КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине

«Информационные технологии в антикризисном управлении»

Екатеринбург 2010

Оглавление

**Введение**

«ИНЭК-Аналитик» существенно отличается от программных продуктов аналогичного класса тем, что результатом работы с ним является и всесторонний финансово-экономический анализ текущего состояния предприятия, и   качественно подготовленный, соответствующий требованиям ведущих российских и международных финансовых организаций бизнес-план.

Программный комплекс «ИНЭК-Аналитик», включая полностью       возможности        программ   [«ИНЭК-АФСП»](http://www.diget.com.ru/analytic/afsp.shtml) и       [«ИНЭК-АДП»](http://www.diget.com.ru/analytic/adp.shtml),   дополнительно позволяет выполнить весь комплекс работ по планированию деятельности предприятий.

Использование версии программного комплекса «ИНЭК-Аналитик» позволяет:

* Проводить всесторонний анализ финансово-экономической деятельности предприятия в динамике за ряд периодов.
* Разработать бизнес-план для предприятия и его структурного подразделения.
* Проанализировать и оценить подготовленный бизнес-план.
* Проанализировать планируемую работу с Контрагентами предприятия.
* Получить реальную оценку стоимости компании (бизнеса)
* Определить чувствительность бизнес-плана к колебаниям конъюнктуры рынка и изменениям макроэкономических условий деятельности.
* Рассчитать бюджетную эффективность подготовленного бизнес-плана.
* Провести анализ отклонений факта от плана.
* Консолидировать данные структурных подразделений предприятия или его филиалов и провести детальный финансово-экономический анализ объединенного варианта.
* Сравнить в табличном и графическом виде результаты работы подразделений или филиалов предприятия.
* Сравнение любого количество предприятий (подразделений) по их текущему финансово-экономическому состоянию.
* Сравнение любого количества  предприятий (подразделений) по плановым формам и показателям.
* Мониторинг (сортировка) предприятий (подразделений) по комплексной оценке финансового состояния с  распределением на группы инвестиционной привлекательности.
* Мониторинг (сортировка) предприятий по классу их кредитоспособности.
* Мониторинг базы данных, а именно аудит информации о наличии в базе данных сведений по предприятиям (данные для анализа, сведения о руководстве, главном бухгалтере, справочники, адрес и т.п.).

**1. ВСЕСТОРОНИЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В ДИНАМИКЕ ЗА РЯД ПЕРИОДОВ**

* горизонтальный и вертикальный анализ пассивов и активов аналитического баланса (относительные и абсолютные изменения в структуре имущества и источниках его формирования);
* показатели прибылей и убытков (финансовые результаты);
* показатели притока и оттока денежных средств;
* показатели эффективности, характеризующие рентабельность деятельности и доходность вложений (рентабельность деятельности и капитала, оборачиваемость активов и элементов оборотного капитала);
* показатели платежеспособности, выявляющие 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.);
* показатели финансовой устойчивости, характеризующие степень независимости предприятий от внешних источников финансирования (уровень собственного капитала, соотношение заемного и собственного капитала, коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным и долгосрочным заемным капиталом);
* показатели рыночной оценки предприятия, дающие возможность сравнить его рыночную стоимость с балансовой стоимостью;
* сопоставление темпов изменения цен на продукцию, услуги, товары и основные виды материальных ресурсов и затрат;
* анализ эффективности производства и реализации каждого вида продукции, товара;
* динамика структуры себестоимости, выручки, издержек обращения; движение продукции, ресурсов и товаров на складе на складе;
* поступление и расходование денежных средств;
* точка безубыточности и запас финансовой прочности предприятия;
* факторный анализ динамики прибыли;
* эффективность работы административно- управленческого персонала предприятия и динамика производительности труда персонала;
* эффективность использования материально-сырьевых и топливно-энергетических ресурсов ;
* объем реализации на рубль затрат, выручка и прибыль на одного работника;
* коммерческая маржа и доля оплаты труда в выручке;
* распределение косвенных затрат пропорционально прямым затратам на заработную плату, прямым материальным затратам, всем прямым затратам, выручке от реализации или объемам произведенной продукции.

Из всего многообразия показателей и коэффициентов программный комплекс 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.

Программный комплекс «ИНЭК-Аналитик» позволяет оценить результаты деятельности предприятия по наполнению бюджетов разных уровней (федеральный, региональный, муниципальный).

Показатели финансового состояния предприятия можно проанализировать за указанный период или в динамике за ряд месяцев, кварталов или лет, а также сравнить их с рекомендуемыми значениями. Анализ проводится не только по исходным значениям показателей, но также по базисным и цепным темпам их роста и прироста. Результаты анализа автоматически пересчитываются в любой вид валюты.

Программный комплекс «ИНЭК-Аналитик» позволяет формировать собственные методики финансового анализа, описывая алгоритмы расчета используемых в них показателей. При создании собственных методик анализа Пользователю предоставляется возможность использовать как исходные, так и аналитические данные: баланс (форма 1), отчет о прибылях и убытках (форма 2), дополнительные данные по балансу и отчету, аналитические баланс и отчет, реформированные балансы, движение денежных средств. 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.

Баланс и отчет о прибылях и убытках предприятия приводится на русском и английском языках в стандартах GAAP (Generally Accepted Accounting Principles, США) и IAS (International Accouting Standarts), принятых в странах ЕС.

При работе с данным блоком программного комплекса имеется возможность:

* осуществлять детальный финансово-экономический анализ на основе рассчитанных аналитических таблиц и графиков;
* просматривать графический ролик с краткими текстовыми пояснениями;
* изучать автоматически подготовленное 15-16-страничное текстовое Заключение с анализом причин возникшей ситуации и рекомендациями по выходу из кризиса или повышению эффективности деятельности;
* предоставлять руководству предприятия автоматически подготовленное краткое Резюме о финансовом положении предприятия (3 страницы текста и графиков).

Дополнительно проводится анализ в соответствии с законодательством:

**ГУП**

* показатели экономической эффективности деятельности ФГУП (Приказ Минэкономразвития и торговли  № 320, Минимущества РФ № 208 МНС № БГ-3-21/355-а);
* финансовые показатели для Отчета руководителя ФГУП (Постановление Правительства РФ №1116). Финансовые показатели для отчета руководителя ГУП не только рассчитываются в программе, но и автоматически заполняют Отчет, поставляемый вместе с программой;
* финансовые показатели аудиторской проверки ФГУП (Распоряжение Минимущества РФ № 9-р приложения 4, 13, 14, 20, 22).

**Акционерные общества**

* показатели экономической эффективности деятельности акционерных обществ с долей федеральной собственности (Приказ Минэкономразвития и торговли  № 320, Минимущества РФ № 208 МНС № БГ-3-21/355-а);
* оценка стоимости чистых активов для акционерных обществ (Приказ Минфина РФ N 71 и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг N 149).
* финансово-экономического состояние хозяйствующих субъектов с долей города (Постановление Правительства Москвы N 763).

**Финансовое оздоровление**

* финансовый анализ и контроль предприятий, имеющих стратегическое значение для национальной безопасности государства или социально-экономическую значимость (Приказ Минэкономразвития и торговли № 211, ФСФО № 295);
* оценка структуры баланса (Постановление Правительства РФ N 498);
* наличие признаков фиктивного или преднамеренного банкротства (Распоряжение ФСФО России №33-р);
* анализ и экспертиза финансового состояния организаций (Приказ ФСФО России № 16).

**Сбербанк**

* финансовый анализ и рейтинг Заемщика (Регламент «Предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами»).

**2. РАЗРАБОТКА БИЗНЕС-ПЛАНА ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕГО СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ**

  При этом обращается внимание на:

* планирование объемов производства продукции (приобретения товаров) и реализации продукции, товаров, услуг (стоимость, количество, цена) по конкретным Покупателям, с учетом остатка продукции и товаров на складе;
* расчет затрат предприятия на производство и реализацию продукции с учетом изменения цен на ресурсы, количества произведенной продукции, норм расхода ресурсов;
* расчет потребности в приобретении основных средств у конкретных Поставщиков, а также в реализации ненужного оборудования с автоматическим расчетом амортизационных отчислений;
* планирование доходов и расходов по внереализационным операциям;
* привлечение заемных средств с учетом конкретных кредитных или лизинговых соглашений с банком, органом государственной власти, иностранным инвестором и т.п.;
* расчет налоговых платежей с учетом региональной специфики налогового законодательства;
* управление оборотным капиталом, график погашения кредиторской и дебиторской задолженностей по Контрагентам, ввод в действие незавершенных капвложений.

В данном блоке программного комплекса предусмотрена возможность планировать объемы реализации продукции (товаров, услуг) конкретным покупателям, а приобретение материальных ресурсов (товаров) и основных средств у конкретных поставщиков, в том числе с учетом акцизных и таможенных экспортно-импортных платежей.

Планирование деятельности возможно как в ручном режиме, так и с использованием специального предназначенного для этого модуля, позволяющего задавать в процентах или индексах темпы роста или прироста показателей по конкретному виду продукции, услуг, товара (стоимость, количество, цена), по всему объему предприятия в целом, относительно базового или предыдущего периода.

Программный комплекс «ИНЭК-Аналитик» дает возможность планировать реализацию конкретного вида продукции (приобретение конкретного вида ресурса) в любой валюте с автоматическим пересчетом данных в основную валюту, выбранную при создании варианта.

При разработке бизнес плана программный комплекс автоматически формирует протокол ошибок, допущенных пользователем,  и предлагает способы их устранения.

В процессе разработки бизнес-плана автоматически формируются следующие результирующие таблицы:

* Финансовые результаты;
* Приток и отток денежных средств (Cash Flow) тремя способами: прямым методом, косвенным методом и по видам деятельности;
* Аналитический прогнозный баланс;
* Калькуляция затрат на производство;
* Движение продукции, товаров и материальных ресурсов на складе;
* График привлечения и возврата заемных средств, лизинговые соглашения;
* Прогноз баланса и финансовых результатов в стандартах США и стран ЕС (с переводом на английский язык).

**3. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ПОДГОТОВЛЕНОГО БИЗНЕС-ПЛАНА**

* коммерческого риска реализации подготовленного бизнес-плана;
* эффективности капитальных вложений (чистый  дисконтированный доход, внутренняя норма доходности, срок окупаемости);
* динамики структуры имущества предприятия и источников его формирования;
* финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности, эффективности планируемой деятельности;
* эффективности производства и реализации каждого вида продукции, товара, услуги.

При анализе подготовленного бизнес-плана можно использовать следующие возможности, заложенные в комплекс «ИНЭК-Аналитик»:

  а) Оценивать вероятность реализации бизнес-плана на основе автоматически подготовленного текстового заключения по финансово-экономическому состоянию предприятия на момент реализации бизнес-плана.

б) Осуществлять детальный анализ подготовленного бизнес-плана на основе рассчитанных аналитических таблиц и графиков.

**4. АНАЛИЗ ПЛАНИРУЕМОЙ РАБОТЫ С КОНТРАГЕНТАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

* План реализации продукции (товаров) по Покупателям;
* График погашения Покупателями дебиторской задолженности;
* План приобретения материальных ресурсов (товаров) у Поставщиков;
* План приобретения основных средств у Поставщиков;
* График погашения Поставщикам кредиторской задолженности.

**5. РЕАЛЬНАЯ ОЦЕНКА СТОИМОСТИ КОМПАНИИ (БИЗНЕСА)**

  При проведении оценки стоимости компании используется метод дисконтированных денежных потоков. Программный комплекс позволяет:

* определить длительность прогнозного периода, ориентируясь на темпы роста денежного потока предприятия;
* выбрать способ расчета индивидуальной ставки дисконта: модель оценки капитальных активов, метод кумулятивного  построения;
* выбрать способ расчета стоимости в постпрогнозный период (остаточной стоимости): расчет по стоимости чистых активов, расчет ликвидационной стоимости, расчет по модели Гордона;
* внести итоговые поправки: учесть нефункционирующие активы, скидки в зависимости от размера и ликвидности приобретаемого пакета акций.

  По результатам расчетов формируется стоимость: контрольного ликвидного пакета акций, неконтрольного ликвидного пакета акций и неконтрольного неликвидного пакета акций.

**6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ БИЗНЕС-ПЛАНА К КОЛЕБАНИЯМ КОНЪЮКТУРЫ РЫНКА И ИЗМЕНЕНИЯМ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Данный раздел программного комплекса позволяет определить насколько велик запас прочности предприятия, т.е. определить чувствительность бизнес-плана предприятия к изменениям различных параметров:

* ставки дисконтирования, инфляции;
* изменения стоимости приобретаемых основных средств;
* изменения цен поставщиков на товары и материальные ресурсы (сырье, топливо, энергия и т.д.);
* роста заработной платы рабочих основного и вспомогательного производства, управленческого персонала;
* роста постоянных затрат предприятия;
* изменения налогового законодательства;
* изменения цен на реализуемые покупателям продукцию и товары.

**7. РАСЧИТАТЬ БЮДЖЕТНУЮ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПОДГОТОВЛЕНОГО БИЗНЕС-ПЛАНА**

  По результатам подготовленного бизнес-плана рассчитываются:

* планируемые поступления денежных средств в бюджеты разных уровней (федеральный, региональный, муниципальный) с разбивкой по конкретным видам налогов;
* безрисковая ставка дохода, чистый дисконтированный доход и соотношение притоков и оттоков;
* показатели контроля эффективности деятельности ГУП и акционерных обществ с долей федеральной (региональной, муниципальной) собственности.

**8. ПРОВЕСТИ АНАЛИЗ ОТКЛОНЕНИЙ ФАКТА ОТ ПЛАНА**

Анализ отклонений факта от плана проводится в табличном и графическом виде по следующим показателям:

* производство и реализация каждого вида продукции, закупка и реализация каждого вида товаров (количество, цена, остатки на складе);
* трудовые ресурсы (численность, зарплата, фонд оплаты труда);
* конкретные виды материальных  и топливно- энергетических ресурсов;
* поступление и расход денежных средств;
* технико-экономические показатели;
* активы и пассивы аналитического баланса;
* финансовые результаты (выручка, себестоимость, издержки обращения, коммерческие и управленческие расходы, внереализационные операции, прибыль и др.);
* финансовые показатели (оборачиваемость, платежеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность капитала и деятельности, комплексная оценка финансового состояния);
* часть прибыли, перечисленная ГУП в федеральный, региональный или муниципальный бюджет;
* дивиденды, перечисленные акционерным обществом с долей государственной собственности в федеральный, региональный или муниципальный бюджет.

**9. Консолидировать данные структурных подразделений предприятия или его филиалов и провести детальный финансово-экономический анализ объединенного варианта.**

   Анализ консолидированных данных проводится по показателям и методикам, изложенным в п. 1.

**10. Сравнить в табличном и графическом виде результаты работы подразделений или филиалов предприятия:**

**10.1 Сравнение любого количество предприятий (подразделений) по их текущему финансово-экономическому состоянию:**

* приток и отток денежных средств, остаток денежных средств;
* финансовые результаты;
* активы и пассивы аналитического баланса;
* показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, эффективности деятельности;
* точка безубыточности и запас финансовой прочности;
* показатели бюджетной эффективности;
* показатели аналитических форм регламентируемого анализа;
* строки форм бухгалтерской отчетности (баланс форма № 1 и Отчет о прибылях и убытках форма № 2).

**10.2. Сравнение любого количества  предприятий (подразделений) по плановым формам и показателям:**

* движение денежных средств;
* финансовые результаты;
* активы и пассивы аналитического баланса;
* ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, эффективность деятельности;
* точка безубыточности и запас финансовой прочности;
* бюджетная эффективность;
* коммерческий риск;
* эффективность деятельности ГУП и АО с долей государственной собственности.

10.3. Мониторинг (сортировка) предприятий (подразделений) по комплексной оценке финансового состояния с  распределением на группы инвестиционной привлекательности.

10.4. Мониторинг (сортировка) предприятий по классу их кредитоспособности.

10.5. Мониторинг базы данных, а именно аудит информации о наличии в базе данных сведений по предприятиям (данные для анализа, сведения о руководстве, главном бухгалтере, справочники, адрес и т.п.).

В режимах сравнения и мониторинга заложен удобный механизм отбора предприятий по: видам деятельности, наименованию, датам, ОКПО, ИНН, ОКОНХ, ОКФС и ОКОПФ. Кроме того в данных режимах существует возможность ранжировать предприятия по убыванию (возрастанию) показателей.

По результатам VIII Международного конкурса программного обеспечения в области финансов и бизнеса «Бизнес-софт 2001» программный комплекс «ИНЭК-Аналитик» признан победителем в классе «Составление бизнес-планов».