Описание функциональных характеристик, информация для установки и эксплуатации программного обеспечения Модуль ITF-«Мониторинг»

Оглавление

Функциональные характеристики программного обеспечения 1

Установка программного обеспечения 1

Требования к рабочему окружению 2

Требуемые программные продукты в составе клиентской части 2

Эксплуатация программного обеспечения 2

Мониторинг финансового состояния и платежеспособности как важнейший инструмент диагностики деятельности предприятий 2

Руководство пользователей 10

Функциональные характеристики программного обеспечения

Программное обеспечение Модуль ITF-“Мониторинг” (далее по тексту также программное обеспечение/ ПО/ Система)

Программа обеспечивает мониторинг финансового состояния клиента.

Область применения: для организаций, использующих программу IT-Finance (свидетельство № 2018615047 от 23.04.2018).

Функциональные возможности:

Определение качественных характеристик заемщика: оценка социальной стабильности; оценка общего материального состояния; оценка кредитной истории.

Определение основных количественных показателей: прогноз совокупного чистого дохода; оценка обеспечения и уровня ликвидности обеспечения.

Настройка и расчет коэффициентов платежеспособности и финансовых возможностей возврата кредита.

Установка программного обеспечения

ПО распространяется в виде интернет-сервиса, специальные действия по установке ПО на стороне пользователя не требуются

Требования к рабочему окружению

Требуемые программные продукты в составе клиентской части

Наименование	Версия	Официальный сайт продукта
КриптоПро CSP	Действующие сертифицированные	http://www.cryptopro.ru/
КриптоПро ЭЦП Browser plug-in		http://www.cryptopro.ru/
Браузеры (любой из):		
Firefox	Три последние официальные стабильные версии (вышедшие не позднее года на момент проверки версионности)	https://www.mozilla.org/
Google Chrome		https://www.google.ru/chrome/

Эксплуатация программного обеспечения

Мониторинг финансового состояния и платежеспособности как важнейший инструмент диагностики деятельности предприятий

Мониторинг финансового состояния представляет собой метод оценки настоящего и перспективного финансово-экономического состояния хозяйствующего субъекта на основе изучения зависимости и динамики финансовых показателей. Мониторинг финансового состояния и платежеспособности предприятий любой отрасли является важнейшим инструментом диагностирования кризисной ситуации, основной целью которого является осуществление непрерывного контроля за состоянием экономической системы, а индикаторами являются различные финансовые показатели [2].

Главная цель финансового анализа - получение нескольких ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих по возможности объективную и точную картину финансового состояния организации, ее финансовых результатов (прибылей и убытков), изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Результаты финансового анализа показывают, по каким конкретным и приоритетным направлениям надо вести работу, направленную на улучшение финансового состояния организации, т. е. служат основой для принятия управленческих решений.

В зависимости от групп пользователей различают внешний и внутренний финансовый анализ, в ходе проведения которых осуществляется оценка финансовых результатов, имущественного положения, анализ финансовой устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия, исследование состояния и динамики дебиторской и кредиторской задолженности, анализ эффективности вложенного капитала.

Внутренний финансовый анализ более глубоко исследует причины сложившегося финансового состояния, эффективность использования основных и оборотных средств, взаимосвязь показателей объема, себестоимости и прибыли и т. д.

В зависимости от конкретных задач финансовый анализ целесообразно осуществлять в следующих видах:

- экспресс-анализ (предназначен для получения в короткие сроки общего представления о финансовом положении организации на базе форм внешней бухгалтерской отчетности)
- комплексный финансовый анализ (предназначен для получения комплексной оценки финансового положении организации на базе форм внешней бухгалтерской отчетности, а также расшифровок статей отчетности, данных аналитического учета, результатов независимого аудита и др.)
- ориентированный финансовый анализ (предназначен для решения приоритетной финансовой проблемы организации, например повышения платежеспособности)
- регулярный финансовый анализ (предназначен для постановки эффективного управления финансами организации на базе представления в определенные сроки, например ежеквартально или ежемесячно, специальным образом обработанных результатов комплексного финансового анализа).

Для предприятий и организаций, которые давно функционируют, целесообразно проведение регулярного финансового анализа ежеквартально, а для вновь создаваемых управляющих организаций (УО) - ежемесячно.

Независимо от того, чем вызвана необходимость анализа, его приемы, в сущности, всегда одни и те же. Главный инструмент - выведение и интерпретация различных финансовых показателей (коэффициентов).

Методика финансового анализа и система оценки финансового состояния организаций и предприятий позволяют провести градацию финансового состояния, диагностировать основные проблемы финансово-хозяйственной деятельности для того, чтобы оперативно реагировать на изменение обстановки и принимать необходимые управленческие решения.

Неотъемлемой частью финансового анализа является анализ платежеспособности организации. Платежеспособность - это возможность организации в полном объеме и в установленные законодательством сроки рассчитываться по своим обязательствам перед кредиторами и фискальной системой государства. Это внутреннее, характерное для данной организации свойство финансово-экономического состояния. При ухудшении платежеспособности могут возникать признаки банкротства организации, т. е. просроченная задолженность.

Исходными данными для анализа финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации в целях оценки ее платежеспособности являются бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2). При этом общая структура форм 1 и 2 является единой для производственных организаций

Удовлетворительная структура финансовой деятельности организации для обеспечения ее платежеспособности определяется следующими факторами:

- положительный финансовый результат, то есть организация формирует положительную чистую прибыль;
- финансовый результат в преобладающей части должен быть получен по основной деятельности, а не прочей деятельности, так как только в этом случае положительный результат имеет в перспективе долговременный характер.

Важным аспектом анализа финансового результата является вопрос о достаточности финансовых средств, остающихся в распоряжении организации для обеспечения ее потребностей.

Финансовые потребности определяются объемом необходимых инвестиций, которые используются для поддержания имеющихся производственных мощностей и создания новых производственных и непроизводственных объектов для коммунальных предприятий, а также производства капитального и других видов ремонта общего имущества многоквартирных домов (МКД), проведения иных работ капитального характера для управляющих организаций.

Источниками внутреннего самофинансирования хозяйственной деятельности наряду с чистой прибылью являются амортизационные отчисления. Однако амортизационный фонд в большинстве случаев используется для пополнения оборотных средств, для финансирования текущей деятельности предприятия. Возможны ситуации, когда все потребности организации в инвестициях покрываются за счет внутренних источников. В жилищно-коммунальном хозяйстве с учетом его современного технического состояния и других факторов это исключается полностью. В этой связи в целях обслуживания текущих финансовых потребностей коммунальных предприятий и УО необходимо привлечение внешних источников финансирования, к числу которых относятся бюджетные ассигнования, кредиты, займы, целевое финансирование и средства, полученные за счет эмиссии и размещения акций.

Если организация не формирует прибыль, а из внутренних источников финансирования есть только амортизация, то это в значительной степени ограничивает возможности развития бизнеса. Снижается его инвестиционная привлекательность, из-за чего возникают трудности с получением кредитов или других инвестиций [1].

При недостатке прибыли для финансирования хозяйственной деятельности или при наличии убытка целесообразно провести диагностику финансовых результатов по факторам, влияющим на финансовый результат. Подробное исследование факторов, повлиявших на формирование финансового результата, позволяет выявить причины негативных явлений и определить направления, по которым необходимо задействовать меры антикризисного характера.

Особое внимание при проведении анализа финансового состояния предприятия следует уделять формированию расходов, соотношению расчетной цены, определяющей верхнюю границу их затрат на ремонтно-эксплуатационное обслуживание, и фактических затрат. Систематический мониторинг финансового состояния предприятия должен своевременно выявить и исключить случаи, когда

отдельные организации не смогут уложиться в пределы расчетной стоимости, что вызовет появление и рост кредиторской задолженности и в конечном итоге необходимость реализации процедуры банкротства либо прекращения деятельности (в случае УО).

Именно в целях недопущения такой ситуации необходим систематический, целенаправленный мониторинг финансового состояния и уровня платежеспособности организаций.

При этом целесообразен более подробный анализ отдельных разделов и статей бухгалтерского баланса, в том числе структуры активов и источников их формирования - пассивов, внеоборотного и оборотного капитала (оборотных активов). Источниками для создания этих видов имущества являются как собственный капитал, так и капитал заемный, с привлечением которого у жилищно-эксплуатационных организаций имеются значительные трудности.

В составе внеоборотных активов коммунальных предприятий наибольшую долю имеют основные средства (здания, сооружения, оборудование). Также в группу внеоборотных активов входят незавершенное строительство, нематериальные активы (патенты, лицензии, товарные знаки и т. п.), долгосрочные финансовые вложения и доходные вложения в материальные ценности, величина которых у рассматриваемых предприятий невелика. Оборотные активы отражены в балансе по мере возрастания их ликвидности (возможности реализации). К наиболее ликвидным активам принято относить денежные средства и краткосрочные финансовые вложения. К быстроликвидным активам относятся краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы. К оборотным активам, реализация которых затруднена, относят дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев, и налог на добавленную стоимость. В эту же группу включают также и производственные запасы, отсутствие которых приводит к остановке хозяйственной деятельности.

При подробном анализе внеоборотных активов необходимо обратить особое внимание на изменения сумм по строкам «незавершенное строительство» и «долгосрочные финансовые вложения». Эти активы не участвуют в производственном обороте, но требуют финансирования и отвлекают на себя часто значительные финансовые ресурсы, что в условиях ухудшения платежеспособности может быть объективно недопустимо.

При анализе состояния запасов основное внимание должно быть уделено их изменению. Увеличение запасов в целом может свидетельствовать:

- об увеличении производственного потенциала предприятия или объемов оказания услуг, его развитии (при этом следует помнить, что объемы услуг коммунального предприятия жестко регламентированы численностью населения и нормой потребления услуг, а УО — наличием общего имущества многоквартирных домов (МКД), его техническим состоянием, утвержденным перечнем услуг по его содержанию)

- о неправильной политике управления запасами, что приводит к выводу финансовых ресурсов в запасы, ликвидность которых относительно невелика
- о том, что при наличии инфляции предприятие стремится защитить ресурсы от обесценивания, покупая впрок.

Перечисленные явления по сути взаимоисключающие и требуют дополнительного анализа для выявления истинных причин изменения запасов. Оптимальная величина запасов зависит от специфики деятельности предприятия. Однако для обеспечения финансовой устойчивости целесообразно, чтобы запасы покрывались собственным оборотным капиталом организации, т. е. были меньше разности между стоимостью капитала и резервов и стоимостью внеоборотных активов.

Дополнительную информацию дает сравнение запасов с нормативами, введенными в организации (что характерно для коммунальных предприятий), или с аналогичными показателями базового периода, в качестве которого может быть принят период относительного финансового благополучия. При этом целесообразно выявить сверхнормативные остатки запасов.

При анализе дебиторской задолженности следует обращать внимание на ее динамику и ликвидность. Рост дебиторской задолженности может свидетельствовать о недостаточной работе по истребованию долгов потребителей и клиентов. Наличие неликвидной и безнадежной задолженности и их рост резко увеличивают риски неплатежеспособности организации.

Проведение диагностики финансового состояния предприятия является необходимым условием для обоснованного принятия управленческих решений в целях реализации принятой тактики и стратегии ведения бизнеса. Диагностика финансового состояния предприятия - антикризисная процедура, цель которой - найти «болевые точки» финансового механизма, предсказать на основе наблюдаемых тенденций возможное развитие событий, разработать необходимые управленческие механизмы для снижения, предупреждения и устранения негативного влияния различных факторов на деятельность предприятия.

Диагностика финансового состояния и платежеспособности предприятий осуществляется в интересах государства и муниципального сообщества. В нормальном функционировании таких предприятий заинтересованы все граждане страны, федеральные, региональные и местные органы власти, муниципальное сообщество, предприятия различных форм собственности и направлений деятельности

Диагностика является исходным пунктом прогноза развития предприятия, средством получения информации о его реальных возможностях. Она позволяет выявить проблемы на начальной стадии экономического кризиса, выявлять причинно-следственные связи возникновения кризисных явлений, а затем перейти к построению прогнозной модели функционирования и развития организации, осуществляя при этом предупреждение банкротства. Проведение диагностики позволяет решить три взаимосвязанные задачи: распознавание стадии кризиса, устранение причин, препятствующих оздоровлению, и применение антикризисных мер.

Для оценки финансового состояния исследуемого предприятия и постановки диагноза необходима система критериев и классификация возможных отклонений базовых параметров исследуемых объектов от их нормативных значений, определение характера отклонений и вызвавших их причин.

Международная практика выработала определенные методы анализа финансовой отчетности, которые основываются на различных абсолютных и относительных типовых показателях, а также рекомендуемые значения этих показателей. Вместе с тем, все имеющиеся рекомендации относятся в основном к производственным предприятиям и не учитывают особенности деятельности и состояния организаций.

Считаем необходимым провести адаптацию имеющихся методов и рекомендаций к деятельности предприятий рассматриваемой отрасли.

Основой диагностики является анализ финансовых показателей, наиболее чувствительных к изменению финансового состояния предприятия. Диагностика финансового состояния предприятий основана на последовательной оценке действия внутренних и внешних факторов, определяющих глубину финансового кризиса, выбор и перспективность применения методов финансового оздоровления. При проведении диагностики финансового состояния очень важна методика, на основе которой производится расчет основных показателей оценки финансовой устойчивости и платежеспособности, а также интерпретация этих показателей.

При диагностике причин неплатежеспособности делают акцент на выявлении основных направлений оттока финансовых ресурсов, контроле целевого расходования средств товариществ собственников жилья (ТСЖ) и УО. Такой подход к диагностике несостоятельно - сти позволяет установить причины, степень глубины кризиса и возможность повышения конкурентных преимуществ и финансового оздоровления. Своевременное распознавание признаков и природы кризиса, его локализация, использование элементов исследования как меры превентивной санации и восстановления платежеспособности составляют суть целей диагностики [3].

Анализ практики проведения внесудебных процедур и мониторинга неплатежеспособных предприятий позволяет сделать вывод о том, что в настоящее время в России не существует целостной концепции финансового оздоровления. Особенность финансового оздоровления предприятий заключается в том, что в данном случае требуется принятие немедленных мер в сжатые сроки. Важным шагом на этом пути является введение системы экономического мониторинга состоятельности указанных предприятий, выявление кризисных явлений.

Внедрение экономического мониторинга предприятий предполагает использование информационных технологий. Усиление коммуникационных связей между государственными и муниципальными структурами в значительной степени повысило бы эффективность применения системы такого мониторинга. Получение оперативной информации по предприятиям от налоговых, финансовых и других органов позволило бы ускорить работу по оздоровительным процедурам. Финансовое оздоровление

российских предприятий требует создания специальной системы наблюдения и контроля.

Экономический мониторинг является элементом системы диагностики и финансового оздоровления, обеспечивает входящие потоки в эту систему, а на выходе должны предлагаться конкретные стратегии, механизмы оздоровления, рекомендации предприятиям.

Система экономического мониторинга как инструмент диагностики должна выполнять следующие функции:

- отслеживание и формирование перечня предприятий для проведения наблюдения и контроля за их деятельностью;
- систематическое (регулярное) обследование финансового состояния предприятий в целях контроля за их финансовой устойчивостью и платежеспособностью, недопущения банкротства, перевода на принципы самофинансирования;
- выявление финансово неустойчивых и неплатежеспособных предприятий с целью обеспечения сохранности средств населения и других потребителей для проведения комплекса работ по предоставлению коммунальных услуг, эксплуатации и содержанию жилищного фонда, а также оказания в случае необходимости государственной поддержки;
- контроль за формированием финансово устойчивых УО (на стадии их создания и становления), а также за ходом реализации процедур финансового оздоровления (при необходимости);
- обеспечение информацией государственных и муниципальных органов, регулирующих деятельность анализируемых предприятий, объединений собственников многоквартирных жилых домов, создание единой информационной системы взаимодействия заинтересованных органов всех ветвей государственной власти и ТСЖ;
- поиск инвесторов, консультирование предприятий при ухудшении финансового состояния, оказание другой помощи.

Важно проводить не только мониторинг финансового состояния, но и изучать комплекс внутренних факторов, способных вызвать кризисное состояние предприятия, разработать систему соответствующих мер по его предотвращению. Органам, ответственным за проведение финансового мониторинга, при использовании комплекса показателей ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности целесообразно провести работу по углублению и расширению системы показателей, необходимых для анализа УО и ТСЖ.

Система мониторинга должна быть многогранной с точки зрения максимальной ее жизнеспособности и полезности; иметь направленность на предупреждение банкротства предприятий. Она должна стимулировать участие в процессе оздоровления и заинтересованность во взаимодействии с местными органами власти самих предприятий, подлежащих мониторингу [3].

Кроме того, система мониторинга должна носить сигнализирующий, предупреждающий характер, сущность которого состоит в выявлении в результате систематической диагностики финансового состояния вероятности неплатежеспособности или банкротства предприятий. Результатом экономической экспертизы является постановка задачи для разработки плана финансового оздоровления или рекомендаций по повышению экономической состоятельности предприятия.

При анализе деятельности предприятий наряду с финансовыми показателями необходимо учитывать и качественные факторы, что позволит определить направления деятельности предприятия, повлекшие кризисное положение, в соответствии с этим разрабатывать оздоровительные процедуры и отслеживать происходящие изменения.

Важной целью проведения мониторинга финансового состояния организаций является не только получение объективной оценки их платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности, эффективности деятельности, но и обоснование порядка принятия решений представителями органов власти различных уровней относительно дальнейшей судьбы кризисного предприятия и тактики их действий в отношении этого предприятия. Вариантами тактических действий государственных и муниципальных органов власти могут быть:

- оказание финансовой помощи
- реструктуризация задолженности
- предоставление отсрочки, рассрочки по обязательным платежам, иных налоговых льгот
- предоставление государственных и муниципальных гарантий выполнения обязательств перед кредиторами при условии сокращения ими долговой нагрузки (сокращения процентных ставок, основного долга, изменения сроков уплаты)
- восстановление платежеспособности в процедурах финансового оздоровления или внешнего управления
- продажа имущественного комплекса в конкурсном производстве.

По результатам проводимого мониторинга целесообразно формировать соответствующую базу данных, содержащую информацию по каждой контролируемой организации, ее учетную карту, а также ежеквартальные (ежемесячные) данные финансовой отчетности и расчетные показатели, характеризующие ее деятельность и состояние платежеспособности.

Введение соответствующих диагностических процедур позволит существенно повысить эффективность управления, устойчивость функционирования предприятий.

Доступ к отчету "Финансовый анализ" осуществляется по одноименной гиперссылке из раздела Руководителю – Анализ.

В параметрах необходимо указать дату отчета и выбрать из справочника организацию, для которой выполняется финансовый анализ. Отчет формируется нарастающим итогом с 1 января года, соответствующего указанной дате, по указанную дату.

Если в поле "Данные учета" указан не последний день года, то анализ выполняется с использованием прогнозных данных на конец года.

Финансовый анализ, выполненный программой для собственной организации, более подробный и развернутый, чем финансовый анализ стороннего предприятия в рамках Досье контрагента.

Во-первых, это объясняется тем, что отчет "Финансовый анализ" использует данные учетной системы, а анализ в Досье контрагента – только данные бухгалтерской отчетности, публикуемые Росстатом.

Во-вторых, финансовый анализ предприятия контрагента служит лишь дополнением к оценке его благонадежности наряду с другими критериями, а

отчет "Финансовый анализ" представляет собой уже достаточно серьезный инструмент, предназначенный для принятия важных управленческих решений. Для сравнения: отчет Финансовый анализ выполняется по десяти критериям, в то время как анализ в Досье контрагента – только по четырем.

Отчет "Финансовый анализ" состоит из следующих разделов:

- Главное;
- Бухгалтерская отчетность;
- Анализ отчетности;
- Коэффициенты;
- Рентабельность;
- Оценки.

В сформированном отчете мы можем увидеть ссылки на описанные выше разделы, рассмотрим каждый в-отдельности.

В разделе "Главное" отображается собранная из других разделов сводная информация: основные показатели бухгалтерской отчетности по данным учета, анализ финансовых показателей, а также вероятностная оценка риска банкротства и кредитоспособности организации.

Отчет "Финансовый анализ" позволяет проанализировать бухгалтерскую отчетность организации за 4 года, включая период составления отчета.

В раздел "Бухгалтерская отчетность" (выделен цветом) попадает сформированная по данным учета информация о бухгалтерской отчетности, состоящая из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Данные учета на: 30.04.2018 | Сформировать | Печать

Главное | Бухгалтерская отчетность | Анализ отчетности | Коэффициенты | Рентабельность | Оценки

Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

Бухгалтерский баланс

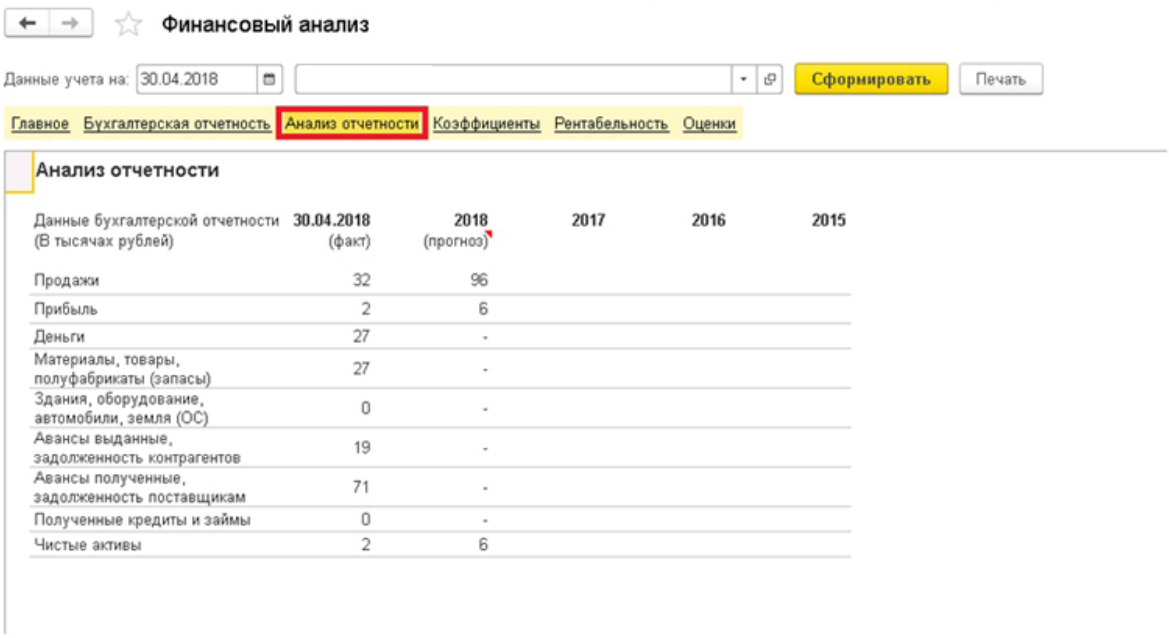
(В тысячах рублей)	Код	30.04.2018 (факт)	2017	2016	2015
Актив					
I. Внеоборотные активы					
Итого по разделу I	1100	0			
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	27			
Дебиторская задолженность	1230	2			
Денежные средства	1250	27			
Прочие оборотные активы	1260	17			
Итого по разделу II	1200	73			
Баланс	1600	73			
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1			
Итого по разделу III	1300	1			
IV. Долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV	1400	0			
V. Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	71			
Итого по разделу V	1500	71			
Баланс	1700	73			

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	30.04.2018 (факт)	2018 (прогноз)	2017	2016	20
Выручка	2110	32	96			
Себестоимость продаж	2120	(22)	(66)			
Валовая прибыль (убыток)	2100	10	30			
Коммерческие расходы	2210	(6)	(18)			
Управленческие расходы	2220	(3)	(9)			
Прибыль (убыток) от продаж	2200	1	3			
Прочие доходы	2340	3	9			
Прочие расходы	2350	(2)	(6)			
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2	6			

В разделе "Анализ отчетности" выводятся сводные показатели из бухгалтерской отчетности организации в компактном виде: выручка от продаж, прибыль, денежные средства, основные средства, запасы, задолженность контрагентов и задолженность перед контрагентами, полученные кредиты и займы.

В этот раздел также попадает расчет чистых активов, автоматически выполненный программой согласно Порядку, утвержденному приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н. Показатели для анализа также выводятся за четыре года.



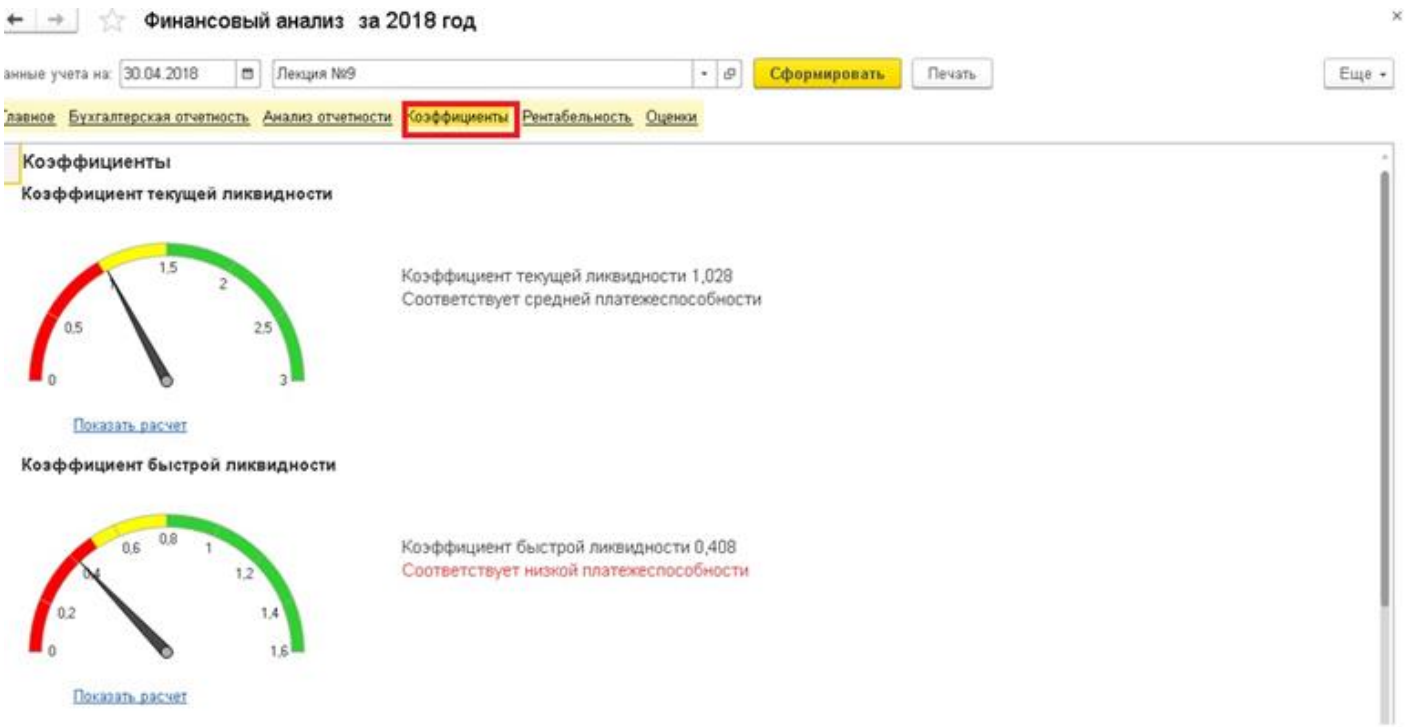
Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	30.04.2018 (факт)	2018 (прогноз)	2017	2016	2015
Продажи	32	96			
Прибыль	2	6			
Деньги	27	-			
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	27	-			
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	-			
Авансы выданные, задолженность контрагентов	19	-			
Авансы полученные, задолженность поставщикам	71	-			
Полученные кредиты и займы	0	-			
Чистые активы	2	6			

В разделе "Коэффициенты" представлен расчет четырех относительных показателей, позволяющих с разных точек зрения проанализировать финансовое состояние:

- Коэффициент текущей ликвидности;
- Коэффициент быстрой ликвидности;
- Коэффициент абсолютной ликвидности;
- Коэффициент наличия собственных средств.

Коэффициенты рассчитываются по данным бухгалтерской отчетности.

Чтобы получить расшифровку расчета по каждому из коэффициентов, следует перейти по гиперссылке "Показать расчет". Для наглядности восприятия показателей используется динамическая шкала. Такая же шкала используется в разделах "Рентабельность" и "Оценки".



Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 1,4%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Если коэффициент ≥ 0.25, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 0.15 ≤ коэффициент < 0.25, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.15, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

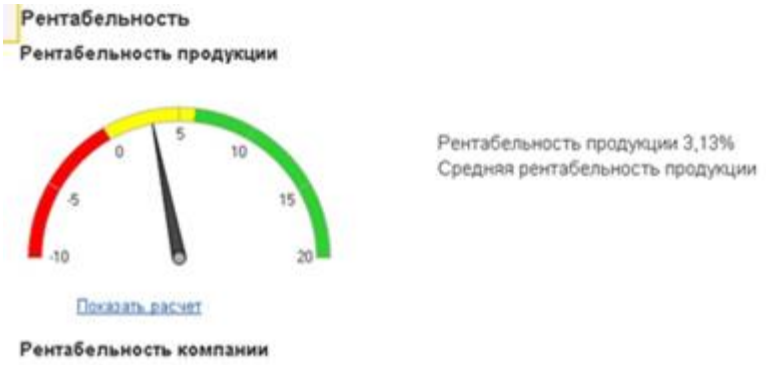
Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

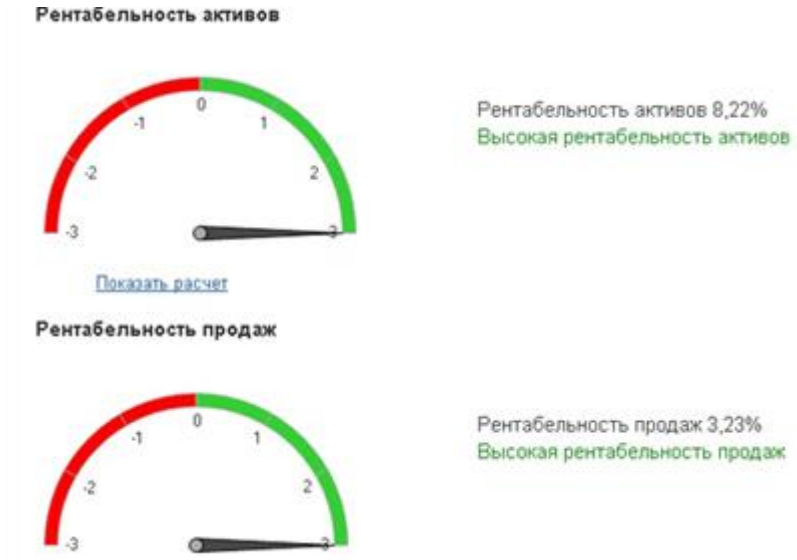
	2018	2017	2016	2015
Собственный капитал	1			
Пассивы	73			
Коэффициент наличия собственных средств	0,014			

В разделе "Рентабельность" выводится расчет четырех относительных показателей экономической эффективности предприятия:

- Рентабельность продукции;
- Рентабельность компании;
- Рентабельность активов;
- Рентабельность продаж.

В общем случае рентабельность рассчитывается как отношение прибыли к активам или потокам, ее формирующим. Чтобы получить расшифровку расчета по каждому из показателей, следует перейти по гиперссылке Показать расчет. Расчетные показатели рентабельности по основному виду деятельности организации сравниваются со среднестатистической (для данной отрасли, то есть для основного ОКВЭД) рентабельностью по данным Росстата.





Степень риска банкротства организации оценивается по формулам Альтмана, предназначенным для компаний, акции которых не котируются на бирже:

- для производственных предприятий используется пятифакторная модель Альтмана;
- для непроизводственных предприятий используется четырехфакторная модель Альтмана.

Характер предприятия (производственное или непроизводственное) автоматически определяется по основному ОКВЭД. Факторы (показатели) рассчитываются по данным бухгалтерской отчетности. В зависимости от того, в какой диапазон значений попадает исчисленный индекс Альтмана Z, программа оценивает вероятность риска банкротства организации.

Для оценки кредитоспособности организации используется анализ отчетности по методике, утвержденной Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30.06.2006 № 285-5-р. Показатель кредитоспособности S рассчитывается по специальной формуле. В зависимости от того, в какой диапазон значений попадает исчисленный показатель S, программа оценивает кредитоспособность организации.

В разделе Оценки приводятся вероятностные оценки финансового состояния организации, сформированные на основании выполненного анализа отчетности:

- Оценка риска банкротства;
- Кредитоспособность.

Получить расшифровку расчета по каждой оценке можно по ссылке "Показать расчет".

Отчет "Финансовый анализ" будет служить финансовой службе предприятия хорошим помощником – основные показатели финансового анализа рассчитываются автоматически, при этом программа позволяет редактировать полученные данные. Для этого необходимо нажать на кнопку Печать и внести корректировки в печатный макет отчета. После этого печатный макет можно вывести на печать. Отчет можно сохранить в любом из предложенных форматов, а также отправить по электронной почте.