

UNIVERSITATEA „VASILE ALECSANDRI” DIN BACĂU
FACULTATEA DE ȘTIINȚE ECONOMICE
PROGRAMUL DE STUDII: CONTABILITATE ȘI INFORMATICĂ DE GESTIUNE

Daniela-Cristina SOLOMON

ANALIZĂ
ECONOMICO-FINANCIARĂ II

CURS UNIVERSITAR

Editura ALMA MATER
Bacău, 2013

CUPRINS

INTRODUCERE	7
PARTEA I ANALIZA CHELTUIELILOR ÎNTEPRINDERII	11
Modulul 1. Aspecte teoretice privind analiza cheltuielilor întreprinderii. Analiza cheltuielilor aferente veniturilor întreprinderii	11
1.1 Cheltuielile întreprinderii – abordare sistemică, conceptuală și practică în formarea gândirii economice a specialiștilor	11
1.2 Analiza cheltuielilor aferente veniturilor întreprinderii	13
Modulul 2. Analiza diagnostic a cheltuielilor la 1000 lei cifră de afaceri	23
2.1. Analiza diagnostic a cheltuielilor variabile la 1000 lei cifră de afaceri	26
2.2.1 Analiza eficienței cheltuielilor variabile	27
2.2.2 Estimarea evoluției probabile a cheltuielilor variabile	28
2.2.3 Analiza reflectării nivelului cheltuielilor variabile la 1000 lei cifră de afaceri în principalii indicatori economico-financiarți	29
2.2 Analiza eficienței cheltuielilor fixe	30
2.2.1 Analiza factorială a cheltuielilor fixe la 1000 lei cifră de afaceri ...	30
2.2.2 Estimarea nivelului probabil al cheltuielilor fixe	32
Modulul 3 Analiza diagnostic a cheltuielilor materiale	35
3.1 Analiza factorială a cheltuielilor cu materialele la 1000 lei cifră de afaceri	35
3.2 Analiza cheltuielilor cu amortizarea	37
Modulul 4 Analiza diagnostic a cheltuielilor cu personalul	41
4.1 Analiza situației generale a cheltuielilor cu salariile	41
4.2 Analiza factorială a cheltuielilor cu salariile	43
4.3 Analiza corelației dintre dinamica productivității muncii și dinamica salariului mediu	44
4.4 Analiza eficienței cheltuielilor salariale	45
Modulul 5 Analiza costului pe produs	49
5.1. Analiza cheltuielilor cu materiile prime și materialele pe produs.....	49
5.2 Analiza cheltuielilor cu salariile directe pe produs	50
5.3 Analiza cheltuielilor indirecte pe produs	50
5.4 Analiza costului marginal	51
5.5 Analiza reflectării costului pe produs în principalii indicatori economico-financiarți	53

PARTEA A II-A ANALIZA PERFORMANȚELOR ÎNTRERINDERII PE BAZA RENTABILITĂȚII	55
Modulul 6 Abordări conceptuale privind rentabilitatea întreprinderii	57
6.1 Rentabilitatea- indicator de performanță	57
6.2 Contul de profit și pierdere-sursă de informații pentru analiza performanțelor întreprinderii	58
6.3 Analiza structurală a rezultatelor	59
6.3.1 Analiza structurală a rezultatelor pe baza contului de profit și pierdere	60
6.3.2 Analiza soldurilor intermediare de gestiune	61
Modulul 7 Analiza factorială a rezultatului	67
7.1 Analiza factorială a profitului operațional	67
7.2 Analiza factorială a rezultatului aferent cifrei de afaceri	67
Modulul 8 Analiza diagnostic pe baza ratei rentabilității	72
8.1 Analiza ratei rentabilității comerciale	73
8.2 Analiza ratei rentabilității resurselor consumate	73
8.3 Analiza ratei rentabilității economice	74
8.4 Analiza ratei rentabilității financiare	75
Modulul 9 Analiza cost-volum-profit	78
9.1 Analiza pragului de rentabilitate pe produs	78
9.2 Analiza pragului de rentabilitate la nivelul întreprinderii	79
9.3 Analiza riscului de exploatare și financiar al întreprinderii	80
PARTEA A III-A ANALIZA POZIȚIEI FINANCIARE A ÎNTRERINDERII	87
Modulul 10. Fundamente teoretice privind poziția financiară a întreprinderii	89
10.1 Bilanțul-sursă de informații pentru analiza poziției financiare a întreprinderii	89
10.2 Analiza structurii patrimoniale a întreprinderii	91
Modulul 11. Analiza patrimoniului net. Analiza lichidității și solvabilității	96
11.1 Analiza patrimoniului net	96
11.2 Analiza lichidității și solvabilității	96
Modulul 12. Analiza echilibrului financiar. Analiza vitezei de rotație a activelor circulante	101
12.1 Analiza corelației dintre fondul de rulment, nevoia de fond de rulment și trezoreria netă	101
12.2 Analiza vitezei de rotație a activelor circulante	104
BIBLIOGRAFIE	109
ANEXE	113
FIȘA DISCIPLINEI	119
CALENDARUL DISCIPLINEI	123