

Specyfikacja Analiza finansowa

By kama3 kama3

kwi 8, 2025

Struktura

Analiza finansowa to proces oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa i podejmowania decyzji gospodarczych. Składa się z wstępnej analizy sprawozdań finansowych, wskaźnikowej analizy, rodzajów analizy (wstępna, bieżąca, następcza), metod analizy (ogólne, szczegółowe) i instrumentów analizy (wskaźniki). Kluczowe informacje do analizy finansowej są zawarte w sprawozdaniach finansowych przedsiębiorstwa.

Analiza finansowa

Założenia:

Środki trwałe Finansowanie

Wskaźniki finansowe

Analiza finansowa

Analiza przeprowadzona jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. [21,22]

Szczegóły patrz plik #P000&ACA012 Model Finansowy

Zawiera makro. Stosować Tylko MS Excell !!!!

Założenia:

Uwzględniono podatki.

Stawki amortyzacji = 0%

Stopa dyskonta 4,00%

Liczy się produkcja ____

Wydajność i sprzedaży ____ kg/rok

Sezonowy charakter sprzedaży jest brany pod uwagę.

Środki trwałe

Finansowanie

W modeli - jak kredyt krótkoterminowy.

Wskaźniki finansowe

Wskaźniki finansowe wg. [23]

—
Maksymalna szacowana inwestycja ____ PLN±30%. Określona dokładność odpowiada początku projektu. Przed

fazą inwestycyjną dokładność można zwiększyć do 10%

Maksymalna szacowana inwestycja oznacza to, że tyle pieniędzy można maksymalnie zainwestować w projekt, aby opłacało się o ustalonym czasie z określonymi ograniczeniami.

Uwaga: jest to tylko jedna z możliwych opcji.

Jeżeli szansa sprzedaży jest mniejsza niż wskazana w modelu, to kwota możliwych inwestycji będzie również mniejsza. Aby sprawdzić inne opcje - możesz zmienić dane modelu.

Z naszych doświadczeń wynika, że ta wielkość inwestycji jest przeciętna i zazwyczaj projekt wykracza poza planowaną inwestycję o 10-20% plus.

Środki trwałe

Wartość środków trwałych = _____ PLN $\pm 30\%$

Udział Właściciela Spółki Celowej = 100%

Udział IG = 0%

Gotowa spółka z pracownikami i metodami pracy.

Udział Właściciela Spółki Celowej w zysku z działalności inwestycyjnej = 50% .

Udział IG w zysku z działalności inwestycyjnej 50% .

Jednorazowa premia IG (dodatkowe wynagrodzenia) za optymalizację terminów lub kosztów projektu: według uznania Właściciel Spółki Celowej.

Udział Właściciela Spółki Celowej w zysku z działalności operacyjnej (EBIT) = 100%

Udział IG w zysku z działalności operacyjnej (EBIT) = 0%

[Read more](#)

Charakterystyka Analiza finansowa

Analiza finansowa to proces oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa i podejmowania decyzji gospodarczych. Składa się z wstępnej analizy sprawozdań finansowych, wskaźnikowej analizy, rodzajów analizy (wstępna, bieżąca, następcza), metod analizy (ogólne, szczegółowe) i instrumentów analizy (wskaźniki). Kluczowe informacje do analizy finansowej są zawarte w sprawozdaniach finansowych przedsiębiorstwa.

Analiza finansowa to część analizy ekonomicznej (analizy działalności przedsiębiorstwa) polegająca na rozpatrywaniu zjawisk i procesów finansowych, które pokazują efektywność działania przedsiębiorstwa. Jej celem jest dostarczenie informacji niezbędnych podczas oceny sytuacji jednostki gospodarczej oraz podejmowania decyzji gospodarczych. Analiza finansowa, jako odzwierciedlenie sytuacji finansowej przedsiębiorstwa, jest jednym z podstawowych narzędzi optymalizowania wyników. Informacje uzyskane na podstawie analizy powinny być wykorzystywane przez kierownictwo oraz władze przedsiębiorstwa do:

podejmowania decyzji krótko i długoterminowych w zakresie finansów przedsiębiorstw,
kontroli przebiegu procesów gospodarczych w porównaniu z przyjętymi założeniami,
rozeznania się, jak oceniana jest przez wierzycieli i kontrahentów sytuacja majątkowa i finansowa firmy

Podstawowe etapy analizy finansowej

wstępna analiza sprawozdań finansowych - dostarcza informacji dotyczących architektury finansowej przedsiębiorstwa

analiza pionowa (struktury),

analiza pozioma (dynamiki),

analiza relacji między źródłami finansowania - dwie reguły:

złota reguła finansowania - nie należy zadłużać przedsiębiorstwa powyżej wartości kapitałów własnych,
złota reguła bilansowa - aktywa trwałe powinny być sfinansowane kapitałem własnym
wskaźnikowa analiza sprawozdań finansowych - jest poszerzeniem analizy wstępnej. Umożliwia różnorodne analizy porównawcze, analizy trendów badanych zjawisk a dzięki licznym wskaźnikom możliwa jest kompleksowa analiza sytuacji finansowej przedsiębiorstwa.

Wskaźniki są podzielone według czterech obszarów analizy finansowej:

rentowność,

płynność,

obrotowość,

[Read more](#)