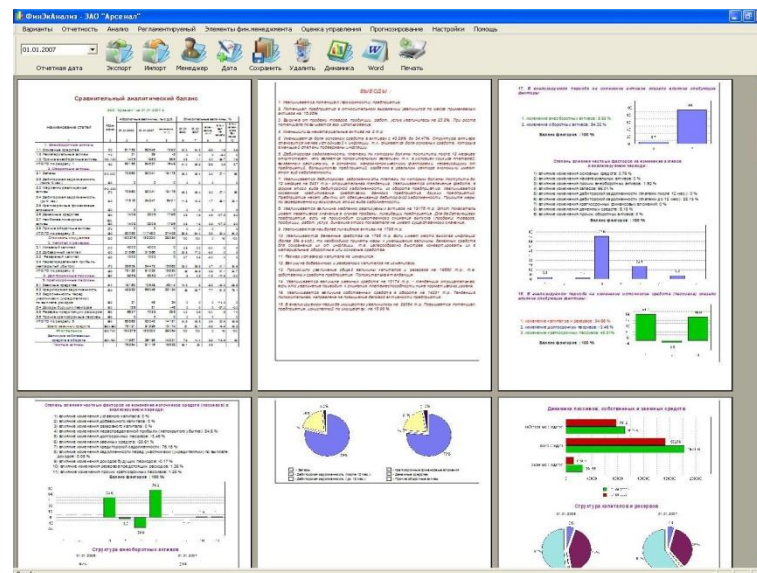

ФинЭк Анализ

Профессиональная система
финансового анализа

12 лет успешной работы!

Вы ищете самые эффективные способы управления дебиторской задолженностью и оборотными средствами Вашего Клиента?

Предлагаем Вам систему ФинЭк Анализ - программу для анализа и прогнозирования финансового состояния предприятий.



Система ускоряет и повышает качество проведения анализа хозяйственной деятельности и делает его комплексным. Это незаменимый помощник для аудитора, бухгалтера и экономиста.

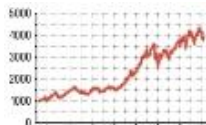
Кому предназначена программа - целевая аудитория

- **предприятия различных отраслей**, всех форм собственности и организационных структур
 - для финансово-хозяйственного анализа,
 - выбора финансовой стратегии предприятий,
 - управления дебиторской задолженностью,
 - определения методов достижения финансовой устойчивости.
- **аудиторские фирмы**
 - для повышения оперативности и качества анализа финансово хозяйственной деятельности предприятий, в том числе федеральных государственных унитарных предприятий;
- **консалтинговые фирмы**
 - для оценки бизнеса,
 - разработки стратегии финансово-экономической деятельности предприятий, в том числе для более качественной разработки бизнес-планов;
- **инвестиционные компании**
 - для оценки степени инвестиционной привлекательности предприятий.

С помощью программы Вы можете:



Проводить финансовый анализ, регламентируемый анализ и оценку управления капиталом Клиента



Осуществлять прогнозирование финансового состояния Клиента;



Оперативно выявлять угрозу банкротства предприятий. Программа выдает рекомендации для **антикризисного управления**;

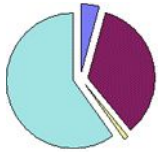


Сравнивать эффективность деятельности разных предприятий, проводить **мониторинг эффективности деятельности**;



При наличии программы у подотчетных предприятий импортировать **готовые данные** для быстрого проведения **финансового анализа**.

Преимущества программы:



Все расчеты Вы получаете в форме аналитических таблиц и **графиков**, а также развернутых **выводов и рекомендаций**;



Максимум функций по минимальной цене;



В течение Вы года получаете все обновления программы **бесплатно**, в стоимость включена консультационная поддержка по работе с программой в течение года;



Простота интерфейса и удобная система помощи;



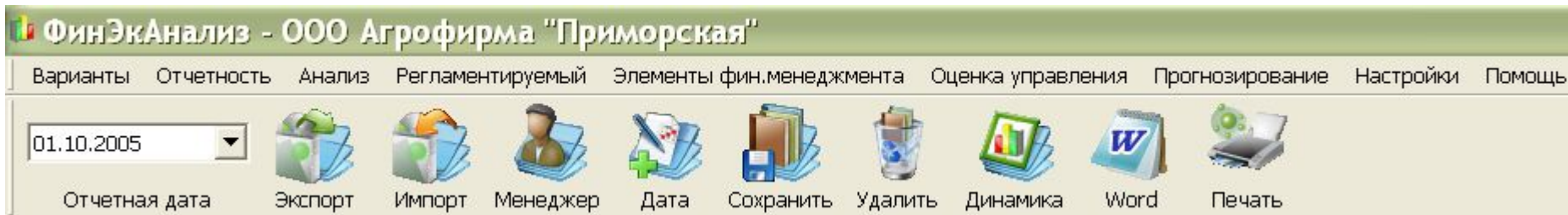
Вы можете заказать разработку **новых аналитических блоков**. Наша система позволяет быстро внедрять их;



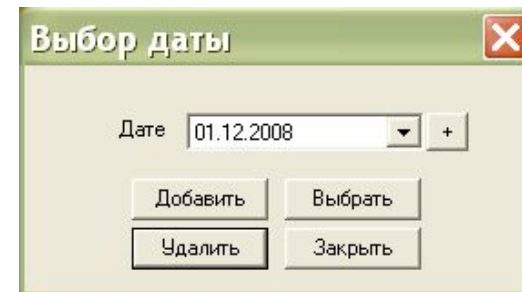
Все аналитические отчеты Вы можете **редактировать в редакторе Word**.

Основные элементы диалоговых окон

- После запуска "ФинЭкАнализ" на экране появляется главное окно программы.
- В заголовке главного окна система отображает название текущего предприятия.
- Панель инструментов содержит кнопки для выполнения наиболее часто используемых функций.



- На панели инструментов расположен список «Текущий период», посредством которого выбираем отчетную дату.
- Задается шаг Анализа (месяц, квартал, год), т.е. для удобства устанавливает фильтр отображения отчетных дат в списке доступных отчетных дат «Отчетная дата»



Исходные данные для расчетов

Это бухгалтерская отчетность предприятия:

- бухгалтерский баланс,
- отчет о прибылях и убытках,
- сведения об изменениях капитала,
- отчет о движении денежных средств,
- приложение к бухгалтерскому балансу,
- дополнительные данные:
 - журнал-ордер №10
 - для анализа арбитражного управляющего
- Проверка взаимосвязки форм годовой отчетности

Пояснение	Код	за 2005	за 2004
Доходы и расходы по обычным видам деятельности	010	64752	61726
Валовая прибыль	003	68626	12168
Прибыль (убыток) от продаж	005	-1804	-3642
Прибыль (убыток) до налогообложения	006	140	457
Прибыль (убыток) после налогообложения	007	1014	3689

Пояснение	Наименование	Код	Плательщик	Выбыл	Начислен на дату отчета
Объекты интеллектуальной собственности		010			
Патенты		011			
Программное обеспечение		012			
Нематериальные активы		013			

Пояснение	01.01.2005	01.01.2004
Итого	61752	64752

Ввод исходной информации

- Если в базе данных отсутствует предприятие, то его необходимо ввести. Для этого через диалог «Менеджер предприятий» ввести регистрационные данные Вашего предприятия.
- Если в базе данных уже введено необходимое предприятие, то через диалог «Менеджер предприятий» в списке доступных предприятий выбираем его.

Менеджер организаций

Показать все Отбор по отрасли/группе

Название: ООО Агрофирма "Приморская"

Адрес:

Отрасль:

Руководитель: Новая организация

Бухгалтер:

ИНН:

ОКВЭД:

Примечание:

Доб. организацию Добавить отрасль

Удалить Закрыть Выбрать

Менеджер организаций

Показать все Отбор по отрасли/группе

Название: ООО Агрофирма "Приморская"

Адрес: ЗАО "Арсенал", ЗАО СКП "Победа", ОАО "Приморье", ООО Агрофирма "Приморская"

Отрасль: ООО Агрофирма "Приморская"

Руководитель:

Бухгалтер:

ИНН: 6543234567

ОКВЭД: 01.11

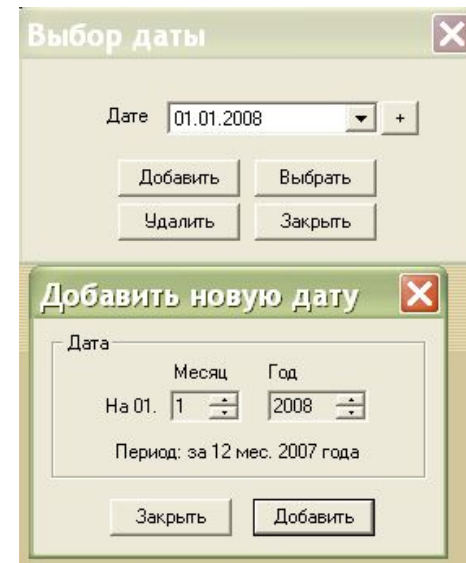
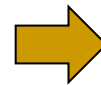
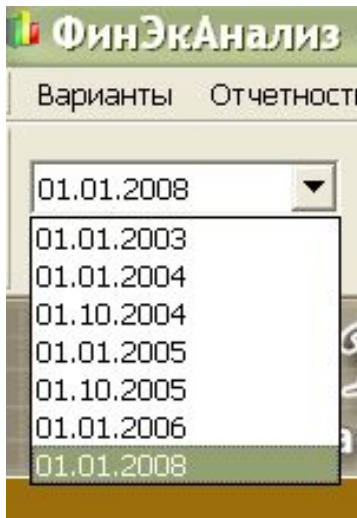
Примечание: выращивание зерновых; технических и прочих сельскохозяйств

Доб. организацию Добавить отрасль

Удалить Закрыть Выбрать

Ввод исходной информации

- Если в базе отсутствует необходимая отчетная дата для ввода исходной бухгалтерской информации, то ее необходимо Создать через диалог «Новая дата»



- Если отчетная дата уже существует, то выбираем ее при помощи раскрывающегося списка в левом углу на панели инструментов «Текущий период».

Анализ данных

- Система ФинЭк Анализ автоматически рассчитывает более **40 показателей**. Виды анализа:
 - Финансовый анализ;
 - Регламентируемый анализ;
 - Элементы финансового менеджмента;
 - Оценка управления капиталом;
 - Прогнозирование.
-

Финансовый анализ

- Анализ сравнительного аналитического баланса;
- Анализ платежеспособности;
- Анализ рыночной (финансовой) устойчивости;
- Анализ ликвидности баланса;
- Анализ деловой активности;
- Анализ рентабельности;
- Анализ прибыли;
- Бальная оценка финансовой устойчивости;
- Анализ кредитоспособности предприятия по методике Сбербанка РФ;
- Анализ состояния и воспроизводства основных средств;
- Анализ движения денежных средств;
- Таблица основных финансовых показателей;
- Анализ эффективности управления долями и акциями;
- Матричный анализ;
- Оценка эффективности управления долями и акциями;
- Анализ в динамике.



Наименование статьи	Единица измерения	01.10.2006	01.01.2006
1. Внеоборотные активы	тыс.	58217	41893
1.1. Основные средства	тыс.	58217	41893
1.2. Нематериальные активы	тыс.	0	0
1.3. Прочие внеоборотные активы	тыс.	0	0
2. Оборотные активы	тыс.	19902	6379
2.1. Дебиторская задолженность из договоров	тыс.	261 230	2034
2.2. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.3. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.4. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.5. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.6. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.7. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.8. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.9. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.10. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.11. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.12. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.13. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.14. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.15. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.16. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.17. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.18. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.19. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.20. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.21. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.22. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.23. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.24. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.25. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.26. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.27. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.28. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.29. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.30. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.31. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.32. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.33. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.34. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.35. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.36. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.37. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.38. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.39. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.40. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.41. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.42. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.43. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.44. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.45. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.46. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.47. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.48. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.49. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.50. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.51. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.52. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.53. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.54. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.55. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.56. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.57. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.58. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.59. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.60. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.61. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.62. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.63. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.64. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.65. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.66. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.67. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.68. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.69. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.70. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.71. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.72. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.73. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.74. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.75. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.76. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.77. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.78. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.79. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.80. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.81. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.82. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.83. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.84. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.85. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.86. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.87. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.88. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.89. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.90. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.91. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.92. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.93. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.94. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.95. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.96. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.97. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.98. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767
2.99. Дебиторская задолженность от прочих организаций	тыс.	241	767
2.100. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	241	767

АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

1. Коэффициент ликвидности баланса (Л1) показывает способность предприятия к оплате всех платежей по обязательствам. Рекомендуемое значение: 1.

2. Коэффициент абсолютной ликвидности (Л2) показывает способность предприятия погасить краткосрочные обязательства. Рекомендуемое значение: 0,2 - 0,7.

3. Коэффициент «финансовой оценки» (Л3) показывает, насколько предприятие может быть немедленно погашено в различных сферах, в которых существуют денежные обязательства. Рекомендуемое значение: 0,7 - 0,9.

4. Коэффициент финансовой устойчивости (Л4) показывает способность предприятия погасить свои обязательства за счет собственных средств. Рекомендуемое значение: 0,5 - 0,7.

АНАЛИЗ РЫНОЧНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (У1) свидетельствует о том, насколько заемные средства предприятия привлекло на 1 рубль вложенных в активы собственных средств. Рекомендуемое значение: 1.

2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (У2) характеризует, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников. Рекомендуемое значение: 0,5 - 0,8.

3. Коэффициент финансовой независимости (У3) характеризует удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. Рекомендуемое значение: 0,5.

4. Коэффициент финансирования (У4) характеризует отношение собственных средств к заемным. Рекомендуемое значение: 1. Значение этого коэффициента зависит от отраслевых особенностей и уровня инфляции.

5. Коэффициент маневренности собственных средств (У5) характеризует степень мобильности (гибкости) собственных средств предприятия. Показатель целесообразно использовать для анализа работы кредитной одной отраслевой принадлежности. Рекомендуемое значение: 0,5.



Коэффициенты	На 01.10.2006 г.			На 01.01.2006 г.			Вс. показатели
	Значение	Категория	Коэффициент	Значение	Категория	Коэффициент	
K1 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,002	0	0,002	3	3	0,002	0,002
K2 Промышленный коэффициент покрытия	0,198	0,207	0,129	3	3	0,1	0,1
K3 Коэффициент наличия собственных средств	0,666	0,706	0,924	3	3	0,4	0,4
K4 Коэффициент покрытия	0,57	0,77	0,7	1	1	0,2	0,2
K5 Рентабельность продаж	-0,106	-1,066	-0,961	3	3	0,15	0,15
K6 Рентабельность деятельности предприятия	-1,031	-1,096	-0,955	3	3	0,1	0,1

Дифференциация показателей по категориям

Категория	На 01.10.2006 г.			На 01.01.2006 г.		
	1 категория	2 категория	3 категория	1 категория	2 категория	3 категория
K1						
K2						
K3						
K4						
K5						
K6						

Регламентируемый анализ

- Расчет стоимости чистых активов;
- Определение финансовой устойчивости должника – сельхозтоваропроизводителя;
- Финансовый анализ руководителя ГУПА;
- Финансовый анализ по методике ОАО "Связьинвест";
- Финансовые показатели организации;
- Финансовый анализ при экспертизе ФСФО;
- Проведения арбитражным управляющим финансового анализа;

- Расчет показателей фиктивного или преднамеренного банкротства;
- Наличие признаков фиктивного, преднамеренного банкротства;
- Анализ арбитражного управляющего;
- Экспресс-анализ для администраций районов;
- Анализ ФХД на предмет выявления признаков преднамеренного банкротства;
- Анализ при аудиторской проверке АО, единственным акционером которого является РФ, подлежащего приватизации.

РАСЧЕТ ЧИСТЫХ АКТИВОВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
(в балансовой оценке)

ВАО СХП "Победа" на 01.10.2006

Итого чистых активов: 10 200,00

НАЛИЧИЕ ПРИЗНАКОВ ФИКТИВНОГО, ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКОТСТВА

Наименование показателя	01.10.2004	01.10.2006
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0619	0,00
2. Темп изменения коэффициента абсолютной ликвидности	x	-98,31
3. Коэффициент текущей ликвидности	0,149	0,26
4. Темп изменения коэффициента текущей ликвидности	x	72,40
5. Показатель обеспеченности обязательств денежными средствами	1,960	2,26
6. Темп изменения показателя обеспеченности обязательств денежными средствами	x	66,36
7. Степень платежеспособности по текущим обязательствам	6,596	2,46
8. Темп изменения степени платежеспособности по текущим обязательствам	x	-66,00
9. Скорректированное значение коэффициента ликвидности	0,0000	0,0000

В течение анализируемого периода с 01.10.2004 по 01.10.2006 г. имели место случаи Арбитражным управляющим возбуждено процессуальное дело ЗАО СХП "Победа" и дано постановление об удовлетворении требований.

Экспресс-анализ для балансовой комиссии администрации территориальных субъектов РФ

ВАО СХП "Победа" на 01.10.2006

Общий коэффициент ликвидности баланса (ЛБ) показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств (финансово-кредитных и долговых). Рекомендуемое значение: 2,0 - 2,5

Показатель	01.10.2006	Рекомендуемое значение
ЛБ	0,237	ниже рекомендуемого
ЛБ	0,300	ниже рекомендуемого
ЛБ	0,077	критическое значение

Абсолютная ликвидность снижается. Вероятность полной оплаты поставок и возврата кредитных средств снижается. Возрастают риски критического сокращения ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности (КТ) показывает отношение суммы ликвидных средств к сумме краткосрочных обязательств. Рекомендуемое значение: 0,2 - 0,7

Показатель	01.10.2006	Рекомендуемое значение
КТ	0,0016	ниже рекомендуемого
КТ	0,0000	ниже рекомендуемого
КТ	0,0000	критическое значение

Финансовая устойчивость предприятия снижается. Если предприятие выпустит новые облигации, увеличится вероятность получения всех платежей обязательства по счетам и кредитным средствам.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами (ПО) характеризует долю собственных оборотных средств в общей сумме оборотных средств. Рекомендуемое значение не менее 0,1. Фактическое значение этого коэффициента в анализируемый период имеет тенденцию к снижению.

Показатель	01.10.2006	Рекомендуемое значение
ПО	0,956	неудовлетворительно
ПО	0,738	неудовлетворительно
ПО	0,182	критическое значение

Финансовая устойчивость предприятия снижается. Если предприятие выпустит новые облигации, увеличится вероятность получения всех платежей обязательства по счетам и кредитным средствам.

Коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается в случае, если один из коэффициентов ЛБ или КТ принимает значение меньше рекомендуемого. Значение этого коэффициента должно быть не менее 1,2

В течение 6 месяцев предшествующих анализу, судимость не выявлена.

Анализ арбитражного управляющего в соответствии с требованиями ФУИ №179, постановлением Правительства РФ от №895 от 26.12.2004 г.

ОАО "Пробой забор" с 01.01.2005 г. по 01.01.2007 г.

1. Информация о предприятии.

Название – полное наименование – сельскохозяйственный производственный кооператив «Сотрибы», ИНН – 230808807 Юридический адрес – 382000, Красноярский край, Красноярский район, ст. Сотрибынская, ул. Троицкая, 80. Создано уставом, описанном в деятельности ПСЭСК «Сотрибы» является высшим плановым колледжем крупного розничного магазина розничной торговли. 21 марта 2002 года в отношении ПСЭСК «Сотрибы» введена процедура наблюдения. 25 июня 2002 года введена процедура банкротства – ликвидация предприятия. Кинурским управляющим назначен Гуров Д.В. Ответственным за финансово-хозяйственную деятельность ПСЭСК «Сотрибы» является...

2. Оценка финансового состояния ПСЭСК «Сотрибы»

Целью проведения анализа финансового состояния предприятия является обоснование решения в признании структуры баланса недействительной, а предприятие – неплатежеспособным в соответствии с системой критериев для определения недействительной структуры баланса неплатежеспособного предприятия (в соответствии с методическими положениями по оценке финансового состояния предприятий и установлению недействительной структуры баланса).

Анализ и оценка структуры баланса предприятия проводится на основе показателя:

- К1 – коэффициента текущей ликвидности
- К2 – коэффициента обеспеченности собственными средствами
- К3 – коэффициента восстановления платежеспособности
- К4 – коэффициента текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле как отношение фактической стоимости ликвидных средств к сумме краткосрочных обязательств предприятия в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторских задолженностей и прочих оборотных активов и к сумме краткосрочных обязательств предприятия в виде кредиторских задолженностей, налоговых задолженностей и прочих краткосрочных обязательств предприятия.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами (ПО) характеризует долю собственных оборотных средств в общей сумме оборотных средств предприятия. Рекомендуемое значение не менее 0,1. Фактическое значение этого коэффициента в анализируемый период имеет тенденцию к снижению.

Коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается в случае, если один из коэффициентов К1 или К2 принимает значение меньше рекомендуемого.

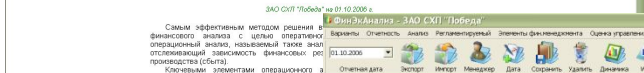
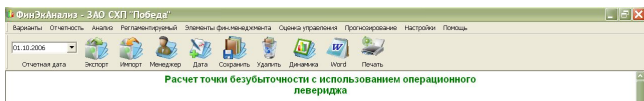
Коэффициент восстановления платежеспособности определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению. Расчетный коэффициент между определены и установленными значениями в процентах на период восстановления платежеспособности, установленный данным 6 месам.

где К1 – фактическое значение (в конце отчетного периода) коэффициента текущей ликвидности (К1); К2 – фактическое значение коэффициента текущей ликвидности в конце отчетного периода; К1н – установленное значение коэффициента текущей ликвидности в конце отчетного периода; К2н – установленное значение коэффициента текущей ликвидности в конце отчетного периода.

В течение 6 месяцев предшествующих анализу, судимость не выявлена.

Элементы финансового менеджмента

- Расчет точки безубыточности:
 - С использованием операционного левириджа,
 - С использованием данных аналитического учета;
- Расчет эффекта финансового рычага;
- Текущие финансовые потребности;
- Анализ использования капитала.



Расчет операционного левириджа, упр. ЗАО СХП

Параметры

- Идет инфляция
- Идет прямой изменения продаж: ни

Показатели

- Скорректированная на инфляцию выручка от пр.
- Скорректированная себестоимость
- Скорректированная прибыль от продаж
- Операционный левиридж
- Скорректированные переменные затраты
- Переменные затраты
- Постоянные затраты

Расчет порога рентабельности, запаса фи операционного рычага

- Валовая маржа (М) представляет сох переменные затратами. Изначально, чтобы на постоянных расходов, но и на формирование при

Эффект финансового рычага

Эффект финансового рычага (ЭФР) - это изменение рентабельности собственных сил капитала при использовании заемных средств, при условии, что экономическая рентабельность активов больше ставки процента по кредиту.

$$PCC = (1 - ННП) \cdot ЭФР \cdot ЭФР$$

$$ЭФР = (1 - ННП) \cdot (Дифференциал) / (Плано)$$

Плано в ЗОСС:
 Дифференциал - ЭФР/СРП;
 ННП - налог на прибыль;
 ЗС - заемные средства;
 СС - собственный капитал;
 ЭФР - экономическая рентабельность;
 СРП - средняя расчетная ставка процента по кредитам

Дифференциал финансового рычага - это важнейший информационный импульс не только для органа и для банка, так как позволяет определить уровень риска предоставления займа в организации. Чем больше дифференциал, тем меньше риск для банка, и наоборот, дифференциал должен быть положительным. Организация имеет отрицательные рычаги вследствие их дифференциал, иначе ограничено возможности привлечения средств.

Плано финансовый рычаг несет отрицательную информацию как для организации, так и для с большей точки зрения негативный риск для обеих сторон взаимоотношений.

Таким образом, эффект финансового рычага позволяет определить, и возможность привлечения за средства для повышения рентабельности собственного капитала, и связанной с этим финансовой рет организации и банком

ТЕКУЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОТРЕБНОСТИ

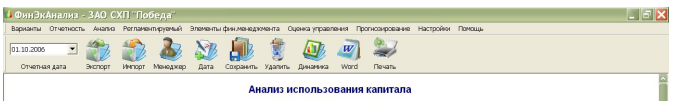
Тесно взаимосвязанные и взаимообусловленные задачи определения текущих активов и текущих пассивов предприятия.

- превращение текущих финансовых потребностей предприятия;
- условия обеспечения оборотных средств предприятия;
- выбор наиболее подходящего для предприятия типа политики управления текущими активами и текущими пассивами

В текущей хозяйственной деятельности предприятия используются в денежной форме средства, необходимые для выполнения операций, предоставления отложен платежа покупателям и т.д. Различия в текущих пассивах представляет собой чистый оборотный капитал предприятия, рабочим капиталом или собственными оборотными финансовыми потребностями - это разница между текущими активами кредитного задолженности, или, что то же, недостатком собственных средств (потребности в кредите).

Баланс

Собственные оборотные средства	Освоенные акции 6779 т.р.	Собственные средства 56601 т.р.
Текущие активы	Денежные средства 11 т.р.	Долгосрочные обязательства 1870 т.р.
Текущие обязательства	Текущие активы 10000 т.р.	Текущие обязательства 10000 т.р.
	Чистый оборотный капитал 3840 т.р.	
		10000 - 1470 = 56601 + 1870 - 6779



Анализ использования капитала

Бизнес в любой сфере деятельности начинается с определенной суммы денежной наличности, за счет которой приобретается необходимое количество ресурсов, организуется процесс производства и сбыта продукции. Капитал в процессе своего движения проходит последовательно три стадии: кругооборота, заготовительная, производственная и оборотная. Чем быстрее капитал совершит кругооборот, тем больше кредитные ресурсы и реализует продукция при одной и той же сумме капитала за определенный отрезок времени. Задержка денежных средств на любой стадии ведет к замедлению оборачиваемости капитала, требует дополнительного вложения средств и может вызвать значительное ухудшение финансового состояния предприятия.

Однако, нельзя стремиться не только к ускорению движения капитала на всех стадиях кругооборота, но и его максимальной отдаче, которая выражается в увеличении суммы прибыли на один рубль капитала. Повышение доходности капитала достигается рациональным и экономным использованием всех ресурсов, находящихся на территории. После на всех стадиях кругооборота в результате капитал берется к своему, исходному состоянию в большей сумме, т.е. с прибылью.

1. Анализ оборачиваемости использования капитала

Наименование показателя	Код строки	за 9 мес. 2005	за 9 мес. 2006	изменение
		тысяч	тысяч	
1. Прибыль от продаж	1	1 950 692	2 943	- 7338 - 4495
2. Прибыль до налогообложения	2	1 149 692	- 26539	- 10 492
3. Выручка от продаж	3	1 610 692	30398	- 8884
4. Средняя сумма капитала	4	1 55205	106678	- 20346
5. Средняя сумма функционирующего капитала	5	980715	656975	- 30949
6. Рентабельность продаж	6	- 0,198	- 0,189	- 0,009
7. Рентабельность продукции	7	- 0,879	- 1,215	- 0,336
8. Рентабельность	8	- 0,189	- 0,209	0,020
9. Коэффициент оборачиваемости - всего капитала	9	- 0,09	- 0,111	- 0,081
10. Коэффициент оборачиваемости - функционирующего капитала	10	0,193	0,086	- 0,127
11. Изменение рентабельности капитала за счет - рентабельности оборачиваемости	11	0,1243	- 0,654	
12. Изменение рентабельности функционирующего капитала за счет - коэффициента оборачиваемости	12	0,0163	- 0,0688	
13. Изменение рентабельности оборачиваемости	13	- 0,0688		

Определение текущих финансовых потребностей ЗАО СХП 'Победа' для осуществления операционной деятельности

Наименование показателя	за 9 мес. 2005	за 9 мес. 2006	Изменение
Текущие активы	11 т.р.	10000 т.р.	
Текущие обязательства	10000 т.р.	10000 т.р.	
Чистый оборотный капитал	3840 т.р.	3840 т.р.	

Оценка управления капиталом

- Расчет средневзвешенной стоимости капитала;
- Оценка экономической добавленной стоимости;
- Комплексная оценка интенсивности и эффективности хозяйственной деятельности;
- Модели оценки вероятности банкротства;
- Матрица финансовой стратегии.

The screenshot displays the 'ФинАнализ' software interface, which is used for financial analysis. It is divided into several main sections:

- РАСЧЕТ СРЕДНЕВЗВЕШЕННОЙ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА:** This section explains the components of the Weighted Average Cost of Capital (WACC), including the cost of debt (NORAT) and the cost of equity (WACC - SE). It details how to calculate the market value of equity and the overall WACC.
- Оценка экономической добавленной стоимости:** This section discusses the Economic Value Added (EVA) metric, explaining its relationship to operating profit, taxes, and the cost of capital. It provides formulas for calculating EVA and its contribution to shareholder value.
- Модели оценки вероятности банкротства:** This section introduces the Altman Z-score model, a statistical tool used to predict the likelihood of a company's bankruptcy based on various financial ratios.
- МАТРИЦА ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ:** This section presents a matrix that maps a company's financial strategy based on its growth rate and the level of risk it is willing to accept. It includes a 2x2 matrix with labels for 'высокая прибыль' (high profit) and 'низкий риск' (low risk).

The interface also includes a navigation menu at the top and a status bar at the bottom.

Прогнозирование

- Прогнозный баланс с учетом сложившихся тенденций, прогнозных объемов и рентабельности продаж;
- Прогнозный баланс, удовлетворяющий заданным пользователем показателям платежеспособности;
- Прогнозный баланс, удовлетворяющий нормативным требованиям ФСФО РФ;

ФинАнализ - ООО Агрофирма "Приморская"

01.01.2006

Прогнозный баланс, удовлетворяющий заданным управленческим параметрам платежеспособности

ООО Агрофирма "Приморская" на 01.01.2007 г.

Подбор (нахождение оптимального соотношения) коэффициентов Лжж и Лжк менеджер должен добиваться:

а) в случае нормальной платежеспособности - повышения (снижения) этих показателей до уровня при котором коэффициент уплаты платежеспособности будет не менее 1,0; и не будет отрицательного значения долгосрочных пассивов.

б) в случае неудовлетворительной платежеспособности - повышения этих показателей до того уровня, при котором коэффициент восстановления платежеспособности достигнет значения не менее 1,0, и не будет отрицательного значения долгосрочных пассивов.

При прогнозировании, в обоих случаях (а, б), необходимо стремиться к сокращению величины совокупного недостатка оборотной средств для текущей деятельности и погашения текущей задолженности.

Фактическое значение коэффициента текущей ликвидности (Лжж) **0,97** Введите желаемое значение коэффициента текущей ликвидности (рекомендуемое 1,0, оптимально не менее 2,0)

Желаемое значение коэффициента текущей ликвидности (Лжж)

Фактическое значение коэффициента обеспеченности собственными средствами (Лжк) **-0,028** Введите желаемое значение коэффициента обеспеченности собственными средствами

Желаемое значение коэффициента обеспеченности собственными средствами (Лжк)

ФинАнализ - ООО Агрофирма "Приморская"

01.01.2006

Прогнозный баланс с учетом сложившихся тенденций, прогнозных объемов и рентабельности продаж, изменения внеоборотных активов.

ООО Агрофирма "Приморская" на 01.01.2007 г.

1. ИСХОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО БАЛАНСА

1. Продолжительность периода за который представляется отчетность - 360 дней
1. Фактическая совокупная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг 64762 руб.
- 2.1. Фактическая выручка от продажи работ, услуг, произведенных в собственном производстве (в сопоставлении со специализацией предприятия) 64762 руб.
- 2.2. Фактическая выручка от продаж деятельности, в том числе торговой (для торговых организаций), аренды, услуг социальной сферы и т.п. 0 руб.
3. Плановая совокупная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг - 3000 руб.
- 3.1. Плановая выручка от продажи работ, услуг, произведенных в собственном производстве (в сопоставлении со специализацией предприятия) 3000 руб.
- 3.2. Плановая выручка от продаж деятельности, в том числе торговой (для торговых организаций), аренды, услуг социальной сферы и т.п. 300 руб.
4. Планируемая рентабельность продаж - 29,67 %
5. Планируемая рентабельность периода - 15 %
6. Планируемое изменение величины внеоборотных активов 1000 руб.
7. Величина долгосрочных заемных средств в прогнозном периоде не увеличивается 1000 руб.
8. Среднемесячная норма амортизации основных средств 5 %
9. Среднемесячная норма амортизации нематериальных активов 5 %
10. Изменение в прогнозном периоде среднемесячной банковской процентной ставки по долгосрочным кредитам 3 %
11. Изменение в прогнозном периоде среднемесячной банковской процентной ставки по краткосрочным кредитам 10 %
12. Ставка налога на прибыль, в прогнозном периоде 15 %
13. Прогнозные операционные доходы 180 руб., в расходах 265 руб.
14. Прогнозные инвестиционные доходы 1000 руб. в расходах 100 руб.
15. Учредительский доход в прогнозном периоде 3 %

2. РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

- 2.1. Средняя величина внеоборотных активов в прогнозном периоде 18169 руб.
- 2.2. Величина внеоборотных активов на конец прогнозного периода 62148 руб.
- 2.3. Средний срок хранения сырья и материалов и других аналогичных ценностей в отчетном периоде 53,9 дней
- 2.4. Средние остатки сырья и материалов и других аналогичных ценностей в прогнозном периоде 448 руб.
- 2.5. Величина сырья и материалов и других аналогичных ценностей на конец прогнозного периода 529 руб.
- 2.6. Длительность производственного цикла в отчетном периоде 0 дней
- 2.7. Средние остатки в незавершенном производстве в прогнозном периоде 0 руб.
- 2.8. Величина в незавершенном производстве на конец прогнозного периода 0 руб.
- 2.9. Средний срок окончания готовой продукции в отчетном периоде 87,5 дней

ФинАнализ - ООО Агрофирма "Приморская"

01.01.2006

Прогнозный баланс, удовлетворяющий требованиям ФСФО РФ

ООО Агрофирма "Приморская" на 01.01.2007 г.

В соответствии с текстом Закона в редакции 1998, 2002 гг. и приказом ФССО РФ №16 от 23.01.2003 г. в статье "Платежеспособности по текущим обязательствам" ЮС определяется как соотношение текущих заемных средств (краткосрочные обязательства) организации к среднемесячной выручке от продаж с НДС за 11 - среднемесячная выручка с НДС от продаж - в валюте выпуска организации по оплате, т.е. количеству месяцев в рассматриваемом периоде.

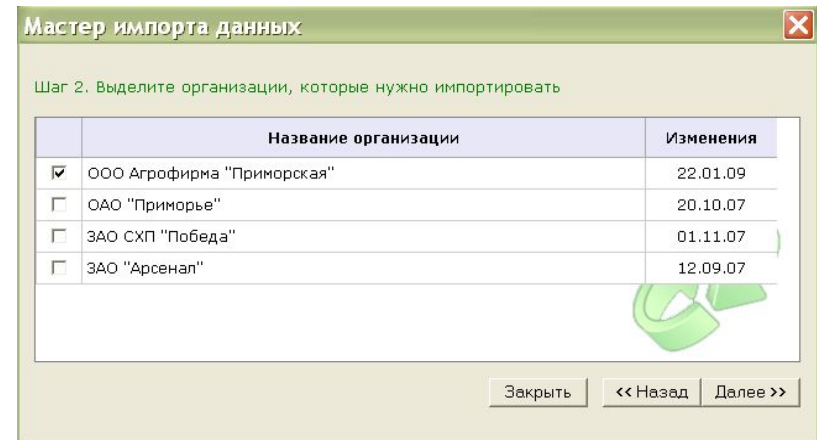
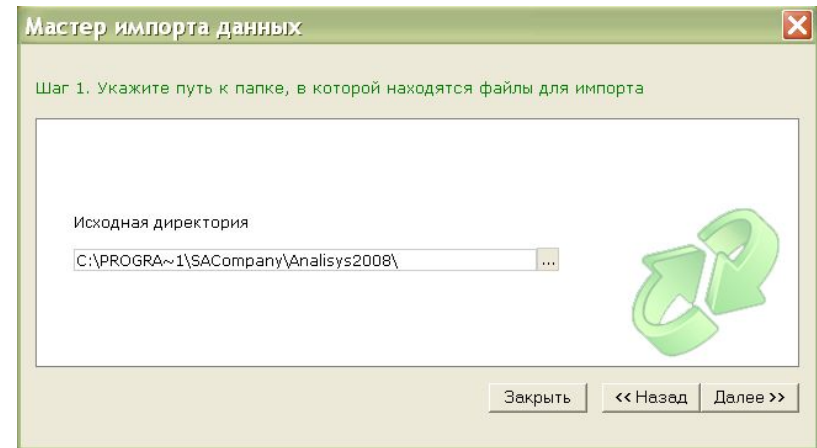
АКТИВ	01.01.2006		01.01.2007		Изменение (+,-)	
	отчетный	прогнозный	отчетный	прогнозный	т.р.	%
I. Внеоборотные активы	63403	62746	667	-657	-3	-0,8
II. Оборотные активы	61527	4191	-6236	-637	-637	-10,4
в том числе:						
- сырье, материалы и др. аналогичные ценности, т.е. т.п. inventory на выработку и отпоре	6581	528	-6052	-83,8		
- затраты в незавершенном производстве	0	0	0	0		
- готовая продукция (услуги)	11807	1022	-10585	-91,1		
- товары отгруженные	0	0	0	0		
- расходы будущих периодов	0	0	-2	-100		
- прочие запасы и затраты	0	0	0	0		
- НДС по приобретенным ценностям	917	44	-873	-95,2		
- дебиторская задолженность	48884	2668	-43215	-88,4		
- краткосрочные финансовые вложения	0	0	0	0		
- денежные средства	526	73	-453	-86,3		
- прочие оборотные активы	0	0	0	0		
Баланс	150930	86937	-63993	-42,4		
ПАССИБ						
IV. Капитал и резервы	81502	43688	-38814	53,3		
V. Долгосрочные обязательства	0	42688	42688			
VI. Краткосрочные обязательства	69428	800	-68628	1,2		
Баланс	150930	86937	-63993	-42,4		

Расчет коэффициентов по прогнозному балансу, удовлетворяющему требованиям ФСФО РФ

Параметры	01.01.2006		01.01.2006		01.01.2007		Изменение (+,-)	отношение к отчетному
	фактический	прогнозный	фактический	прогнозный	фактический	прогнозный		
1. Коэф. абсолютной ликвидности (Лжл=0,2)	0,002	0,008	0,002	0,022	0,002	0,022	0,022	
2. Коэф. критической оценки (Лжк=0,8)	0,009	0,008	3,242	3,234	0	-15,965		
3. Коэф. текущей платежеспособности (Лжж=1)	18,895	12,887	3	5,238	3	4,246		
4. Коэф. текущей ликвидности (Лжж=2)	0	0,973	0	1,946	0	1,946		
5. Коэф. обеспеченности собственными средствами (Лжс=0,1)	-0,088	-0,028	-9,37	-9,342				

Импорт данных внешних файлов

- В ФинЭк Анализ можно быстро импортировать данные из других источников данных.
- Для этого необходимо установить программу на предприятии – поставщике информации.
- Готовый файл, заполненный на предприятии, копируем в каталог программы.
- Данные импортируем в ФинЭк Анализ.



Наши клиенты

- **Департаменты субъектов Российской Федерации**
 - Департамент по финансам, бюджету и контролю Краснодарского края
 - Департамент промышленности Краснодарского края
 - Департамент биологических ресурсов, экологии и рыбохозяйственной деятельности Краснодарского края и др.

- **Отделы экономики и прогнозирования муниципальных образований Краснодарского края**
 - города-курорта Анапа
 - города Краснодара
 - города Туапсе
 - города Сочи и др.

- **Крупные предприятия**
 - ЗАО "Нефтегазтехнология-Энергия"
 - ЗАО "Александрия"
 - ОАО "Южная телекоммуникационная компания"
 - ОАО "Автобан"
 - ОАО "Фанагория"
 - ОАО "Краснодаркрайгаз" и др.

Как купить программу

- Скачайте **программу** с <http://1fin.ru> и установите её на свой компьютер. Ознакомьтесь с возможностями приложения, запустив его в демо-режиме.
- Напишите нам **электронное письмо** на info@1fin.ru с указанием банковских реквизитов, на которые будет выставлен счет, а также сообщите уникальный идентификатор Вашего компьютера, который сообщит Вам программа.
- После получения платежа Вам будет выслан электронный ключ, установив который, Вы сможете работать с программой в полнофункциональном режиме.
- За **дополнительной информацией** звоните **8-902-4084700**.