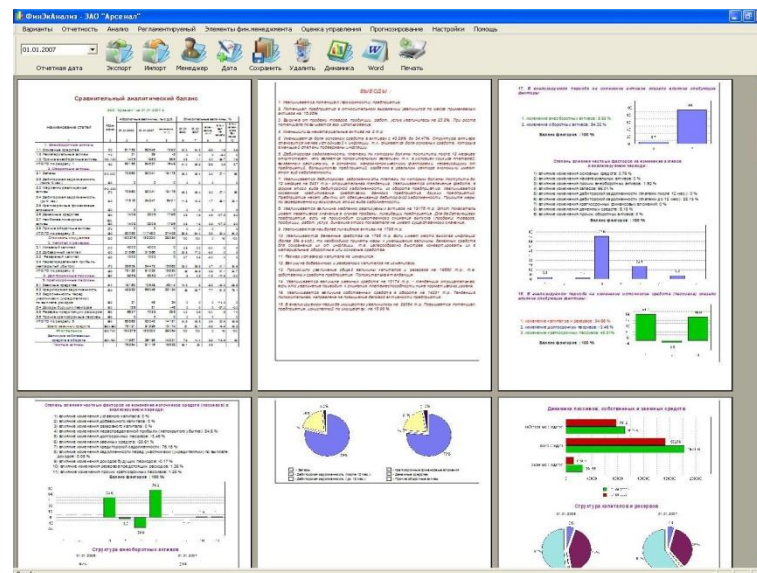

ФинЭк Анализ

Профессиональная система
финансового анализа

12 лет успешной работы!

Вы ищите 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.

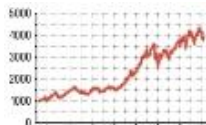
Кому предназначена программа - целевая аудитория

- **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**;

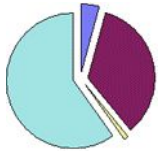


Сравнивать эффективность деятельности разных предприятий, проводить **мониторинг эффективности деятельности**;



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;



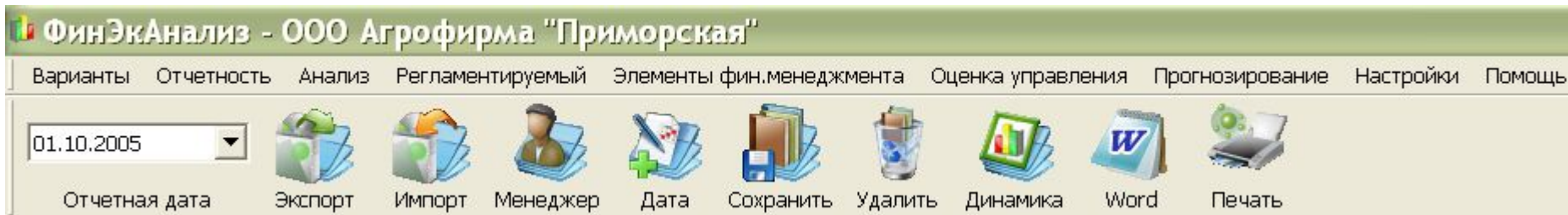
Вы можете заказать разработку **новых аналитических блоков**. Наша система позволяет быстро внедрять их;



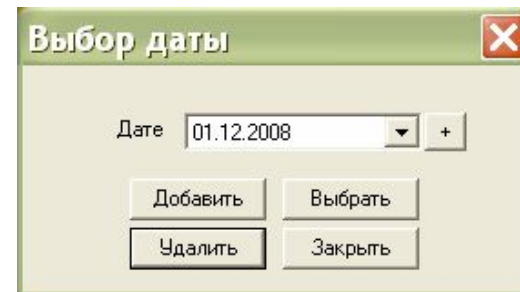
Все аналитические отчеты Вы можете **редактировать в редакторе Word**.

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»



Ввод исходной информации

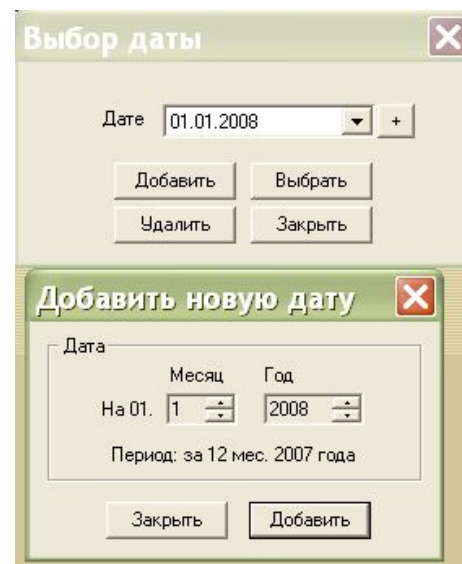
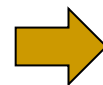
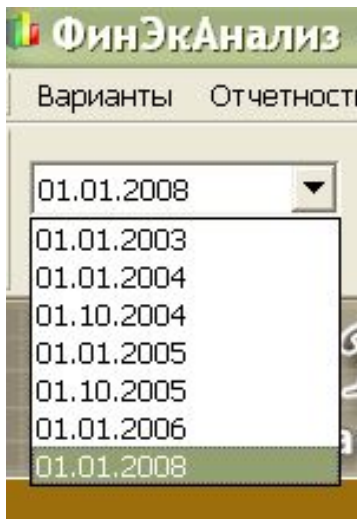
- Если в базе данных отсутствует предприятие, то его необходимо ввести. Для этого через диалог «Менеджер предприятий» ввести регистрационные данные Вашего предприятия.
- Если в базе данных уже введено необходимое предприятие, то через диалог «Менеджер предприятий» в списке доступных предприятий выбираем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

The screenshot shows the 'Менеджер организаций' (Organization Manager) dialog box. It has a title bar with a close button. Below the title bar, there are radio buttons for 'Показать все' (Show all) and 'Отбор по отрасли/группе' (Filter by industry/group), followed by a dropdown menu. The main area contains a list of fields: 'Название' (Name) with a dropdown menu showing 'ООО Агрофирма "Приморская"', 'Адрес', 'Отрасль', 'Руководитель' (Manager) with the text 'Новая организация', 'Бухгалтер', 'ИНН', 'ОКВЭД', and 'Примечание'. A sub-dialog box titled 'Добавление организации' is overlaid on the 'Отрасль' field. This sub-dialog has a close button and two buttons: 'Закрыть' (Close) and 'Добавить' (Add). At the bottom of the main dialog, there are four buttons: 'Доб. организацию' (Add organization), 'Добавить отрасль' (Add industry), 'Удалить' (Delete), 'Закреть' (Close), and 'Выбрать' (Select).

The screenshot shows the 'Менеджер организаций' (Organization Manager) dialog box. It has a title bar with a close button. Below the title bar, there are radio buttons for 'Показать все' (Show all) and 'Отбор по отрасли/группе' (Filter by industry/group), followed by a dropdown menu. The main area contains a list of fields: 'Название' (Name) with a dropdown menu showing 'ООО Агрофирма "Приморская"', 'Адрес' with a dropdown menu showing 'ЗАО "Арсенал"', 'ЗАО СКП "Победа"', 'ОАО "Приморье"', 'Отрасль' with a dropdown menu showing 'ООО Агрофирма "Приморская"', 'Руководитель' (Manager), 'Тел.' (Phone), 'Бухгалтер', 'Тел.' (Phone), 'ИНН' with the value '6543234567', 'ОКПО', 'ОКВЭД' with a dropdown menu showing '01.11', and 'Примечание' with the text 'выращивание зерновых; технических и прочих сельскохозяйств'. At the bottom of the main dialog, there are four buttons: 'Доб. организацию' (Add organization), 'Добавить отрасль' (Add industry), 'Удалить' (Delete), 'Закреть' (Close), and 'Выбрать' (Select).

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

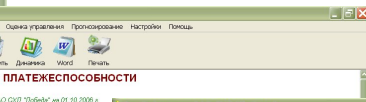
- Система ФинЭк Анализ автоматически рассчитывает более **40 показателей**. Виды анализа:
 - Финансовый анализ;
 - Регламентируемый анализ;
 - Элементы финансового менеджмента;
 - Оценка управления капиталом;
 - Прогнозирование.
-

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	Базис	Аналитический баланс
	01.10.2006	01.10.2006
1. Внеоборотные активы	100	100
1.1. Основные средства	100	58217
1.2. Нематериальные активы	100	47
1.3. Прочие внеоборотные активы	100	36745
1.4. Итого по разделу 1	100	94910
2. Оборотные активы	100	15902
2.1. Денежные средства	281,000	13,861
2.2. Дебиторская задолженность	281,330	11,000
2.3. Удочеренные организации	281	13,004
2.4. Дебиторская задолженность от ТМТ	281	7673
2.5. Итого по разделу 2	281	42977
3. Итого	281	137887
3.1. Уставный капитал	419	11807
3.2. Резервный капитал	419	47023
3.3. Финансовый результат	419	3461
3.4. Чрезвычайный резерв ликвидности	419	36363
3.5. Прочие резервы	419	77061
3.6. Итого по разделу 3	419	189583
4. Долгосрочные пассивы	419	13826
4.1. Заемные средства	419	21468
4.2. Финансовый результат	419	37387
4.3. Итого по разделу 4	419	58855
5. Итого по балансу	281	137887
6. Итого по разделу 6	419	189583
7. Денежные средства	419	13826
8. Итого по разделу 8	419	13826
9. Итого по разделу 9	419	13826
10. Итого по разделу 10	419	13826
11. Итого по разделу 11	419	13826



АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

1. Коэффициент ликвидности баланса (Л1) показывает способность предприятия к оплате всех платежей по обязательствам и договорам. Рекомендуемое значение: 2

2. Коэффициент абсолютной ликвидности (Л2) показывает способность оплатить краткосрочные обязательства. Имеет особое значение для поставщиков продукции. Рекомендуемое значение: 0,2 - 0,7

3. Коэффициент «финансовой оценки» (Л3) показывает, обязательство предприятия может быть немедленно погашено в различных счетах, в которых содержатся денежные средства, в том числе (обязательной задолженности). Показатель имеет значение для кредиторов, поставщиков, партнеров. Рекомендуемое значение: 0,7 - 0,9; 1,0

4. Коэффициент текущей ликвидности (Л4) позволяет оценить по кредитам и расчетам можно погасить, не используя в первую очередь сумму собственных средств. Значение показателя для оценки финансовой устойчивости и дискретным ценным бумагам предприятия и кредиторским хозяйственным партнерам. Рекомендуемое значение: 1



АНАЛИЗ РЫНОЧНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (У1) свидетельствует о том, сколько заемных средств предприятие привлекло на 1 рубль вложенных в активы собственных средств. Нормальное значение: 1

2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (У2) характеризует, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников. Нормальное значение: 1,0; 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 промышленности. Рекомендуемое значение: 0,5



Оценка кредитоспособности заемщика (методика Сбербанка России)

Методика разработана на основе Приложения к Регламенту предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанка России для определения финансового состояния и степени кредитоспособности заемщика.

Для определения кредитоспособности заемщика проводится комплексный (общий) финансовый анализ, в котором учитываются все показатели (финансовое состояние) и качественный анализ рисков.

Целью проведения анализа является определение возможности, размера и условий предоставления кредита. Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденции в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику основных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Высококлассные кредитные бумажки на 01.01.2006

Г Профиль - не торговля предприятием 01.10.2006

Коэффициенты	На 01.10.2006 г.			Категория коэффициента	Вес показателя
	01.10.2006	01.10.2006	01.10.2006		
K1 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,002	0	-0,002	3	3
K2 Промысловый коэффициент покрытия	0,198	0,227	0,129	3	3
K3 Удельный коэффициент покрытия	0,666	0,738	0,192	3	3
K4 Коэффициент наличия собственных средств	0,57	0,77	0,1	1	1
K5 Рентабельность продаж	-0,106	-1,066	-0,961	3	3
K6 Рентабельность деятельности предприятия	-1,031	-1,096	-0,955	3	3

Дифференциация показателей по категориям

На 01.10.2006 г.

Категория	На 01.10.2006 г.		
	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)

НАЛИЧИЕ ПРИЗНАКОВ ФИКТИВНОГО, ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКОТСТВА

Наименование показателя	01.10.2004	01.10.2005
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0619	0,001
2. Темп изменения коэффициента абсолютной ликвидности	x	-98,91
3. Коэффициент текущей ликвидности	0,149	0,2
4. Темп изменения коэффициента текущей ликвидности	x	72,40
5. Показатель обеспеченности обязательств денежными средствами	1,960	2,2
6. Темп изменения показателя обеспеченности обязательств денежными средствами	x	65,35
7. Степень платежеспособности по текущим обязательствам	6,595	2,4
8. Темп изменения степени платежеспособности по текущим обязательствам	x	-65,00
9. Скорректированное значение коэффициента ликвидности	0,0000	0,0000
10. Скорректированное значение коэффициента ликвидности	0,0000	0,0000

В течение анализируемого периода с 01.10.2004 по 01.10.2005 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

1. Коэффициент ликвидности баланса (ЛБ) показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех пассивов (обязательств фиктивного и преднамеренного банкротства).

Показатель	01.10.2004	01.10.2005
ЛБ	0,237	ниже рекомендуемого
ЛБ	0,300	ниже рекомендуемого
ЛБ	0,077	критическое значение

2. Коэффициент абсолютной ликвидности (КА) показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена средствами, имеющими абсолютную ликвидность. Имеет особое значение для поставщика ресурсов в банке, кредиторам предприятия. Рекомендуемое значение: 0,2 - 0,7.

Показатель	01.10.2004	01.10.2005
КА	0,0016	ниже рекомендуемого
КА	0,0000	ниже рекомендуемого
КА	0,0000	критическое значение

3. Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам может погасить, мобилизовав все оборотные средства. Имеет значение для оценки финансовой устойчивости предприятия по краткосрочным и долгосрочным займам. Благо предприятия и кредиторским организациям, а также кредиторскому банку. Рекомендуемое значение: 1.

Показатель	01.10.2004	01.10.2005
КТЛ	0,156	неудовлетворительно
КТЛ	0,730	неудовлетворительно
КТЛ	0,182	критическое значение

4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (ПО), характеризует долю собственных оборотных средств во всех оборотных средствах предприятия. Рекомендуемое значение не менее 0,1. Фактическое значение этого коэффициента в анализируемый период зависит от технологических особенностей производства и уровня инфляции.

Показатель	01.10.2004	01.10.2005
ПО	0,174	неудовлетворительно
ПО	0,130	неудовлетворительно
ПО	1,178	критическое значение

АНАЛИЗ АРБИТРАЖНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

1. Информации о предприятии.

2. Оценка финансового состояния ПСХПК «Ютэбры».

3. Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех пассивов (обязательств фиктивного и преднамеренного банкротства).

4. Коэффициент абсолютной ликвидности (КА) показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена средствами, имеющими абсолютную ликвидность. Имеет особое значение для поставщика ресурсов в банке, кредиторам предприятия. Рекомендуемое значение: 0,2 - 0,7.

5. Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам может погасить, мобилизовав все оборотные средства. Имеет значение для оценки финансовой устойчивости предприятия по краткосрочным и долгосрочным займам. Благо предприятия и кредиторским организациям, а также кредиторскому банку. Рекомендуемое значение: 1.

6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (ПО), характеризует долю собственных оборотных средств во всех оборотных средствах предприятия. Рекомендуемое значение не менее 0,1. Фактическое значение этого коэффициента в анализируемый период зависит от технологических особенностей производства и уровня инфляции.

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 точки безубыточности с использованием операционного левириджа

Самый эффективный метод решения в финансовом анализе с целью операционного анализа, позволяющий найти величину операционной деятельности (объем продаж, соотношение переменных и постоянных затрат), обеспечивающей равенство выручки от продаж и затрат на производство продукции.

Эффект финансового рычага

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

ТЕКУЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОТРЕБНОСТИ

Тесно взаимосвязанные и взаимообусловленные задачи определения текущих затрат и текущих финансовых потребностей предприятия (1) превращают текущие финансовые потребности предприятия (2) в текущие потребности оборотных средств предприятия, (3) в текущие потребности оборотных средств предприятия, (4) в текущие потребности оборотных средств предприятия.

Анализ использования капитала

Бизнес в любой сфере деятельности начинается с определенной суммы денежной наличности, за счет которой приобретаются необходимые количества ресурсов, организуется процесс производства и сбыта продукции. Капитал в процессе своего движения проходит последовательно три стадии: кругооборота, закупающего, производственного и оборотного. Чем быстрее капитал сможет кругооборота, тем больше продукции получит 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.

Показатель	за 9 мес. 2005 г.	за 9 мес. 2006 г.
Прибыль от общей деятельности (ЧП) в 100 руб.	29922	29922
Прибыль до налогообложения (ЕП) в 100 руб.	29539	29539
Проценты и отчисления (П) в 100 руб.	1922	1922
Прибыль до уплаты процентов и налогов (ЭФЭИ-БЕПЧП) в 100 руб.	29911	29911
Плат на прибыль (НП) в 100 руб. и в %	5413%	5413%
Заемные средства (ЗС) в 100 руб.	68849	68849
Собственные средства (СС) в 100 руб.	77851	77851
Капитал компании (КС) в 100 руб.	136700	136700
Экономическая рентабельность (ЭФР) в %	17,27%	17,27%
Средняя расчетная ставка процента по кредитам за налоговый период, за 9 мес. (СРП)	3,27%	3,27%
Плюс/минус (ДСС)	-0,20%	-0,20%
Дифференциал (ДР-СРП)		

Наименование показателя	за 9 мес. 2005 г.	за 9 мес. 2006 г.	изменение
1. Прибыль от продаж	1 950 692	2 943	-7338
2. Прибыль до налогообложения	1 949 692	2 953 9	-10 492
3. Выручка от продаж	1 610 692	3 893 8	-8894
4. Средняя сумма капитала	1 260 230 0	1 562 7 5	-20 348
5. Средняя сумма функционирующего капитала	960 7 5	1 669 7 5	-30 949
6. Рентабельность продаж	-0,108	-1,099	-0,991
7. Рентабельность продукции	-0,879	-1,215	-0,336
8. Рентабельность оборотного капитала	-0,189	-0,099	0,090
9. Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	-0,09	-0,111	-0,081
10. Коэффициент оборачиваемости функционирующего капитала	0,193	0,098	-0,127
11. Изменение рентабельности оборотного капитала за счет: <ul style="list-style-type: none"> - рентабельности оборачиваемости - оборачиваемости функционирующего капитала за счет: 			
12. Изменение рентабельности функционирующего капитала за счет:			
- рентабельности оборачиваемости	0,1243	-0,654	
- оборачиваемости функционирующего капитала за счет:			
- рентабельности продаж	-0,8163	-0,668	
- оборачиваемости продаж	-0,668		

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 riskiness of its investments. It includes a 2x2 matrix with axes for 'риск/не риск' and 'высокая/низкая ликвидность'.

The interface also shows a table of indicators for the year 2006 and a detailed calculation of the Altman Z-score model.

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.

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.
2. Фактическая совокупная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг - 64762 руб.
3. Фактическая выручка от продажи работ, услуг, произведенных в собственном производстве (в сопоставлении со специализацией предприятия) - 64521 руб.
4. Фактическая выручка от продаж деятельности, в том числе торговой (для торговых организаций), аренды, услуг социальной сферы и т.п. - 0 руб.
5. Плановая совокупная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг - 3000 руб.
6. Плановая выручка от продажи работ, услуг, произведенных в собственном производстве (в сопоставлении со специализацией предприятия) - 3000 руб.
7. Плановая выручка от продаж деятельности, в том числе торговой (для торговых организаций), аренды, услуг социальной сферы и т.п. - 300 руб.
8. Плановая рентабельность продаж - 29,67 %.
9. Плановая рентабельность продаж - 15 %.
10. Плановое изменение величины внеоборотных активов - 1000 руб.
11. Величина долгосрочных заемных средств в прогнозном периоде не увеличивается - 1000 руб.
12. Среднемесячная норма амортизации основных средств - 5 %.
13. Среднемесячная норма амортизации нематериальных активов - 5 %.
14. Изменение в прогнозном периоде среднемесячной банковской процентной ставки по долгосрочным кредитам - 3 %.
15. Изменение в прогнозном периоде среднемесячной банковской процентной ставки по краткосрочным кредитам - 10 %.
16. Ставка налога на прибыль, в прогнозном периоде - 15 %.
17. Прогнозные операционные доходы - 180 руб., в расходы - 265 руб.
18. Прогнозные инвестиционные доходы - 1000 руб., в расходы - 100 руб.
19. Чрезвычайный 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 - 62168 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.

	01.01.2006	01.01.2007	Изменение (+,-)
АКТИВ			
I. Внеоборотные активы	63403	62746	-657 -0,8
II. Оборотные активы	81527	4191	-49336 -93,7
в том числе:			
- сырье, материалы и другие аналогичные ценности, в т.ч. извещены на выработку и отпущены	6681	528	-6052 -83,8
- запасы и незавершенное производство	0	0	0
- готовая продукция (услуги)	11807	1022	-10585 -89,1
- товары отгруженные	0	0	0
- расходы будущих периодов	0	-2	-100
- прочие запасы и затраты	0	0	0
- НДС по приобретенным ценностям	917	44	-873 -95,2
- дебиторская задолженность	48884	2668	-43215 -84,4
- краткосрочные финансовые вложения	0	0	0
- денежные средства	526	723	197 37,4

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 ФСО РФ №16 от 23.01.2003 г. степень платежеспособности по текущим обязательствам ЮС определяется на соотношение текущих заемных средств (краткосрочные обязательства) организации к среднемесячной выручке (обороту) с НДС по ст. 171 - среднемесячная выручка к НДС:

1 - количество месяцев в рассматриваемом периоде.

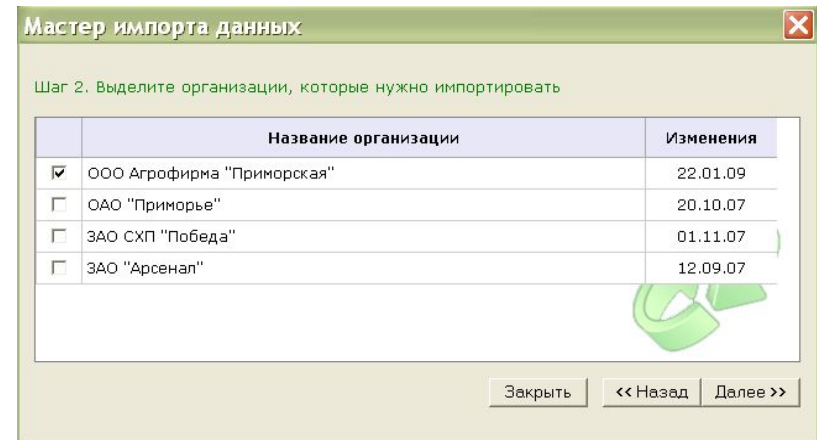
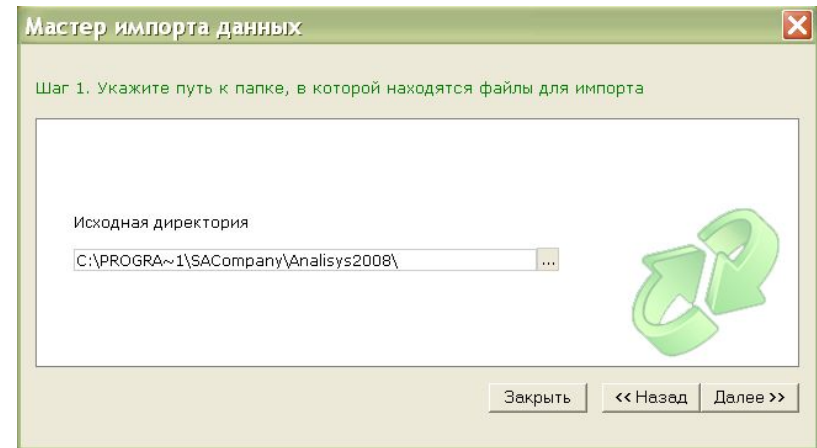
	01.01.2006	01.01.2007	Изменение (+,-)
АКТИВ			
I. Внеоборотные активы	63403	62746	-657 -0,8
II. Оборотные активы	81527	4191	-49336 -93,7
в том числе:			
- сырье, материалы и др. аналогичные ценности, в т.ч. извещены на выработку и отпущены	6681	528	-6052 -83,8
- запасы и незавершенное производство	0	0	0
- готовая продукция (услуги)	11807	1022	-10585 -89,1
- товары отгруженные	0	0	0
- расходы будущих периодов	0	-2	-100
- прочие запасы и затраты	0	0	0
- НДС по приобретенным ценностям	917	44	-873 -95,2
- дебиторская задолженность	48884	2668	-43215 -84,4
- краткосрочные финансовые вложения	0	0	0
- денежные средства	526	723	197 37,4
- прочие оборотные активы	0	0	0
Баланс	150930	86937	-43993 -42,4
ПАССИБ			
IV. Капитал и резервы	81502	43688	-38814 -47,6
V. Долгосрочные обязательства	0	42688	42688
VI. Краткосрочные обязательства	69428	800	-68628 -98,9
Баланс	150930	86937	-43993 -42,4

Расчет коэффициентов по прогнозному балансу, удовлетворяющему требованиям ФСФО РФ

Параметры	01.01.2006	01.01.2006	01.01.2007	Изменение (+,-)
		пробный	пробный	по сравнению
I. Коэф. абсолютной ликвидности (Лжк=0,2)	0,002	0,008	0,03	0,022
II. Коэф. критической оценки (Лжк=0,8)	0,009	0,008	3,242	3,234
III. Коэф. текущей платежеспособности (Лжк=3)	18,895	12,887	3	-15,985
IV. Коэф. текущей ликвидности (Лжк=2)	0,8	0,973	5,238	4,438
V. Коэф. обеспеченности собственными средствами (Лжк=0,1)	-0,888	-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**.