Оглавление

Введение

1. Описание предметной области

2. Краткое описание выбранных информационных систем задач, решаемых в них

2.1 Программный комплекс "ИНЭК-АФСП"

2.2 Программный продукт «Альт-Финансы»

2.3 ФинЭк Анализ

3. Конкурентные преимущества

3.1 Конкурентные преимущества Программа "ИНЭК-АФСП"

3.2 Преимущества программы финансового анализа ФинЭк Анализ

3.3 Преимущества группы Альт-Инвест1

4. Пользователи1

4.1 Пользователи программы ИНЭК

4.2 Пользователи программы «Альт-Финансы»:

4.3 Пользователи программы ФинЭк анализ:

5. Автоматизированные системы финансового анализа

Заключение

**Введение**

Современный бизнес и государственный аппарат сегодня уже невозможно представить без применения информационных технологий. Автоматизация процесса сбора, хранения, обработки и использования информации, комплексная автоматизация управленческой деятельности стала закономерным этапом развития государственных и коммерческих структур.

В современных условиях информационное обеспечение системы финансового менеджмента на предприятии приобретает первостепенное значение, так как именно предприятия с эффективной системой информационного обмена и управления смогут максимизировать свои рыночные усилия и предложить рынку свои товары и услуги, и получить за их осуществление максимально возможную цену, позволяющую сполна окупить все затраты, а также существенно повысят эффективность внутренних и внешних финансово-кредитных проектов.

Основной целью данной работы являет исследование основных направлений развития автоматизированных систем управления финансами на предприятии.

Важность данной тематики в настоящее время подтверждена трудами ряда ведущих российских экономистов, которые во главу высокой эффективности финансово-экономической деятельности ставят, прежде всего, эффективную систему информационного обеспечения системы управления, которая позволит оптимизировать движение информационных потоков, снизит потери информационных ресурсов, позволит провести сокращение излишней и неэффективной численности персонала, и, как следствие, придаст предприятию необходимое движение в сторону повышения прибыльности и эффективности финансовой деятельности, а также позволит в рамках данной информационной системы принимать оперативные управленческие решения по всем аспектам финансово-экономической и кредитной деятельности банка. Нет смысла скрывать тот факт, что использование информационных технологий прямо или косвенно влияет на такие важнейшие показатели деятельности предприятия, как прибыль, рентабельность, дивиденды, различные расходы и затраты и т.п.

Задачей данной работы является исследование и сравнительный анализ автоматизированных систем документооборота в сфере финансового анализа.

**1. Описание предметной области**

**Анализ финансового состояния предприятия** - это расчет, интерпретация и оценка комплекса финансовых показателей, характеризующих различные стороны деятельности организации. Содержанием анализа является глубокое и всестороннее изучение экономической информации о функционировании анализируемого субъекта хозяйствования с целью принятия оптимальных управленческих решений по обеспечению выполнения производственных программ предприятия, оценки уровня их выполнения, выявления слабых мест и внутрихозяйственных резервов.

Анализ должен представлять собой комплексное исследование действия внешних и внутренних, рыночных и производственных факторов на количество и качество производимой предприятием продукции, финансовые показатели работы предприятия и указывать возможные перспективы развития дальнейшей производственной деятельности предприятия в выбранной области хозяйствования.

Основное направление анализа: от сложного комплекса - к составляющим его элементам, от результата - к выводам о том, как такой результат достигнут и к чему он приведет в дальнейшем. Схема анализа должна быть построена по принципу "от общего к частному":

* прежде чем начать выполнение каких-либо аналитических процедур, необходимо составить достаточно четкую программу анализа, включая проработку макетов аналитических таблиц, алгоритмов расчета основных показателей и требуемых для их расчета и сравнительной оценки источников информационного и нормативного обеспечения. Анализ проводится на основе учетной информации, поэтому начинать его следует с отбора необходимых данных и экспертизы материалов, предоставленных экспертам для анализа;
* при проведении аналитических процедур показатели деятельности предприятия всегда с чем-то сравниваются. Сравнения могут проводиться с предыдущим периодом, с планом и со среднеотраслевыми показателями. Любые отклонения от нормативных или плановых значений показателей, даже если они имеют позитивный характер, должны тщательно анализироваться. Смысл такого анализа состоит в том, чтобы выявить основные факторы, вызвавшие зафиксированные отклонения от заданных ориентиров и еще раз проверить обоснованность принятой системы планирования и, если необходимо, внести в нее изменения;
* завершенность и цельность любого анализа, имеющего экономическую направленность, в значительной степени определяются обоснованностью используемой совокупности критериев. Как правило, эта совокупность включает качественные и количественные оценки, а ее основу обычно составляют исчисляемые показатели, имеющие понятную интерпретацию и, по возможности, некоторые ориентиры (пределы, нормативы, тенденции).
* выполняя анализ, не нужно без необходимости гнаться за точностью оценок.

Основные принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

|  |  |
| --- | --- |
| Принцип | Содержание принципа |
| Конкретность | Анализ основывается на реальных данных, результаты его получают конкретное количественное выражение |
| Комплексность | Всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки |
| Системность | Изучение экономических явлений во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно |
| Регулярность | Анализ следует проводить постоянно через заранее определенные промежутки времени, а не от случая к случаю |
| Объективность | Критическое и беспристрастное изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов |
| Действенность | Пригодность результатов анализа для использования в практических целях, для повышения результативности производственной деятельности |
| Экономичность | Затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения |
| Сопоставимость | Данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов |
| Научность | При проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами |

Основная цель проведения анализа - повышение эффективности функционирования хозяйствующих субъектов и поиск резервов такого повышения. Для достижения этой цели проводятся: оценка результатов работы за прошедшие периоды; разработка процедур оперативного контроля за производственной деятельностью; выработка мер по предупреждению негативных явлений в деятельности предприятия и в ее финансовых результатах; вскрытие резервов повышения результативности деятельности; разработка обоснованных планов и нормативов.

В процессе достижения основной цели анализа решаются следующие задачи:

* определение ("фиксация") финансового состояния предприятия на момент исследования;
* - выявление тенденций и закономерностей в развитии предприятия за исследуемый период;
* - определение **"узких" мест**, отрицательно влияющих на финансовое состояние предприятия;
* - выявление резервов, которые предприятие может использовать для улучшения финансового состояния.

В конкретных условиях могут ставиться и другие локальные цели, которые будут определять содержание процедур анализа финансово-хозяйственной деятельности. Таким образом, общее содержание аналитических процедур может определяться как спецификой работы предприятия, так и выбранным видом анализа (проблемно-ориентированный, перспективный, оперативный и т.п.).

Прежде чем приступить к проведению анализа финансового состояния организации необходимо определиться **с чьей точки зрения** будет выполняться эта работа. **Цель анализа** - получение информации, необходимой для принятия управленческих решений:

**- внутренними пользователями информации** (администрация фирмы) - о корректировке финансовой политики предприятия,

**- внешними пользователями** - о реализации конкретных планов в отношении к данному предприятию (приобретение, инвестирование, заключение контрактов и др.).

Как правило, задачи, направленные на корректировку финансовой политики предприятия, ставятся руководством (менеджерами, собственниками). В этом случае можно сказать, что результаты финансового анализа предназначены для внутренних пользователей; они должны помочь определить наиболее эффективные пути улучшения (стабилизации) финансового положения организации.

Результатом проведения анализа для внутреннего пользователя является комплекс управленческих решений - сочетание различных мер, направленных на оптимизацию состояния предприятия, который пересматривается под влиянием изменений макро- и микроэкономической среды.

Каждое предприятие (организация) является субъектом рыночных отношений и входит в круг интересов других фирм, предприятий, организаций. К числу последних относятся поставщики, кредиторы и инвесторы. Исследование предприятия сторонними фирмами касается, в основном, реализации конкретных планов в отношении данного предприятия: приобретения, кредитования, заключения контрактов. В этом случае говорят, что информация финансового анализа предназначена для внешних пользователей.

Основные направления анализа:

* -анализ структуры Баланса и чистого оборотного капитала,
* -анализ ликвидности и финансовой устойчивости,
* -анализ прибыльности и структуры затрат,
* -анализ оборачиваемости,
* -анализ рентабельности,
* -анализ эффективности труда.

В зависимости от поставленной задачи анализ может иметь разную степень детализации по отдельным направлениям, но в кратком виде необходимо проводить анализ по всем направлениям. Это объясняется взаимосвязанностью показателей: изменение одних показателей может быть следствием изменения других. В зависимости от поставленных целей финансовый анализ состояния предприятия может быть дополнен другими исследованиями (маркетинговыми, технологическими).

**Автоматизированные системы финансового анализа**

Анализ финансового состояния является первой аналитической дисциплиной, изучаемой студентами специальности. Финансовый анализ крайне важен для коммерческих организаций, так как позволяет им оценивать свое финансовое положение и прогнозировать его изменение. Финансовый анализ является на сегодняшний день наиболее распространенной формой анализа и в той или иной форме ведется на любом современном предприятии.

В финансовом анализе в качестве исходной информации используются данные бухгалтерской отчетности, поэтому его освоение предполагает хорошее знание студентом бухгалтерского учета.

Основными направлениями финансового анализа являются анализ баланса, анализ ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и оборачиваемости, прибыли и рентабельности, анализ денежных потоков. Методиками анализа являются горизонтальный и вертикальный анализ и анализ финансовых коэффициентов.

Важной частью курса является освоение студентом автоматизированных систем финансового анализа. Процесс сбора и подготовки бухгалтерской информации и расчет финансовых коэффициентов являются крайне трудозатратными процедурами, и на большинстве современных предприятий компьютеризированы.

Курс «Автоматизированные системы финансового анализа» включает в себя курс лекций, семинарские занятия и лабораторные работы. Итоговой формой контроля знаний студентов выступает экзамен. Дисциплина полностью обеспечена учебно-методическими материалами.

В качестве информационной системы используется программный комплекс ИНЭК-Аналитик.

Это мощный инструмент, предоставляющий пользователю широкие возможности для финансового анализа, включая расчет финансовых коэффициентов, установку их нормативных значений, проведение анализа в форме индексов, создание и использование пользовательских финансовых коэффициентов и т.п.

# 2. Краткое описание выбранных информационных систем задач, решаемых в них

## 

## **2.1 Программный комплекс "ИНЭК-АФСП"**

Несомненным достоинством программы является не только досконально проработанная методика ИНЭК, но и механизм, обеспечивающий пользователям **возможность создавать собственные методики анализа**, описывая алгоритмы расчета используемых в них показателей. При создании собственных методик анализа пользователю предоставляется возможность использовать как исходные, так и аналитические данные. При создании собственных методик анализа не надо быть программистом, так как пользователю предоставляется чрезвычайно доступный механизм выбора формул расчета показателей с возможностью их просмотра прописью и формирования собственных комментариев к созданным показателям. Для оценки финансового состояния предприятия используется **горизонтальный и вертикальный** анализ:

* **Пассивов и активов аналитического баланса** (относительные и абсолютные изменения в структуре имущества и источниках его формирования)
* **Прибылей и убытков** (финансовые результаты)
* **Притока и оттока** денежных средств
* **Эффективности**, характеризующей рентабельность деятельности и доходность вложений (рентабельность деятельности и капитала, оборачиваемость активов и элементов оборотного капитала)
* **Платежеспособности**, выявляющей способность предприятия расплатиться с текущими долгами и вероятность его банкротства в ближайшее время (коэффициент покрытия, промежуточный коэффициент покрытия, срочная и абсолютная ликвидность, интервал самофинансирования, коэффициент Бивера, показатель Альтмана и др.)
* **Финансовой устойчивости,** характеризующей степень независимости предприятий от внешних источников финансирования (уровень собственного капитала, соотношение заемного и собственного капитала, коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным и долгосрочным заемным капиталом)
* **Рыночной оценки предприятия**, дающей возможность сравнить его рыночную стоимость с балансовой стоимостью

Программа "ИНЭК-АФСП" позволяет использовать при анализе следующие форматы представленных данных:

* Исходные (абсолютные) значения
* Базисные темпы роста
* Базисные темпы прироста
* Цепные темпы роста
* Цепные темпы прироста
* Базисные абсолютные отклонения
* Цепные абсолютные отклонения
* Среднегодовые значения
* Усредненные значения по форме N 2
* Значения нарастающим итогом по форме N 2 в пределах года
* Значения в динамике, за любой выбранный период
* Значения в сравнении за 2 периода
* Значения на одну дату (в том числе формирование Финансового заключения на одну дату)
* Преобразование месячных данных в квартальные и годовые и квартальных соответственно в годовые
* Значения в любой введенной в справочник "Экономического окружения" валюте и в любом масштабе

При работе с программой имеется возможность не только проводить финансовый анализ на основе рассчитанных аналитических таблиц и графиков, но и получить автоматически подготовленное в **текстовом виде** подробное Заключение по финансовому состоянию предприятия (15-16 страниц текста). Программа "ИНЭК-АФСП" готовит также **краткое Резюме** о финансовом состоянии предприятий. Данное резюме состоит из текста и графиков (3 страницы) и часто используется для предоставления информации о предприятии руководителям этого предприятия, города, специалистам министерств и ведомств. Из всего многообразия показателей и коэффициентов программа отбирает ключевые, характеризующие все стороны хозяйственной деятельности предприятия - эффективность деятельности, рискованность бизнеса и финансовая устойчивость предприятия, долгосрочные и краткосрочные перспективы платежеспособности, качество управления предприятием. На основе отобранных показателей рассчитывается **комплексная оценка финансового состояния** предприятия с отнесением его к одной из четырех групп (**первая** - высокорентабельные предприятия, имеющие отличные шансы для дальнейшего развития; **вторая** предприятия с удовлетворительным уровнем доходности, **третья** - предприятия, находящиеся на грани финансовой устойчивости, **четвертая** - предприятия, находящиеся в глубоком кризисе). Использование данного комплексного показателя позволяет не только проследить изменения финансового положения предприятия в динамике, но и определить его **рейтинг** по отношению к другим предприятиям и организациям. При оценке эффективности деятельности предприятий предусмотрена возможность сравнения достигнутых предприятием финансовых показателей с отраслевыми нормативными (рекомендуемыми) значениями, т.е. проведение **постоянного бенчмаркинга**. Для осуществления данной цели в программе "ИНЭК-АФСП" заложен расчет среднеотраслевых показателей (рекомендуемых показателей), настроенных для различных видов деятельности. Программа позволяет отобразить баланс и отчет о прибылях и убытках предприятия на русском и английском языках в стандартах GAAP-USA (Generally Accepted Accounting Principles) и IAS (International Accounting Standards), принятых в странах ЕС. Программа способна консолидировать данные нескольких вариантов и анализировать интегрированную отчетность. Программа "ИНЭК-АФСП" **дополнительно** рассчитывает показатели в соответствии с действующим законодательством: **Государственные унитарные предприятия**

* Показатели экономической эффективности деятельности **ФГУП** (Приказ Минэкономразвития и торговли N 320, Минимущества РФ N 208 МНС N БГ-3-21/355-а)
* Финансовые показатели для **Отчета руководителя ФГУП** (Постановление Правительства РФ N1116)
* Финансовые показатели для отчета руководителя ФГУП не только рассчитываются в программе, но и автоматически заполняют Отчет, поставляемый вместе с программой
* Финансовые показатели **аудиторской проверки ФГУП**

**Акционерные общества**

* Финансовые показатели деятельности эмитента (Постановление ФКЦБ N 03-32/пс)
* Показатели экономической эффективности деятельности акционерных обществ с долей федеральной собственности (Приказ Минэкономразвития и торговли N 320, Минимущества РФ N 208 МНС N БГ-3-21/355-а)
* Оценка стоимости чистых активов для акционерных обществ (Приказ Минфина РФ и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг)
* Финансово-экономического состояние хозяйствующих субъектов с долей города (Постановление Правительства Москвы N 763)

**Финансовое оздоровление**

* Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа (Постановление Правительства РФ N 367 от 25 июня 2003 года)
* Наличие признаков фиктивного, преднамеренного банкротства (Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 года N 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства")
* Финансовое состояние сельскохозяйственных производителей (Постановление Правительства РФ от 30 января 2003 года N 52)
* Группа финансовой устойчивости должника (Постановление Правительства РФ от 30 января 2003 года N 52)
* Финансовый анализ и контроль предприятий, имеющих стратегическое значение для национальной безопасности государства или социально-экономическую значимость (Приказ Минэкономразвития и торговли N 211, ФСФО N 295)
* Анализ и экспертиза финансового состояния организаций (Приказ ФСФО России N 16)

**Кредитные организации**

* Анализ финансового состояния приобретателей акций (долей) кредитных организаций (Положение ЦБР N 218-П)

Используемый в программе "ИНЭК-АФСП" **"графический пакет"**, дает возможность: строить графики по любым показателям, показывать (прятать) метки значений показателей, выводить (убирать) диапазон рекомендуемых значений, представлять графики для печати на черно-белом или цветном принтере, задавать верхние и нижние заголовки графиков, поворачивать метки, сохранять в базе и затем постоянно использовать отобранные графики. Кроме этого, программа предоставляет возможность передавать графики в MS Word и Excel. При оценке финансового состояния заемщика Пользователи могут использовать, как рассчитываемыми в программе финансовыми показателями и коэффициентами, так и субъективными качественными показателями. При работе с программой можно воспользоваться предлагаемыми методиками ИНЭК (для определения класса кредитоспособности) или создавать собственные. В программе внедрен также расчет финансовых показателей, в соответствии с **Положением Банка России N 218-П от 19 марта 2004 года** о порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций. Программа "ИНЭК-АФСП" предназначена не только для анализа деятельности конкретного предприятия, но и незаменима **для органов государственного управления** при проведении **мониторинга** финансово-экономического состояния хозяйствующих субъектов городов, областей, республик, так как она:

* Позволяет сформировать и поддерживать в актуальном состоянии базу данных хозяйствующих субъектов (полное и краткое наименование; фактический и юридический адреса; ИНН, общероссийские классификаторы предприятий и организаций, форм собственности, видов деятельности, организационно-правовой формы; ФИО, телефон, факс и email руководства предприятия
* Дает возможность анализировать не только частные предприятия, но и ГУП и АО с долей государственной собственности
* Оценивает результаты деятельности предприятий по наполнению бюджетов разных уровней (федеральный, региональный, муниципальный)
* Рассчитывает бюджетную эффективность
* Позволяет сравнить в табличном и графическом виде результаты деятельности разных предприятий по финансово-экономическим показателям и коэффициентам, а также по данным бухгалтерской отчетности; распределять (сортировать) хозяйствующие субъекты по группам финансового состояния, инвестиционной привлекательности и кредитоспособности

**Программа "ИНЭК-АФСП" является многократным победителем Международных конкурсов программного обеспечения в области финансов и бизнеса.**

Целевая аудитория - клиенты, ориентированные на создание растущего, прибыльного и защищенного бизнеса, предвосхищающего тенденции рынка.

## **2.2 Программный продукт «Альт-Финансы»**

Предназначен для выполнения комплексной оценки деятельности предприятия, выявления основных тенденций его развития, расчета базовых нормативов для планирования и прогнозирования, оценки кредитоспособности предприятия.

Проведение детального финансового анализа и управленческая интерпретация полученных результатов позволят найти оптимальный путь развития, разработать программу финансового оздоровления предприятия, находящегося на грани банкротства, обосновать инвестиционное решение.

Открытость и адаптивность программного продукта «Альт-Финансы» предоставляют пользователю возможность самостоятельно вносить изменения в программу, учитывая свои требования или конкретные условия.

Пользователь имеет возможность выполнять финансовый анализ, используя как старые, так и новые формы бухгалтерской отчетности. С помощью специально написанной макрокоманды бухгалтерская отчетность автоматический переводится из старого в новый формат.

Наличие возможности прогнозирования деятельности компании позволяет формировать прогнозную финансовую отчетность и анализировать финансовое состояние компании в будущем.

С помощью программного продукта «Альт-Финансы», используя данные стандартной бухгалтерской отчетности, можно провести анализ по следующим направлениям:

* анализ структуры баланса и динамики его статей;
* анализ чистого оборотного капитала и структуры затрат;
* анализ прибыльности;
* анализ ликвидности;
* анализ финансовой устойчивости;
* анализ оборачиваемости активов и пассивов;
* анализ рентабельности;
* анализ эффективности труда.

Состояние организации по каждому из направлений анализа описывается показателями и коэффициентами, которые рассчитываются как по фактическим, так и по прогнозным данным. Результаты представлены в табличной и графической форме (диаграммы). Также существует функция автоматического формирования текстового заключения по результатам проведенных расчетов.

По основным финансовым показателям программа позволяет определить значения, оптимальные для анализируемой компании.

Программный продукт «Альт-Финансы» использует основные методы проведения анализа:

* горизонтальный - анализ тенденций, при котором показатели сравниваются с аналогичными за другие периоды;
* вертикальный - анализ, при котором исследуется структура показателей путем постепенного углубления и детализации;
* сравнительный - анализ, при котором исследуемые показатели сравниваются со значениями, допустимыми для данного предприятия;
* факторный – анализ, позволяющий определить влияние различных факторов деятельности предприятия на основные финансовые показатели.

Кроме того, пользователь располагает возможностью проведения факторного анализа изменения показателя общей ликвидности, рентабельности собственного капитала и других показателей.

Целевая аудитория- профессиональные экономисты-аналитики, понимающие суть экономических явлений.

## 

## 2.3 ФинЭк Анализ

**Программа Финансовый анализ** **профессиональная автоматизированная система комплексного финансово-экономического и управленческого анализа хозяйственной деятельности предприятия**.

Программа финансового анализа - ФинЭк Анализ используется для решения следующих задач:

* постоянных ежеквартальных мониторингов финансового состояния предприятий, организаций;
* разработки прогнозных балансов и прогнозных финансовых результатов;
* проведения анализа финансового состояния предприятия;
* проведения экспресс-анализа финансового состояния предприятия в сжатые сроки;
* финансового моделирования различных вариантов развития событий;
* подготовки аналитических записок к бухгалтерской отчетности;
* подготовки аналитических материалов к собраниям акционеров, членов трудовых коллективов;
* разработки стратегии развития предприятия в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
* разработки программ финансового оздоровления (санации) предприятий для арбитражных управляющих;
* проведения регламентируемых анализов в соответствии с нормативными актами контролирующих ведомств определять возможные варианты дальнейшего развития предприятия путем составления матрицы финансовых стратегий.

Программа финансового анализа включает следующие основные аналитические блоки:

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
* Матричный анализ
* Оценка эффективности управления долями и акциями
* Анализ в динамике

Регламентируемый анализ

* Расчет стоимости чистых активов (Приказ Минфина РФ и ФКЦБ №10н, 03-6/пз)
* Определение финансовой устойчивости должника - сельхозтоваропроизводителя (Постановление Правительства РФ №52)
* Финансовый анализ руководителя ГУПА
* Финансовый анализ по методике ОАО "Связьинвест"
* Финансовые показатели организации (Приказ Минэкономразвития, ФСФО 211/295)
* Финансовый анализ при экспертизе ФСФО (Приказ ФСФО РФ №16)
* Проведения арбитражным управляющим финансового анализа (Постановление Правительства РФ №367)
* Расчет показателей фиктивного или преднамеренного банкротства (Распоряжение ФСДН №33-р)
* Наличие признаков фиктивного, преднамеренного банкротства (Постановление Правительства РФ №855)
* Анализ арбитражного управляющего (Постановление Правительства РФ №367, Постановление Правительства РФ №855, распоряжение ФУНД №31-р)
* Экспресс-анализ для администраций районов
* Анализ ФХД на предмет выявления признаков преднамеренного банкротства
* Анализ при аудиторской проверке АО, единственным акционером которого является РФ, подлежащего приватизации

Элементы финансового менеджмента

* Расчет точки безубыточности
  + С использованием операционного левериджа
  + С использованием данных аналитического учета
* Расчет эффекта финансового рычага
* Текущие финансовые потребности
* Анализ использования капитала
* Расчет налогового бремени предприятия

Оценка управления

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

Прогнозирование

* Исходные плановые параметры прогнозирования
* 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

Отчетность (входные данные)

* Форма №1 - Бухгалтерский баланс
* Форма №2 - Отчет о прибылях и убытках
* Форма №3 - Отчет об изменениях капитала
* Форма №4 - Отчет о движении денежных средств
* Форма №5 - Приложение к бухгалтерскому балансу
* Дополнительные данные
  + Журнал-ордер №10
  + Для анализа арбитражного управляющего
* Форма №5 - Приложение к бухгалтерскому балансу
* Проверка взаимоувязанности форм годовой отчетности
* Целевая аудитория- как профессиональные пользователи, так и нет (студенты).

# 3. Конкурентные преимущества

**3.1 Конкурентные преимущества Программы "ИНЭК-АФСП"**

Анализ финансового состояния предприятий всех видов деятельности на основе данных внешней бухгалтерской отчетности: форм № 1, 2, 4. Преимущество программы заключается в том, что она позволяет:

* Изменять стандартные строки бухгалтерской отчетности, добавляя собственные строки в баланс и отчет о прибылях и убытках
* Учитывать отраслевую и хозяйственную специфику деятельности предприятий
* Использовать методику ИНЭК
* Реализовывать собственные методики финансового анализа
* Получать практически все регламентируемые законодательством методики финансового анализа по финансовому оздоровлению, оценки ГУПов, АО с долей государственной собственности
* Консолидировать и анализировать финансовую отчетность предприятий, входящих в холдинги и финансово-промышленные группы
* Сравнивать и ранжировать деятельность предприятий

## 

## **3.2 Преимущества программы финансового анализа ФинЭк Анализ**

* Возможность повысить эффективность управления капиталом;
* Возможность определить самый эффективный способ распорядиться оборотными средствами и дебиторской задолженностью;
* Улучшить финансовое состояние предприятия;
* Повысить ликвидность баланса и рентабельность, используя результаты, которые выдает программа;
* Получение всех расчетов в форме аналитических таблиц и графиков, а также развернутых выводов и рекомендаций с учетом существующих нормативов и уровня инфляции;
* Ускорение проведения финансового анализа состояния;
* Простота интерфейса и удобная система помощи. Все аналитические отчеты системы вместе с графиками транспортируются в MS Word, где можно их свободно редактировать;
* Возможность разработки собственной модели предприятия и проработки разных сценариев с помощью функции прогнозирования на основе точных данных.

## **3.3 Преимущества группы Альт-Инвест**

Руководитель получит возможность:

* Ускорить и упростить процесс получения прогнозов развития финансовой ситуации на предприятии (в организации).
* Иметь подготовленные на единой методологической основе варианты последствий управленческих решений.
* Оптимизировать процесс обработки и получения необходимой финансовой информации.
* Использование комплекса компьютерных моделей позволит формировать единую стратегию финансового управления на предприятии и является стимулом к формированию аналитической службы предприятия как единого законченного подразделения.

Специалист получит возможность:

* Самостоятельно освоить работу с программой и экономические аспекты решаемой задачи. Все программы имеют подробное руководство пользователя, методические пособия, а также комментарии, заложенные в самих компьютерных моделях.
* Алгоритм расчетов является доступным для изучения и корректировки. Во избежание случайного нарушения заложенных алгоритмов расчета, компьютерные модели снабжены режимом защиты формул. Установление и снятие защиты расчетных формул от изменений осуществляется автоматически с помощью управляющей кнопки.
* Среда, в которой реализованы программы (MS Excel) - одна из наиболее распространенных и доступных в освоении.
* Расти профессионально, использовать опыт консультантов-практиков "Альт-Инвест"
* Существенно, что пользователи компьютерных моделей фирмы "Альт-Инвест" имеют консультационную поддержку со стороны консультантов-практиков фирмы.
* Неограниченную широту действий
* Количество копий (инсталляций) компьютерных моделей не ограничено в рамках организации-пользователя. Это позволяет разрабатывать и хранить различные варианты финансовых бюджетов и инвестиционных проектов, создавать библиотеки данных.
* Благодаря открытости, в компьютерных моделях может быть учтена специфика различных предприятий и различных проектов: от структуры текущих затрат - до региональных налоговых платежей. При этом не возникает необходимости в приобретении отраслевых версий программ.

# 4. Пользователи

## 

## **4.1 Пользователи программы ИНЭК**

* Предприятия и организации, проводящие анализ финансовой и производственной деятельности, разрабатывающие бизнес-план, инвестиционный проект.
* Органы государственного управления, проводящие мониторинг финансового состояния предприятий
* Коммерческие банки, принимающие решения о предоставлении кредитов и формирующих резервы на возможные потери по ссудам
* Арбитражные управляющие, осуществляющие финансовый анализ деятельности предприятия, выявляющие признаки преднамеренного банкротства, разрабатывающие план финансового оздоровления
* Лизинговые компании, оценивающие возможность выполнения условий лизингового соглашения лизингополучателем
* Холдинги, оценивающие эффективность работы филиалов и перспективы их развития
* Аудиторские и консалтинговые фирмы, проводящие оценку финансово-экономического состояния предприятий и разрабатывающие перспективные планы их развития
* Инвесторы, оценивающие инвестиционную привлекательность российских объектов

## 

## **4.2 Пользователи программы «Альт-Финансы»**

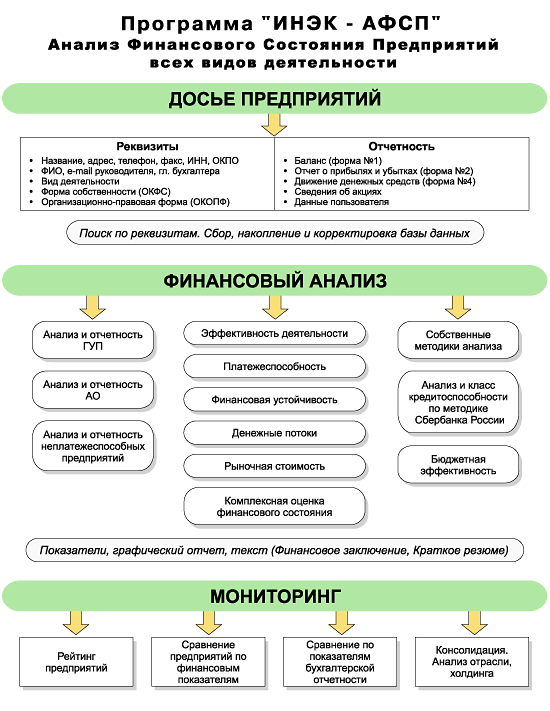
* Органы государственного управления (Министерство экономического развития и торговли РФ)
* Производственно-финансовые группы (ХК «Ак Барс»)
* Банки (АК Сбербанк РФ и сеть региональных банков Сбербанка РФ)
* Финансовые компании, инвестиционные компании и фонды (Тройка Диалог)
* Горнодобывающая промышленность (КузбассУголь)
* Нефтегазодобывающая промышленность (НК ЛУКойл)
* Химическое и нефтехимическое производство (Череповецкий азот)
* Металлургия, производство кабельной продукции (ГМК Норильский никель)
* Металлобоработка и машиностроение (ИжМаш)
* Приборостроение и электротехника (Балтик-Оптик)
* Легкая промышленность (РАСКО. Русская Американская Стекольная Компания)
* Деревообработка, производство целлюлозы и бумаги, полиграфия (Лесинвест)
* Пищевая промышленность (Суровикинский элеватор)
* Строительство, строительные материалы и конструкции (Техтрансстрой)
* Энергетика (ТатЭнерго)
* Транспорт (Уральские авиалинии)
* Связь (Российская телекоммуникационная сеть)
* Торговля (Аксель-Моторс)
* Консультационно-аудиторские компании и исследовательские организации (Аудит ТД)
* Общественные и предпринимательские организации (Российский Фонд Культуры)
* Высшие учебные заведения (Высшая школа экономики)

## 

## **4.3 Пользователи программы ФинЭк анализ**

* Различные департаменты субъектов Федерации (Департамент по финансам, бюджету и контролю Краснодарского края)
* Отделы муниципальных образований (г.Анапа, Туапсе, Сочи)
* Крупные организации(ОАО Южная телекоммуникационная компания)
* Аудиторские фирмы («Гарант-Аудит»)
* Учебные организации

**Блок схема финансового анализа группы «ИНЭК-АФСП»**



5. Автоматизированные системы финансового анализа

**Краткое знакомство с программой «Альт-Инвест»**

Программный продукт «Альт-Финансы» предназначен для выполнения комплексной оценки деятельности предприятия (организации), выявления тенденций его развития, определения причин ослабления финансового состояния организации, рычагов его оптимизации. Модель позволяет рассчитать фактические показатели, а также сформировать укрупненный финансовый план компании и рассчитывать прогнозные значения финансовых показателей. Исходными данными для анализа являются стандартные формы бухгалтерской отчетности - Баланс и Отчет о прибылях и убытках. Для проведения более детального анализа используется информация о структуре затрат и условиях привлечения кредитов.

Финансовое состояние предприятия описывается с помощью показателей и коэффициентов, а также в виде графиков и диаграмм.

Показатели и коэффициенты выбраны и оформлены таким образом, чтобы учесть требования руководства организации, собрания акционеров, российских и зарубежных кредитующих организаций.

В «Альт-Финансы» включены те показатели, которые имеют реальную экономическую интерпретацию и способствуют принятию корректных управленческих решений. В программе обобщены российские и международные подходы к анализу финансового состояния предприятия, а также отражены уникальные методики расчета показателей ликвидности и финансовой устойчивости, допустимых (нормальных) для данной конкретной организации.

Программный продукт «Альт-Финансы» позволяет оценить:

* сложившиеся на предприятии (в организации) принципы управления оборотным капиталом;
* условия взаимоотношения организации с поставщиками и покупателями;
* выбранные приоритеты направления вложения собственных средств (характеристика самофинансирования);
* степень влияния различных факторов на изменение прибыльности и рентабельности деятельности организации.

Управленческая интерпретация полученных результатов позволяет разработать эффективную программу финансового оздоровления организации.

«Альт-Финансы» поможет:

* подготовить финансовый отчет для руководителей организации и собрания акционеров;
* привлечь потенциальных инвесторов;
* подготовить заявку на получение кредита в банке;
* оценить финансовое состояние структурных подразделений головной компании;
* оценить финансовое состояние предприятий-эмитентов;
* подготовить проспект эмиссии для выпуска ценных бумаг.

Основные возможности программы «Альт-Финансы»

В качестве основных данных для анализа используются стандартные формы баланса и отчета о прибылях и убытках предприятия (формы №1 и №2). Программа «понимает» форматы российской отчетности 1998 года и более поздние, а также форматы отчетности, принятые в Украине и Республике Беларусь.

Для подготовки данных предусмотрен «NULL-файл» - шаблон, не содержащий аналитических разделов, но приспособленный для обработки и конвертации отчетности. Этот шаблон можно передавать для заполнения другим сотрудникам, а затем подгружать подготовленные данные в аналитический модуль.

Исходные данные можно вводить непосредственно в аналитической модели или подгружать из специального шаблона, «NULL-файла».

Таким образом, данные и аналитические процедуры в программе разделены.

Для более тонкого анализа данные баланса и отчета о прибылях и убытках необходимо дополнить расширенной информацией: численность персонала, структура затрат, ставки налогов и т.п. Однако анализ можно проводить и без расширенной информации – в этом случае часть дополнительных показателей просто не будет рассчитана.

Перед началом анализа проводится преобразование данных и их подготовка к расчету показателей. Основные этапы этого преобразования:

1. Переход в отчете о прибылях и убытках (для квартальной отчетности) от накопительных результатов за год к результатам за отчетный период;

2. Учет поправок, отражающих различия между данными в балансе и реальным состоянием компании (корректировка баланса и отчета о прибылях и убытках);

3. Формирование аналитической отчетности, на основе которой будут рассчитаны коэффициенты. В этой отчетности все данные могут быть либо автоматически переведены в другую валюту, либо очищены от инфляции (можно выразить все отчеты в ценах первого или последнего анализируемого периода).

После проведения предварительных преобразований данные готовы для анализа. Однако расчет текущих финансовых показателей компании не всегда дает ответ на вопросы стоящие перед руководством. Для того, чтобы не только констатировать текущее значение коэффициентов, но и оценить перспективы предприятия, анализ дополняется прогнозом финансового состояния компании. Прогнозная отчетность формируется на основе исторических данных и информации об ожидаемых изменениях в деятельности.

Базовые прогнозные значения формируются программой автоматически, пользователю требуется только внести уточнения, показывающие какие изменения планируются в общей тенденции развития бизнеса.

Построенный на основе этих данных прогноз включается в аналитические таблицы вместе с базовыми «историческими» данными, позволяя аналитику заглянуть на несколько шагов вперед.

Факторы, которые можно учесть при построении прогноза:

* рост объемов реализации;
* изменения в структуре себестоимости или в отдельных компонентах затрат предприятия;
* изменения налоговых ставок;
* изменения оборачиваемости текущих активов и обязательств;
* дополнительные вложения в основные средства; привлечение дополнительного собственного или заемного капитала



Построенный на основе этих данных прогноз включается в аналитические таблицы вместе с базовыми «историческими» данными, позволяя аналитику заглянуть на несколько шагов вперед.



С расчетом коэффициентов работа программы не заканчивается. Для того, чтобы помочь аналитику в оценке показателей и формировании отчетности, модель «Альт-Финансы» предлагает целый ряд удобных сервисных функций.

Расчет и анализ достаточности показателей.

На основе результатов анализа программа оценивает минимальные допустимые значения ликвидности и некоторые другие требуемые показатели (используется методика компании «Альт-Инвест» признанная ведущими банками).

Комплексные методики финансового анализа

Некоторые комплексные методики анализа финансового состояния компании уже реализованы в «Альт-Финансах». Например, методика проведения финансового анализа арбитражными управляющими и методика оценки финансового состояния заемщика, принятая в Сбербанке РФ. Дополнительные методики пользователь легко может добавить самостоятельно.

Формирование отчетов

При помощи механизма создания отчетов можно несколькими нажатиями кнопки мыши сформировать выборку таблиц и графиков, которые должны выводиться на печать.

Текстовое заключение о финансовом состоянии компании.

Финансовый анализ требует индивидуального подхода и вдумчивой работы аналитика. Но написание отчета о финансовом состоянии отнимает много времени если каждый раз начинать с нуля. Программа «Альт-Финансы» поможет Вам. Она автоматически сформирует текст заключения о состоянии предприятия, до 15 страниц таблиц и выводов. Несмотря на то, что полностью вместить работу аналитика в такой сервис невозможно и для получения завершенного документа мы рекомендуем дорабатывать его вручную, автоматически подготовленный шаблон будет достаточно корректным и разумно прокомментированным. Хорошим показателем качества экспертного заключения является объем принимаемых во внимание параметров – подготовленный экспертами с многолетним стажем алгоритм учитывает 480 различных характеристик финансового состояния и их взаимосвязей.

В комплект программного продукта «Альт-Финансы» входит издание «Анализ финансового состояния предприятия», содержащее методику расчетов финансовых показателей, варианты их интерпретации, пример аналитической записки по анализу финансового состояния конкретного предприятия. Также в комплект включено руководство пользователя.

Так же как и для других программных продуктов фирмы «Альт-Инвест», количество инсталляций «Альт-Финансы» в пределах организации-пользователя не ограничено.

**Краткое знакомство с программой ФинЭк анализ**

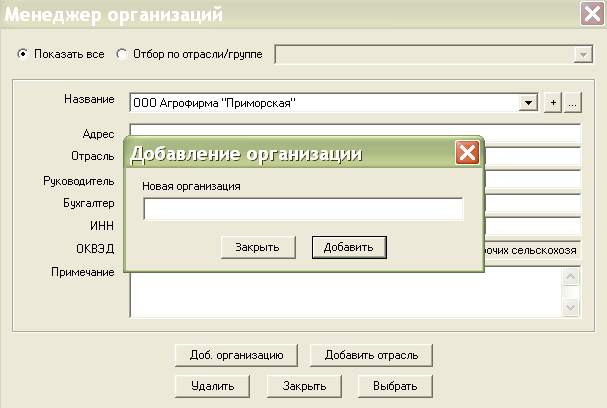
Исходные данные для расчетов.

Это бухгалтерская отчетность предприятия:

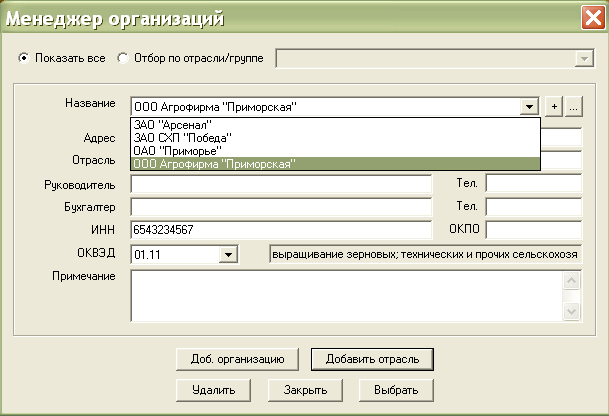
* бухгалтерский баланс,
* отчет о прибылях и убытках,
* сведения об изменениях капитала,
* отчет о движении денежных средств,
* приложение к бухгалтерскому балансу,
  + журнал-ордер №10
  + для анализа арбитражного управляющего

Ввод исходной информации.

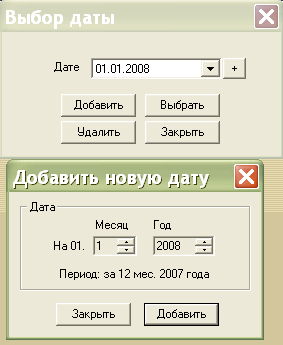
Если в базе данных отсутствует предприятие, то его необходимо ввести. Для этого через диалог «Менеджер предприятий» ввести регистрационные данные Вашего предприятия:



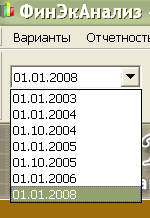
Если в базе данных уже введено необходимое предприятие, то через диалог «Менеджер предприятий» в списке доступных предприятий выбираем его:



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

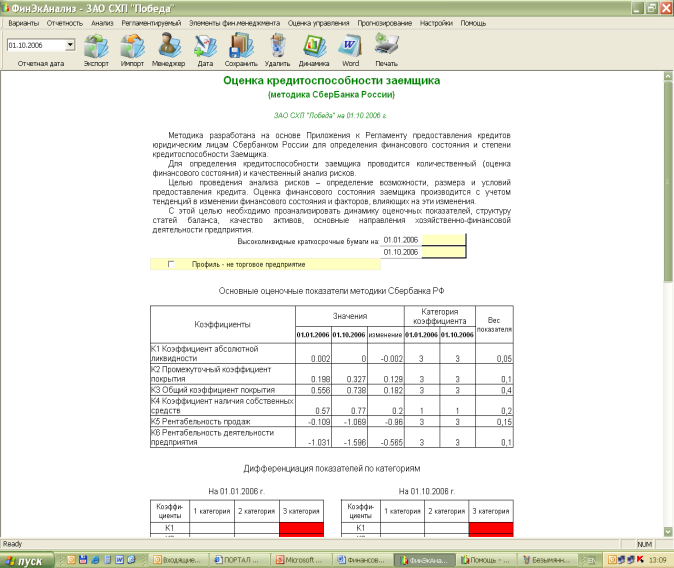


Если отчетная дата уже существует, то выбираем ее при помощи раскрывающегося списка в левом углу на панели инструментов «Текущий период»:



Составляющие финансового анализа:

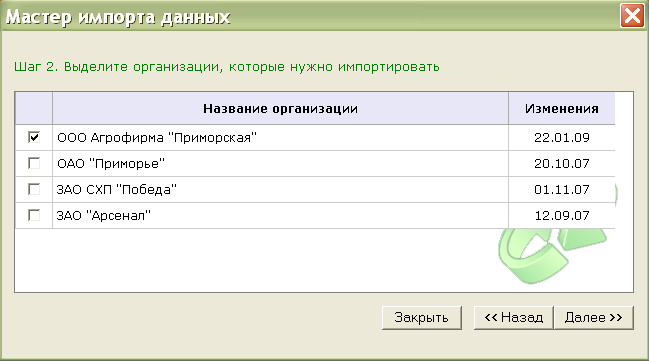
* Анализ сравнительного аналитического баланса;
* Анализ платежеспособности;
* Анализ рыночной (финансовой) устойчивости;
* Анализ ликвидности баланса;
* Анализ деловой активности;
* Анализ рентабельности;
* Анализ прибыли;
* Бальная оценка финансовой устойчивости;
* Анализ кредитоспособности предприятия 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;



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



### Заключение

В настоящее время общество переживает очередной этап своего развития – переход к постиндустриальной форме общественно-экономических отношений. На данном этапе информационные технологии становятся неотъемлеиой частью любой формы общественных отношений – общество переходит от традиционных форм производства к производству знаний, информационных средств. Для успешного осуществления такого перехода необходимо непрерывное развитие и совершениствование взаимодействия пользователя (человека) и “машины” – информационной системы. Конечной целью такого развития должно стать создание системы коммуникаций и единого всемирного информационного пространства, охватывающего све области деятельности человека во всех уголках земного шара.

Это же развитие может быть “спроецировано” в масштабе отдельного предприятия или транснациональной корпорации. Создание единой корпоративной информационной системы, объединяющей все информационные службы и системы, функционирующие (или функционировавшие) независимо в рамках организации, должно сопровождаться качественными изменениями, охватывающими все аспекты деятельности как информационных систем, так и структурных подразделений организации.

Работники корпорации должны выработать у себя информационную модель поведения и мышления, при которой информация, ее сбор, накопление, анализ и использование должны стать неотъемлемым и даже ключевым компонентом их деятельности, от продуктивности которого будет зависеть их профессиональный успех и, как следствие, успешность деятельности фирмы. Работники должны быть высококлассными специалистами в различных областях информационных технологий – программном обеспечении, технических средствах (их производстве и обслуживании), организационном и методическом обеспечении, и не просто знать теоретические основы, а ориентироваться в посточнно развивающихся технологиях и уметь применять свои знания на практике. Специалист должен непрерывно совершенствовать свои навыки, осваивать новые методы и средства работы, быть в курсе новейших разработок и тенденций в развитии информационных технологий – посещать выставки, научно-практические конференции и семинары, читать периодическую литературу, посвященную данной области. Только в этом случае ему удастся избежать “застоя” и постоянно оставаться на переднем крае научно-производственной жизни общества.

Аналогичным образом должно вести себя и предприятие, желающее иметь устойчивые преимущества перед конкурентами, ведь ни для кого не секрет, что в современных условиях организация, активно изучающая, внедряющая и грамотно использующая новейшие информационные технологии, находится в заведомо более выгодном положении на рынке, чем конкурирующие фирмы, не уделяющие информационным технологиям должного внимания. Руководство предприятия должно способствовать как развитию материально-технологической базы предприятия (производить закупку, установку, обеспечивать современных информационных технологий), так и обучению и тренингам персонала. Информационные технологии должны вводить в стратегию развития и управления предприятия. В этом случае затраты на внедрение информационных технологий и систем и тренинг персонала не только будут окупаться в кратчайшие сроки, но и приносить существенную прибыль.

**Литература**

а) Основная литература

1. Котляр Э.А., Самойлов Л.Л., Лактионова О.О. Искусство и методы финансового анализа и планирования: - М.: НВП "ИНЭК", 2004. – 160 с.
2. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - Мн.: 5-е изд./Г.В.Савицкая. - Минск: OOQ «Новое знание», 2001. - 688 с.: ил.
3. В.В.Ковалев, О.Н.Волкова. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2000.-424 с.: ил.

б) Дополнительная литература

1. Юрасов А.В. Электронная коммерция: Учебное пособие – М.: Дело, 2003. – 480 с.
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. - М: Финансы и статистика, 2000.
3. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник/Н.А.Русак, В.И. Стражев, О.Ф. Мигун и др.; Под общ. ред. В.В. Стражева. - Мн.: Выш. шк., 1998. – 398 с.
4. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов / Под ред.проф. Н.П. Любушина - М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2000. - 47I.e.: ил.
5. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. пособие / Под ред. М.И. Баканова, А.Д. Шеремета. - М.: Финансы и статистика, 2001. – 656 с.: ил.
6. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2001г. (Серия «Высшее образование»).
7. Автоматизированные информационные технологии в экономике: Учебник/ Под ред. проф. Г.А. Титоренко. - М.: Компьютер, ЮНИТИ, 1998. -400 с.