

## Финансовый анализ организации. Практический курс

В ходе обучения будут представлены инструменты для проведения финансового анализа, что позволит руководителям принимать обоснованные управленческие решения.

**Дата проведения:** Открытая дата

**Вид обучения:** Курс повышения квалификации

**Формат обучения:** Дневной

**Срок обучения:** 4 дня

**Продолжительность обучения:** 32 часа

**Место проведения:** г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, 26бс1, Бизнес Центр Премьер Лига (3 очередь), 4 этаж, из лифта направо. Станции метро «Московские ворота», «Технологический институт», «Обводный канал».

**Для участников предусмотрено:**

Методический материал, кофе-паузы.

**Документ по окончании обучения:** По итогам обучения слушатели, успешно прошедшие итоговую аттестацию по программе обучения, получают Удостоверение о повышении квалификации в объеме 32 часов, (Лицензия на право ведения образовательной деятельности от 03 мая 2017 года №038386, выдана Департаментом образования города Москвы).

### Для кого предназначен

Экономистов, главных бухгалтеров, финансовых директоров, сотрудников финансовых служб.

### Цель обучения

Изучить методику расчета и анализа показателей бухгалтерской отчетности предприятия, отражающей его финансовое положение; научиться анализировать финансовую отчетность предприятия; изучить способы комплексного анализа состояния компании.

### Особенности программы

Курс является практическим и основан на решении практических задач на базе реальных российских компаний.

### Результат обучения

**В результате обучения участники:**

- научатся проводить экспресс-анализ и комплексный анализ финансового состояния предприятия,
- освоят визуализацию результатов анализа,
- при помощи освоенных методик оценить текущее состояние и перспективы развития собственного предприятия и предприятий – контрагентов,
- получат все необходимые для повседневной работы нормативные документы, образцы и шаблоны документации, информационно-справочные материалы.

Это мероприятие можно заказать в корпоративном формате (обучение сотрудников одной компании).

# Программа обучения

## День 1.

### Анализ как управленческая функция.

- Понятие и возможности финансового анализа.
- Использование финансовой отчётности для целей анализа.
- Выбор техники финансового анализа.
- Задачи анализа финансового состояния с точки зрения управления организацией.
- Практическое использование возможностей финансового анализа.
- Использование финансовой отчетности для целей анализа.
- Виды финансового анализа, горизонтальный и вертикальный анализ.
- Практическое применение принципов анализа.
- Два подхода к анализу финансового состояния предприятия.
- Приоритетные направления анализа для различных групп пользователей (собственников, кредиторов, менеджеров и др.).
- Методы финансового анализа.
- Последовательность проведения финансового анализа.
- Специфика проведения финансового анализа отчетности российских предприятий.
- Проблема выбора оценочных показателей.
- Практический кейс «Использование результатов горизонтального вертикального анализа при принятии управленческих решений».

### Экспресс-анализ и комплексный анализ финансового состояния предприятия.

- Схема экспресс-анализа предприятия: составление и практическое использование.
- Правила проведения экспресс-анализа.
- Схема проведения комплексного углубленного анализа.
- Назначение управленческого анализа и особенности его проведения.
- Практический кейс «Разработка схемы экспресс – анализа предприятия».

## День 2.

### Анализ имущественного потенциала предприятия.

- Анализ структуры имущества: показатели, оценка, оптимизация.
- Признаки "хорошего" баланса – использование методики для внутреннего и внешнего анализа.
- Совокупность критериев (внутренних и внешних) оценки неудовлетворительной структуры баланса.
- Значение анализа структуры капитала.
- Целевая направленность оптимизации структуры капитала в балансе предприятия.
- Рациональная политика заимствования, эффект финансового рычага.
- Решение практических задач: горизонтальный, вертикальный, коэффициентный, трендовый анализ, анализ структурной динамики имущественного положения.

### Анализ ликвидности и платежеспособности.

- Понятие ликвидности и платежеспособности: экономическое содержание, общность и различие в терминологии, применение показателей в оценке финансового состояния.
  - Абсолютные и относительные показатели ликвидности: методика расчета и оценки полученных результатов, практическое использование при принятии управленческих решений.
  - Текущая платежеспособность.
  - Перспективная платежеспособность.
  - Относительные показатели ликвидности: коэффициентный анализ.
  - Решение практических задач: Оценка платежеспособности экономического партнера, изучение ликвидности баланса.
- Классификация активов предприятия по степени ликвидности и пассивов по срочности платежа.

## День 3.

### Анализ и оценка финансовой устойчивости.

- Финансовая устойчивость предприятия: виды, экономическое содержание.
- Определение типа финансовой устойчивости, расчет абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости и трактовка полученных результатов.
- Трехфакторная модель финансовой устойчивости.
- Относительные показатели финансовой устойчивости и их анализ.
- Особенности оценки размеров коэффициентов финансовой устойчивости и принятия управленческих решений.

### Анализ и оценка деловой активности.

- Прибыль как показатель результативности.
- Использование отчета о прибылях и убытках в анализе результативности.
- Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках.
- Расчет показателей результативности и их трактовка.
- Показатели доходности и рентабельности и их использование в управлении предприятием.
- Группа показателей доходности.
- Группа показателей рентабельности.
- Методы определения условий безубыточности продаж.
- Факторный анализ рентабельности. Модель Дюпона.
- Приемы расчета точки безубыточности, практическое использование для принятия управленческих решений.
- Валовая маржа. Запас финансовой прочности.
- Практическое использование операционного анализа в управлении.
- Показатели эффективности использования ресурсов: оценка, использование в управлении.
- Схема проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота.
- Анализ периодов оборота к выручке от реализации.
- Анализ затратного цикла, кредитного цикла, чистого цикла.
- Понятие операционного и финансового циклов.
- Расчет показателей оборачиваемости и разработка направлений ускорения оборачиваемости оборотных средств организации.

#### **День 4.**

#### **Комплексный финансовый анализ и ранняя диагностика несостоятельности предприятия.**

- Факторный анализ финансового состояния и его использование для разработки мероприятий по укреплению финансовой устойчивости.
- Положения комплексного анализа.
- Понятия несостоятельности и абсолютной неплатежеспособности организации, период восстановления платежеспособности.
- Анализ финансовой состоятельности покупателей: цели, использование результатов для предотвращения безнадежных долгов.
- Диагностика банкротства предприятия: методики и подходы. Модель Э. Альтмана, рейтинг показателей банкротства по В. Бауэру, система показателей Бивера. Признаки банкротства.
- Процедуры банкротства.
- Формирование выводов по результатам анализа. Задачи аналитической записи.

## **Преподаватели**

### **ГОГОЛЮХИНА Мария Евгеньевна**

Кандидат экономических наук, доцент. Бизнес-тренер, практикующий консультант по вопросам управленческого учета, бюджетирования, анализа финансово-хозяйственной деятельности, оценки инвестиционных проектов, управления проектами.

#### **Образование:**

Санкт-Петербургский Государственный Морской Технический Университет (СПбГМТУ). Экономист-менеджер. Экономика и управление на предприятии.

### **ЗАВОДИНА Алла Витальевна**

Кандидат экономических наук, сертифицированный региональный менеджер ВЭБ. РФ, консультант в сфере управления инвестиционными проектами, инвестиционного анализа, бизнес-планирования, финансового анализа, оценки стоимости бизнеса.

#### **Сфера профессиональных интересов:**

Управление инвестиционными проектами, инвестиционный анализ, бизнес-планирование, финансовый анализ деятельности компаний, оценка стоимости бизнеса, инвестиционный и финансовый консультант, бизнес-консалтинг, финансовый инжиниринг, построение системы бюджетирования компаний, подготовка заявок на получение бюджетного, кредитного финансирования инвестиционных проектов, на получение мер поддержки государственных институтов развития.

#### **Образование:**

Кандидат экономических наук (Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия (ИНЖЭКОН)).

Сертифицированный региональный менеджер ВЭБ.РФ.

Московская школа управления Сколково.

Программа «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» (Санкт-Петербургский государственный экономический университет).

Стажировка в Университете Готланда (Швеция).

**Опыт работы:**

Консалтинговая компания «Агентство инвестиционного и финансового консалтинга», директор.

ГАОУ «Агентство развития Новгородской области», директор.

Новгородский государственный университет им. Я. Мудрого, доцент, декан.

## **ГЕРМАН Любовь Анатольевна**

Кандидат экономических наук, генеральный директор консалтинговой компании «WinB-consult» (Санкт-Петербург), практикующий консультант. Направления деятельности: экономический аутсорсинг, обучение, консультации по вопросам

финансового и экономического анализа, бюджетирования, управления затратами и пр.

**Сфера профессиональных интересов:**

Ведущий и разработчик семинаров по вопросам финансового и экономического анализа, управления затратами, ценообразования. Опыт реализации нескольких проектов в области здравоохранения, в том числе: Разработка бюджетной модели и системы управленческого учета для сети клиник; Анализ конъюнктуры рынка и оценка емкости потенциальных рынков для коммерческой клиники; Мониторинг финансово-экономического состояния клиники (с целью оценки потенциала роста рыночной стоимости).

**Образование и квалификация:**

- Санкт-Петербургский государственный университет, экономический факультет. Квалификация: экономист.
- Кандидат экономических наук (Санкт-Петербургский государственный университет).
- Доцент (Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет).