# Основные данные о работе

|  |  |
| --- | --- |
| Версия шаблона | 1.1 |
| Филиал |  |
| Вид работы | Курсовая работа |
| Название дисциплины | Информационные технологии |
| Тема | Программный продукт Project Expert |
| Фамилия студента | Кошкин |
| Имя студента | Михаил |
| Отчество студента | Николаевич |
| № контракта |  |

**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………….3

1 Аналитическая система Project Expert…………………………………………..6

1.1 Что такое Project Expert………………………………………………………...6

1.2 Возможности Project Expert……………………………………………………8

1.3 Достоинства и недостатки Project Expert……………………………………12

2 Сравнительный анализ программных продуктов Project Expert……………..14

Заключение………………………………………………………………………...21

Глоссарий………………………………………………………………………….24

Список использованных источников…………………………………………….26

Приложение………………………………………………………………………..28

**Введение**

Для решения задач финансового анализа рекомендуют использовать специализированные компьютерные программы. Среди известных разработчиков в этой области - компании "Альт", "ИНЭК" и "Expert Systems". Они поставляют готовые, методически выверенные программные решения, с помощью которых на основе понятной каждому бухгалтеру исходной информации автоматически рассчитываются необходимые финансовые показатели и дается толкование их конкретным значениям. Некоторые из программ подобного типа можно использовать еще и в качестве электронного учебника по финансовому анализу, в котором объясняются суть применяемых методик, содержание и порядок толкования коэффициентов.

Таким образом, программы финансового анализа выполняют дидактическую роль и могут рассматриваться как источник знаний. При этом их применение позволяет овладевать знаниями активно, то есть в процессе выполнения текущей работы. Сначала программа готовит необходимые данные и формулирует соответствующие выводы в автоматическом режиме, а пользователь, осмысливая эту информацию и получая от программы необходимые разъяснения, постепенно начинает осваивать технику анализа, "чувствовать", что стоит за теми или иными коэффициентами. Такое самообучение в процессе работы может оказаться эффективнее, чем посещение учебных курсов. По сравнению же со стоимостью услуг консалтинговых фирм использование программ финансового анализа - вариант существенно более дешевый. К тому же консультанты в своей работе зачастую применяют аналогичное программное обеспечение. Безусловно, проведение полномасштабного экономического анализа - сложная задача, и его должны выполнять квалифицированные специалисты. Однако сделать так называемый экспресс - анализ, чтобы почувствовать вкус к анализу в целом, понять его значимость для решения задач управления предприятием, можно и с помощью стандартизованных инструментов, имеющихся в компьютерных программах.

Планирование развития предприятия требует применения современных методик и инструментов, снижающих временные затраты. Эффективным, адекватным решаемым задачам методом является метод имитационного моделирования, основу которого составляет сценарный подход. Имитационные модели позволяют проигрывать различные варианты развития предприятия, состояния внешнего экономического окружения, планируемые инвестиционные проекты. Они дают возможность проверить различные идеи, гипотезы и предположения относительно развития бизнеса, проанализировать последствия их реализации. Деятельность предприятия в модели воспроизводится посредством описания движения денежных потоков (поступлений и выплат, Cash-Flow) как событий, происходящих в различные периоды времени.

Названные подходы положены в основу аналитической системы Project Expert, базирующейся на методике оценки инвестиционных проектов UNIDO и ставшей стандартом де-факто в области бизнес - планирования и инвестиционного проектирования в странах СНГ и Балтии. Последовательно моделируя в системе планируемую деятельность нового или действующего предприятия и изменения в экономической среде, можно вести инвестиционное проектирование и финансовое планирование, создавать бизнес-планы, удовлетворяющие международным требованиям, а также оценивать эффективность реализации проектов. Project Expert позволяет проанализировать альтернативные варианты развития проекта и выбрать оптимальный путь развития предприятия, определить потребность предприятия в денежных средствах, подобрать оптимальную схему финансирования и условия кредитования, оценить запас прочности бизнеса, эффективность вложений для всех участников проекта, выбрать варианты производства, закупок и сбыта, а также вести контроль за реализацией проектов.

Система позволяет моделировать деятельность предприятий различных размеров - от небольшого частного предприятия до холдинговых структур. С ее помощью можно создавать проекты любой сложности - от расчета окупаемости нового оборудования до оценки эффективности диверсификации деятельности предприятия. Project Expert не требует ни глубокого знания математики, ни умения программировать - необходимо только хорошо знать описываемый бизнес.

Цель написания данной курсовой работы: рассмотреть программный продукт Project Expert и дать сравнительный анализ линейки продуктов Project Expert.

***1 Аналитическая система Project Expert***

**1.1 Что такое Project Expert**

Планирование всегда связано с будущим, а модель является представлением ожидаемой реальности. Развитие моделирования в финансах идет по пути создания моделей, способных все более адекватно описывать реальность. Бурное развитие информационных технологий и вычислительной техники предоставляет специалистам широкие возможности в создании эффективных финансовых моделей.

Необходимость учета влияния множества динамически изменяемых во времени факторов ограничивает применение статических методов, которые могут быть рекомендованы только для проведения грубых, предварительных расчетов, с целью ориентировочной оценки эффективности проекта. Более эффективными, позволяющими рассчитать проект с учетом множества указанных факторов, является динамические методы, основанные на имитационном моделировании. Имитационная финансовая модель предприятия, построенная при помощи Project Expert, обеспечивает генерацию стандартных бухгалтерских процедур и отчетных финансовых документов, как следствие реализуемых во времени бизнес операций. Под бизнес операциями понимаются конкретные действия, осуществляемые предприятием в процессе экономической деятельности, следствием которых являются изменения в объемах и направлениях движения потоков денежных средств. Эти модели отражают реальную деятельность предприятия через описание денежных потоков (поступлений и выплат) как событий, происходящих в различные периоды времени.[9]

Принимая во внимание, что в процессе расчетов используются такие трудно прогнозируемые факторы, как показатели инфляции, планируемые объемы сбыта и многие другие, для разработки стратегического плана и анализа эффективности проекта применяется сценарный подход. Сценарный подход подразумевает проведение альтернативных расчетов с данными, соответствующими различным вариантам развития проекта. Использование имитационных финансовых моделей в процессе планирования и анализа эффективности деятельности предприятия или реализуемого инвестиционного проекта, является очень сильным и действенным средством, позволяющим «проиграть» различные варианты стратегий и принять обоснованное управленческое решение, направленное на достижение целей предприятия.[[1]](#footnote-1)

Project Expert - компьютерная система, предназначенная для создания финансовой модели Приложение 1нового или действующего предприятия независимо от его отраслевой принадлежности и масштабов.

Построив при помощи Project Expert финансовую модель собственного предприятия или инвестиционного проекта, пользователи получают возможность:

* разработать детальный финансовый план и определить потребность в денежных средствах на перспективу;
* определить схему финансирования предприятия, оценить возможность и эффективность привлечения денежных средств из различных источников;
* разработать план развития предприятия или реализации инвестиционного проекта, определив наиболее эффективную стратегию маркетинга, а также стратегию производства, обеспечивающую рациональное использование материальных, людских и финансовых ресурсов;
* проиграть различные сценарии развития предприятия, варьируя значения факторов, способных повлиять на его финансовые результаты;
* сформировать стандартные финансовые документы, рассчитать наиболее распространенные финансовые показатели, провести анализ эффективности текущей и перспективной деятельности предприятия;
* подготовить безупречно оформленный бизнес-план инвестиционного проекта, полностью соответствующий международным требованиям на русском и нескольких европейских языках.

Простой для понимания интерфейс "ведет" пользователя через все этапы создания модели компании и проработки бизнес-плана. Программа автоматически поддерживает основные правила бухгалтерского учета и финансового анализа и проводит глубокий анализ корректности вводимых данных во время расчета. Это позволяет избежать многих ошибок на этапе планирования.

Основой построения бизнес-плана в системе Project Expert является полная финансовая модель компании [Приложение А]. Фактически, в этой модели имитируются все платежи, связанные с реализацией проекта, поступления от продаж, бухгалтерские операции. Однажды построенная, модель компании позволяет в дальнейшем многократно анализировать различные варианты реализации проекта, оценивать влияние на проект изменения внешних факторов.

**1.2 Возможности Project Expert**

Project Expert 7 предоставляет широкие возможности по моделированию связей исходных данных проекта между собой и в зависимости от каких либо других параметров. Исходные данные могут формироваться программой в зависимости параметров, заданных в таблицах пользователя. В зависимости от заданных условий могут изменяться данные в модулях "Налоги", "План сбыта", "План производства", "Материалы и комплектующие", "План по персоналу", "Общие издержки", "Другие поступления", "Другие выплаты".

В модуле "Налоги" помимо рассмотренной функции формирования налогооблагаемой базы по сложной формуле появилась возможность моделирования учета НДС по отгрузке, что позволяет реализовать эту важную часть учетной политики предприятия при описании проекта.

По сравнению с предыдущей версией в Project Expert 7 существенно развиты возможности по анализу построенной модели предприятия с использованием таблиц пользователя, мастера "Изменения валют", модулей "Анализ изменений", "Анализ чувствительности", "Стоимость бизнеса", а также приложения "What-if анализ".

Использование таблиц пользователя позволяет провести углубленный анализ проекта и рассчитать интересующие пользователя показатели проекта. Для целей анализа используется встроенный в Project Expert модуль "Формула", позволяющий осуществлять разнообразные операции со строками итоговых таблиц, таблиц детализации, таблиц пользователя.

В целях увеличения возможностей анализа проекта и удобства его проведения структурирован и дополнен список таблиц детализации. Стала доступной для анализа вся информация о связанном с операционной деятельностью предприятия движении материальных ресурсов, а также информация о ценах на продукты и материалы.

Мастер "Изменение валюты" помимо своей очевидной сервисной функции позволит, например, провести укрупненный анализ такого рода: оценить последствия того, что в существующих экономических условиях (динамика обменных курсов, ценовые тенденции для первой и второй валют проекта) цены на закупаемые материалы по договору с поставщиком будут привязаны к иностранной валюте, а не к национальной. В общем случае это анализ результатов проекта в зависимости от валюты поступлений и выплат. Для комбинированных платежей мастер "Изменение валюты" позволяет задавать процент перевода суммы одной валюты в другую, либо задавать распределение платежа между двумя валютами в процентах.[5]

Модуль "Анализ изменений", основанный на сравнении (абсолютном и относительном) данных итоговых таблиц до внесения изменений в проект и после них позволяет осуществлять эффективный мониторинг влияния изменений исходных данных на результаты расчета в ходе работы над проектом.

Модуль "Анализ чувствительности" помимо традиционной функции определения влияния изменения исходных данных проекта и ставки дисконта на показатели эффективности (теперь в обеих валютах проекта) дополнительно позволяет:

* определить влияние вариаций исходных данных на момент возникновения и величину максимального дефицита (минимального остатка) денежных средств на счету предприятия, что дает дополнительные данные для определения стратегии и параметров финансирования проекта;
* ввести (используя возможности "Формулы") какой-либо ключевой с точки зрения пользователя показатель проекта и определить степень влияния на него отклонения исходных данных.

Модуль "Оценка бизнеса" позволяет:

* провести расчет стоимости компании с применением ставок дисконтирования, рассчитанных по трем наиболее распространенным методикам;
* помимо расчета стоимости бизнеса на основе построенного прогноза денежных потоков определить такую составляющую общей стоимости, как "продленная стоимость" (стоимость в постпрогнозный период) по пяти методикам;
* учесть размер и характер (контрольный/неконтрольный) оцениваемой доли в капитале компании, а также степень ликвидности его акций на рынке;
* наглядно представить в табличном и графическом виде результаты расчета по различным методикам и ставкам, в том числе с учетом вклада стоимости в прогнозный и постпрогнозный периоды в общую стоимость.

Модуль позволяет, в частности провести анализ такого рода: оценить стоимость предлагаемого инвестору пакета акций компании на дату начала проекта и на дату предполагаемой продажи и таким образом определить доход инвестора от владения пакетом акций предприятия.

Приложение "What-if анализ" реализует сценарный подход и позволяет провести сравнение различных вариантов проекта (либо разных проектов, в частности план / факт) по всем итоговым таблицам, таблицам финансовых показателей и эффективности инвестиций, таблицам детализации и пользователя, используя для отображения абсолютные либо относительные отклонения. Приложение дополнено таблицами многовариантного анализа - модификацией таблиц пользователя, в которой можно использовать итоговые таблицы и детализацию всех вариантов проекта.

В Project Expert 7 реализован механизм динамической связи с другими приложениями Windows (DDE).[[2]](#footnote-2)

Доработанный модуль "Текстовое описание" позволяет пользователю:

* самостоятельно настроить структуру текстовой части отчета, специфичную для решаемой задачи или предприятия;
* использовать для написания текстовой части подготовленные ранее шаблоны текста;
* создавать библиотеки текстовых описаний.

Динамическое обновление отчетов, переданных в MS Word, исключает рутинную работу по переформатированию отчета заново после изменения параметров проекта.

Созданный в MS Word отчет сохраняет все параметры форматирования при обновлении результатов. В случае изменения данных в файле проекта достаточно нажать одну кнопку, чтобы новые данные появились в отчете.

Итоговые таблицы приложений "What-if анализ" и "Integrator" также могут быть переданы в MS Word, в том числе добавлены к созданному отчету.

Project Expert удобен в освоении. Электронный учебник, основанный на материалах курсов по подготовке специалистов для работы с Project Expert и содержащий необходимые для пользователя теоретические знания, описания особенностей использования возможностей программы, задачи для самостоятельного решения, контрольные вопросы и систему проверки знаний, позволит минимизировать затраты на приобретение навыков эффективной работы с программой.

"Мастер проектов" при создании нового проекта автоматически сформирует набор графиков, таблиц и отчетов в зависимости от заданных условий реализации проекта и целей его составления.

Мастер "Редактирования по шаблону" существенно сэкономит время на этапе ввода исходных данных проекта и обеспечит оперативное изменение ряда параметров.

Автоматическое сохранение проекта предотвратит неприятные последствия сбоев в работе компьютера.

Фильтр наличия данных позволяет наглядно выделить те модули программы, в которых пользователь уже поработал.

**1.3 Достоинства и недостатки Project Expert**

В последнее время в России получили распространение несколько компьютерных имитирующих систем, используемых для оценки инвестиционных проектов, такие как отечественный пакет Project Expert. Рассмотрим его достоинства и недостатки.

Система Project Expert представляет собой «закрытый» пакет, поэтому необходимо регулярно адаптировать его к изменяющимся условиям реализации. Очевидная плата за это – периодическое отставание пакета от быстро изменяющихся условий реализации проектов. Project Expert сделан «системно»: до начала собственно расчета с его помощью может производиться качественный анализ проекта. Этот подход предполагает наличие формализованных процедур как собственно качественного анализа, так и анализа рисков.

При качественном анализе эксперту предлагается оценить возможности проекта по 40 позициям. Ответы оцениваются по пятибалльной шкале, после чего оценки просто суммируются. Как правило, если экспертов несколько, то вычисляется средняя оценка. При этом возможна настройка пакета на другую систему баллов и на присвоение коэффициентов важности всем или некоторым вопросам.

Анализ рисков выполняется в пакете Project Expert по 71 позиции, охватывающей 11 стадий проекта. По каждой из этих стадий исследуются основные позиции оценки рисков.[[3]](#footnote-3) К каждой оценке предполагаются комментарии, позволяющие сопоставлять мнения различных экспертов. При анализе рисков не предусмотрено использование балльных или вероятностных оценок. Эксперт выбирает лишь уровень риска – высокий, средний, низкий по каждой позиции и формулирует соответствующие комментарии по выбранному уровню. Не предусмотрены также «поправки на риск».

Как модуль «качественного анализа», так и модуль анализа рисков являются открытыми для пользователя. Пользователь может сформировать свой опросный лист для качественного анализа проекта. Он может также самостоятельно сформировать факторы риска и комментарии к ним в соответствии со специфическими особенностями проекта.

В пакете также предусмотрена помощь в составлении хронологического графика реализации проекта, учитывающего возможность совмещения во времени различных операций.

Сам расчет производится с шагом, равным одному месяцу. Обеспечивается произвольный ввод данных в конкретный месяц каждого года, а в некоторых модулях – в конкретный день.

Экранные формы для просмотра результатов расчета построены: в течение первого года по месяцам, в течение второго года – по кварталам, далее – по годам. Количество продуктов не ограничено.[2]

Горизонт расчета составляет 15 лет инвестиций и 15 лет производства. Из-за большого объема расчетов (малый шаг) работу пакета желательно производить с использованием микропроцессора, класса, не ниже чем 80386, хотя формально пакет может быть реализован и на процессоре 80286 (особенно при небольшом горизонте и небольшом количестве продуктов).

В блоке данных о сбыте продукции представлены объемы продаж, запас продукции на складе, ее цена и доля экспортных продаж, а также тенденции изменения цены на продукцию и возможности продаж в кредит и с авансовыми платежами. Условия реализации проекта (в частности, налоговое окружение) соответствуют российским условиям.

***2 Сравнительный анализ программных продуктов Project Expert***

Аналитическая система Project Expert - система поддержки принятия решений для разработки и выбора оптимального плана развития бизнеса, создания финансовых планов и инвестиционных проектов. Project Expert позволяет моделировать деятельность предприятий различных масштабов - от небольшого частного предприятия до холдинговых структур.

Создаваемый в системе бизнес-план соответствует международным требованиям: в основу Project Expert положена методика UNIDO по оценке инвестиционных проектов и методика финансового анализа, определенная международными стандартами IAS. В то же время в Project Expert учитывается специфика российской экономики. Система рекомендована к использованию госструктурами федерального и регионального уровня как стандартный инструмент для разработки планов развития предприятия. [2]

Project Expert позволяет вести углубленный анализ выбранной стратегии и выбирать из существующих альтернативных вариантов развития предприятия оптимальный. Пользователи могут оценивать в системе общую эффективность проекта, отслеживать влияние текущих изменений исходных данных проекта на его результаты, определять эффективность проекта для всех заинтересованных в нем сторон. Project Expert позволяет определить "запас прочности" бизнеса, возможности и угрозы при реализации проекта и принять решения для минимизации коммерческих рисков.

Для определения эффективности инвестирования средств в проект Project Expert предоставляет развитые возможности по оценке стоимости бизнеса.

В системе пользователи определяют минимальный выпуск продукции и предельные издержки, выбирают оптимальные условия закупок, сбыта, способы учета запасов, составления программы производства и замены оборудования.

Контролируя ход реализации проекта, пользователи могут вводить в систему фактические данные, определять расхождения с планом и своевременно принимать необходимые управленческие решения.

Все перечисленные задачи с успехом решаются за счет использования функциональных возможностей Project Expert Professional из линейки программных продуктов Project Expert. Линейка разработана в соответствии с масштабами предприятия и сложностью стоящих перед ним задач планирования развития:

* Project Expert Professional - ориентирован на средние и крупные предприятия, позволяет проанализировать целесообразность открытия новых направлений бизнеса и альтернативные сценарии развития, определить эффективность вложений с использованием инструментария по оценке стоимости бизнеса. Система обеспечивает контроль хода выполнения проектов. С использованием Project Expert Professional оценивается эффективность реализации группы инвестиционных проектов.
* PIC Holding (модификация Project Expert Professional) - для группы диверсифицированных предприятий, реализующих спектр проектов. Программа позволяет создать систему финансового управления холдинговой компании: одно из предприятий распределяет финансовые ресурсы, необходимые для выполнения проектов. PIC Holding ориентирована также на кредитные отделы банков и инвестиционных компаний и позволяет рационально организовать их работу. Программа помогает выбрать наиболее эффективное сочетание финансируемых одновременно проектов, обеспечить контроль их выполнения, своевременно принять решение о прекращении финансирования.

Project Expert является инструментом для поддержки принятия решений на предприятиях меньшего масштаба:

* Project Expert Standard - для отделов планирования и развития небольших предприятий. Позволяет быстро разработать отвечающий международным стандартам бизнес-план для предоставления в банк и получения кредита. Обеспечивает пользователям финансово-экономической службы компании инструментом для бизнес - планирования. С этой версией можно спланировать развитие бизнеса и оценить его "запас прочности".
* Project Expert Tutorial - учебная версия программы, созданная на базе PIC Holding. Представляет собой обучающий тренажер по инвестиционному проектированию и бизнес - планированию для студентов, изучающих экономику. Обладает всеми функциональными возможностями PIC Holding, за исключением экспорта данных в форматы Word, Excel, HTML, файлы txt, dbf.

Пользователи могут выбирать из линейки программный продукт с подходящим набором функциональных свойств и, по мере развития бизнеса и усложнения решаемых задач, наращивать мощность аналитической системы.

Project Expert Lite – позволяет быстро и подробно разработать инвестиционный план развития бизнеса, учесть начальное финансовое состояние предприятия, определить доходы и эффективность инвестиций для каждого участника проекта, подготовить качественное описание инвестиционного проекта.

Project Expert Lite позволяет пользователю:

* По заданной структуре подготовить на нескольких языках (русский, английский, украинский) подробное текстовое описание разделов инвестиционного проекта, при необходимости передать его в MS Word.
* Детально описать финансовое состояние компании на начало проекта, указав запасы, готовую продукцию, условия погашения (возврата) кредиторской (дебиторской) задолжности, текущие займы и их состояние, структуру акционерного капитала.
* Определить начало финансового года и принципы учета запасов (FIFO, LIFO, по среднему).
* При описании финансового окружения учесть по валютам проекта учетные ставки, задать параметры их изменения во время действия проекта и специфику отражения в учете выплату процентов по займам.
* При описании календарного плана проекта учесть временные взаимосвязи между работами, назначить работам ресурсы, определив их тип, количество, порядок использования, их стоимость и порядок оплаты. При описании ресурса можно задать индивидуальное описание его инфляции, а также особенности налогообложения. Описать амортизацию активов по остаточному принципу или на производство конкретных продуктов или услуг. Выбрать срок переоценки активов.
* Учесть сезонность при сбыте продукции, детально описать условия оплаты (задержки платежей, авансовые и кредитные поставки), время и потери на сбыт, страховые запасы готовой продукции.
* Кроме материалов и сдельной оплаты дополнительно вводить другие прямые издержки на производство продукции. При описании материалов и комплектующих учесть порядок, минимальную партию закупки, объемы и график закупки, что позволяет смоделировать складские запасы.
* Отобразить особенности участия государства в финансировании проекта. При описании финансовых потоков учесть другие поступления и выплаты.
* Оценить доходы и эффективность инвестиций для каждого участника проекта.
* Экспортировать и импортировать данные в формате txt, dbf, mpx для совместимости с электронными таблицами, базами данных и учетными системами.

Project Expert Standard - позволит группе сотрудников тщательно и детально разрабатывать стратегические планы развития бизнеса, проводить статистический анализ проектов в условия неопределенных (случайных) данных, подготавливать подробные и развернутые аналитические отчеты.

Дополнительно к возможностям Project Expert Lite, Project Expert Standard позволяет пользователю:

* Существенно расширить возможности детального описание налогового окружения за счет использования настройки расчета налогов на основе формул, указания частных (локальных) налогов на каждый вид продукции, прямых и общих издержек, возможности указания способа списания налогов при амортизации активов.
* Значительно детализировать описание инфляции за счет указания частной (локальной) инфляции на каждый вид продукции, прямых и общих издержек.
* При описании сбыта продукции учесть сезонные и скачкообразные изменения цен, скидки.
* Описать работу вспомогательного производства и различные переделы основного производства. Описание графика производства позволит смоделировать работу склада готовой продукции.
* При описании закупок материалов и комплектующих учесть сезонные и скачкообразные изменения цен, скидки.
* Учесть задержку платежей и сезонность при описании общих издержек. Определять по формуле размер общих издержек и относить их на различные статьи учета, в том числе на снабжение и сбыт.
* При описании источников финансирования использовать лизинг оборудования, указывая условия лизинговых платежей, страхования и выкупа оборудования.
* Провести статистический анализ устойчивости проекта для выбранного набора неопределенных данных.
* Получить детализацию результатов в разрезе любой строки аналитических таблиц.
* Формировать собственные аналитические таблицы, используя исходные данные и результаты расчетов.
* Использовать импорт стартового баланса и плана сбыта из Audit Expert и Marketing Expert соответственно.
* Преобразовать подготовленные отчеты в формат HTML.
* Создавать библиотеки проектов. Работать нескольким сотрудникам над одним проектом. Обеспечить защиту проекта. Использование проектов созданных в PE 5.[8]

Project Expert Professional - позволяет создать систему финансового управления компанией на основе разработки стратегического финансового плана как комплекса инвестиционных проектов и контроля за его выполнением.[[4]](#footnote-4)

Возможности Project Expert Professional значительно расширены по сравнению с Project Expert Standard, что дополнительно позволяет:

* Описать внутреннюю структуру компании и степень участие каждого подразделения в производстве продукции.
* Разнести общие издержки и издержки подготовительного периода, а также доходы от инвестиций и другие доходы по подразделениям компании или производимой продукции.
* Провести анализ деятельности подразделений компании и оценить их вклад в общий финансовый результат.
* Произвести анализ безубыточности для каждого вида продукции в любой период времени плана. Оценить вклад каждого вида продукции в общий финансовый результат.
* Осуществить контроль за ходом выполнения проекта путем ввода фактических данных о выполнении проекта и календарного плана. Получить аналитические таблицы рассогласования фактических и плановых данных, рассчитать аналитические финансовые таблицы с учетом фактических данных.
* Произвести сравнительный анализ различных вариантов проекта, определить экономическую эффективность инноваций.
* Произвести сравнительный анализ различных проектов и выбрать подходящую структуру проектов для реализации.
* Рассчитать консолидированные аналитические таблицы и показатели эффективности инвестиций по группе проектов.

PIC Holding – модификация Project Expert Professional, предназначенная для создания системы финансового управления холдинговой компании.

В дополнении к Project Expert Professional, PIC Holding позволяет создание и анализ финансовой модели описывающей деятельность нескольких предприятий реализующие различные проекты. Одно из них распределяет финансовые ресурсы необходимые для выполнения проектов.

Программа позволяет выбрать наиболее эффективную структуру проектов, обеспечить контроль их выполнения, своевременно принять решение о прекращении финансирования.

PIC Holding позволяет рационально организовать работу кредитных отделов банка и инвестиционных компаний.

Project Expert Tutorial – учебная версия программы созданная на базе PIC Holding. Учебная версия поможет ознакомиться со всем процессами создания финансовой модели нового или действующего предприятия независимо от его отраслевой принадлежности и масштабов, научиться или повысить уровень знаний в вопросах решения задач финансового планирования и анализа.

Упрощает процесс обучения, поскольку в систему не нужно заносить формулы и увязывать между собой значения. Понятный, гибкий, хорошо структурированный интерфейс программы позволяет практически сразу приступать к процессу обучения.

**Заключение**

Программный комплекс Project Expert - это набор профессиональных инструментов для финансового управления бизнесом.

Используя их, можно построить финансовую модель предприятия и окружения, в котором оно работает. Не производя реальных затрат оценить и проанализировать последствия и результаты планируемых решений. На основе сценарного подхода сравнить решения между собой и выбрать для реализации наиболее эффективное. Определить устойчивость бизнеса к изменениям параметров внешней и внутренней среды. Рассчитать стоимость бизнеса и доходы его участников, определить эффективность работы подразделений, вклад каждого продукта или услуги которые произведете и многое другое.

В результате можно получить стратегический план развития компании. В ходе его реализации можно ввести фактические данные, оперативно получить расхождения от плана и оценить последствия этих расхождений.

При этом используются данные бухгалтерской отчетности, результаты представлены в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета, при расчете используется методика, рекомендованная Международным банком развития.

Применение системы Project Expert позволяет разработать планы развития предприятия и провести анализ инвестиционных проектов. С помощью Project Expert можно создавать проекты любой сложности - от расчета окупаемости нового оборудования до оценки эффективности диверсификации деятельности предприятия. Project Expert позволяет отбирать оптимальные варианты стратегии развития предприятия из ряда альтернативных, определять потребность в привлеченных денежных средствах, рассматривать различные варианты схем финансирования, включая сроки и условия кредитования, оценивать и отслеживать рост стоимости, запас прочности предприятия, факторы, влияющие на жизнеспособность предприятия и допустимый уровень риска. В системе определяется общая эффективность проекта, эффективность вложений в него для каждого из участников, выбираются варианты производства, закупок и сбыта, ведется контроль реализации проекта, а также разрабатывается качественный бизнес-план.

Программа Project Expert - отличный инструмент, если задача составления бизнес-плана встречается очень часто, однако серьезные финансовые аналитики, в основном, используют ее только для предварительных расчетов, когда необходимо получить общее представление об инвестиционном проекте и быстро оформить бизнес - идеи на бумаге.

Project Expert позволяет вам контролировать ход выполнения проекта путем актуализации данных. В систему можно ввести актуальные данные о фактических поступлениях и выплатах и просмотреть актуализированный отчет о движении денежных средств. При работе с системой контролируется соответствие планируемого и фактического объема продаж, планируемых и фактических затрат, сумм прибыли, налоговых отчислений и т. д. В результате сравнения исходных и реальных данных автоматически формируется таблица рассогласования движения денежных средств, и вы вносите необходимые коррективы.

Пользователи Project Expert - свыше 4500 организаций, среди них:

* Государственные учреждения: Минэкономразвития России, Российский фонд Михаила Прохорова , Региональное отделение ФКЦБ в Центральном федеральном округе, Администрации Ямало-Ненецкого и Ханты-Мансийского автономных округов, Краснодарского края, и др.
* Банки: Внешторгбанк, Сбербанк РФ, Внешэкономбанк, Московский индустриальный банк, Международный банк развития, Россельхозбанк, Росбанк.
* Предприятия: НТЭК, РЖД, РАО ЕЭС России, ПФГ Росвагонмаш, НК ЮКОС, ТЭК Итера, ТД Русавтопром, ГМК "Норильский никель", "ГипроНИКЕЛЬ", "АвтоВАЗ", "ТЕТРА ПАК", "Хьюлетт - Паккард", ООО "Норильскпроект" и др.

Сделав сравнительный анализ можно сделать вывод, что для каждого пользователя в зависимости от его целей и потребностей существует программный продукт с подходящим набором функциональных свойств, и по мере развития задач пользователи могут наращивать мощь используемых финансовых инструментов.

**Глоссарий**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Понятия | Содержание |
| 1 | **Бизнес** | предпринимательская деятельность, осуществляемая за счет собственных или заемных средств на свой риск и под свою ответственность, ставящая главными целями получение прибыли и развитие собственного дела |
| 2 | **Бизнес-план** | подробный план предпринимательской деятельности на определенный период, устанавливающий показатели, которые должно достичь предприятие |
| 3 | **Инвестиционный проект** | конкретное мероприятие, в которое вкладываются денежные средства с целью получения прибыли и/или прироста капитала |
| 4 | **Инвестор** | юридическое или физическое лицо, вкладывающее собственные, заемные или иные привлеченные средства в инвестиционные проекты |
| 5 | **Модуль** | последовательность логически взаимосвязанных фрагментов задачи, оформленная как отдельная часть программы |
| 6 | **Мониторинг** | специально организованное, систематическое наблюдение за состоянием объектов, явлений, процессов с целью их оценки, контроля или прогноза |
| 7 | **Налог на добавленную стоимость (НДС**) | взимаемый с предприятий налог на сумму прироста стоимости на данном предприятии, исчисляемую в виде разности между выручкой от реализации товаров и услуг и суммой на сырье, материалы, полуфабрикаты, полученные от других производителей |
| 8 | **Пользователь** | лицо, группа лиц или организация, пользующееся услугами информационной системы для получения информации или решения других задач |
| 9 | **Предприятие** | самостоятельный хозяйствующий субъект с правами юридического лица, который производит и реализует продукцию, выполняет работы, оказывает услуги |
| 10 | **Риск** | поддающаяся измерению вероятность понести убытки или упустить выгоду |

**Список использованных источников**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Алиев, В.С. Практикум по бизнес - планированию с использованием программы Project Expert. Учебное пособие[Текст]/ В.С. Алиев - М.: Инфра, 2007. – 272 с. – ISBN 978-5-91134-394-1. |
| 2 | Гагарина, Л. Г. Компьютерный практикум для менеджеров[Текст]/ Л. Г. Гагарина, Е. М. Портнов, И. С. Холод - М.: Финансы и статистика, 2008. - 349 с. - ISBN 5279029327. |
| 3 | Жданчиков, П. А. Самоучитель полезных программ для малого бизнеса[Текст]/ П. А. Жданчиков, - Н.: Пресс, 2007. – 448 с. - ISBN 978-5-477-01101-8. |
| 4 | Жданчиков, П.А. Как научиться строить бизнес-план в Project Expert[Текст]/ П.А. Жданчиков – Н.:Пресс – 2006. – 208 с. - ISBN: 978-5-91180-014-7 |
| 5 | Краткое руководство пользователя Project Expert [Текст]/ П.:Про-Инвест, 2010. – 15 с. |
| 6 | Методическое руководство. Построение и анализ финансовой модели предприятия с использованием аналитической системы Project Expert[Текст]/ Н.: Пресс, 2010. – 111 с. |
| 7 | Новиков, Д. Ю Компьютеры, сети, Интернет. Энциклопедия. 1-е издание [Текст]/ Д. Ю. Новиков, В. И. Чуркин, А. С. Черепанов, Ю. Н. Новиков - М.: Инфра, 2007. – 928 с. - ISBN. 5-94723-542-0 |
| 8 | Петров, К.Н. Как разработать бизнес-план: Практическое пособие с примерами и шаблонами: 64 готовых бизнес-плана для разных отраслей [Текст]/ К.Н. Петров - СПб.: ЛЕНАТО, 2007. – 384 с. -ISBN 9-78584-591-29-92 |
| 9 | Цисарь, И. Ф. Компьютерное моделирование экономики[Текст]/ И.Ф. Цисарь, В. Нейман - СПб.: Питер, 2004. – 304 с **-** ISBN 978–5–7218–0970–5 |
| 10 | Шапиро, Л.Д. Методическое пособие по составлению бизнес-планов с использованием программного продукта “Project Expert” по курсу «Экспертные системы в бизнес – планировании», Учебное пособие. [Текст]/ Л.Д. Шапиро – М.:Изд-во ТГУ, 2003. – 10 с. ISBN 978-5-94774-979-3 |

**Приложение**

|  |  |
| --- | --- |
| А |  |

1. Алиев, В.С. Практикум по бизнес - планированию с использованием программы Project Expert. Учебное пособие. М., 2007. – 177 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Жданчиков, П.А. Как научиться строить бизнес-план в Project Expert. Н., 2006. – 93 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Новиков, Д. Ю Компьютеры, сети, Интернет. Энциклопедия. 1-е издание. М., 2007. – 645 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Шапиро, Л.Д. Методическое пособие по составлению бизнес-планов с использованием программного продукта “Project Expert” по курсу Экспертные системы в бизнес - планировании. Учебное пособие. М., 2003. – 5 с. [↑](#footnote-ref-4)