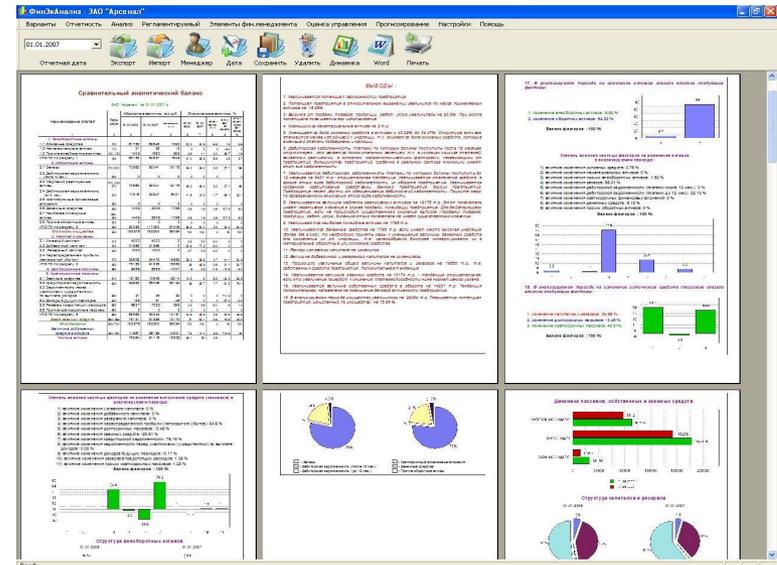

ФинЭк Анализ

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.

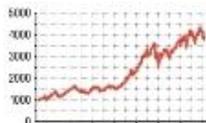
Кому предназначена программа - целевая аудитория

- **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**;

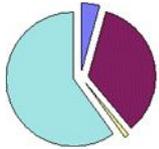


Сравнивать эффективность деятельности разных предприятий, проводить **мониторинг эффективности деятельности**;

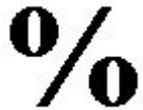


При наличии программы у подотчетных предприятий импортировать **готовые данные** для быстрого проведения **финансового анализа**.

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;



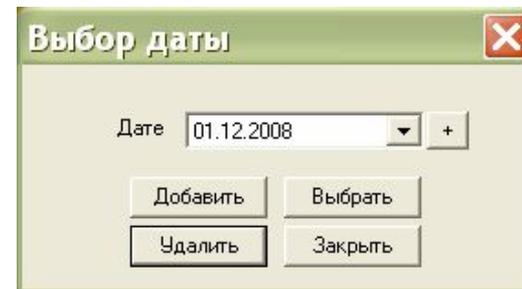
Все аналитические отчеты Вы можете **редактировать в редакторе Word**.

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.

Менеджер организаций

Показать все Отбор по отрасли/группе

Название: ООО Агрофирма "Приморская"

Адрес:

Отрасль:

Руководитель: Новая организация

Бухгалтер:

ИНН:

ОКВЭД:

Примечание:

Доб. организацию Добавить отрасль

Удалить Закрыть Выбрать

Менеджер организаций

Показать все Отбор по отрасли/группе

Название: ООО Агрофирма "Приморская"

Адрес: ЗАО "Арсенал"

Отрасль: ЗАО СКП "Победа"

Руководитель:

Бухгалтер:

ИНН: 6543234567

ОКВЭД: 01.11

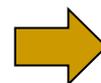
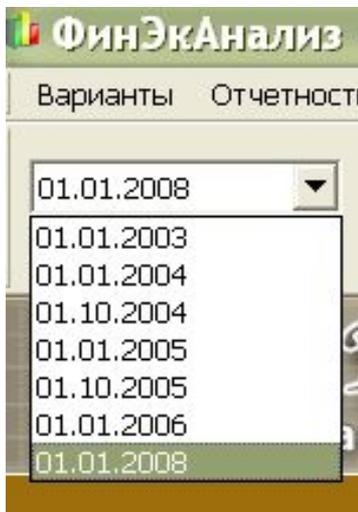
Примечание: выращивание зерновых; технических и прочих сельскохозяйств

Доб. организацию Добавить отрасль

Удалить Закрыть Выбрать

Ввод исходной информации

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



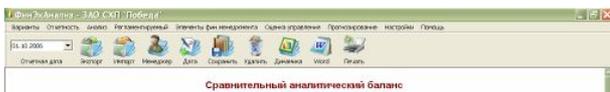
- Если отчетная дата уже существует, то выбираем ее при помощи раскрывающегося списка в левом углу на панели инструментов «Текущий период».

Анализ данных

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

Финансовый анализ

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



Наименование статьи	Единица измерения	01.10.2006	01.10.2005
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.	193 160	30 247
2.1. Запасы	тыс.	193 160	30 247
2.2. Дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков	тыс.	0	0
2.3. Дебиторская задолженность от прочих лиц	тыс.	0	0
2.4. Дебиторская задолженность от дочерних организаций	тыс.	0	0
2.5. Финансовые вложения	тыс.	0	0
2.6. Прочие оборотные активы	тыс.	0	0
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 «гибричной оценки» (Л3) показывает, обязательство предприятия может быть немедленно погашено в различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, в т.е.м. (дальнейшей задолженности). Показатель имеет значение для предприятия. 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 финансовой устойчивости и дискретными ценными бумагами предприятия и кредиторскими организациями партнерами. Рекомендуемое значение: 1.

АНАЛИЗ РЫНОЧНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

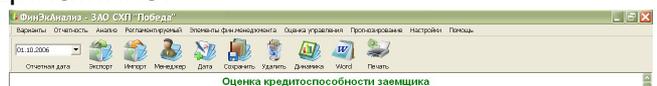
1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (У1) свидетельствует о том, сколько заемных средств предприятие привлекло на 1 рубль вложенных в активы собственных средств. Нормальное значение: <1.

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

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



Оценка кредитоспособности заемщика (методика Сбербанка России)

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

Для определения кредитоспособности заемщика проводится комплексная (всесторонняя финансовая оценка) и начисляется анализ рисков.

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

Высокая оценка кредитоспособности заемщика на 01.10.2006

Категория	Значения	Категория	Значения	Вес	Показатели	
K1 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,802	0	0,802	3	3	0,05
K2 Промысловый коэффициент	0,188	0,297	0,129	3	3	0,1
K3 Коэффициент наличия собственных средств	0,858	0,738	0,163	3	3	0,4
K4 Коэффициент наличия оборотных средств	0,657	0,77	0,1	1	1	0,2
K5 Рентабельность продаж	-0,109	-1,088	-0,861	3	3	0,15
K6 Рентабельность деятельности предприятия	-1,031	-1,988	-0,855	3	3	0,1

Дифференциация показателей по категориям

Кодифи-церы	На 01.01.2006 г.			На 01.10.2006 г.		
	1 категория	2 категория	3 категория	1 категория	2 категория	3 категория
K1	0	0	0	0	0	0
K2	0	0	0	0	0	0
K3	0	0	0	0	0	0
K4	0	0	0	0	0	0
K5	0	0	0	0	0	0
K6	0	0	0	0	0	0

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 оперативного операционного анализа, позволяющий также выявить оптимальную зависимость финансового результата от продаж (Сбыта).

Ключевыми элементами операционного левириджа является запас рыночной прочности предприятия. При оптимальном уровне затрат, пропорциональном к постоянным и переменным операционным расходам, рассматривается и предпринимается. Показатель операционного левириджа отражает соотношение переменных и постоянных операционных расходов к продажам в том или ином периоде.

Расчет операционного левириджа, уровня операционного левириджа

Параметры

- Идентификация
- Идентификация изменения предельной цп

Показатели

- Сопереживаемость на инфляцию выручки от продаж
- Сопереживаемость собственного капитала
- Сопереживаемость прибыли от продаж
- Операционный левиридж
- Сопереживаемость переменных затрат
- Переменные затраты
- Постоянные затраты

Расчет порога рентабельности, запаса финансовой прочности

Валовая маржа (М) представляет собой разницу между выручкой от продаж и постоянными расходами, но не в абсолютном выражении, а в относительном.

Показатель	за 9 мес. 2005 г.	за 9 мес. 2006 г.
Прибыль от обычной деятельности (ЧП) в 180 520	-28922	-29538
Прибыль до налогообложения (ЕП) в 148 920	-1922	-1922
Проценты к уплате (ПУ) в 678 492	1822	1822
Прибыль до уплаты процентов и налогов (ИФЭИ-ВНП) в 147 098	-3944	-3944
Зачисленные средства (ЗС) в 989 600	8884	8884
Собственный капитал (СК) в 1 480	7161	7161
Капитал компании (КСС) в 130	130700	130700
Экономическая рентабельность (ЭР) в 17,27%	-17,27%	-17,27%
Средняя расчетная ставка процента по кредитам за анализируемый период, за 9 мес. (СРП)	0,276	0,276
Плюс: разрыв (ДРС) в 0,205	-0,205	-0,205
Дифференциал (ДР) в 0,071	-0,071	-0,071

Эффект финансового рычага

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

ЭФР = (ИФЭИ) / (ИФЭИ + ДР) * ЭР

ЭФР = (1 - ИФЭИ) / (ИФЭИ + ДР) * ЭР

Плюс в ЗССС, Дифференциал в ЭР-СРП, ИФЭИ - налог на прибыль, ЗС - заемные средства, СК - собственный капитал, ЭР - экономическая рентабельность, СРП - средняя расчетная ставка процента по кредитам.

Дифференциал финансового рычага - это важнейший информационный индикатор не только для самих и для банка, так как он позволяет определить уровень (вероятно) предоставляемых искомой организации. Чем больше дифференциал, тем меньшей риск для банка, и наоборот. Дифференциал должен быть положительным. Организация имеет отрицательные рыночные ожидания на дифференциал, иначе организации необходимо рассмотреть возможность ликвидации предприятия.

Плюс финансового рычага несет отрицательную информацию как для организации, так и для банка. Владельцы имеют значительный риск для обеих сторон, независимо от того, какие условия займа.

Такие условия займа позволяют определить, адекватность применения за средства для повышения рентабельности собственного капитала, и связанной с этим финансовый риск организации (банков).

ТЕКУЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОТРЕБНОСТИ

Тесно взаимосвязанные и взаимодополняющие задачи управления текущими активами и текущими пассивами предприятия:

- предварение текущих финансовых потребностей предприятия;
- ускорение оборачиваемости оборотных средств предприятия;
- выбор наиболее подходящего для предприятия типа политики управления текущими активами и текущими пассивами.

В текущей хозяйственной деятельности предприятия используются денежные средства, необходимые для оплаты, оплаты за предоставленные отгрузки, оплаты погашения и т.д. Различия в текущих расходах представляет собой чистый оборотный капитал, называемый работными, рабочим капиталом или собственным оборотным капиталом. Это разница между текущими активами кредитной задолженностью, или, что то же, недостатком собственных оборотных средств.

Баланс

Собственные оборотные средства	Финансированные активы	Собственные средства
Текущие активы	117 р.	Текущие активы
Текущие обязательства	Текущие активы	Текущие активы
10869 - 14707 =	3848 р.	10707 р.
		55801 + 1970 - 61799

Определение текущих финансовых потребностей ЗАО СМП "Победа" для осуществления операционной деятельности

Наименование показателя	за 9 мес. 2005 г.	за 9 мес. 2006 г.	Изменение
Текущие активы	117	117	0
Текущие обязательства	10869	14707	3838
Чистый оборотный капитал	10652	14590	3838

Анализ использования капитала

Бизнес в любой сфере деятельности начинается с определенной суммы денежной наличности, за счет которой приобретаются необходимые ресурсы, организуется процесс производства и сбыта продукции. Капитал в процессе своего движения проходит последовательно три стадии: кругооборота, накопления и оборота. Чем быстрее капитал совершит кругооборот, тем больше предприятие получит и реализует продукции 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 уменьшение финансового состояния предприятия.

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

1. Анализ оборачиваемости использования капитала

Наименование показателя	Код строки	за 9 мес. 2005 г.	за 9 мес. 2006 г.	изменение
1. Прибыль от продаж	1	1 950 692	2 943	-7338 -4495
2. Прибыль до налогообложения	2	1 449 692	2 953 9	-10 402 15137
3. Выручка от продаж	3	1 610 692	30 938	-6884 -18034
4. Средняя сумма капитала	4	1 552 0	10 678	-20348
5. Средняя сумма функционирующего капитала	5	98 071 5	6 697 5	-30949
6. Рентабельность продаж	6	-0,198	-1,095	-0,896
7. Рентабельность оборачиваемости	7	-0,979	-1,215	-0,236
8. Рентабельность	8	-0,189	-0,099	0,090
9. Коэффициент оборачиваемости	9	-0,09	-0,111	-0,081
10. Коэффициент оборачиваемости	10	0,193	0,086	-0,107
11. Коэффициент оборачиваемости	11	0,272	0,194	-0,088
12. Изменение рентабельности капитала за счет коэффициента оборачиваемости	12	0,1243	-0,0954	-0,0954
13. Изменение рентабельности функционирующего капитала за счет коэффициента оборачиваемости	13	0,0163	-0,0668	-0,0668

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 risk level. It includes a 2x2 matrix with axes for 'риск' (risk) and 'прибыльность' (profitability), and a corresponding 2x2 matrix for 'инвестиции' (investments).

The interface also includes a navigation menu at the top, a status bar at the bottom, and various data entry fields and tables for user input and results.

Прогнозирование

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

ФинАнализ - ООО Агрофирма "Приморская"

01.01.2006

Прогнозный баланс, удовлетворяющий заданным управленческим параметрам платежеспособности

ООО Агрофирма "Приморская" на 01.01.2007 г.

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

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

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

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

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

Желаемое значение коэффициента текущей ликвидности (Лжж)

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

Желаемое значение коэффициента обеспеченности собственными средствами (Лжк)

ФинАнализ - ООО Агрофирма "Приморская"

01.01.2006

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

ООО Агрофирма "Приморская" на 01.01.2007 г.

1. ИСХОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО БАЛАНСА

1. Продолжительность периода за который представляется отчетность - 360 дней
- 2.1. Фактическая совокупная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг 64762 руб.
- 2.2. Фактическая выручка от продажи работ, услуг, произведенных в собственном производстве (в соответствии со специализацией предприятия) 64762 руб.
- 2.3. Фактическая выручка от продаж деятельности, в том числе торговой (для торговых организаций), аренды, услуг социальной сферы и т.п. 0 руб.
3. Плановая совокупная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг - 3000 руб.
- 3.1. Плановая выручка от продажи работ, услуг, произведенных в собственном производстве (в соответствии со специализацией предприятия) 3000 руб.
- 3.2. Плановая выручка от продаж деятельности, в том числе торговой (для торговых организаций), аренды, услуг социальной сферы и т.п. 300 руб.
4. Планируемая рентабельность продаж - 29,67 %
5. Планируемая рентабельность периода - 15 %
6. Планируемое изменение величины внеоборотных активов 1000 руб.
7. Величина долгосрочных заемных средств в прогнозном периоде не увеличивается 1000 руб.
8. Среднемесячная норма амортизации основных средств 5 %
9. Среднемесячная норма амортизации нематериальных активов 5 %
10. Изменение в прогнозном периоде среднемесячной банковской процентной ставки по долгосрочным кредитам 3 %
11. Изменение в прогнозном периоде среднемесячной банковской процентной ставки по краткосрочным кредитам 10 %
12. Ставка налога на прибыль, в прогнозном периоде 15 %
13. Прогнозные операционные доходы 180 руб., в расходах 265 руб.
14. Прогнозные инвестиционные доходы 1000 руб., в расходах 100 руб.
15. 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 62148 руб.
- 2.3. Средний срок хранения сырья и материалов и других аналогичных ценностей в отчетном периоде 53,9 дней
- 2.4. Средние остатки сырья и материалов и других аналогичных ценностей в прогнозном периоде 448 руб.
- 2.5. Величина сырья и материалов и других аналогичных ценностей на конец прогнозного периода 529 руб.
- 2.6. Длительность производственного цикла в отчетном периоде 0 дней
- 2.7. Средние остатки в незавершенном производстве в прогнозном периоде 0 руб.
- 2.8. Величина в незавершенном производстве на конец прогнозного периода 0 руб.
- 2.9. Средний срок окончания готовой продукции в отчетном периоде 87,5 дней

ФинАнализ - ООО Агрофирма "Приморская"

01.01.2006

Прогнозный баланс, удовлетворяющий требованиям ФСФО РФ

ООО Агрофирма "Приморская" на 01.01.2007 г.

В соответствии с текстом Закона в редакции 1998, 2002 гг. и приказом ФСО РФ №16 от 23.01.2003 г. в статье "Платежеспособности по текущим обязательствам" ЮС определяется как соотношение текущих заемных средств (краткосрочные обязательства) организации к среднемесячной выручке (обороту) за последние 12 месяцев в рассматриваемом периоде.

В соответствии с текстом Закона в редакции 1998, 2002 гг. и приказом ФСО РФ №16 от 23.01.2003 г. в статье "Платежеспособности по текущим обязательствам" ЮС определяется как соотношение текущих заемных средств (краткосрочные обязательства) организации к среднемесячной выручке (обороту) за последние 12 месяцев в рассматриваемом периоде.

В соответствии с текстом Закона в редакции 1998, 2002 гг. и приказом ФСО РФ №16 от 23.01.2003 г. в статье "Платежеспособности по текущим обязательствам" ЮС определяется как соотношение текущих заемных средств (краткосрочные обязательства) организации к среднемесячной выручке (обороту) за последние 12 месяцев в рассматриваемом периоде.

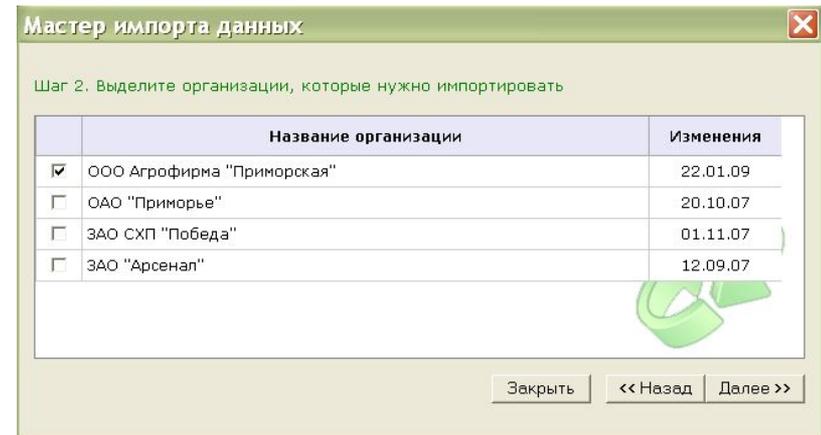
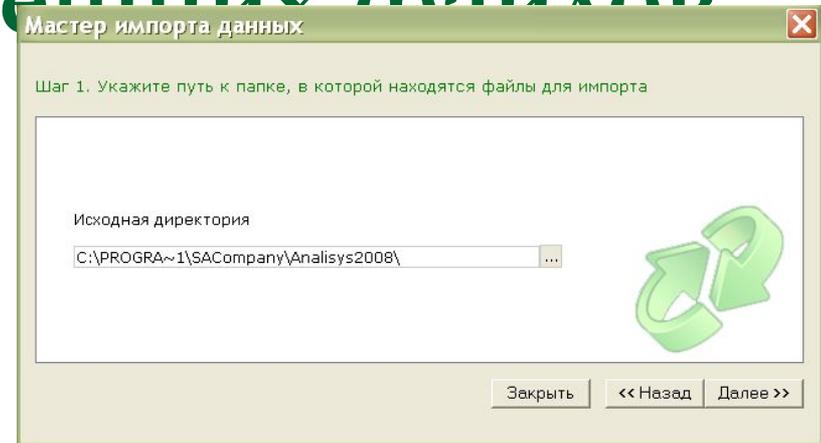
АКТИВ	01.01.2006		01.01.2007		Изменение (+,-)	
	факт	план	факт	план	р.п.	%
I Внеоборотные активы	63403	62746	667	-657	-3	-9,8
II оборотные активы	67621	4191	-63430	-63430	-93,8	-93,8
в том числе:						
- сырье, материалы и др. аналогичные ценности, т.п., inventory на выработку и отпоре	6591	628	-6062	-6062	-93,8	-93,8
- готовая продукция (услуги)	11807	1022	-10785	-10785	-91,1	-91,1
- товары отгруженные	0	0	0	0	0	0
- расходы будущих периодов	0	0	-2	-2	-100	-100
- прочие запасы и затраты	0	0	0	0	0	0
- НДС по приобретенным ценностям	917	44	-873	-873	-95,2	-95,2
- дебиторская задолженность	48884	2668	-46216	-46216	-94,4	-94,4
- краткосрочные финансовые вложения	0	0	0	0	0	0
- денежные средства	626	73	-553	-553	-88,6	-88,6
- прочие оборотные активы	0	0	0	0	0	0
Баланс	150920	80697	-69923	-69923	-42,4	-42,4
ПАССИБ						
IV Капитал и резервы	81502	42688	-38814	-38814	53,3	53,3
V Долгосрочные обязательства	0	42688	42688	42688	100	100
VI Краткосрочные обязательства	69418	800	-68618	-68618	1,2	1,2
Баланс	150920	80697	-69923	-69923	-42,4	-42,4

Расчет коэффициентов по прогнозируемому балансу, удовлетворяющему требованиям ФСФО РФ

Параметры	01.01.2006		01.01.2006		01.01.2007		Изменение по сравнению с отчетным
	факт/план	факт/план	факт/план	факт/план	факт/план	факт/план	
1 Коэф. абсолютной ликвидности (Лж=0,2)	0,002	0,008	0,03	0,022	0,028	0,022	
2 Коэф. критической оценки (Лж=0,8)	0,006	0,006	3,242	3,234	2,636	2,628	
3 Коэф. текущей платежеспособности (Лж<=3)	18,895	12,887	3	-15,985	-1,188	-15,985	
4 Коэф. текущей ликвидности (Лж<=2)	0,8	0,973	5,238	4,248	4,368	4,278	
5 Коэф. обеспеченности собственными средствами (Лж<=0,1)	-0,688	-0,028	-9,37	-9,342	-8,654	-8,628	

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**.