



Построение финансовых моделей предприятий и групп компаний

Финансовый успех - это комплекс программно-аналитических решений для Excel, который позволяет строить и анализировать финансовые модели предприятий и групп компаний. Комплекс позволяет руководителям, финансистам, менеджерам и аналитикам:

- планировать деятельность компании;
- анализировать финансовые показатели;
- проводить различные сценарные расчеты.

Базовая версия программы **Финансовый успех** для Excel распространяется **бесплатно**.

Программа **Финансовый успех** разработана специалистами Аудит-консультационного центра "Консуэло".

Что такое «Финансовый успех» для Excel?

Программа **Финансовый успех** позволяет строить как простые, так и сложные финансовые модели предприятий и групп компаний.

Финансовая модель – это инструмент для моделирования деятельности предприятия с целью прогнозирования и анализа деятельности компании. Модель позволяет вводить данные о продажах (доходах), расходах, имеющихся кредитах и займах, инвестиционной деятельности, приобретаемых объектов лизинга и т.д. и на основании этой информации формировать прогнозные отчет о прибылях и убытках, баланс, финансовые показатели компании.

Финансовая модель позволяет руководству оценить эффективность того или иного решения еще до того, как руководство непосредственно перейдет к действиям. "Увольнять или нет сотрудников", "грабительские условия кредита или нет", "что будет, если продажи упадут на 10%" - ответы на все эти и другие вопросы могут быть получены при помощи финансового моделирования. Для того чтобы сделать это с помощью финансовой модели, необходимо ввести соответствующие входные данные и получить прогнозную отчетность, которая позволит оценить состояние предприятия в будущем. Такой подход позволит избежать неправильных решений, как в спокойное время, так и в условиях финансовой нестабильности.

Программа **Финансовый успех** позволяет строить финансовые модели не только отдельных предприятий или подразделений, но и группы компаний. Поэтому большинство входных данных в программе **Финансовый успех** разделяется на внешних и внутренних контрагентов для последующей консолидации.

Конечно же, для более грамотного и точного подхода в планировании программа **Финансовый успех** может быть адаптирована под нужды конкретных предприятий и холдингов.

Базовая версия программы **Финансовый успех** для Excel доступна для скачивания с официального сайта АКЦ "Консуэло" в разделе "Финансовый успех".

Основные функциональные возможности базовой версии программы

ВВОД ДАННЫХ

Ввод стартового баланса

На листе "Стартовый баланс" вводятся первоначальные значения текущих активов и пассивов предприятия. Данные для ввода берутся из последней квартальной или годовой бухгалтерской отчетности.

Финансовая модель ООО "Имя компании"
Стартовый баланс

Строка	Код	Значение	Параметр	Значение параметра	Именованно
I. Внеоборотные активы					
Нематериальные активы	110		срок амортизации (мес.)		Амортизация нематериальных активов
Основные средства	120	10 800			
земельные участки и объекты природопользования	121	318			
здания, сооружения, машины и оборудование	122	10 500			Суммарная амортизация по основным средствам
машины и оборудование производственный и хозяйственный инвентарь	6-005	108	срок амортизации (мес.)	108	Амортизация по объекту ОС
прочие основные фонды	3-005	90	срок амортизации (мес.)	90	Амортизация по объекту ОС
автомобили	2-045	56	срок амортизации (мес.)	56	Амортизация по объекту ОС
транспортные средства	80	34	срок амортизации (мес.)	34	Амортизация по объекту ОС
Незавершенное строительство	130	7 101	срок амортизации в срок периода в	86	Амортизация по объекту ОС
Доходные вложения в материальные ценности	136		основные средства	40	Срок периода в основные средства
Долгосрочные финансовые вложения:	140		основные средства после периода не		Амортизация незавершенного строительства после периода в основные средства
акции и ценные бумаги	0		незавершенного строительства (мес.)	200	
заемные средства	0		основные средства		Возврат вложений
прочие долгосрочные финансовые вложения	0		по заключению контрагентам	12	Возврат вложений_земли
по заключению контрагентам	0		по заключению контрагентам		Возврат вложений_иные
прочие внеоборотные активы	150		срок вложения (мес.)		Возврат вложений_иные
ИТОГО по разделу I	190	19 081	срок вложения (мес.)		
II. Оборотные активы					
Запасы:	210	0			
сырье, материалы и другие запасы	0				
материальные ценности (запасы)	0				

Определение налогового окружения

Программа поддерживает несколько видов систем налогообложения:

- **общая система налогообложения (ОСН);**
- **единый налог на вмененный доход (ЕНВД);**
- **упрощенная система налогообложения (УСН) – доходы и доходы минус расходы;**

Финансовая модель "Название организации"
Окружение

Система налогообложения:

БАЗОВЫЕ СТАВКИ НАЛОГОВ

Налог	Ставка по умолчанию	Ставка	Ед. изм.	Июн. 2008	Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008	Окт. 2008	Ноя. 2008	Дек. 2008	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009
ЕНВД, отчисления в пенс. фонд и соц. страхова	20,0%	14,0%	%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%
Налог на имущество	2,2%	2,2%	%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%
Налог на прибыль	20,0%	20,0%	%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%

Распределение налога на имущество

История	Код строки	Един.	Июн. 2008	Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008	Окт. 2008	Ноя. 2008	Дек. 2008	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009
Доля налога на имущество по основному виду деятельности		%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Доля налога на имущество по прочим видам деятельности		%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Другие налоговые выплаты

Сумма	Код строки	Един.	Июн. 2008	Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008	Окт. 2008	Ноя. 2008	Дек. 2008	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009
Транспортный налог		тыс. руб.										
ФНД		тыс. руб.										
Земельный налог		тыс. руб.										
Итого			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Упрощенная система налогообложения

Налог	уменьшено	Ставка	Един.	Июн. 2008	Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008	Окт. 2008	Ноя. 2008	Дек. 2008	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009
Ставка налога	0,0%	0,0%	%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Выплаты по налогу (доходы)	0,0	0,0	тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Выплаты по налогу (доходы - расходы)	0,0	0,0	тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Периодичность налоговых выплат

Налог	Периодичность платежей
Налог на добавленную стоимость	<input type="checkbox"/> Ежемесячно
Единый социальный налог	<input type="checkbox"/> Ежемесячно

План продаж

Получаемая предприятием выручка, представляется в виде набора продуктов. Продажи сразу разделяются на продажи внешним и внутренним контрагентам для последующей консолидации.

Финансовая модель ООО "Имя компании"
Входные данные

Единица измерения: тыс. руб.

1. ПЛАН ПРОДАЖ
1.1. Доходы от основной деятельности

Добавить продукт | Удалить продукт

Статья	Значение параметра	Ед.изм.	0	Янв. 2009
Новый продукт				
Единица измерения	шт.			
НДС	18%			
Продажи внешним контрагентам				
Продано в периоде	-	шт.		
Цена (с НДС)	-	тыс. руб.		
Продажи внутренним контрагентам				
Продано в периоде	-	шт.		
Цена (с НДС)	-	тыс. руб.		
ИТОГО доходы (с учетом НДС)		тыс. руб.		0,0

Прямые издержки

Первый компонент прямых издержек - затраты на материалы и комплектующие. Второй компонент - прочие прямые издержки, которые понесены в периоде на единицу продукции, и не попадающие в категорию материалов и комплектующих.

2. РАСХОДЫ				
2.1. Прямые издержки				
Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	0	Янв. 2009
Новый продукт				
Материалы и комплектующие на ед. (без НДС)		тыс. руб.		100,0
Доля материалов и комплектующих, полученных от внутренних контрагентов		%		
Прочие прямые издержки по внешним контрагентам на ед.				
Прочие прямые издержки (по ставке НДС 10%)	10%	тыс. руб.		1000,0
Прочие прямые издержки (по ставке НДС 18%)	18%	тыс. руб.		
Прочие прямые издержки (по ставке НДС 0%)	0%	тыс. руб.		
Прочие прямые издержки по внутренним контрагентам на ед.				
Прочие прямые издержки (по ставке НДС 10%)	10%	тыс. руб.		
Прочие прямые издержки (по ставке НДС 18%)	18%	тыс. руб.		
Прочие прямые издержки (по ставке НДС 0%)	0%	тыс. руб.		
Суммарная себестоимость				1009,1
Затраты на материалы и комплектующие на ед. (без НДС)		тыс. руб.		1000,0
Прочие прямые издержки внешн на ед.(без НДС)		тыс. руб.		909,1
Прочие прямые издержки внутр на ед.(без НДС)		тыс. руб.		0,0
Реализовано штук в периоде		шт.		1,0
Суммарные прочие прямые издержки по внешним контрагентам		тыс. руб.		909,1
Суммарные прочие прямые издержки по внутренним контрагентам		тыс. руб.		0,0
Суммарные затраты на материалы и комплектующие от внешних контраг		тыс. руб.		1000,0
Суммарные затраты на материалы и комплектующие от внутренних конт		тыс. руб.		0,0
НДС по прочим прямым издержкам внешн		тыс. руб.		90,9
НДС по прочим прямым издержкам внутр		тыс. руб.		0,0
Суммарные прямые издержки				1009,1

Общие расходы

Блок предназначен для указания всевозможных затрат без расчета на единицу продукции и конкретный товар или услугу. Расходы делятся на внешних и внутренних контрагентов.

2.2. Общие расходы				
<input type="button" value="Добавить статью"/>	<input type="button" value="Удалить статью"/>			
Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Июн. 2009	
Внешние контрагенты:				
Статья 1	18%			
Итого по внешним контрагентам		тыс. руб.		0,0
Внутренние контрагенты:				
Статья 1	18%			
Итого по внутренним контрагентам		тыс. руб.		0,0
Суммарные прямые издержки				0,0

Коммерческие и управленческие расходы

Это два раздела, в которые данные вносятся по аналогии с общими расходами

2.3. Коммерческие расходы				
<input type="button" value="Добавить статью"/>	<input type="button" value="Удалить статью"/>			
Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Июн. 2009	
Внешние контрагенты:				
Статья 1	18%			
Итого по внешним контрагентам		тыс. руб.		0,0
Внутренние контрагенты:				
Статья 1	18%			
Итого по внутренним контрагентам		тыс. руб.		0,0
Суммарные прямые издержки				0,0

2.4. Управленческие расходы				
<input type="button" value="Добавить статью"/>	<input type="button" value="Удалить статью"/>			
Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Июн. 2009	
Внешние контрагенты:				
Новая статья	18%			
Итого по внешним контрагентам		тыс. руб.		0,0
Внутренние контрагенты:				
Новая статья	18%			
Итого по внутренним контрагентам		тыс. руб.		0,0
Суммарные прямые издержки				0,0

Запасы и закупки

В данном блоке указывается стоимость закупок товаров на склад. В строке указывается наименование статьи затрат и процентная ставка НДС по закупкам.

Для закупок можно указать период погашения кредиторской задолженности.

3. ЗАПАСЫ И ЗАКУПКИ				
3.1. Закупки				
<input type="button" value="Добавить статью"/>	<input type="button" value="Удалить статью"/>			
Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Июн. 2009	
Внешние контрагенты:				
Новый продукт	18%			
Итого по внешним контрагентам		тыс. руб.		0,0
Внутренние контрагенты:				
Новая статья	18%			29,5
Итого по внутренним контрагентам		тыс. руб.		29,5
Суммарные затраты на приобретение запасов				29,5

Персонал

В данном блоке представлены четыре вида персонала. Для каждого из видов персонала указывается количество человек в организации и средняя начисляемая заработная плата на одного сотрудника в соответствующем периоде.

4. ПЕРСОНАЛ			
4.1. Численный состав персонала			
Статья	Ед.изм.	Янв. 2009	
Административный персонал			
Кол-во работников	чел.		
Средняя заработная плата	тыс.руб./чел.		
Затраты на оплату труда административного персонала	руб.		0
Коммерческий персонал			
Численный состав	чел.		
Средняя заработная плата	тыс.руб./чел.		
Затраты на оплату труда коммерческого персонала	руб.		0
Производственный персонал			
Численный состав	чел.		
Средняя заработная плата	руб./чел.		
Затраты на оплату труда производственного персонала	руб.		0
Вспомогательный производственный персонал			
Численный состав	чел.		
Средняя заработная плата	руб./чел.		
Затраты на оплату труда вспомогательного производственного	руб.		0
Общее количество персонала	чел.		0
Суммарные затраты на оплату труда	руб.		0,0

Инвестиционная деятельность

В данном блоке указываются расходы, которые идут на инвестиционные проекты, как правило, строительство, реконструкцию или модернизацию объектов основных средств. Отдельно можно использовать блок, позволяющий указывать расходы на приобретение объектов основных средств.

5. Инвестиционная деятельность и использование активов			
5.1. Расходы на приобретение основных средств			
<input type="button" value="Добавить элемент"/>		<input type="button" value="Удалить элемент"/>	
Статья	Параметр	Ед.изм.	Янв. 2009
Капиталы 1			
Сумма расходов (в каждый период, с НДС)		тыс. руб.	118,0
Срок амортизации	10	мес.	
НДС	18%	тыс. руб.	18,0
Расходы (без НДС)			100,0
Норма амортизации, приобретенных объектов			10,0
Суммарная амортизация			0,0
Вычитаемая амортизация			0,0
Амортизация			0,0

5.2. Инвестиционная деятельность			
<input type="button" value="Добавить элемент"/>		<input type="button" value="Удалить элемент"/>	
Статья	Параметр	Ед.изм.	Янв. 2009
Инвестиционная деятельность			
Сумма инвестиций, тыс. руб.	10		118,0
НДС	18%		0,0
Сумма инвестиций без НДС	100,0		100,0
Затраты нарастающим итогом (без НДС)			100,0
Период в вода в эксплуатацию	2		1,0
Амортизация			0,0
Изменение незавершенного строительства (без НДС)			100,0
Изменение основных средств			0,0

Продажа объектов основных средств

Данный блок позволяет указать данные о продаже уже имеющихся на балансе организации объектов основных средств.

5.4. Продажа объектов основных средств			
<input type="button" value="Добавить элемент"/>		<input type="button" value="Удалить элемент"/>	
Наименование	Параметр	Ед.изм.	Янв. 2009
Основное средство			
Период продажи основного средства		мес.	
Остаточная стоимость основного средства		тыс.руб.	
Продажная стоимость основного средства (с НДС)		тыс.руб.	
Сумма НДС по проданным основным средствам		тыс.руб.	
Стоимость основных средств (без НДС)	0,0	тыс.руб.	
Амортизация		мес.	
Основное средство			
Период продажи основного средства		мес.	
Остаточная стоимость основного средства		тыс.руб.	
Продажная стоимость основного средства (с НДС)		тыс.руб.	
Сумма НДС по проданным основным средствам		тыс.руб.	
Стоимость основных средств (без НДС)	0,0	тыс.руб.	
Амортизация		мес.	

Займы и кредиты

В данном разделе вводится информация о займах и кредитах, которые были получены предприятием, как от внутренних, так и внешних контрагентов, а также займы, которые были выданы предприятием внешним и внутренним контрагентам.

Для каждого кредита можно указать тип кредита (долгосрочный или краткосрочный) и отнесение процентов – на затраты или на прибыль.

6. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

6.1. Полученные займы и кредиты

		Добавить элемент	Удалить элемент			
Наименование	Параметр	Ед.изм.	Янв. 2009			
Займы и кредиты от внешних контрагентов						
Новый кредит от внешнего контрагента						
Тип кредита	Долгосрочный					
Относить проценты по кредиту	На прибыль					
Задолженность по кредиту на начало моделирования, тыс. руб.						
Процентная ставка по кредиту	20,00%	%	20,00%			
Изменение задолженности (возврат или получение кредита)		тыс. руб.				
Задолженность на конец месяца		тыс. руб.	0,0			
Начисленные проценты		тыс. руб.	0,00			
Займы от внутренних контрагентов						
Новый кредит от внутреннего контрагента						
Тип кредита	Краткосрочный					
Относить проценты по кредиту	На затраты					
Задолженность по кредиту на начало моделирования, тыс. руб.	0,0					
Процентная ставка по кредиту		%	0,00%			
Изменение задолженности (возврат или получение кредита)		тыс. руб.				
Задолженность на конец месяца		тыс. руб.	0,0			
Начисленные проценты		тыс. руб.	0,00			

Лизинг

Данный раздел позволяет моделировать приобретение объектов основных средств в лизинг.

7. ЛИЗИНГ

Наименование	Параметр	Ед.изм.	Янв. 2009	Фев. 2009
Лизинг 1				
Стоимость объекта лизинга (с НДС)	2 300,0			
НДС от стоимости объекта лизинга (к вычету)	18%	350,85		
Параметры лизинга:				
Тип лизинга		с выкупом (убет)		
Срок лизинга, мес.	36			
Авансовый платеж (с НДС), %	10%	230,00		
НДС от авансового платежа		35,08		
Период уплаты авансового платежа	1			
Срок амортизации	84		0,0	23,2
Удорожание, % в год	8,00%		15,3	15,3
в абсолютной величине	параметр не действует			
Период ввода в действие объекта лизинга	1			
Выкуп по договорной стоимости	1 200,0			
График выплат реальных платежей (с НДС):				
Расчетные значения реальных платежей				
Авансовый платеж (с НДС)			245,3	38,5
Удорожание (с НДС)			245,3	38,5
Выкупной платеж			230,0	0,0
Амортизация, входящая в состав лизинговых платежей			0,0	0,0
Амортизация после истечения срока лизинга_выкуп по договорной цене			0,0	0,0
Амортизация после истечения срока лизинга_выкуп по балансовой стоимости			0,0	0,0
Амортизация, учитываемая на балансе лизингополучателя			0,0	0,0
Произвольный график выплат реальных платежей (с НДС)				
Страховка				
НДС по реальным платежам:				
По авансовому платежу			37,4	2,3
По удорожанию			35,1	0,0
			2,3	2,3

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОТЧЕТЫ

Программа на основании введенных данных строит три основных вида отчета: прибыли и убытки, кэш-фло и баланс.

Прибыли и убытки

Пользователь может выбрать период отчетности при помощи выпадающего списка.

Финансовая модель "Название орг			
Прибыли и убытки			
Период отчетности:	квартал		
Единица измерений: тыс. руб.	мес. квартал год		
Прибыли и убытки (квар	по всем периодам		
Наименование	1 кв. 2009	2 кв. 2009	3 кв. 2009
Объем продаж по основному виду деятельности	1 183,0	0,0	0,0
Себестоимость реализованной продукции:	345,1	190,7	190,7
прямые издержки	93,1	60,0	60,0
общие расходы	42,0	0,0	0,0
оплата труда	96,0	0,0	0,0
ЕСН и социальное страхование	13,4	0,0	0,0
амортизация по основному виду деятельности	100,7	130,7	130,7
лизинговые платежи	0,0	0,0	0,0
налог на имущество относимый на основной вид	0,0	0,0	0,0
Валовая прибыль	837,9	-190,7	-190,7
Коммерческие расходы	31,0	0,0	0,0
Управленческие расходы	49,0	0,0	0,0
Прибыль (убыток) от продаж	757,9	-190,7	-190,7
Прочие доходы	551,0	0,0	0,0

Кэш-фло - Отчет о движении денежных средств

Состоит из трёх блоков: операционная, инвестиционная и финансовая деятельность.

Пользователь может выбрать период отчетности при помощи выпадающего списка.

Финансовая модель "Название организац			
Кэш-фло			
Период отчетности:	год		
Единица измерений: тыс.	мес. квартал год		
Кэш-фло годовой	по всем периодам		
Наименование	2009	2010	2011
Поступления от продаж	1 183,0	118,0	0,0
Прочие прямые издержки	39,0	0,0	0,0
Общие расходы	42,0	0,0	0,0
Коммерческие расходы	31,0	0,0	0,0
Управленческие расходы	49,0	0,0	0,0
Расходы на персонал	96,0	0,0	0,0
Расчеты по налогам и сборам	114,8	8,3	0,0
Прочие доходы	751,0	0,0	0,0
Прочие расходы	42,0	0,0	0,0
Расходы на приобретение материалов и комплектующих	673,0	0,0	0,0
Долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги	0,0	0,0	0,0
Прочие долгосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	0,0
Краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги	0,0	0,0	0,0
Прочие краткосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	0,0
Кэш-фло от операционной деятельности	847,2	109,7	0,0
Поступления от реализации активов	0,0	0,0	0,0
Расходы на приобретение основных средств	284,0	0,0	0,0
Затраты подготовительного периода (незавершенное	100,0	0,0	0,0
Кэш-фло от инвестиционной деятельности	-384,0	0,0	0,0
Собственный (акционерный) капитал	0,0	0,0	0,0
Поступления от займов и кредитов	0,0	0,0	0,0
Выплаты процентов по поступившим займам и кредитам	0,0	0,0	0,0

Баланс

Баланс включает периодические отчеты (ежемесячные, квартальные и годовые) и средние отчеты (квартальные и годовые).

Для расчета средних значений строк баланса используется среднее хронологическое.

Финансовая модель "Название организации			
Баланс			
Период отчетности:	средние значения по годам		
Единица измерений: тыс. руб.			
Баланс (годовой. средние значения)			
АКТИВ			
Наименование	2009	2010	2011
Нематериальные активы	334,2	229,2	0,0
Основные средства	2 026,2	1 664,8	1 343,5
Незавершенное строительство	8,3	0,0	0,0
Долгосрочные финансовые вложения	150,8	0,0	0,0
в том числе			
акции и ценные бумаги	0,0	0,0	0,0
займы	0,0	0,0	0,0
прочие долгосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	0,0
Прочие внеоборотные активы	0,0	0,0	0,0
Суммарные внеоборотные активы	2 034,5	1 664,8	1 343,5
Запасы	811,1	970,3	970,3
НДС по приобретенным ценностям	0,0	0,0	0,0
Долгосрочная дебиторская задолженность	0,0	0,0	0,0
Краткосрочная дебиторская задолженность	250,0	0,0	0,0
Краткосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	0,0

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

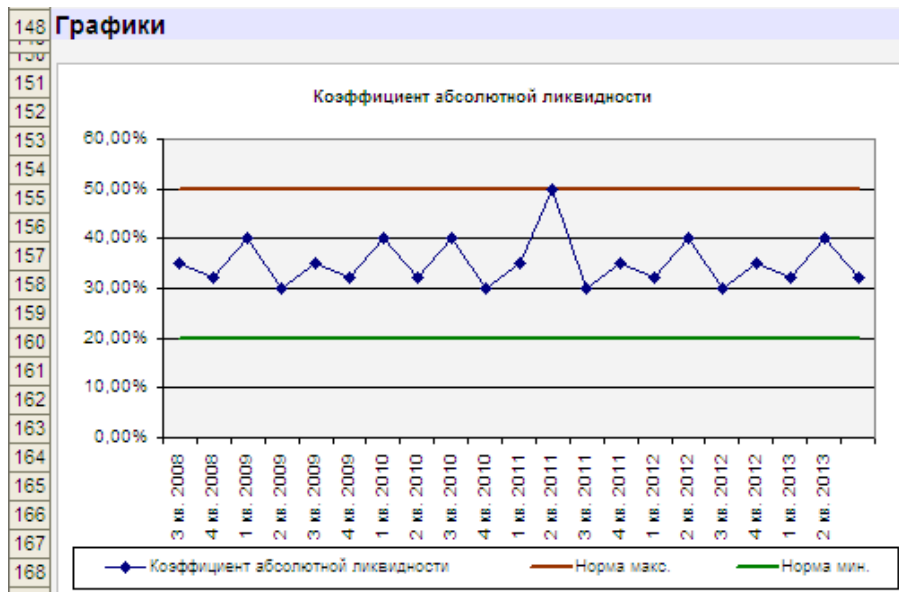
На основании построенных отчетов программа **Финансовый успех** рассчитывает основные финансовые показатели, которые можно просмотреть для ежемесячных, квартальных и годовых периодов. Таким образом, программа **Финансовый успех** позволяет спрогнозировать финансовое состояние предприятия на ближайшее будущее.

1		A	B	C	D	E	F	G	H	I	
Финансовая модель "Название организации"											
ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ											
3 Период расчета показателей: <input type="text" value="месяц"/>											
7 Ежемесячные значения											
8 Показатели ликвидности (помесечно)											
9	Показатель								Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008
10	Коэффициент абсолютной ликвидности								-	-	-
11	Коэффициент текущей ликвидности								-	-	-
12	Коэффициент срочной ликвидности								-	-	-
13	Чистый оборотный капитал								0,0	0,0	0,0
22 Показатели деловой активности (помесечно)											
23	Показатель	К							Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008
24	Период оборачиваемости запасов		99.07.05	дн.					-	-	-
25	Коэффициент оборачиваемости рабочего капитала		99.07.10	ед.					-	-	-
26	Коэффициент оборачиваемости основных средств (фондоотдача)		99.07.15	ед.					-	-	-
27	Коэффициент оборачиваемости активов		99.07.20	ед.					-	-	-
29 Показатели платежеспособности (помесечно)											
30	Показатель		Код строки		Норма Мин.	Норма Макс.			Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008
31	Коэффициент общей платежеспособности		99.08.05	%	160%	200%			-	-	-
32	Коэффициент автономии		99.08.10	%	60%	100%			-	-	-
33	Долгосрочные обязательства к активам		99.08.15	%					-	-	-
34	Долгосрочные обязательства к внеоборотным активам		99.08.20	%					-	-	-

Программа **Финансовый успех** рассчитывает следующие показатели:

- Показатели ликвидности:
 - коэффициент абсолютной ликвидности;
 - коэффициент текущей ликвидности;
 - Коэффициент срочной ликвидности;
 - Чистый оборотный капитал;
- Показатели деловой активности:
 - Период оборачиваемости запасов;
 - Коэффициент оборачиваемости рабочего капитала;
 - Коэффициент оборачиваемости основных средств;
- Показатели платежеспособности:
 - Коэффициент общей платежеспособности;
 - Коэффициент автономии;
 - Долгосрочные обязательства к активам;
 - Долгосрочные обязательства к внеоборотным активам;
- Показатели прибыли:
 - EBITDA по основному виду деятельности;
 - EBITDA по всему предприятию;
- Показатели рентабельности:
 - Рентабельность оборотных активов;
 - Рентабельность внеоборотных активов;
 - Коэффициент рентабельности активов (ROI);
 - Рентабельность собственного капитала (ROE).

Основные показатели ликвидности и прибыльности представлены графически в разделе "Графики". Нормированные значения показателей также представлены на диаграммах.



Финансовые показатели рассчитываются для различных периодов: ежемесячно, ежеквартально и ежегодно.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ

Деятельность любой коммерческой организации связана постоянным совершенствованием, обновлением и инвестициями. Для оценки эффективности инвестиционной деятельности Программа Финансовый успех рассчитывает следующие показатели:

- период окупаемости (PB);
- дисконтированный период окупаемости (DPB);
- чистый приведенный доход (NPV);
- внутренняя норма рентабельности (IRR);
- модифицированная норма рентабельности (MIRR).

13	Эффективность инвестиций	
14	Наименование	Значение
15	Период окупаемости PB, мес.	15
16	Дисконтированный период окупаемости DPB, мес.	19
17	Чистый приведенный доход NPV, тыс. руб.	3 456
18	Внутренняя норма рентабельности IRR, %	127,00%
21	Модифицированная внутренняя норма рентабельности MIRR, %	64,50%

КОНСОЛИДАЦИЯ ГРУППЫ КОМПАНИЙ

Модуль "Консолидация" позволяет объединять несколько финансовых моделей предприятий и получать обзорную консолидированную отчетность. Консолидация доступна как в режиме простого суммирования, так и с использованием простых корректировок:

- исключение внутренних операций между бизнес-единицами;
- взаимозачет остатков между бизнес-единицами.

Файлы для консолидации просто добавляются в список.

Папка с файлами моделей			
D:\Примеры\ОСН и ЕНВД			
Добавить		Удалить	
н/п	Название бизнес-единицы	Имя файла	Соответствие периоду*
1	ООО "Мебель Плюс"	Мебель Плюс.xls	
2	ООО "Транспортная компания"	Транспортная компания.xls	

Данные в консолидированной отчетности можно смотреть по каждому предприятию.

Консолидация "Группа компаний"							
Прибыли и убытки							
Период отчетности: <input type="text" value="месяц"/>							
Единица измерений: тыс. руб.							
Прибыли и убытки помесячно							
Наименование	Код строки	Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009
Объем продаж по основному виду деятельности	90.10.00	125	25	0	0	0	0
Производитель		100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
"Название организации"		25,0	25,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Себестоимость реализованной продукции	90.20.00	88	0	0	0	0	0
Производитель		75,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
"Название организации"		12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
в том числе							
прямые затраты	90.20.10	88	0	0	0	0	0
общие затраты	90.20.15	0	0	0	0	0	0
оплата труда	90.20.20	0	0	0	0	0	0
ЕСН и соц. Страхование	90.20.25	0	0	0	0	0	0
амортизация относимая на основной вид	90.20.30	0	0	0	0	0	0
начисленные лизинговые платежи	90.20.35	0	0	0	0	0	0
налог на имущество относимый на основной вид	90.20.40	0	0	0	0	0	0
Валовая прибыль	90.22.00	38	25	0	0	0	0
Коммерческие расходы	90.25.00	0	0	0	0	0	0
Управленческие расходы	90.30.00	0	0	0	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	90.40.00	38	25	0	0	0	0
Прочие доходы	90.45.00	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы	90.50.00	0	0	0	0	0	0

Доступны следующие консолидированные отчеты: Прибыли и убытки, Кэш-фло, Баланс, Показатели группы компаний.

Консолидация не учитывает степень зависимости бизнес-единиц, отношения материнская и дочерняя, и другие особенности. Для моделирования сложных холдинговых структур можно воспользоваться нашими услугами по адаптации модели под конкретную структуру группы компаний.

Базовая версия программы Финансовый успех распространяется бесплатно

Наша компания предлагает широкий набор услуг по применению программы **Финансовый успех** и адаптации программы под индивидуальные требования клиентов.

В комплекс услуг входит следующее:

- консультации по финансовому моделированию в Excel;
- консультации по использованию программы;
- абонемент на обслуживание программы **Финансовый успех**;
- бизнес-планирование и разработка инвестиционных проектов;
- построение и заполнение модели данными конкретного предприятия или группы компаний;
- аудит финансовой модели;
- разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния предприятия;
- адаптация программы **Финансовый успех** под индивидуальные требования.

КОНСУЛЬТАЦИИ ПО ФИНАНСОВОМУ МОДЕЛИРОВАНИЮ В EXCEL

Наши специалисты могут оказать консультационные услуги по использованию Excel для решения финансовых и бухгалтерских задач на предприятии. На многих предприятиях уже существуют готовые финансовые модели, построенные на базе Excel. Наши специалисты помогут сделать эти модели более гибкими, покажут, как можно применить наиболее удачные и понравившиеся решения программы **Финансовый успех**.

Наша компания консультирует всех (независимо от уровня подготовки), кто желает использовать Excel в своих повседневных и финансовых задачах максимально эффективно.

КОНСУЛЬТАЦИИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ПРОГРАММЫ

Программа **Финансовый успех** как бесплатное решение имеет ограниченную техническую поддержку по электронной почте. Для получения подробных ответов на вопросы вы можете воспользоваться платными консультациями наших специалистов. При консультировании вы можете обсудить не только вопросы использования программы, но и получить консультацию по вопросам финансового менеджмента и управления предприятием. Консультации могут осуществляться в любой удобной форме: по электронной и обычной почте, устно по телефону или при встрече.

Для клиентов, постоянно интересующихся принципами работы программы, предлагается абонемент на обслуживание программы **Финансовый успех**.

АБОНЕМЕНТ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ ПРОГРАММЫ

Абонемент на обслуживание программы **Финансовый успех** включает оперативное исправление ошибок, письменное и телефонное консультирование по вопросам использования программы, правильности ввода данных. Абонемент включает перенос нашими специалистами данных в новые версии программы (не более пяти файлов финансовых моделей в квартал). Также клиентам, имеющим абонемент на обслуживание программы, доступны консультации по финансовому менеджменту и вопросам управления.

Абонемент приобретается на один год. Стоимость годовой подписки (от 2 тыс. руб. в месяц) и зависит от размеров компании и сложности решаемых задач. Если ваша компания имеет договор с нашей фирмой на абонементное консультационное обслуживание, то по договору технической поддержки программы **Финансовый успех** вы получаете скидку 35%.

БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЕ И РАЗРАБОТКА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

Если вы собираетесь открыть новый бизнес, разработать инвестиционную стратегию или планируете получить внешнее финансирование для своего бизнеса, наша компания поможет разработать бизнес-план для вашей компании.

Бизнес-план представляет собой документ, который может быть предоставлен инвесторам или кредитному учреждению. Поскольку построение бизнес-плана осуществляется с использованием программы **Финансовый успех**, то кроме самого бизнес-плана в виде документа, наши клиенты получают модель инвестиционного проекта, построенного при помощи программы **Финансовый успех**. Таким образом, даже после сдачи работы наши клиенты могут корректировать и модифицировать финансовый план проекта уже без участия нашей компании.

Работы по бизнес-планированию включают в себя:

- анализ положения дел в отрасли, ключевых факторов развития предприятия (исследуются общеэкономические, региональные и отраслевые особенности функционирования предприятия; существенные аспекты государственного регулирования отрасли, в том числе исполнение государственного оборонного заказа, наличие мобилизационных мощностей, наличие имущества ограниченного оборота; сезонные факторы, имеющиеся торговые ограничения);
- разработку производственного и организационного плана развития предприятия (разработку экономической политики, изучение организационно-производственной структуры предприятия; анализ учетной политики для целей налогообложения, характеристику систем документооборота, внутреннего контроля, страхования);

- анализ рынков, на которых осуществляется деятельность предприятия (исследуются данные по основным поставщикам сырья и материалов и основным потребителям продукции отдельно по внешнему и внутреннему рынку; проводится анализ цен на сырье и материалы, на продукцию в динамике и в сравнении с мировыми ценами; отдельно исследуется влияние на финансовое состояние предприятия доли на рынках выпускаемой им продукции, изменения числа ее потребителей, деятельности конкурентов, увеличения цены поставщиков, замены поставщиков и потребителей, динамики цен на акции предприятия, объемов, сроков и условий привлечения и предоставления денежных средств);
- разработку рабочего графика реализации проекта, в том числе графика привлечения и возврата кредитных ресурсов;
- моделирование инвестиционного проекта в программе **Финансовый успех**, расчет показателей эффективности проекта (NPV, PI, IRR, период окупаемости).

Возможно проведение анализа альтернативного финансирования проекта, анализа устойчивости, отслеживание актуализации бизнес-плана (соответствие фактических и запланированных данных).

Результат работы:

- *бизнес-план (документ);*
- *заполненная рабочая финансовая модель инвестиционного проекта.*

ПОСТРОЕНИЕ И ЗАПОЛНЕНИЕ МОДЕЛИ ДАННЫМИ КОНКРЕТНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ИЛИ ГРУППЫ КОМПАНИЙ

Наши специалисты соберут необходимую для заполнения входных данных информацию и построят плановую модель предприятия. Работа может осуществляться как удаленно, так и с выездом специалистов компании на предприятие.

Результат работы: заполненная модель в программе **Финансовый успех** предприятия или группы компаний.

АУДИТ ФИНАНСОВОЙ МОДЕЛИ

Зачастую после ввода данных в модель у финансиста возникают вопросы, а все ли данные введены правильно и взяты из правильных источников, насколько точны мои предположения или упрощения для целей планирования, бывает, что не все результаты моделирования бывают понятны. Именно для решения этих вопросов введена услуга аудита финансовой модели.

В рамках данной услуги наши специалисты изучат учетную политику вашего предприятия, вместе с вами рассмотрят порядок ввода данных в модель,

скорректируют входные данные, дадут рекомендации по адаптации модели под правила учета, действующие на предприятии.

Результат работы:

- документ со списком рекомендаций;
- скорректированная финансовая модель в программе **Финансовый успех**.

РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Данная услуга предполагает оценку текущего финансового состояния предприятия и построение прогноза развития предприятия по нескольким сценариям при помощи программы **Финансовый успех**.

В рамках данной услуги специалисты нашей компании совместно с Вами:

- построят несколько моделей развития компании;
- проведут оценку каждого сценария исходя из показателей модели;
- выделяют пессимистический, оптимистический и реалистический сценарий развития компании;
- и самое главное, определят для вас комплекс мер, которые позволят улучшить финансовое состояние предприятия в ближайшем будущем.

Результат работы:

- документ, включающий описание мероприятий, задач и рекомендаций по финансовому оздоровлению предприятия или группы компаний;
- подготовленные финансовые модели в программе **Финансовый успех** по трем сценариям развития компании.

Адаптация программы под индивидуальные требования

Несмотря на то, что программа **Финансовый успех** является универсальным решением, каждая компания имеет свои особенности и подходы, которые нельзя "причесать под одну гребенку". Поэтому все специфические внешние и внутренние факторы компании, подходы и принципы анализа деятельности компании могут быть учтены при адаптации программы **Финансовый успех** под конкретного заказчика.

Адаптация может проходить по любым параметрам и функциям программы **Финансовый успех**. Адаптация может включать такие простые задачи, как увеличение срока погашения дебиторской задолженности, так и сложные комплексные задачи по моделированию иерархических холдинговых структур.

Наша компания выделяет следующие основные направления по адаптации программы **Финансовый успех**:

- моделирование сложных холдинговых структур;
- подготовка прогнозной консолидированной отчетности в соответствии с учетной политикой холдинга.
- автоматическое связывание элементов разных моделей;
- оценка стоимости бизнеса (капитализации компании).

В вопросе адаптации программа **Финансовый успех** имеет следующие преимущества:

1. программа **Финансовый успех** работает на платформе Microsoft Excel, которая является электронной таблицей, это позволяет быстро связывать данные при помощи формул, в т.ч. и самостоятельно. Такой подход позволяет в кратчайшие сроки и с минимальными затратами адаптировать модель под нужды конкретного предприятия.

2. адаптированную модель можно рассматривать как приложение с открытым исходным кодом. Все расчетные формулы не скрыты. Клиенты в дальнейшем могут самостоятельно корректировать и изменять модель в соответствии со своими потребностями.

Далее приводится список возможных модулей, которые могут быть добавлены в программу для осуществления адаптации.

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

В настоящий момент модуль анализа эффективности инвестиционных проектов был добавлен в базовую версию программы «Финансовый успех» для финансовой модели предприятия. Данный модель позволяет рассчитывать период окупаемости (РВ), дисконтированный период окупаемости (DPВ),

чистый приведенный доход (NPV), внутреннюю норму рентабельности (IRR), модифицированную внутреннюю норму рентабельности (MIRR).

По желанию заказчика модуль анализа эффективности инвестиций может быть добавлен для модуля консолидации, что позволит оценить эффективность инвестиций по всей группе компаний, а также сопоставить несколько проектов или моделей предприятий.

Результат работы:

- *описание модуля (документ);*
- *модель с включенным модулем "Анализ эффективности инвестиционных проектов" (один или несколько файлов формата Microsoft Excel).*

МОДЕЛИРОВАНИЕ СЛОЖНЫХ ХОЛДИНГОВЫХ СТРУКТУР

Данный модуль позволяет строить модель холдинговой компании с указанием долей участия собственников в уставном капитале компании. Кроме простого холдинга, состоящего из одного материнского общества и нескольких дочерних обществ, возможно моделирование более сложных холдинговых структур, в которых дочерние общества сами выступают в качестве материнских компаний по отношению к другим. Таким образом, модуль позволяет моделировать иерархию владения, что позволит моделировать как горизонтальные, так и вертикальные холдинговые структуры.

Моделирование сложной холдинговой структуры позволяет прогнозировать и анализировать размер распределяемой между участниками обществ прибыли, прогнозировать стоимость всей компании.

Кроме того, во многих группах компаний действуют достаточно сложные правила взаимодействия и нестандартные бизнес-процессы, это может касаться и взаимозачетов, специфических требований по поставке и оплате товаров и т.д.

Наши специалисты могут разработать дополнительные элементы на базе программы **Финансовый успех** и предоставить вам адаптированную под ваше предприятие программу.

Результаты работы:

- *руководство пользователя (документ);*
- *финансовая модель (несколько файлов формата Microsoft Excel).*

ОЦЕНКА СТОИМОСТИ БИЗНЕСА

Сформированная финансовая модель с добавлением индивидуальных оценочных коэффициентов и специфических методов позволит проводить прогнозную и текущую оценку стоимости компании (как отдельного предприятия, так и всего холдинга) для управленческих и стратегических целей. Поддерживая такую модель в актуальном состоянии, руководство компании всегда будет понимать, в каком положении находится компания, была ли достигнута намеченная капитализация.

Результаты работы:

- *руководство пользователя (документ);*
- *рекомендации по интерпретации результатов модели (документ);*
- *финансовая модель (один или несколько файлов формата Microsoft Excel).*

АВТОМАТИЧЕСКОЕ СВЯЗЫВАНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ РАЗНЫХ МОДЕЛЕЙ

Базовая версия программы **Финансовый успех** в настоящий момент позволяет только указывать, является ли элемент раздела от внутреннего или внешнего контрагента. Таким образом, если компания А укажет, что она получила доход от компании Б, входящей в группу компаний, то пользователю необходимо будет открыть модель компании Б и ввести соответствующую сумму расхода, чтобы адекватно описать финансово-экономическую модель. Модуль связывания файлов моделей позволяет выполнять такие операции автоматически. В итоге, введенный доход от компании А автоматически станет расходом компании Б.

Автоматическое связывание моделей может осуществляться по различным разделам модели, в том числе по займам и кредитам.

Результаты работы:

- *руководство пользователя (документ);*
- *финансовая модель (один или несколько файлов формата Microsoft Excel).*

ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКОЙ ХОЛДИНГА

В программе **Финансовый успех** используется упрощенный способ формирования консолидированной отчетности, поэтому построенная отчетность служит для оценочных характеристик группы компаний. У каждой компании действуют собственные правила построения консолидированной отчетности, поэтому для соответствия формируемой отчетности этим правилам, а также для подготовки консолидированной отчетности в соответствии со стандартами МСФО требуется адаптация модели под каждого заказчика.

Результаты работы:

- *руководство пользователя (документ);*
- *регламент построения консолидированной отчетности (документ);*
- *финансовая модель (один или несколько файлов формата Microsoft Excel).*

О компании

Аудит-консультационный центр "Консуэло" - самая крупная во Владимирском регионе аудиторская фирма, более тринадцати лет оказывающая услуги в области аудита, консалтинга и оценки.

В АКЦ "Консуэло" работают 30 высококвалифицированных специалистов, среди которых аттестованные аудиторы, оценщики, юристы, бухгалтеры-эксперты и бизнес-консультанты.

Среди сотрудников АКЦ "Консуэло" есть аудиторы, владеющие знаниями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и имеющие Дипломы АССА и квалификационные аттестаты по МСФО, два кандидата наук, один сотрудник - уполномоченный эксперт НП "Аудиторская Палата России" по контролю качества аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной этики аудиторскими организациями и аудиторами - членами НП "Аудиторская Палата России". Главный аудитор АКЦ "Консуэло" является управляющим отделением НП "Аудиторская Палата России" по Владимирской области.

За период деятельности АКЦ "Консуэло" проведено более тысячи аудиторских проверок. Опыт аудита крупных предприятий (численностью не менее 2000 работников и с выручкой, превышающей 500 млн. руб. в год) составляет более десяти лет.

В настоящий момент на обслуживании находится свыше 200 предприятий Московской, Владимирской, Тверской, Ивановской областей, городов Москвы, Санкт-Петербурга, Воронежа.

Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ два работника АКЦ "Консуэло" утверждены арбитражными заседателями Арбитражного суда Владимирской области.

Работа нашей компании всегда нацелена на результат: на то, чтобы помочь клиентам в решении проблем и содействовать им в успешном ведении бизнеса.

УСЛУГИ АКЦ "КОНСУЭЛО"

Обязательный и инициативный аудит

Для организаций, которые подлежат обязательному аудиту предоставляется полный комплекс услуг, включающий: проверку правильности составления учетной политики, проверку соблюдения законодательства при бухгалтерском учете, проверку правильности определения себестоимости, проверку правильности исчисления и правильности ведения налогового учета, юридическую экспертизу хозяйственных и кредитных договоров, оценку финансового состояния, проверку достоверности отражения совершенных финансово-хозяйственных операций

Инициативный аудит, проводимый по заданию собственников (акционеров) предприятия, может, по желанию клиента, включать налоговый аудит, финансовый и трудовой аудит.

АКЦ "Консуэло" также проводит специализированное методическое консультирование по вопросам бухгалтерского и налогового учета, гражданского и трудового законодательства;

Управленческое и финансовое консультирование

В рамках управленческого и финансового консультирования выполняются следующие виды работ:

- организационное проектирование и оптимизация структуры управления;
- разработка стратегии развития бизнеса;
- оптимизация бизнес-процессов и финансовых потоков;
- реструктуризация и реинжиниринг бизнеса;
- разработка и внедрение системы управленческого учета;
- разработка и внедрение системы комплексного финансового планирования, в т.ч. бюджетирования;
- трансформация финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Оценка

АКЦ "Консуэло" выполняет оценку имущества (машин, оборудования, транспортных средств, нематериальных активов, бизнеса, ценных бумаг, в том числе акций предприятий), оценку стоимости имущества, оценку бизнеса и предприятий как имущественных комплексов

Юридические услуги

АКЦ "Консуэло" предоставляет различные юридические услуги, в том числе представление интересов налогоплательщиков в суде.

г.Владимир, ул. Девическая, д.9
Тел./факс.: (4922) 42-09-03 (многоканальный)
kons@auditplus.ru
www.auditplus.ru

