.000 lei cifră de afaceri	90
4.2. Diagnostic strategic al cheltuielilor fixe la 1.000 lei venituri sau cifră de afaceri	91
5. Analiza cheltuielilor materiale	93
5.1. Analiza factorială a cheltuielilor materiale la 1000 lei venituri	95
6. Analiza cheltuielilor cu salariile	97
6.1. Analiza eficienței cheltuielilor salariale	97
6.2 Analiza corelației dintre dinamica productivității muncii și dinamica salariului mediu	101
7. Analiza cheltuielilor pe funcțiuni ale entităților economice și pe centre de responsabilitate	104
8. Analiza cheltuielilor cu dobânzile	104
9. Analiza costurilor pe produse	105
9.1. Analiza nivelului, dinamicii și structurii costului produselor	106
9.2. Analiza principalelor categorii de cheltuieli	107
9.3. Analiza costului produselor comparabile.....	108

9.4. Analiza costului marginal	112
9.5. Analiza valorii în studiul costului pe produs.....	114
E. Faza implementării soluției optime	117
9.6 Analiza reflectării modificării costului pe produse în principalii indicatori economico-financiar.....	120

CAPITOLUL IV

ANALIZA RENTABILITĂȚII.....	122
1. Analiza situației pe baza contului de profit și pierdere.....	122
1.1. Analiza structurală a rezultatului exercițiului.....	122
1.2. Analiza factorială a rezultatului exercițiului	124
1.2.1. Analiza factorială a rezultatului exercițiului înaintea impozitării	125
1.2.2. Analiza factorială a rezultatului exploatării	126
1.2.3. Analiza factorială a rezultatului aferent cifrei de afaceri	126
2. Analiza diagnostic pe baza ratei rentabilității	129
3. Analiza rentabilității pe baza rezultatelor exercițiului unei entități economice.....	132
3.1. Analiza rentabilității pe baza rezultatelor activității S.C. „Alfa” S.A.....	132
3.2. Analiza rentabilității S.C. „Alfa” S.A. pe baza ratelor de rentabilitate	134
3.2.1. Analiza ratei rentabilității economice a S.C. „Alfa” S.A.	134
3.2.2. Analiza ratei rentabilității financiare a S.C. „Alfa” S.A.	135
3.3. Analiza cheltuielilor de exploatare în raport de veniturile de exploatare	136
4. Analiza rentabilității pe produs	138
4.1. Rentabilitatea și ciclul de viață al produsului	139
5. Strategie și scenarii pe baza analizei de sensibilitate	139

CAPITOLUL V

ANALIZA SITUAȚIEI PATRIMONIAL-FINANCIARE.....	142
1. Analiza potențialului patrimonial-financiar.....	143
1.1. Analiza situației generale a patrimoniului pe baza structurii bilanțului	143
1.2. Analiza pe baza contului de profit și pierdere.....	148
2. Analiza corelației fond de rulment, nevoia de fond de rulment, trezoreria netă	154
3. Analiza corelației creanțe - obligații.....	154
4. Analiza bonității financiare.....	156
4.1. Analiza lichidității	158
4.2. Analiza solvabilității.....	161
4.2.1. Analiza solvabilității generale	161
4.2.2. Analiza solvabilității financiare	162
4.2.3. Analiza capacității de rambursare a datoriilor	163
5. Analiza echilibrului economico-financiar	164
6. Analiza riscului	165
6.1. Riscul - delimitări conceptuale, istoric	166
6.2. Abordarea riscului în activitatea de luare a deciziilor	169
6.3. Analiza riscului de exploatare	171

6.4. Analiza riscului financiar	175
6.5. Analiza riscului de faliment	177
7. Analiza vitezei de rotație a activelor circulante	182
8. Analiza fluxului de disponibilități	187
9. Analiza gradului de îndatorare.....	188
CAPITOLUL VI	
ANALIZA GESTIUNII RESURSELOR UMANE.....	190
1. Analiza dinamicii efectivului personalului pe total și categorii	190
2. Analiza stabilității personalului.....	192
3. Analiza calificării forței de muncă.....	192
4. Analiza utilizării timpului de muncă	193
5. Analiza productivității muncii	195
5.1 Analiza dinamicii productivității muncii pe baza indicatorilor valorici.....	195
5.2. Analiza efectelor economico-financiare ale modificării productivității muncii.....	199
CAPITOLUL VII	
ANALIZA GESTIUNII CAPITALULUI REAL	201
1. Analiza capitalului real fix	201
1.1. Analiza volumului, structurii și calității potențialului tehnic	201
1.2. Analiza utilizării potențialului tehnic (activelor fixe) și a reflectării acestuia în performanțele economico-financiare ale entității economice	204
1.3. Analiza eficienței utilizării activelor fixe	209
2. Analiza activelor circulante de exploatare ca resursă materială (stocuri)	210
2.1. Analiza pieței de aprovizionare cu principalele resurse materiale	210
2.2. Analiza modului de realizare a programului de aprovizionare și de asigurare a necesarului de consum	212
2.3. Analiza stocurilor de materiale.....	213
2.4. Analiza reflectării utilizării resurselor materiale în principalii indicatori economico-financiar.....	216
CAPITOLUL VIII	
MODELE DE ANALIZĂ ECONOMICO-FINANCIARĂ ÎN COMERȚ ȘI TURISM ..	218
1. Modele de analiză economico-financiară în comerț	218
1.1. Analiza cifrei de afaceri în comerț	218
1.1.1. Analiza reflectării cifrei de afaceri în indicatorii de bază ai performanței economico-financiare a entității economice	220
1.2. Analiza cheltuielilor în comerț	222
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	222
1.2.2. Analiza cheltuielilor de circulație totale (variabile și fixe).....	223
1.3. Analiza rentabilității în entitățile cu profil comercial	226
1.3.1. Analiza rentabilității pe baza marjelor	230

1.3.2. Analiza ratei rentabilității comerciale în comerț	232
2. Modele de analiză economico-financiară în turism	234
2.1. Analiza cifrei de afaceri din activitatea de cazare și a reflectării ei în principalele performanțe economico- financiare	234
2.2. Analiza cheltuielilor în activitatea de cazare	236
2.3. Analiza rentabilității în turism (cu referire la activitatea de cazare)	238
2.4. Analiza sezonității în turism	246
2.4.1. Indicatorii studierii cererii turistice	246
2.4.1.1. Indicatori ai cererii globale	246
2.4.1.2. Indicatorii provenienței cererii turistice	247
2.4.1.3. Indicatori ai repartției cererii pentru mijloacele de transport.....	248
2.4.1.4. Indicatori ai repartției cererii pentru mijloacele de cazare	249
2.4.1.5. Indicatorul duratei medii de sejur	249
2.4.1.6. Indicii sezonității cererii turistice	250
2.4.2. Indicatorii ofertei turistice.....	251
2.4.2.1. Indicatorii bazei materiale	251
2.4.2.2. Indicatorii ocupării forței de muncă	252
2.4.3. Indicatorii relației cerere-ofertă	254
2.4.4. Indicatorii potențialului turistic al piețelor	254
BIBLIOGRAFIE	257