

Тема 1.

**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АПТЕК.**

Значения финансового анализа в современных условиях

- Сейчас аптечное предприятие выступает как самостоятельный субъект хозяйственной деятельности, который имеет статус юридического лица и осуществляет все виды деятельности с целью получения прибыли.
- Для достижения успехов необходимая аналитическая работа во всех сферах деятельности предприятия с целью оценки слабых мест и недостатков, выявления причин, которые влияют на тот или другой показатель деятельности аптеки.

- Слово **«анализ»** происходит от греческого слова «analysis», что означает исследование, изучения чего-нибудь путем разложения целого на составные части.
- **Финансовый анализ** - это процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов дальнейшего повышения его рыночной стоимости.
- **Суть финансово-хозяйственной деятельности аптеки** состоит в сборе информации, анализе собранной информации и на основании данных проведенного анализа принятия оптимального решения.

Виды финансового анализа

- **По организационным формам:**
 - а) Внутренний
 - б) Внешний
- **По объему исследования:**
 - а) полный (комплексный)
 - б) тематический (целевой)
- **По объекту анализа:**
 - а) анализ финансовой деятельности предприятия, объединения в целом
 - б) анализ финансовой деятельности отдельных структурных единиц и подразделов (центров экономической ответственности)
 - в) анализ отдельных финансовых операций
- **По периоду проведения:**
 - а) предыдущий (перспективный, прогнозный)
 - б) текущий (оперативный, ситуационный)
 - в) следующий (ретроспективный)

Основная цель проведения анализа - повышение эффективности хозяйствования аптеки.

Для достижения этой цели необходимо:

- проводить объективную оценку финансового состояния, финансовых результатов, деловой активности аптеки;
- проявлять факторы и причины, которые обусловили достигнутое финансовое состояние аптеки, вместе с тем уделяя особое внимание выявлению отрицательных факторов, которые приводят к резкому спаду, а также к банкротству;
- обнаружить резервы улучшения финансовых результатов и финансового состояния аптеки, обеспечивать разработку мероприятий по использованию этих резервов в производстве;
- готовить на основе проведенного анализа управленческие решения, направленные на повышение экономической эффективности финансового состояния аптеки.

Задача анализа:

- На основании изучения взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию из позиции улучшения финансового состояния предприятия.
- Прогнозирования возможных финансовых результатов, экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличие собственных и заемных ресурсов, разработка моделей финансового состояния за разнообразных вариантах использования ресурсов.
- Разработка конкретных мероприятий, которые направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Предметом изучения

**экономического анализа
хозяйственной деятельности
аптеки есть**

**ее финансово-хозяйственная
деятельность, отображенная в
отчетных, учетных и других
источниках информации.**

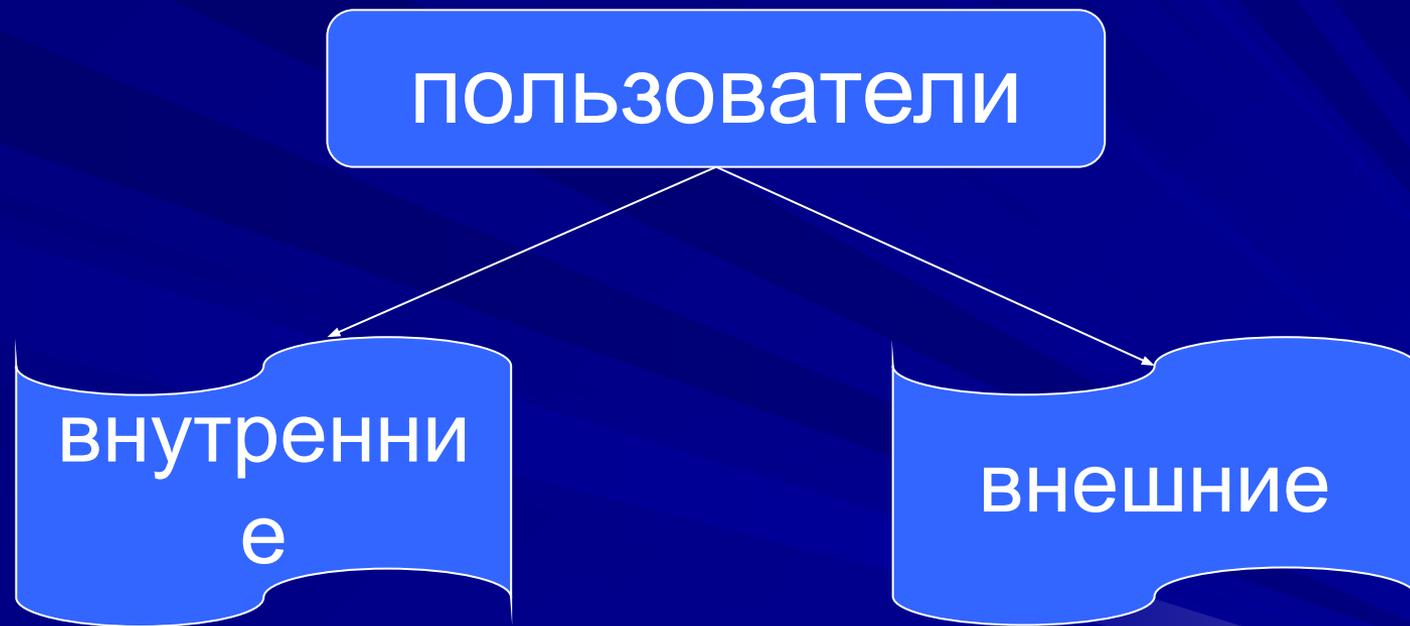
Объектами анализа есть:

- обоснование бизнес-планов;
- материально-техническое обеспечение;
- производство и реализация продукции;
- использования ресурсов;
- конкурентоспособность продукции;
- затраты на производство и реализацию;
- финансовые результаты;
- финансовое состояние.

Субъекты (пользователи) финансового анализа:

- **собственники предприятий** (получают дивиденды на вложенный собственный капитал);
- **руководство аптеки** (от успешного финансового состояния зависит часть прибыли, которое они получают свыше должностного оклада);
- **нанимаемые работники** (зависит заработная плата, премия, социальные выплаты);
- **банки, фирмы, которые предоставляют кредиты аптеке** (заинтересованные в своевременному погашенные долга и выплате процентов);
- **партнеры, которые уже ведут дела с предприятием (поставщики)**, чтобы определить для себя целесообразность дальнейшего сотрудничества, условия вывода контрактов и т.п.;
- **государство** (налоговая администрация заинтересована в своевременной уплате налогов в полном объеме).

Результатами экономического анализа могут пользоваться внутренние и внешние пользователи.



Собственники аптеки и ее руководитель есть **внутренними** пользователями и могут пользоваться в полном объеме.

Для пользования финансовой информацией аптеки предоставляют финансовую отчетность таким **внешним пользователям**:

- **собственникам (участникам, заказчикам)** соответственно учредительским документам - для коллективной и частной формы собственности аптек;
- **налоговым органам**;
- **статистическим органам** для обобщения и предоставления внешним пользователям информации;
- **органам Фонда государственного имущества Украины** - для государственной и коммунальной формы собственности;
- **другим государственным органам, которые проводят проверку отдельных сторон деятельности аптеки**, например финансовым органам, которые осуществляют финансирование затрат на счет ассигнования из бюджета - безвозмездная и льготная оплата лекарств.

Под **методом экономического анализа** понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии. **Основные методы анализа финансовой отчетности:**

- горизонтальный анализ,
- вертикальный анализ,
- трендовый,
- метод финансовых коэффициентов,
- сравнительный анализ,
- факторный анализ

Эти методы анализа относятся к **формализованным методам анализа.**

Однако существуют и **неформализованные методы:** экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические, сравнительные, построения системы показателей, построения системы аналитических таблиц и т.п., они основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне.

В процессе анализа применяется ряд
специальных **приемов**
экономического анализа:

1) традиционные :

- прием сравнения
- прием сведения и группирования
- прием цепных подстановок

2) математические :

- использование абсолютных,
относительных и средних значений

Основные группы финансовых показателей:

- Показатели оценки имущественного состояния.
- Показатели оценки ликвидности (платежеспособности).
- Показатели оценки финансовой стойкости.
- Показатели оценки деловой активности (оборотности).
- Показатели оценки рентабельности.

Основные этапы финансового анализа предприятия:

- Сбор и подготовка входной информации.
- Аналитическая обработка.
- Анализ, оценка и интерпретация результатов.
- Подготовка выводов и рекомендаций.

Тема 2.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АПТЕКИ КАК ИНФОРМАЦИОННОЙ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА.

Информационной основой анализа
финансового состояния есть
бухгалтерська финансовая отчетность.

Отчетность – это итоговый этап
бухгалтерского учета, который
представляет собой наиболее полную,
наиболее объективную и правдивую
информационную основу для анализа
финансовой деятельности аптеки.

Финансовая отчетность – это совокупность форм отчетности, которые составленные на основе данных финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом состоянии в виде, который удобный и понятное для принятия этими пользователями определенных деловых решений.

Бухгалтерская отчетность

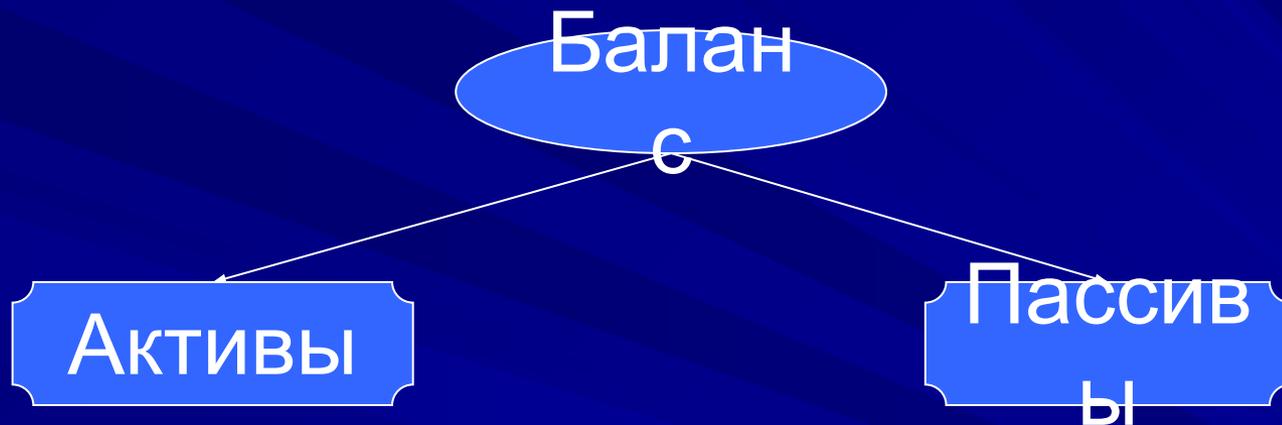
СОСТОИТ ИЗ ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ
форм, на основе которых
осуществляется анализ
финансового состояния аптеки:

- Форма 1 „Баланс»;
- Форма 2 „Отчет о финансовых результатах»;
- Форма 3 „Отчет о движении денежных средств»;
- Форма 4 „Отчет о собственном капитале».

Финансовая отчетность формы № 1 «Баланс»

- Слово «баланс» в бухгалтерском учете обозначает:
 - а) равенство итогов актива и пассива;
 - б) итог основной формы отчетности;
 - с) название основной формы отчетности.
- **Баланс** – отчет о финансовом состоянии предприятия, которое отображает на определенную дату его активы, обязательства и собственный капитал. Баланс дает общее представление о имущественном и финансовом состоянии аптеки.
- **Целью составления баланса** есть предоставления пользователям полной, правдивой и непредубежденной информации о финансовом состоянии предприятия на отчетную дату.

Элементами баланса, непосредственно связанными с определением финансового состояния предприятия и изменений в нем, есть **активы и пассивы.**



Статьи активов:

- необоротные активы
- оборотные активы
- затраты будущих периодов

Статьи пассива баланса объединенные соответственно в пять разделов:

- I "Собственный капитал",
- II "Обеспечения следующих затрат и платежей",
- III "Долгосрочные обязательства",
- IV "Текущие обязательства",
- V "Доходы будущих периодов".

Форма № 2 «Отчет о финансовых результатах» – это отчет о доходах, затратах и финансовых результатах предприятия.

Отчет о финансовых результатах состоит из трех разделов:

- финансовые результаты
- элементы операционных затрат
- расчет показателей прибыльности акций.

Отчет о движении денежных средств

отображается в отчете раскрытиям
трех видов деятельности:

- **Операционная деятельность** - поступления средств за продажу лекарства, оплата поставщикам, выплаты работникам аптеки и т.п.
- **Инвестиционная деятельность** - совокупность операций по приобретению и продаже активов.
- **Финансовая деятельность** - это совокупность операций, которые приводят к изменению величины и состава собственного и заемного капитала (получение займов и их погашения, выплата дивидендов).

Отчет о собственном капитале - отчет, который отображает изменения в составе собственного капитала предприятия на протяжении отчетного периода.

Целью составления Отчета о собственном капитале есть раскрытие информации об изменениях в составе собственного капитала предприятия на протяжении отчетного периода.

Отчет о собственном капитале дает возможность пользователям финансовой отчетности строить заключения, которые факторы повлияли на смену состава собственного капитала аптеки за год, тогда как анализ динамики изменения собственного капитала дает возможность определить способность аптеки поддерживать эффективность своего хозяйствования.