

---

# ФинЭк Анализ

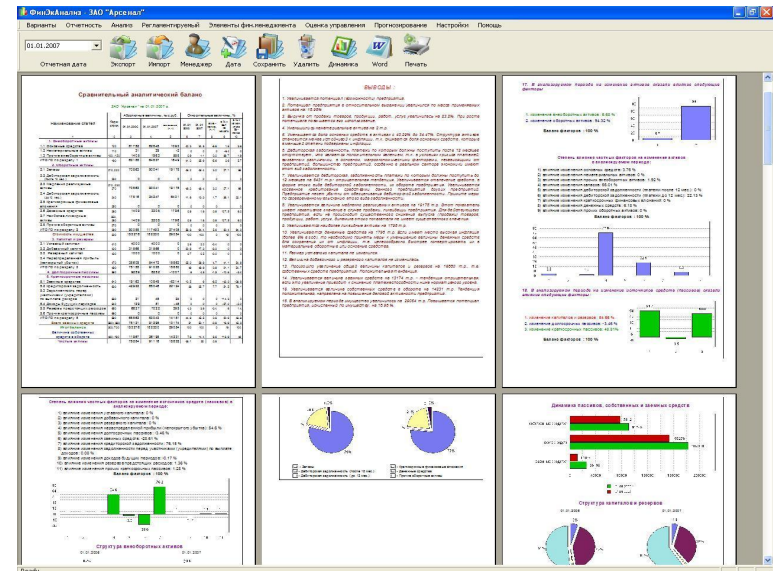
---

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.

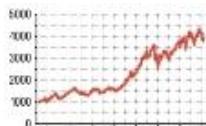
# Кому предназначена программа - целевая аудитория

- **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**;

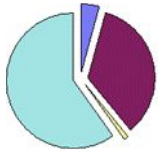


Сравнивать эффективность деятельности разных предприятий, проводить **мониторинг эффективности деятельности**;



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;



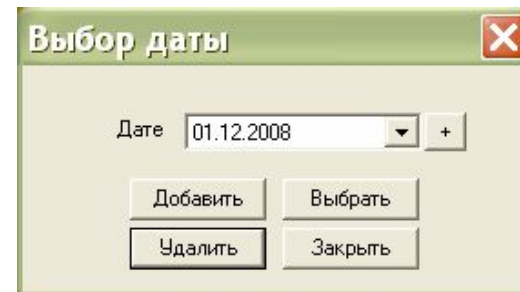
Все аналитические отчеты Вы можете **редактировать в редакторе Word**.

# 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.

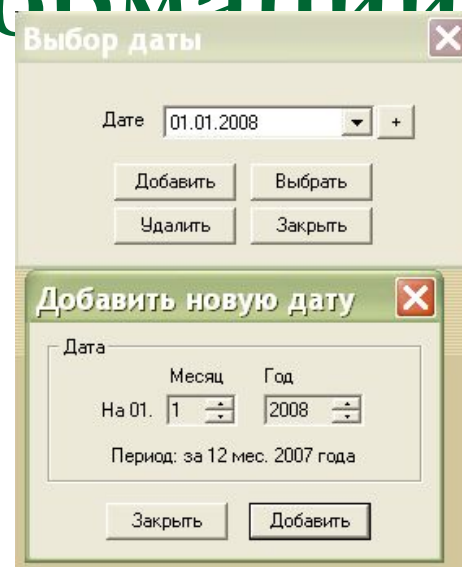
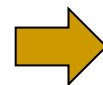
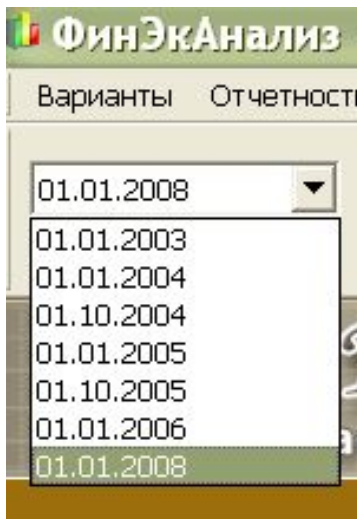
The screenshot shows the 'Менеджер организаций' (Organization Manager) dialog box. It has a title bar with a close button. Below the title bar, there are two radio buttons: 'Показать все' (Show all) and 'Отбор по отрасли/группе' (Filter by industry/group), followed by a dropdown menu. The main area contains a list of organization 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' (Add organization) is overlaid on the 'Отрасль' field. It 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 two radio buttons: '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 organization 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	Единица измерения	01.10.2006	01.09.2006
1. Внеоборотные активы	тыс.	58217	41887
1.1. Основные средства	тыс.	58217	41887
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 по контрагентам	тыс.	28100	1849
2.2. Дебиторская задолженность по филиалам	тыс.	1108	1888
2.3. Дебиторская задолженность по клиентам	тыс.	26130	1384
2.4. Дебиторская задолженность по контрагентам	тыс.	28100	1849
2.5. Дебиторская задолженность по филиалам	тыс.	1108	1888
2.6. Дебиторская задолженность по клиентам	тыс.	26130	1384
2.7. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.8. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.9. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.10. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.11. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.12. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.13. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.14. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.15. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.16. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.17. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.18. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.19. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.20. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.21. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.22. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.23. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.24. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.25. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.26. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.27. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.28. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.29. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.30. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.31. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.32. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.33. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.34. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.35. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.36. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.37. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.38. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.39. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.40. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.41. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.42. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.43. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.44. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.45. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.46. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.47. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.48. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.49. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.50. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.51. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.52. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.53. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.54. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.55. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.56. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.57. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.58. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.59. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.60. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.61. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.62. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.63. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.64. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.65. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.66. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.67. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.68. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.69. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.70. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.71. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.72. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.73. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.74. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.75. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.76. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.77. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.78. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.79. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.80. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.81. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.82. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.83. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.84. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.85. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.86. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.87. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.88. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.89. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.90. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.91. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.92. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.93. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.94. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.95. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.96. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.97. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.98. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.99. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
2.100. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0

## АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

1. Общий коэффициент ликвидности баланса (Л1) показывает ликвидность средств предприятия к сумме всех платежеспособных и долгосрочных обязательств. Рекомендуемое значение: 2.

2. Коэффициент абсолютной ликвидности (Л2) (строчность текущих обязательств) может быть погашена средствами ликвидности. Имеет особое значение для поставщиков репорт предприятия. Рекомендуемое значение: 0,2 - 0,7.

3. Коэффициент «гирической оценки» (Л3) показывает, обязательство предприятия может быть немедленно погашено в различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, в т.е. в форме «двухсторонней задолженности». Показатель имеет значение для предприятий. Рекомендуемое значение: 0,7 - 0,9; 1,0.

4. Коэффициент текущей ликвидности (Л4) позволяет оценить по кредитам и расчетам можно погасить, не используя для оплаты единую финансовую историю и дискретными ценными бумагами предприятия и кредиторскими хозяйственными партнерами. Рекомендуемое значение: 1.

## АНАЛИЗ РЫНОЧНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

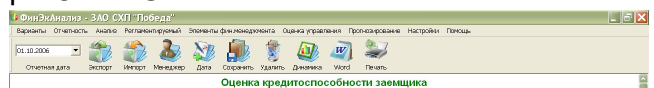
1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (У1) свидетельствует о том, сколько заемных средств предприятие привлекло на 1 рубль вложенных в активы собственных средств. Нормальное значение: 1.

2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (У2) характеризует, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников. Нормальное значение: 0,6-0,8.

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

4. Коэффициент финансовой устойчивости (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.



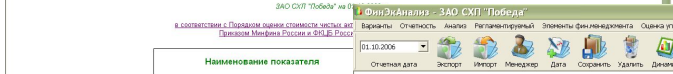
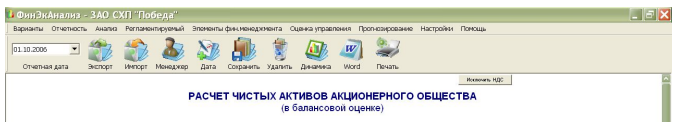
Коэффициенты	01.10.2006	01.09.2006	Категория коэффициента	Вес показатели
K1 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,002	0	3	0,05
K2 Промысловый коэффициент покрытия	0,188	0,227	3	3
K3 Коэффициент наличия собственных средств	0,658	0,738	3	0,4
K4 Коэффициент наличия собственных средств	0,657	0,727	3	0,2
K5 Рентабельность продаж	-0,109	-1,000	3	3
K6 Рентабельность деятельности предприятия	-1,031	-1,998	3	0,1

Категория	На 01.10.2006 г.			На 01.09.2006 г.		
	1 категория	2 категория	3 категория	1 категория	2 категория	3 категория
К1						
К2						
К3						
К4						
К5						
К6						

# 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, подпадающего приватизации.



Наименование показателя	01.10.2006	01.10.2006
<b>I. АКТИВЫ</b>		
1. Нематериальные активы		
2. Основные средства		
3. Независимое имущество		
4. Доходы вложенные в металлизированные ценные бумаги, депозитные сертификаты, облигации и прочие ценные бумаги, выпущенные и эмитированные в соответствии с законодательством Российской Федерации		
5. Долгосрочные финансовые вложения		
6. Прочие внеоборотные активы		
7. Запасы		
8. НДС		
9. Дебиторская задолженность за минусом задолженности (предназначенной по вкладам в уставный капитал)		
10. Дебиторская задолженность по финансовым инструментам		
11. Прочие оборотные активы		
12. Итого активы (сумма строк 1 - 11)		
<b>II. ПАССИВЫ</b>		
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам		
14. Прочие долгосрочные обязательства		
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам		
16. Краткосрочная задолженность		
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов		
18. Резервы предстоящих расходов		
19. Прочие краткосрочные обязательства		
20. Итого пассивы (сумма строк 13 - 19)		
21. Стоимость чистых активов (сумма строк 12 - 20)		

В течение анализируемого периода с 01.10.2006 по 01.10.2006 г. имели место случаи арбитражным управляющим некорректно присвоили статус ЗАО СХП "Победа" и данной существующее удержание показателю

Признаки преднамеренного банкротства выявляются как в течение периода, предшествующего признанию преднамеренного банкротства, так и в течение 6 месяцев после признания преднамеренного банкротства, осуществляемого в 2-м этапе. На первом этапе проводится анализ изменений в динамике коэффициентов, характеризующих проведение арбитражным управляющим финансового анализа, установленные в 3-м этапе установления на первом этапе существующего удержания значений 2 и 3, а также, который заключен в течение срока действия и действия удержания удержания. Под существующим удержанием значений коэффициентов понимается такое состояние, когда коэффициент значений динамически увеличивается в исследуемый период. В случае если на первом этапе выявлены признаки преднамеренного банкротства коэффициентом, арбитражным управляющим признан анализ (сделан вывод) за весь период.



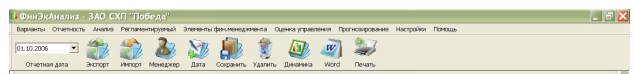
Наименование показателя	01.10.2006	01.10.2006
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0.0619	0.001
2. Темп изменения коэффициента абсолютной ликвидности	x	-98.81
3. Коэффициент текущей ликвидности	0.149	0.2
4. Темп изменения коэффициента текущей ликвидности	x	72.40
5. Показатель обеспеченности обязательств денежными средствами	1.960	2.2
6. Темп изменения показателя обеспеченности обязательства денежными средствами	x	68.36
7. Степень платежеспособности по текущим обязательствам	6.595	2.4
8. Темп изменения степени платежеспособности по текущим обязательствам	x	-56.00
9. Существенное ухудшение значений коэффициента ликвидности		

Общая платежеспособность предприятия повышается. Предприятие становится более надежным в отношении и финансовых партнеров.

Абсолютная ликвидность снижается. Вероятность калеча систем поставок в из-за недостатка денежных средств. Возрастают риски критического финансового кризиса.

Финансовая устойчивость предприятия повышается. Если предприятие выпустит новые облигации, увеличится вероятность погашения всех текущих обязательств за счет своих финансовых средств.

Улучшается обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами, повышается финансовая устойчивость.



**АНАЛИЗ АРБИТРАЖНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО**  
в соответствии с распоряжением ФУИД №179, постановлением Правительства РФ от №895 от 26.12.2004 г.  
ОАО Прибайкальский от 01.01.2005 г. по 01.01.2007 г.

**1. Информация о предприятии.**  
Название – полновластный представитель производственного кооператива «Сибирь», ИНН – 230808807  
Юридический адрес – 382000, Красноярский край, Красноярский край, ст. Октябрьская, ул. Тихонова, 80  
Согласно уставу, основным видом деятельности ПСЗСПК «Сибирь» является: выделение тематического колледжа крупного розничного кредита кредитной группы, 21 марта 2002 года в отношении ПСЗСПК «Сибирь» введена процедура наблюдения. 25 июня 2002 года введена процедура банкротства – ликвидация производственного кооператива «Сибирь» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**2. Оценка финансового состояния ПСЗСПК «Сибирь»**  
Целью проведения анализа финансового состояния предприятия является обоснование решения в рамках процедуры банкротства недействительной, а процедура – недействительности в соответствии с системой критериев для определения недействительной структуры баланса металлизированных ценных бумаг (в соответствии с методическими рекомендациями по оценке финансового состояния предприятий и установлению недействительности структуры баланса).  
Анализ и оценка структуры баланса предприятия проводится на основе показателей:  
K1 – коэффициент текущей ликвидности;  
K2 – коэффициент обеспеченности собственными средствами;  
K3 – коэффициент текущей ликвидности, рассчитанный по формуле, как отношение фактической стоимости ликвидных активов к сумме обязательств предприятия в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов и к сумме обязательств предприятия в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов и к сумме обязательств предприятия в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов (сумма стр. баланса (08+10+20)).  
Основанием для признания структуры баланса предприятия недействительной, а процедура – недействительности является выхождение одного из следующих условий:  
K1 – коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1 – коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1  
K2 – коэффициент текущей ликвидности (K1) и K3 – рассчитываются в случае, если один из коэффициентов K1 или K2 принимает значение меньше нормативного.  
K3 – коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению. Расчетный коэффициент текущей ликвидности определяется как сумма фактического значения коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода и изменение значения этого коэффициента между началом и концом отчетного периода в расчете на период восстановления платежеспособности, установленный данным 6 месисам.  
K3 = K1 + ΔK1 / 6  
где K1 – фактическое значение (в конце отчетного периода) коэффициента текущей ликвидности (K1).  
K1 – значение коэффициента текущей ликвидности в начале отчетного периода.  
ΔK1 – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности (K1) на 6 месисам.  
K3 – фактическое значение платежеспособности на 6 месисам.

Показатель	01.10.2006	01.10.2006
1. Коэффициент текущей ликвидности (K1)	0.156	неудовлетворительная
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (K2)	0.738	неудовлетворительная
3. Коэффициент текущей ликвидности (K3)	0.182	неудовлетворительная
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K4)	1.714	неудовлетворительная
5. Коэффициент текущей ликвидности (K5)	0.628	неудовлетворительная
6. Коэффициент текущей ликвидности (K6)	1.178	неудовлетворительная





# 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 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 compare different investment opportunities and to assess the performance of a company's divisions.
- Модели оценки вероятности банкротства:** This section describes various models used to assess the risk of bankruptcy, such as the Altman Z-score model. It explains that these models use financial ratios to predict the likelihood of a company failing.
- МАТРИЦА ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ:** This section presents a matrix that helps in determining the optimal financial strategy for a company. It considers factors like the company's growth rate and the risk of its investments to recommend a strategy that balances growth and risk.

The interface includes a menu bar at the top with options like 'Варианты', 'Отчетность', 'Анализ', 'Рекомендации', 'Значения финансовых данных', 'Оценка управления', 'Программирование', 'Настройки', and 'Помощь'. There are also several toolbars and a main workspace area where the analysis results are displayed.

# 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 - повысить эти показатели 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 соответствии 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 соответствии 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 отчетном периоде - 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 18169 руб.
- 2.2. Величина внеоборотных активов на конец прогнозного периода 62168 руб.
- 2.3. Средний срок омертвления 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 омертвления готовой продукции в отчетном периоде 87,5 дней.

	01.01.2006	01.01.2007	Изменение (+,-)
<b>АКТИВ</b>			
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	626	-6052 -83,8
- запасы и незавершенное производство	0	0	0
- готовая продукция (услуги)	11807	1022	-10785 -91,1
- товары отгруженные	0	0	0
- расходы будущих периодов	0	0	-2 -100
- прочие запасы и затраты	0	0	0
- НДС по приобретенным ценностям	917	44	-873 -95,2
- дебиторская задолженность	48884	2666	-49218 -84,4
- краткосрочные финансовые вложения	0	0	0
- денежные средства	626	723	460 85,6

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 (+,-)
<b>АКТИВ</b>			
I. Внеоборотные активы	63403	62746	-657 -0,8
II. Оборотные активы	81527	4191	-83336 -93,1
в том числе:			
- сырье, материалы и др. аналогичные ценности, в т.ч. извещены на выработку и отпущены	6681	626	-6052 -83,8
- запасы и незавершенное производство	0	0	0
- готовая продукция (услуги)	11807	1022	-10785 -91,1
- товары отгруженные	0	0	0
- расходы будущих периодов	0	0	-2 -100
- прочие запасы и затраты	0	0	0
- НДС по приобретенным ценностям	917	44	-873 -95,2
- дебиторская задолженность	48884	2666	-49218 -84,4
- краткосрочные финансовые вложения	0	0	0
- денежные средства	626	723	460 85,6
- прочие оборотные активы	0	0	0
<b>Баланс</b>	<b>150930</b>	<b>86937</b>	<b>-43993 -42,4</b>
<b>ПАССИБ</b>			
IV. Капитал и резервы	81502	42688	-38814 -53,3
V. Долгосрочные обязательства	0	42688	42688
VI. Краткосрочные обязательства	69428	801	-68626 -1,2
<b>Баланс</b>	<b>150930</b>	<b>86937</b>	<b>-43993 -42,4</b>

Расчет коэффициентов по прогнозному балансу, удовлетворяющему требованиям ФСФО РФ

Параметры	01.01.2006	01.01.2006	01.01.2007	Изменение
	пробный	пробный	пробный	по сравнению с отчетным
1. Коэф. абсолютной ликвидности (Лж=0,2)	0,002	0,008	0,03	0,022
2. Коэф. критической оценки (Лж=0,8)	0,006	0,006	3,242	3,236
3. Коэф. текущей платежеспособности (Лж<=3)	18,895	12,887	3	-15,968
4. Коэф. текущей ликвидности (Лж<=2)	0,8	0,873	5,238	4,368
5. Коэф. обеспеченности собственными средствами (Лж<=0,1)	-0,686	-0,028	-9,37	-8,942

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**

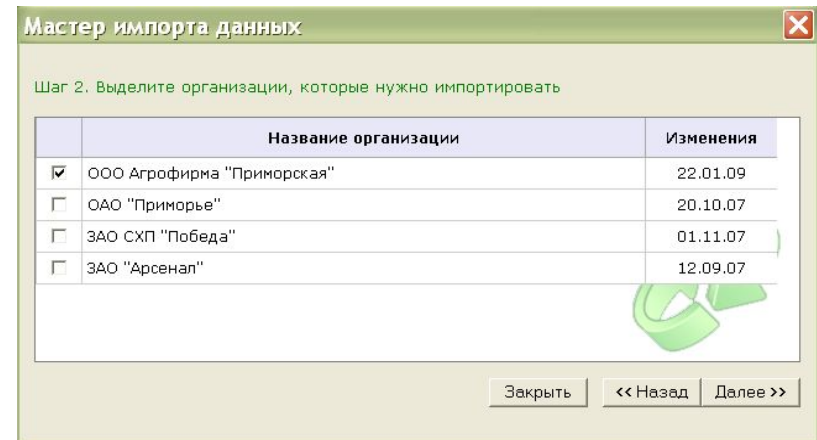
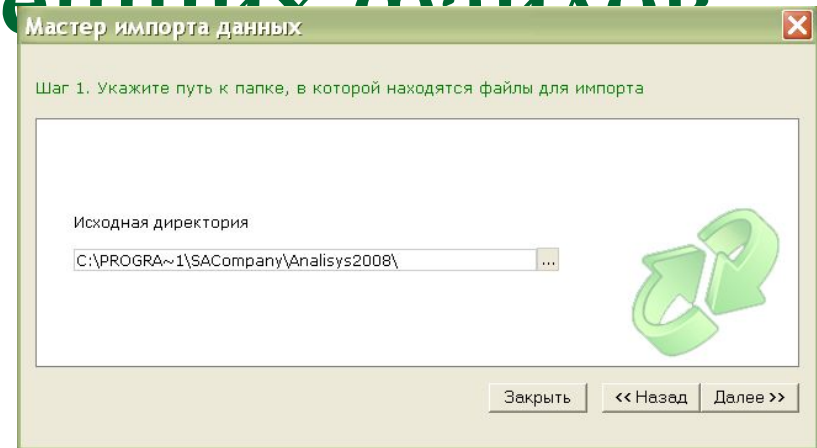
1. Продолжительность периода за который представляется отчетность - 360 дней.
2. Фактическая совокупная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг 64762 руб.
3. Фактическая выручка от продажи работ, услуг, произведенных в собственном производстве (в соответствии со специализацией предприятия) 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 соответствии 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 отчетном периоде - 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 18169 руб.
- 2.2. Величина внеоборотных активов на конец прогнозного периода 62168 руб.
- 2.3. Средний срок омертвления 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 омертвления 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](mailto: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**.