Finansal analiz, finansal tablolar, oranlar ve diğer veriler gibi bir şirketin finansal bilgilerini değerlendirmek ve bilinçli iş kararları almak için olmazsa olmazdır. Ayrıca ekonomik eğilimleri değerlendirmek, iş faaliyetleri için uzun vadeli planlar oluşturmak, finansal politika belirlemek ve yatırım için projeleri veya şirketleri belirlemek için de kullanılabilir.

FİNANSAL ANALİZ ÜZERİNE TEZLER-1

Finansal analizin temel hedefleri

Finansal analizin temel hedefleri şunlardır:

- **Likidite:** Finansal analizin temel amaçlarından biri, bir şirketin rutin giderler gibi kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama yeteneğini değerlendirmektir.
- **Ödeme Gücü:** Finansal analizin bir diğer temel hedefi, şirketin genel finansal istikrarının uzun vadeli analizidir. Ödeme gücü analizi, şirketin uzun vadeli yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak için de değerlidir.
- **Kârlılık:** Finansal analiz aynı zamanda şirketin belirli bir dönemde, ister kısa ister uzun vadeli olsun, gelir yaratma kapasitesini incelemeye yarar.
- **İstikrar:** Finansal analizin bir diğer amacı da şirketin uzun vadede genel mali sağlığını koruyabilme yeteneğini göstermektir.

1.- Bir şirketin varlıklarını, yükümlülüklerini ve hissedarların öz sermayesini belirli bir zamanda sunan bilanço.
2.- Bir şirketin gelirlerini, net gelirini veya zararını ve giderlerini belirli bir zaman diliminde özetleyen gelir tablosu.
3.-Nakit giriş ve çıkışlarını izleyen nakit akış tablosu.
4.-Hissedarların öz sermayesindeki değişiklikleri bir dönem boyunca özetleyen hissedarların öz sermayesi tablosudur.

Dört ana finansal tablo nedir?

Dikey analiz, çeşitli gelir tablosu bileşenlerine bakmayı ve ardından bunları toplam gelire veya varlıklara bölerek bir yüzde oluşturmayı içerir. Bunlar en yaygın olarak gelir tablolarında, bilançolarda veya nakit akış tablolarında kullanılır. İşletmelerin tekil kalemler ile alt satır arasındaki ilişkiyi görmelerini ve aynı temelde operasyonel farklılıkları analiz etmelerini sağlar. Dahası, giderlerin genel net karlarını nasıl etkilediğini anlamalarına yardımcı olur.

Finansal analizin 12 yöntemi: 1. Dikey Analiz

Yatay analiz, "Yıldan Yıla" veya Çeyrekten Çeyreğe gibi iki muhasebe dönemi boyunca finansal tablolardaki değişiklikleri yorumlar. Yatay analiz, şirketlerin finansal verileri zaman içinde karşılaştırmasına, eğilimleri, kalıpları ve performanstaki değişiklikleri vurgulamasına yardımcı olur. Doğru yatay analiz yapmak, en eski yılın temel olarak hizmet ettiği birkaç yıllık finansal verinin seçilmesini gerektirir. Daha sonra her yıl temel ile karşılaştırılır ve hangi hesapların büyüdüğünü ve hangilerinin küçüldüğünü kolayca belirlemek için bir yüzde oluşturulur.

Finansal analizin 12 yöntemi: 2.Yatay Analiz

Likidite analizi, kısa vadeli borçlanmalar, maaşlar, yasal ödemeler vb. gibi rutin giderlerin kısa vadeli araştırmasına odaklanan önemli bir finansal analiz türüdür. Cari yükümlülükleri karşılamak için likit varlıkların mevcudiyetini analiz eder. Bu, şirketin nakit akışı sorunları olmadan sorunsuz bir şekilde faaliyet gösterebilmesini ve günlük operasyonlarını sürdürebilmesini sağlar. Likidite analizine örnek olarak net işletme sermayesi, nakit oranı, asit testi, cari oran vb. rasyolar etkili olarak gözlemlenebilir.

Finansal analizin 12 yöntemi: 3. Likidite

Kârlılık analizi, şirketlerin gelirlerini nasıl elde ettiklerine ışık tutar. Bu tür gelir tablosu analizi, yatırımcılar ve/veya kreditörler için faydalıdır çünkü belirli bir dönemdeki getiri oranını kontrol etmeye yardımcı olur ve onlara fonların güvenli bir şekilde saklandığından emin olmalarını sağlar. Analiz, ürün, coğrafi bölge, bireysel mağaza, ürün hattı, yan kuruluş vb. bazında kategorilere ayrılabilir.

Finansal analizin 12 yöntemi: 4. Karlılık

Şirketlerin bankacılık oranları, vergi yapılarındaki değişiklikler, ekonomik görünüm vb. gibi faktörlerin etkilerinin kendi bilançolarında yaratacağı etkileri ölçmelerini sağlar. Ayrıca şirketlerin bütçe ve tahmin hazırlamalarına yardımcı olabilir. Senaryo ve duyarlılık analizi riski ölçmenin yollarıdır, bu nedenle senaryolar oluşturmak ve duyarlılık analizi yapmak şirketlerin en iyi ve en kötü durum geleceklerinin nasıl görünebileceğini belirlemelerine yardımcı olabilir.

Finansal analizin 12 yöntemi: 5. Duyarlılık

Varyans analizi, bütçelemede gerçek davranış ile öngörülen veya planlanan davranış arasındaki sapmaları inceleyerek işletme performansı üzerindeki etkiyi anlamak için yararlı bir finansal analiz türüdür. Bu, varyans analizini işletmenin nerede başarılı olduğunu veya nerede başarısız olduğunu belirlemek için kritik bir araç haline getirir. Varyansların bazı nedenleri piyasa koşullarındaki değişiklikler, idealist bütçeleme standartları, doğru bir şekilde planlanamayan belirli faaliyetler vb. olabilir.

Finansal analizin 12 yöntemi: 6. Varyans

Değerleme analizi, gayrimenkul, işletme, emtia, hisse senedi veya diğer varlıklar olsun, bir varlığın yaklaşık değerini tahmin etmek için de yararlı bir süreçtir. Bir varlığın değeri, varlığın üretmesi tahmin edilen tüm gelecekteki nakitin bugünkü değerini temsil eder. Değerleme süreci, finansman maliyetleri, vergi oranları, sermaye harcamaları, satış büyümesi vb. ile ilgili bir dizi varsayım içerir.

Finansal analizin 12 yöntemi:
7.Değerleme

Kaldıraç analizi, finansal analistlerin bir şirketin performansını değerlendirmek için kullandıkları bir diğer araçtır. Kaldıraç oranı, sermayenin ne kadarının borç şeklinde geldiğini ölçer. Ya da şirketin finansal yükümlülüklerini yerine getirme yeteneğini değerlendirir. Şirketler operasyonlarını finanse etmek için öz sermaye ve borç karışımına güvendiklerinden, kaldıraç oranları şirkete çıktıdaki değişikliklerin işletme gelirini nasıl etkileyeceği konusunda bir fikir verebilir.

Finansal analizin 12 yöntemi: 8. Kaldıraç

Büyüme analizi, yatırımcılara bir şirketin nasıl performans gösterdiğini bildirmek ve değerinin altında işlem gören şirketleri belirlemek için önemli bir araçtır. Finans analistleri, zaman içinde işlerin nasıl değişebileceğini anlamak için tarihsel büyüme oranlarını analiz etmeye ve gelecekteki büyüme oranlarını tahmin etmeye önemli miktarda zaman harcarlar.

Finansal analizin 12 yöntemi: 9. Büyüme

Verimlilik analizi, bir organizasyonun varlıklarını ne kadar iyi yönettiğini ve bunları gelir ve nakit akışı oluşturmak için ne kadar iyi kullandığını incelemek için temel bir finansal analiz türüdür. Verimlilik oranı analizi, varlık devir oranı, envanter devir oranı ve alacak devir oranını içerir. Varlık devir oranı, bir organizasyonun varlıklarından verimli bir şekilde gelir elde etme yeteneğini ölçer. Basitçe söylemek gerekirse, her bir dolarlık varlıktan ne kadar satış elde edildiğini gösterir.

Finansal analizin 12 yöntemi: 10. Verimlilik

Bir işletmenin başarısının ayrılmaz bir parçası nakit akışı üretme yeteneğidir. Bu nedenle, çok çeşitli sektörlerdeki finansal analistler nakit akışı profillerine bakmak için çok fazla zaman ve çaba harcarlar. Nakit akışı analizi ayrıca likidite pozisyonu, işletme sermayesi yönetimi ve genel finansal sağlık hakkında da fikir verir. Dahası, işletmelerin finansal yükümlülüklerini yerine getirme ve büyüme fırsatlarına yatırım yapma yeteneklerini sergiler. Basitçe söylemek gerekirse, nakit akışı tablosu bir işletmenin giderleri karşıladıktan sonra ne kadar parası olduğunu gösterir.

Finansal analizin 12 yöntemi: 11.Nakit Akışı

Son olarak, önemli bir finansal analiz türü, yatırımcıların, finansal profesyonellerin ve borç verenlerin bir yatırımın belirli bir zaman dilimindeki kârını veya zararını ölçmesine yardımcı olan getiri oranıdır. Hisse senetleri, tahviller, sanat eserleri ve gayrimenkul gibi her türlü varlıkla ilgili her türlü yatırım için kullanılabilir. Basitçe söyelemek gerekirse, beher sermaye başına getiri anlaşılmalıdır.

Finansal analizin 12 yöntemi: 12. Getiri Oranı

Sizden Ricamız;

- Abone Olunuz ve Beğeniniz.
- Yorum yapınız ve bizim gelişmemize destek olunuz.

