

Цели

Да установи финансовото състояние и финансовите резултати от дейността на предприятието

Да оцени необходимостта от финансиране

Да определи размерът на финансовите ресурси, необходими за ритмичното извършване като на оперативната дейност, така и на дейността в дългосрочен план

Да изведе текущите и потенциалните рискове, на които е изложено предприятието

Да представи ефективността от управлението на предприятието и прилаганата дивидентна политика

Функции

Информационно осигуряване - превръщайки чрез своите методи и средства разностранна информация, финансовият анализ я трансформира в *аналитична информация*

Приложна функция - оценява финансовото състояние и финансовите резултати

Социална функция - различните потребители на изведената информацията градят своето отношение към предприятието

Предпоставки

1. *Пълно разбирана модела на финансово отчитане*, а също така и на езика, значението и ограниченията на финансовата информация. Налице е сложна система от събиране, групиране, измерване, оценка и представяне в определен вид на информацията

2. *Подходяща методология на финансовия анализ* - наборът от ефикасни подходи, методи, методики и процедури за анализ е определящ за неговото качество

3. *Умението да се използват информационната база и инструментариума на финансовия анализ* - тази предпоставка касае основно лицата ангажирани с него (анализатори), техният опит, квалификация, компетенции, възможности, професионална етика и т.н.

Потребители

Основни потребители - **натоящи и потенциални** инвеститори, заемодатели и други кредитори

Други потребители - всички останали лица, заинтересовани от финансовото състояние и финансовите резултати от дейността на предприятието

Разграничението е направено в новата *Концептуална рамка за финансово отчитане* към МСС в сила от 01.01.2020г.

Критерии

Финансовият анализ трябва да се основава на *съвременните постижения на теорията и практиката* и на актуалните методи на изследване

Обективността предполага финансовият анализ да се основава на достоверна информация

Анализаторите трябва да подхождат както с непредубеденост, но и с известна доза *скептицизъм*

Основен принцип - предимство на *съдържанието пред формата*. Според него е важно стопанските операции да се разглеждат според тяхната същност, а не според формата в която са представени

Задължително е чрез финансовия анализ да се изведат *оценки, изразени в числови величини*, което от своя страна създава предпоставки за вземане на адекватни решения от потребителите

Финансовият анализ трябва да притежава и свойството *икономичност*. Ползите от него трябва да надхвърлят разходите по неговото извършване