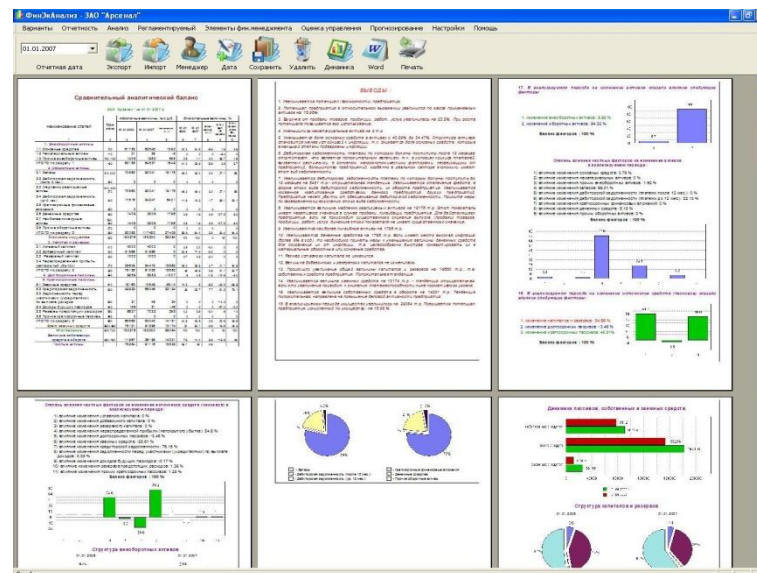

ФинЭк Анализ

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.

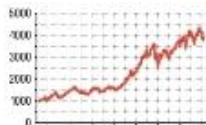
Кому предназначена программа - целевая аудитория

- **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;



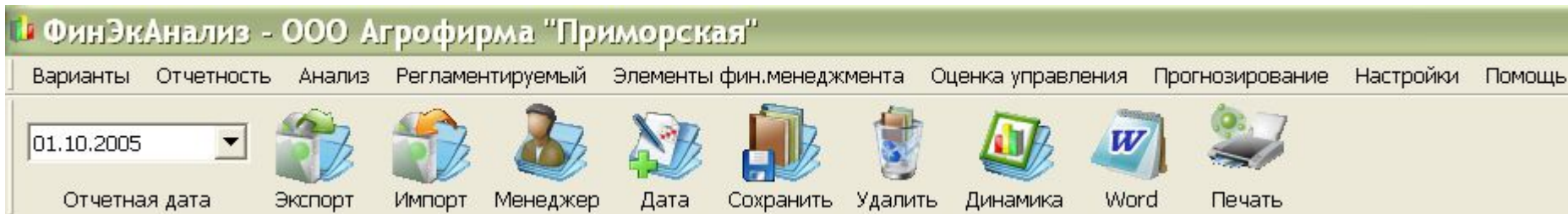
Вы можете заказать разработку **новых аналитических блоков**. Наша система позволяет быстро внедрять их;



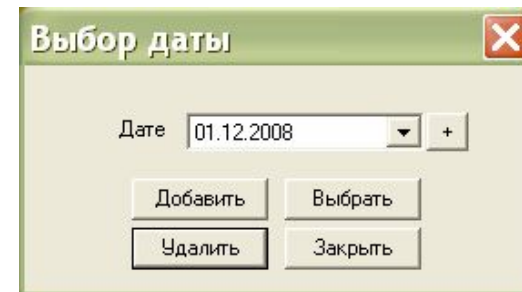
Все аналитические отчеты Вы можете **редактировать в редакторе Word**.

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' dialog box. At the top, there are radio buttons for 'Показать все' (selected) and 'Отбор по отрасли/группе'. Below this is a list of fields for organization data: 'Название' (000 Агрофирма "Приморская"), 'Адрес', 'Отрасль', 'Руководитель' (Новая организация), 'Бухгалтер', 'ИНН', 'ОКВЭД', and 'Примечание'. A sub-dialog box titled 'Добавление организации' is overlaid on the 'Отрасль' field, containing 'Закрыть' and 'Добавить' buttons. At the bottom of the main dialog are buttons: 'Доб. организацию', 'Добавить отрасль', 'Удалить', 'Закрыть', and 'Выбрать'.

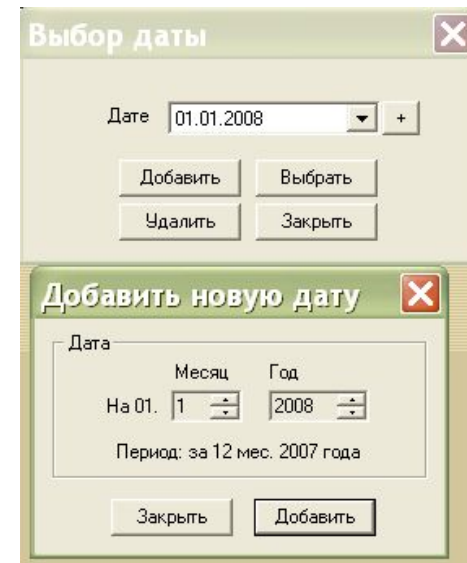
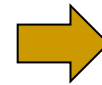
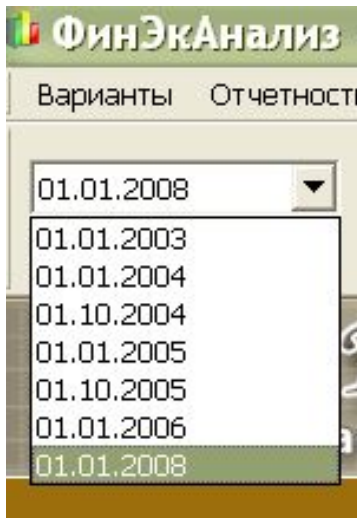
The screenshot shows the 'Менеджер организаций' dialog box with a list of organizations. The 'Показать все' radio button is selected. The list contains the following entries:

Название	000 Агрофирма "Приморская"
Адрес	ЗАО "Арсенал"
Отрасль	ОАО "Приморье"
Руководитель	
Бухгалтер	
ИНН	6543234567
ОКВЭД	01.11
Примечание	выращивание зерновых; технических и прочих сельскохозяйств

Buttons at the bottom include 'Доб. организацию', 'Добавить отрасль', 'Удалить', 'Закрыть', and '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

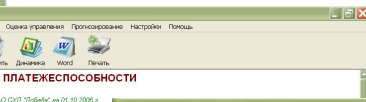
- Система ФинЭк Анализ автоматически рассчитывает более **40 показателей**. Виды анализа:
 - Финансовый анализ;
 - Регламентируемый анализ;
 - Элементы финансового менеджмента;
 - Оценка управления капиталом;
 - Прогнозирование.
-

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.



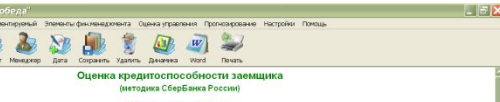
Наименование статьи	Единица измерения	01.10.2006	01.01.2006
1. Внеоборотные активы	тыс.	58217	41893
1.1. Основные средства	тыс.	58217	41893
1.2. Нематериальные активы	тыс.	0	0
1.3. Прочие внеоборотные активы	тыс.	0	0
2. Оборотные активы	тыс.	19902	6379
2.1. Денежные средства	тыс.	29100	4495
2.2. Дебиторская задолженность по контрагентам	тыс.	1106	1885
2.3. Дебиторская задолженность по филиалам	тыс.	261 330	1034
2.4. Дебиторская задолженность по банкам	тыс.	294	767
2.5. Дебиторская задолженность по прочим контрагентам	тыс.	29	0
2.6. Увеличенные финансовые вложения	тыс.	0	0
2.7. Денежные средства в пути	тыс.	81	11
2.8. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.9. Прочие оборотные активы	тыс.	29	81
2.10. Прочие оборотные активы	тыс.	29	2107
2.11. Прочие оборотные активы	тыс.	29	1089
2.12. Прочие оборотные активы	тыс.	29	2205
3. Капитал и резервы	тыс.	1187	1187
3.1. Уставный капитал	тыс.	418	418
3.2. Резервный капитал	тыс.	4762	4762
3.3. Резервный капитал	тыс.	724	724
3.4. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.5. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.6. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.7. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.8. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.9. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.10. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.11. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.12. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.13. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.14. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.15. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.16. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.17. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.18. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.19. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.20. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.21. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.22. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.23. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.24. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.25. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.26. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.27. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.28. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.29. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.30. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.31. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.32. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.33. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.34. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.35. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.36. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.37. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.38. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.39. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.40. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.41. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.42. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.43. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.44. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.45. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.46. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.47. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.48. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.49. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.50. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.51. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.52. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.53. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.54. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.55. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.56. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.57. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.58. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.59. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.60. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.61. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.62. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.63. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.64. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.65. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.66. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.67. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.68. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.69. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.70. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.71. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.72. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.73. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.74. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.75. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.76. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.77. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.78. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.79. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.80. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.81. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.82. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.83. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.84. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.85. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.86. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.87. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.88. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.89. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.90. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.91. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.92. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.93. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.94. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.95. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.96. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.97. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.98. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.99. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0
3.100. Чрезвычайный резерв	тыс.	0	0



Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
1. Коэффициент соотношения активов к сумме всех платежей по краткосрочным и долгосрочным обязательствам	0,207	0,077
2. Коэффициент абсолютной ликвидности (Л1) (срочность текущих обязательств может быть погашена средствами ликвидности. Имеет особое значение для поставщиков продукции. Рекомендуемое значение 0,2 - 0,7)	0,007	0,000
3. Коэффициент «ригидной оценки» (П1) показывает, насколько предприятие может быть немедленно погашено в различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, в форме дебиторской задолженности. Показатель имеет значение для кредиторов, поставщиков, партнеров. Рекомендуемое значение 0,7 - 0,9, не 0,10	0,007	0,000
4. Коэффициент текущей ликвидности (Л2) позволяет оценить по кредитам и расчетам можно погасить, не используя в первую очередь сумму собственных средств и дискретным ценным бумагам предприятия и кредиторам хозяйственным партнерам. Рекомендуемое значение 1	0,007	0,000



Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение
1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (У1) свидетельствует о том, насколько заемные средства предприятия привлекло на 1 рубль вложенных в активы собственных средств. Нормальное значение -1	0,768	0,288
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (У2) характеризует, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников. Нормальное значение >=0,6-0,8	1,174	0,538
3. Коэффициент финансовой независимости (У3) характеризует удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. Рекомендуемое значение >=0,5	0,57	0,179
4. Коэффициент финансирования (У4) характеризует отношение собственных средств к заемным. Рекомендуемое значение =1. Значение этого коэффициента зависит от отраслевых особенностей и уровня инфляции	1,323	3,357
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	0,204	0,177



Категория коэффициента	Значение	Вс. показатели
K1 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,002	3
K2 Промышленный коэффициент рентабельности	0,188	3
K3 Коэффициент наличия собственных средств	0,656	3
K4 Рентабельность продаж	0,57	3
K5 Рентабельность деятельности предприятия	-1,031	3



Категория	1 категория	2 категория	3 категория	Категория	1 категория	2 категория	3 категория
K1				K1			
K2				K2			
K3				K3			
K4				K4			
K5				K5			

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

Самым эффективным методом решения в финансовом анализе с целью операционного аналитического учета является метод операционного левириджа (или операционного рычага).

Ключевыми элементами операционного левириджа являются операционные расходы и операционная прибыль.

В практических расчетах при определении точки безубыточности используются следующие данные:

- 1. Объем продаж;
- 2. Переменные операционные расходы;
- 3. Постоянные операционные расходы;
- 4. Операционная прибыль.

Расчет операционного левириджа упрощается, если использовать следующие формулы:

$$L = \frac{P - VC}{P - VC - FC}$$

где L – операционный левиридж; P – объем продаж; VC – переменные операционные расходы; FC – постоянные операционные расходы.

Эффект финансового рычага

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

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

где ННП – ставка налога на прибыль; ЗР – заемные средства; ЭФР – экономическая рентабельность.

Дифференциал финансового рычага – это важнейший информационный импульс не только для организации, но и для инвестора, так как он позволяет определить уровень риска предоставления займа в организации. Чем больше дифференциал, тем меньше риск для инвестора и вышай дифференциал должен быть положительным. Организация имеет отрицательный рычаг, если ее дифференциал отрицателен, что свидетельствует о том, что операционная прибыль не покрывает расходы по обслуживанию заемных средств.

Плечо финансового рычага несет дополнительную информацию как для организации, так и для инвестора. Эффект финансового рычага позволяет определить, насколько увеличилась рентабельность собственного капитала при использовании заемных средств, и связанной с этим финансовой деятельностью.

Показатель	за 9 мес. 2005 г.	за 9 мес. 2006 г.
Прибыль от обычной деятельности (ЧП) в 100 руб.	29922	29922
Прибыль до налогообложения (ЕП) в 100 руб.	29922	29922
Проценты и убыток (ПУ) в 100 руб.	1822	1822
Прибыль до уплаты процентов и налогов (ЭФЭИ-БЕПЧУ) в 100 руб.	28100	28100
Заемные средства (ЗС) в 100 руб.	44136	44136
Собственные средства (СС) в 100 руб.	68849	68849
Капитал компании (КС) в 100 руб.	113085	113085
Экономическая рентабельность (ЭФР) в 100 руб.	17,27%	17,27%
Средняя расчетная ставка процента по кредитам за 9 мес. (СРП) в 100 руб.	3,27%	3,27%
Плечо рычага (ПР) в 100 руб.	0,205	0,205
Дифференциал (ДР) в 100 руб.	-	-

ТЕКУЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОТРЕБНОСТИ

Тесно взаимосвязанные и взаимообусловленные задачи управления текущими активами и текущими пассивами предприятия (1) превращают текущие финансовые потребности предприятия (2) в операционные потребности оборотных средств предприятия, (3) в набор наиболее подходящих для предприятия типа политики управления текущими активами и текущими пассивами.

В текущей операционной деятельности предприятия используются денежные средства, необходимые для оплаты сырья, оплаты за поставку отгруженной продукции покупателям и т.д. Различия в темпах поступления платежей 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 оборотных средств.

Собственные оборотные средства	Оборотные средства	Текущие оборотные средства
11799 руб.	56801 руб.	10000 руб.
Текущие активы	Текущие пассивы	Текущие активы
11799 руб.	10000 руб.	10000 руб.
Текущие обязательства	Текущие активы	Текущие активы
10000 руб.	10000 руб.	10000 руб.

Чистый оборотный капитал = 10000 - 14079 = -4079

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, накопления, прироста и оборота. Чем быстрее капитал совершит кругооборот, тем больше процентов получит и реализует проценты при одной и той же сумме капитала за определенный отрезок времени. Задержка движения 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, плеча за все стадии кругооборота. В результате капитал вернется к своему исходному состоянию в большей сумме, т.е. с прибылью.

1. Анализ оборачиваемости использования капитала

Наименование показателя	Код строки	за 9 мес. 2005 г.	за 9 мес. 2006 г.	изменение
1. Прибыль от продаж	1	149 029	250 339	101 310
2. Прибыль до налогообложения	2	149 029	250 339	101 310
3. Выручка от продаж	3	1 610 692	2 000 000	389 308
4. Средняя сумма капитала	4	1 250 250	1 060 775	-189 475
5. Средняя сумма функционирующего капитала	5	960 075	659 275	-300 800
6. Рентабельность продаж	6	9,25%	12,50%	3,25%
7. Оборачиваемость капитала	7	1,28	1,55	0,27
8. Рентабельность функционирования капитала	8	11,10%	19,38%	8,28%
9. Коэффициент оборачиваемости капитала за счет:				
- оборачиваемости оборотных средств		0,193	0,098	-0,095
- оборачиваемости функционирующего капитала		0,272	0,194	-0,078
10. Изменение рентабельности капитала за счет:				
- рентабельности оборачиваемости		0,1243	-0,0554	-0,0689
- изменения оборачиваемости функционирующего капитала за счет:				
- оборачиваемости оборотных средств		0,0163	-0,0689	-0,0526
- оборачиваемости функционирующего капитала за счет:				

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 and risk assessment. It is divided into several main sections:

- РАСЧЕТ СРЕДНЕВЗВЕСЕННОЙ 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 the market value of equity is determined and how it is combined with the value of debt to calculate the overall WACC.
- Оценка экономической добавленной стоимости:** This section discusses the Economic Value Added (EVA) metric. It explains that EVA is calculated as the difference between operating profit after taxes and the cost of capital. It also mentions that EVA can be used to assess the performance of different divisions or projects within a company.
- Модели оценки вероятности банкротства:** This section describes various models used to assess the risk of bankruptcy, such as the Altman Z-score model. It provides a list of variables used in these models, including working capital, retained earnings, EBITDA, market value of equity, and sales.
- МАТРИЦА ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ:** This section presents a matrix that helps in determining the optimal financial strategy based on the company's risk profile and growth opportunities. It includes a table with columns for 'Риск-0', 'Риск-1', and 'Риск-2', and rows for 'Высокая ликвидность' and 'Низкая ликвидность'.
- Расчет результата хозяйственной деятельности:** This section shows a table comparing key performance indicators (KPIs) for the years 2004 and 2005. The indicators include revenue from sales, operating profit, EVA, and the result of investment activities.

The interface also includes a navigation menu at the top and a status bar at the bottom, indicating the current date and time.

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. Прогнозная совокупная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг - 2000 руб.
6. Прогнозная выручка от продажи работ, услуг, произведенных в собственном производстве (в сопоставлении со специализацией предприятия) 2000 руб.
7. Прогнозная выручка от продаж деятельности, в том числе торговой (для торговых организаций), аренды, услуг социальной сферы и т.п. 200 руб.
8. Рентабельность продаж в отчетный период - 29,67 %
9. Прогнозная рентабельность продаж - 15 %
10. Прогнозное 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 расходах - 265 руб.
18. Прогнозные инвестиционные доходы - 1000 руб., в расходах - 100 руб.
19. Чрезвычайный доход в прогнозном периоде - 3 %

2. РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

- 2.1. Средняя величина внеоборотных активов в прогнозном периоде - 81699 руб.
- 2.2. Величина внеоборотных активов на конец прогнозного периода - 82746 руб.
- 2.3. Средний срок орошения 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 орошения готовой продукции в отчетном периоде - 87,5 дней

	01.01.2006	01.01.2007	Изменение (+,-)
АКТИВ			
I. Внеоборотные активы	83403	82746	-657 -0,8
II. Оборотные активы	81527	4191	-49236 -60,7
в том числе:			
- сырье, материалы и другие аналогичные ценности, в т.ч. inventory на выработку и отпущено	6681	528	-6052 -90,6
- запасы и незавершенное производство	0	0	0
- готовая продукция (услуги)	11807	1022	-10585 -89,7
- 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	-43225 -88,4
- 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	83403	82746	-657 -0,8
II. Оборотные активы	81527	4191	-49236 -60,7
в том числе:			
- сырье, материалы и др. аналогичные ценности, в т.ч. inventory на выработку и отпущено	6681	528	-6052 -90,6
- запасы и незавершенное производство	0	0	0
- готовая продукция (услуги)	11807	1022	-10585 -89,7
- 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	-43225 -88,4
- краткосрочные финансовые вложения	0	0	0
- денежные средства	526	723	197 37,4
- прочие оборотные активы	0	0	0
Баланс	150930	86937	-43993 -29,2
ПАССИВ			
IV. Капитал и резервы	81502	42468	-39034 -47,9
V. Долгосрочные обязательства	0	42688	42688
VI. Краткосрочные обязательства	69428	801	-68626 -98,9
Баланс	150930	86937	-43993 -29,2

Расчет коэффициентов по прогнозному балансу, удовлетворяющему требованиям ФСФО РФ

Параметры	01.01.2006		01.01.2007		Изменение (+,-)
	фактический	прогнозный	фактический	прогнозный	
1. Коэф. абсолютной ликвидности (Лж=0,2)	0,002	0,008	0,03	0,022	0,02
2. Коэф. критической оценки (Лж=0,8)	0,006	0,006	3,242	3,234	0,008
3. Коэф. текущей платежеспособности (Лж<=3)	18,885	12,887	3	-15,985	-12,985
4. Коэф. текущей ликвидности (Лж<=2)	0,8	0,873	5,238	4,246	-0,992
5. Коэф. обеспеченности собственными средствами (Лж<=0,1)	-0,686	-0,028	-9,37	-9,342	0,034

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

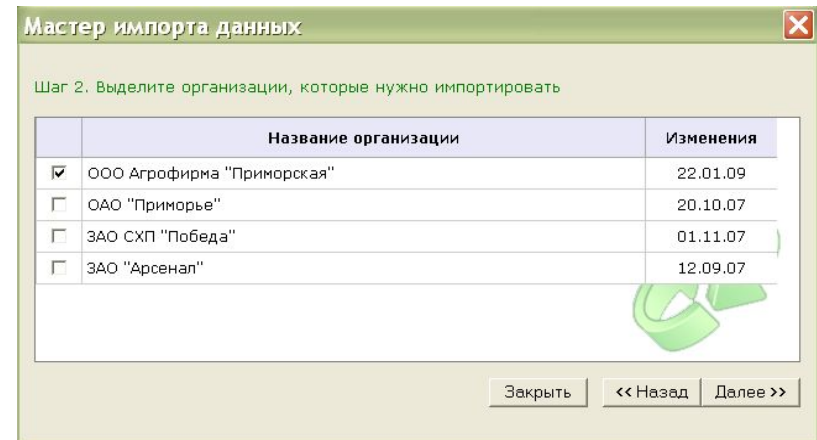
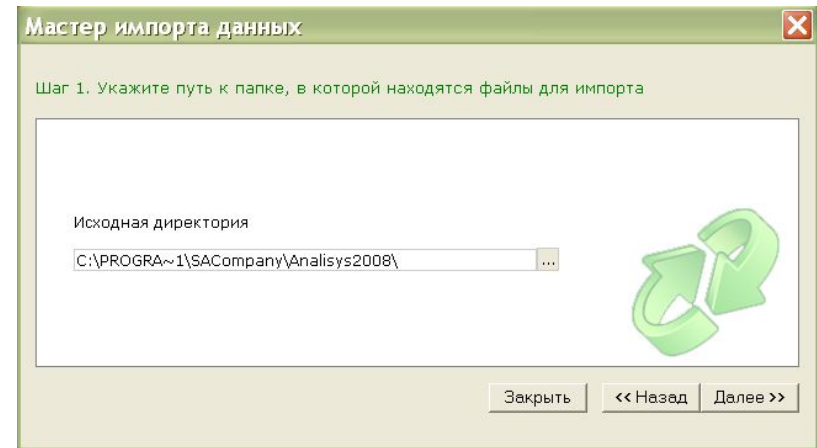
1. Продолжительность периода за который представляется отчетность - 360 дней
2. Фактическая совокупная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг 64762 руб.
3. Фактическая выручка от продажи работ, услуг, произведенных в собственном производстве (в сопоставлении со специализацией предприятия) 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. Прогнозная совокупная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг - 2000 руб.
6. Прогнозная выручка от продажи работ, услуг, произведенных в собственном производстве (в сопоставлении со специализацией предприятия) 2000 руб.
7. Прогнозная выручка от продаж деятельности, в том числе торговой (для торговых организаций), аренды, услуг социальной сферы и т.п. 200 руб.
8. Рентабельность продаж в отчетный период - 29,67 %
9. Прогнозная рентабельность продаж - 15 %
10. Прогнозное 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 расходах - 265 руб.
18. Прогнозные инвестиционные доходы - 1000 руб., в расходах - 100 руб.
19. Чрезвычайный доход в прогнозном периоде - 3 %

2. РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

- 2.1. Средняя величина внеоборотных активов в прогнозном периоде - 81699 руб.
- 2.2. Величина внеоборотных активов на конец прогнозного периода - 82746 руб.
- 2.3. Средний срок орошения 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 орошения готовой продукции в отчетном периоде - 87,5 дней

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**.