

# Как работать с демо-версией Audit Expert

Система Audit Expert предназначена для проведения финансового анализа деятельности предприятия и позволяет осуществлять как внутренний финансовый анализ, так и внешний. Более подробно с решаемыми системой задачами вы можете ознакомиться в материале «Audit Expert: описание решаемых задач». Надеемся, что несмотря на ряд ограничений, существующих в

демо-версии, наше руководство поможет вам получить представление о возможностях системы. Также отметим, что работа с Audit Expert предполагает знание приемов работы в среде Windows, поэтому мы оставляем за рамками подробное описание инструментов пользователя и основных приемов их использования.

## Решаемые задачи

Работа с системой Audit Expert поможет вам:

- Выполнить экспресс-анализ финансового состояния – в сжатые сроки рассчитать на основании представленных форм № 1 и № 2 стандартные показатели ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности деятельности и деловой активности.
- Проводить горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный), а также трендовый анализ финансовых данных пяти основных форм бухгалтерской отчетности.
- Оценивать время достижения финансовыми показателями критических значений: построить прогноз.
- Оценивать риски потери ликвидности, банкротства путем анализа структуры баланса и качества активов. Проводить анализ безубыточности и факторный анализ рентабельности собственного капитала.
- Оценивать кредитоспособность: как собственную – с позиции банка, так и кредитоспособность контрагента при предоставлении товарного кредита.
- Проводить регламентируемый анализ в соответствии с законодательством и нормативными актами контролирующих ведомств: Минэкономразвития, Минфина, ФКЦБ, ФСФО, ЦБ РФ.
- Осуществлять углубленный анализ на основе данных синтетических счетов из оборотно-сальдовой ведомости.
- Определять возможные варианты дальнейшего развития предприятия путем составления матрицы финансовых стратегий.
- Разрабатывать собственные методики анализа, описывая исходные формы, итоговые аналитические таблицы и создавая дополнительные финансовые показатели.
- Оценивать надежность группы ваших контрагентов: поставщиков или покупателей.
- Сравнить значения финансовых показателей с нормативами и с показателями предприятий отрасли.
- Получать автоматические экспертные заключения, формировать отчеты по результатам анализа, включая отчеты к годовому собранию акционеров.

## Приступаем к работе с Audit Expert

**Внимание!** Уже сейчас вы можете подробным образом ознакомиться с работой системы, обратившись к встроенной в программу «Справка», нажав кнопку F1, либо войдя в соответствующее меню «Справка».

### Как провести экспресс-анализ финансового состояния

Экспресс-анализ финансового состояния предприятия с применением системы Audit Expert дает возможность на основании Баланса и Отчета о финансовых результатах (формы № 1 и № 2) быстро получить заключение с оценкой своего состояния, причем система преобразует исходные формы отчетности к сопоставимой форме, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности IAS.

Проведение экспресс-анализа в системе Audit Expert включает следующие этапы:

- создание файла;
- ввод исходной финансовой информации (импорт из большинства бухгалтерских программ и текстовых файлов, ручной ввод) и проверка ее корректности; переоценка статей активов и пассивов (в случае необходимости);
- получение аналитических Баланса и Отчета о прибылях и убытках;
- расчет финансовых показателей;
- анализ и оценка финансового состояния;
- получение экспертных заключений по результатам анализа. **Внимание!** При подготовке дополнительного пользовательского отчета по результатам экспресс-анализа Audit Expert позволяет включать в него данные и других реализованных в программе форм бухгалтерской отчетности: отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств и приложения к балансу.

### Создание файла

**Внимание!** Ограничения демо-версии не позволяют создать новый файл.

Просмотрим встроенные примеры из папки (по умолчанию) C:\Program Files\PIC\Audit Expert Demo\Files\Samples/. Три основных примера содержат соответственно:

1. Методики финансового анализа предприятия – пример из файла sampfin.aex.
2. Пять форм бухгалтерской отчетности, включая форму № 5 – Приложение к бухгалтерскому балансу – пример из файла sampform.aex.
3. Методики, регламентированные различными нормативными актами Минэкономразвития, Минфина, ФКЦБ, ФСФО, ЦБ РФ – пример из файла samplaw.aex.
4. Оборотно-сальдовую ведомость – пример из файла osv\_samp.aex.

В остальных примерах – данные реальных российских предприятий. Файлы примеров подготовлены на основании официальной бухгалтерской отчетности, предоставляемой эмитентами Федеральной комиссии по ценным бумагам. Для их подготовки использовался специальный конвертор отчетности ФКЦБ, встроенный в версию Audit Expert Professional.

Ознакомимся с одним из примеров.

- Откройте посредством меню «Файл/Открыть...» один из примеров (Audit Expert Demo\Files\Samples\sampform.aex).
- Откройте закладку «Исходные данные» главного окна Audit Expert.

**Внимание!** Демо-версия позволяет воспользоваться лишь указанной в примерах периодичностью отчетности. В рабочей версии можно выбрать периодичность отчетности – год, полугодие, квартал, месяц, войдя в диалог «Информация» главного окна системы.

- Выберите и откройте форму «Бухгалтерский Баланс (Актив) за 2002 год», установив соответствующий Текущий период в выпадающем списке (закладка «Исходные данные»).

## **Как ввести финансовую информацию**

Audit Expert позволяет вводить данные как вручную, так и импортировать их из бухгалтерских систем и текстовых файлов.

- Выберите опцию «Исходные данные/Импорт» в диалоге «Импорт исходной таблицы», откройте список «Источник данных» и ознакомьтесь с перечнем учетных систем, данные из которых можно импортировать в систему.

## **Как проверить корректность ввода**

**Внимание!** При ручном вводе возможны ошибки, проверим, есть ли они:

- Внесите изменения в данные и нажмите кнопку «Пересчитать» (крайняя справа на главной панели). В случае ошибки система сама укажет вам на неравенство сумм актива и пассива баланса. С помощью редактора сценариев, входящего в поставку версии Professional, можно настроить дополнительные правила проверки отчетности.

## **Как провести постатейную переоценку активов и пассивов**

Переоценка при анализе по официальной бухгалтерской отчетности не всегда востребована, но сама функция окажется полезной тем, кто хочет оценить реальное финансовое состояние предприятия. Постатейная переоценка позволяет учесть экономические реалии, например, путем переоценки дебиторской и кредиторской задолженности или основных средств.

- Откройте закладку «Переоценка» в главном окне. Затем войдите в форму «Дебиторы». Укажите название дебитора, сумму задолженности, срок ее погашения и коэффициент переоценки. Выберите необходимый вам «Тип дебиторской задолженности» из предлагаемого программой списка. **Как получить аналитические Баланс и Отчет о прибылях и убытках**

Напомним, что система позволяет привести к сопоставимому виду отчетность за ряд периодов.

- Выполните пересчет, нажав кнопку «Калькулятор» на панели инструментов, перейдите в меню «Результаты» главной панели и откройте «Баланс» или «Прибыли-Убытки».

## **Как рассчитать финансовые показатели**

Результатом проведенного экспресс-анализа является рассчитанная на основании аналитических Баланса и Отчета о прибылях и убытках таблица финансовых показателей ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности деятельности и деловой активности, характеризующих деятельность предприятия.

- Перейдите в меню «Результаты» и откройте «Финансовые показатели».
- Обратите внимание на четыре градации цветовой интерпретации финансовых показателей (мы вернемся к этому далее).
- Для получения справки по методике расчета каждого показателя на любой строке таблицы «Финансовые показатели» во всплывающем по правой кнопке мыши меню необходимо выбрать пункт «О Методике».

## **Как проанализировать финансовое состояние**

**Внимание!** В ходе проведения экспресс-оценки и комплексного анализа система Audit Expert предоставляет возможность проведения вертикального (структурного) и горизонтального (временного) финансового анализа.

## **Как провести горизонтальный анализ**

- Откройте в меню «Результаты», любую из аналитических таблиц: «Баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет об изменениях капитала», «Отчет о движении денежных средств», таблицы формы № 5 – Приложения к бухгалтерскому балансу.
- Выберите опцию **Тип данных/Значения** во всплывающем по правой кнопке мыши меню, перейдите из абсолютных значений в «прирост за год» или «цепной прирост».
- Выделите строку(и) и постройте график ее (их) динамики, воспользовавшись всплывающим по правой кнопке мыши меню.

### **Как провести вертикальный анализ**

- Откройте «Баланс». Укажите опцию **Тип данных/Проценты**. Программа определит долю той или иной статьи в суммарном активе или пассиве Баланса.
- Откройте «Отчет о прибылях и убытках». Данные будут представлены в виде доли статьи в величине выручки от реализации.
- Выделите часть столбца (например, активные статьи баланса) и постройте диаграмму структуры активов в выбранном периоде, воспользовавшись всплывающим по правой кнопке мыши меню.

### **Как получить экспертные заключения по результатам анализа**

- Перейдите в меню «Результаты» и откройте «Экспертные заключения». Выберите «Общее». Программа автоматически сформирует заключение по финансовому состоянию предприятия на основании анализа структуры и динамики изменения активов и пассивов баланса, а также основных финансовых показателей в формате Word. Для лучшего ознакомления с аналитическими таблицами, на основании которых формируются экспертные заключения, обратитесь к примерам из файлов `samplaw.aex` и `sampfin.aex`.

### **Как использовать программу для подготовки годового отчета к собранию акционеров**

В Audit Expert встроено экспертное заключение, которое позволяет получить структуру годового отчета, соответствующего Постановлению Федеральной комиссии по ценным бумагам РФ № 17/пс от 31 мая 2002 г. «Об утверждении положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров».

- Откройте пример `samplaw.aex` и перейдите в меню «Результаты», «Экспертные заключения». Выберите «Годовой отчет акционерного общества».
- Просмотрите содержащиеся в нем комментарии к содержанию годового отчета и ряд автоматически формируемых программой таблиц аналитической финансовой отчетности, а также графики и диаграммы, иллюстрирующие текст отчета.

**Внимание!** В демо-версии не создаются экспертные заключения. В программе открываются заранее подготовленные в формате Word файлы с образцами заключений. В демо-версии отключена и возможность динамического обновления переданного в Word заключения, доступная пользователям версий Standard и Professional Audit Expert.

### **Как получить прогноз финансовых показателей**

Система Audit Expert позволяет на основании бухгалтерской отчетности построить прогноз финансовых показателей – вы получаете прогнозные данные форм отчетности, а также рассчитанные по ним значения финансовых коэффициентов на ближайшие периоды времени. Используя функцию прогноза, оценим время, в течение которого финансовые показатели достигнут критических значений, если существующая тенденция сохранится. В этом нам поможет цветовая интерпретация показателей – от нормальных до критических значений.

- Выберите в главном окне программы «Баланс». Перейдите в диалог «Настройка расчета» в меню «Настройка/Расчет...». Установите опцию «Расчет прогноза», укажите количество прогнозных и базовых периодов. Выберите из открывающегося в нижней части окна списка вид описывающей прогноз математической зависимости на период. Перейдите в «Результаты»/«Баланс» и просмотрите прогноз на выбранный вами период. **Внимание!** Для получения форм отчетности на основе прогнозных денежных потоков от планируемой деятельности воспользуйтесь программой для разработки бизнес-планов и анализа инвестиционных проектов Project Expert. Данные об исходном финансовом состоянии на момент начала проекта экспортируются в нее из Audit Expert.

### **Как провести финансовый анализ с использованием встроенных методик**

**Внимание!** Проведение анализа по встроенным методикам доступно лишь пользователям версий Standard и Professional Audit Expert.

### **Как оценить риски и провести факторный анализ**

Для оценки рисков в системе Audit Expert вы можете использовать встроенные готовые алгоритмы решения задач финансового анализа.

- **Методику анализа ликвидности** для определения платежеспособности и оценки риска снижения ликвидности.
- **Методику оценки структуры баланса** для оценки риска утраты платежеспособности и банкротства предприятия.
- **Методику анализа безубыточности** для оценки запаса финансовой прочности предприятия.
- **Методику факторного анализа рентабельности собственного капитала** предприятия для оценки влияния на нее ряда факторов: доходности активов, финансового рычага, рентабельности продаж и др.

Все эти методики вы найдете в примере **sampfin.aex**, открыв соответствующие пункты в меню «Результаты». Достаточно ввести исходные данные Баланса и Отчета о прибылях и убытках и выбрать необходимую методику – далее программа автоматически выполняет их приведение к сопоставимому виду и расчет необходимых показателей.

**Внимание!** Создать новый файл для работы, выбрать отрасль для цветовой интерпретации значений финансовых показателей и необходимые методики в коммерческих версиях *Standard* и *Professional* помогает специальный «Мастер создания файла», с работой которого вы можете ознакомиться в демо-версии. Для этого выберите пункт «Новый с Мастером...» в меню «Файл» Главного меню или воспользуйтесь кнопкой на панели инструментов. Мастер по шагам проведет вас через процедуру создания нового файла, однако, не создаст его, поскольку данная возможность в демо-версии недоступна.

Чтобы ознакомиться с описанием методик, поставляемых с системой Audit Expert, выполните следующее:

- откройте «Справку» в Главном меню, просмотрите список встроенных методик, краткие описания в разделе «Суть методики» и тексты вводящих методики нормативных актов.

**Внимание!** В демо-версии заблокированы изложение теоретической части и описание алгоритма расчета по методике, доступные пользователям версий *Standard* и *Professional Audit Expert*

- Откройте «Результаты» в главном меню и просмотрите необходимые вам аналитические таблицы к выбранной методике, например, таблицы «Анализ ликвидности» из одноименной методики, а в файле **samplaw.aex** – таблицы «Оценка структуры баланса» и «Анализ структуры прибыли», соответствующие методике «Оценка структуры баланса (Распоряжение ФУДН РФ №31-р)».
- Откройте последовательно в главном меню «Графики» и «Диаграммы», ознакомьтесь со встроенными графиками и диаграммами, соответствующими методикам.
- Вы можете самостоятельно формировать произвольные графики и диаграммы, используя меню «Графики/Настройка...» и «Диаграммы/Настройка...».

### **Как проанализировать возможные финансовые стратегии**

Реализованная в Audit Expert «Матрица финансовых стратегий» (файл примера **sampfin.aex**) позволяет на основе данных бухгалтерской отчетности выявить динамику изменения результатов финансовой и хозяйственной деятельности предприятия и получить заключение с анализом возможных вариантов дальнейшего развития финансово-хозяйственного состояния компании.

- Откройте «Результаты» в главном меню и просмотрите необходимые вам аналитические таблицы к выбранной методике «Матрица финансовых стратегий».
- Просмотрите в «Результатах» экспертное заключение, соответствующее методике «Матрица финансовых стратегий». В нем приведен анализ возможных вариантов дальнейшего развития финансово-хозяйственного состояния компании.

### **Как оценить кредитоспособность**

Audit Expert позволяет оценить собственное финансовое состояние с позиции финансирующего банка и помогает принять решение в случае предоставления контрагенту коммерческого кредита.

Для оценки целесообразности предоставления или пролонгации кредита, изменения условий кредитования и обеспечения гарантий возврата кредитных средств торговые и промышленные предприятия классифицируются по уровню риска взаимоотношений с ними банка или иного кредитора. Для решения этой задачи в систему Audit Expert встроены две соответствующие методики **рейтинговой оценки финансового состояния заемщика**: методика Сбербанка и методика оценки от одного из ведущих коммерческих банков России. Вы также найдете их в файле **sampfin.aex**.

Методики позволяют рассчитать класс кредитоспособности с позиции банка, а также присвоить определенный класс своему контрагенту. Результаты рейтинговой оценки по каждой из методик автоматически включаются в соответствующие экспертные заключения о надежности заемщика.

- Откройте «Результаты» в главном меню и просмотрите необходимую вам аналитическую таблицу «Оценка финансового состояния заемщиков».
- Откройте в «Графиках» соответствующий методике график «Основные оценочные показатели».
- Войдите в «Экспертные заключения», «Оценка финансового состояния заемщиков» для просмотра образца заключения.

### **Как осуществить регламентированный анализ**

Система Audit Expert позволяет провести анализ и подготовить отчетность в соответствии с методиками, структурой и формой отчетов, для которых она регламентирована различными нормативными актами:

- Приказом Минфина РФ от 5 августа 1996 г. № 71 «О порядке оценки стоимости чистых активов акционерных обществ». Приказом Минфина РФ № 10н и Приказом Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 03-6/пз от 29 января 2003 года «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».
- Постановлением Правительства РФ от 4 октября 1999 г. № 1116 «Об утверждении порядка отчетности руководителей федеральных государственных унитарных предприятий и представителей Российской Федерации в органах управления открытых акционерных обществ».
- Приказом ФСФО РФ от 23 января 2001 г. № 16 «Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций».
- Приказом Минэкономразвития РФ и ФСФО РФ от 28 июня 2001 г. № 211, 295 «О применении постановления Правительства Российской Федерации от 3 сентября 1999 г. № 1002».
- Положением Банка России (ЦБР) от 19 марта 2003 г. N 218-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций».

Ранее в программе были реализованы ныне отмененное распоряжение МИО и снятое с контроля постановление Правительства Москвы:

- Распоряжение Минимущества РФ от 26 мая 2000г. №9-р «Об утверждении Примерного технического задания на проведение аудиторской проверки федерального государственного унитарного предприятия».
- Постановление Правительства Москвы от 6 октября 1998 г. №763 «О порядке проведения текущего наблюдения и аудиторских проверок деятельности хозяйствующих субъектов, имеющих в уставном капитале долю города Москвы».

**Внимание!** Справка по методикам доступна в соответствующем меню «Справка», в разделе «О методике», всплывающего по правой кнопке мыши меню. Для регламентированного анализа потребуются дополнительные формы исходных данных. Они уже предусмотрены в системе.

- Откройте в главном окне программы закладку «Исходные данные».
- Просмотрите формы «Дополнительные данные» и «Сведения о прибыли, имуществе и задолженности».
- Перейдите в «Результаты». К методике оценки стоимости чистых активов реализована соответствующая таблица. Откройте «Оценку стоимости чистых активов» и во всплывающем по правой кнопке меню выберите опцию «Комментарий». **Внимание!** Комментарий позволяет вносить заметки к соответствующей таблице, используя как предлагаемый текст с описанием сути методики, и создавать собственные записи. Затем по выбору текст комментария можно включить вместе с аналитической таблицей в отчет.

### **Как определить уровень существенности**

Audit Expert предоставляет аудитору методику определения количественного критерия точности показателей бухгалтерской отчетности. Определение уровня существенности ведется в программе в соответствии с Правилom (стандартом) аудиторской деятельности «Существенность и аудиторский

риск» (Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденные Указом Президента Российской Федерации N 2263 от 22 декабря 1993 г.).

- Откройте «Результаты» в главном меню и просмотрите необходимую вам аналитическую таблицу «Определение уровня существенности».

**Внимание!** В случае необходимости вы можете изменить величину допустимого отклонения и допустимой ошибки округления, внести собственные значения долей базовых показателей и произвести расчет, однако возможность сохранить полученные результаты в демо-версии отсутствует.

### **Как провести анализ по оборотно-сальдовой ведомости**

Зачастую необходимо оценить показатели, которые невозможно рассчитать по данным бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Расчет подобных показателей обеспечивает проведение анализа себестоимости, доходов и расходов, дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых вложений компании и многих других. Система позволяет детализировать наиболее существенные показатели финансового состояния на основании данных оборотно-сальдовой ведомости, а также рассчитать на их основе собственные дополнительные показатели. С этой целью в программе реализован ряд методик анализа по данным оборотно-сальдовой ведомости, что, помимо углубленного анализа, позволяет отслеживать динамику показателей и вести структурный анализ отдельных статей актива и пассива, а также проводить анализ на любую дату, не дожидаясь окончания отчетного периода.

- Откройте посредством меню «Файл/Открыть...» пример проведения анализа по оборотно-сальдовой ведомости (Audit Expert Demo/Files/Samples/osv\_samp.aex).
- Откройте закладку «Исходные данные» главного окна Audit Expert и просмотрите данные, которые необходимо ввести для проведения углубленного анализа по оборотно-сальдовой ведомости (ОСВ).

Система обеспечивает как ручной ввод данных, так и импорт данных оборотно-сальдовой ведомости из учетной системы.

- Воспользуйтесь для этого кнопкой «Импорт» и ознакомьтесь с последовательностью работы «Мастера импорта данных». Предварительно файл с данными ОСВ надо создать в учетной системе и сохранить как текстовый файл.
- Перейдите на закладку «Результаты». Вам доступны дебетовые, кредитовые обороты и сальдо по всем счетам ОСВ, а также следующие данные: общий объем оборотного капитала предприятия, результаты анализа себестоимости, основных фондов, финансовых вложений, вложений во внеоборотные активы, анализа прочих доходов и расходов, а также управленческих расходов и финансовых результатов от продаж. Вы можете просмотреть детализированные данные по расчетам по налогам и сборам, расчетам с поставщиками и подрядчиками, расчетам с покупателями и заказчиками. Каждая таблица сопровождается соответствующим комментарием с описанием проводимого в ней анализа. Ряд таблиц сопровождается встроенными графиками динамики изменения показателей или структурными диаграммами.

**Внимание!** Данная возможность доступна только в версии Audit Expert Professional.

Аналитик может реализовать собственные показатели и методики анализа на основе данных оборотно-сальдовой ведомости. Как это сделать в Audit Expert, рассмотрим в следующем разделе.

### **Как реализовать собственные методики для углубленного анализа**

Система Audit Expert предлагает пользователю встроенный настраиваемый инструмент для реализации собственных показателей и методик расчета на основе исходных данных и элементов всех аналитических таблиц. Для этого используются редактор сценариев, редактор формул и шаблоны с методиками анализа и формами отчетов.

Сценарии позволяют преобразовать таблицы исходных данных в аналитические, редактор формул – сформировать аналитические таблицы на базе IAS-отчетности и других аналитических таблиц. Расчетные формулы составляются в диалоге с системой и записываются в соответствующих графах таблиц. Шаблоны определяют структуру аналитических таблиц, алгоритмы расчета показателей, формы отчетов.

#### **Как создать собственные исходные формы**

В Audit Expert можно как редактировать существующие сценарии для ввода отчетности и ее преобразования к сопоставимому виду, так и создавать собственные, используя для анализа исходные данные любой структуры.

Возможность доступна в пункте меню «Сценарии...» в меню «Настройка» Главного меню программы Audit Expert.

**Внимание!** С возможностями конструирования формул пользователя вы можете ознакомиться в пункте меню «Настройка/Аналитические таблицы...» Главного меню системы.

- Перейдите в программу Audit Expert, откройте файл Башкирэнерго.aex, выберите в меню «Настройка» опцию «Обмен с шаблоном» для попадания в диалог «Обмен с шаблоном».
- Нажмите кнопку «Пролистать », из предложенного списка шаблонов методик анализа выберите normal1.aet из папки «Template» (по умолчанию, C:\Program Files\PIC\Audit Expert Demo\Template) и откройте его.
- Добавьте (скопируйте) из шаблона все отсутствующие аналитические таблицы «Критерии ранжирования» в список доступных аналитических таблиц вашего файла.

**Внимание!** В демо-версию не включены шаблоны всех доступных в рабочей версии методик, описанных выше.

После выполнения этих операций в рабочей версии Audit Expert автоматически проведет обновление методик, включит выбранные методики (реализующие их таблицы) в меню «Результаты», а также соответственно дополнит меню «Графики» и «Диаграммы».

### **Как реализовать собственные методики анализа**

- В файле **sampfin.aex** откройте пункт меню «Аналитические таблицы...» в меню «Настройка», выделите и откройте «Оценка финансового состояния заемщиков».

**Внимание!** Прочтите справку к Аналитическим таблицам и к Редактированию формулы, обратившись к ней по соответствующей кнопке или нажав F1.

- Выберите в нижнем окошке строку, например «Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)», войдите в Редактор формул, нажав кнопку «Формула» и просмотрите, как можно отредактировать формулу или описать собственную.
- Вызовите всплывающее по правой кнопке мыши меню, отметьте опцию «Добавить строку» и введите название показателя. Затем, нажав кнопку «Формула», перейдите в Редактор формул и опишите формулу его расчета.
- Выбирайте из предложенного списка аналитических таблиц и содержащихся в них строк, а также констант и функций необходимые вам. Добавляйте их в строку формулы, используя кнопки арифметических действий и расставляя скобки.

### **Как провести сравнительный анализ в группе предприятий контрагентов, конкурентов или заемщиков банка**

Оценка надежности контрагентов потребует при предоставлении товарного кредита, при заключении контрактов с предоплатой и в других случаях. Сравнение финансового состояния предприятия с состояниями конкурентов является частью конкурентного анализа. Банк осуществляет ранжирование потенциальных заемщиков по их финансовому состоянию при принятии решений о предоставлении кредитов.

Проведение подобного анализа на основании отчетности обеспечивают все встроенные в систему методики, а также специальное приложение версии Audit Expert Professional – Audit Integrator. С его помощью удобно выбирать из группы те предприятия, финансовые показатели которых в наибольшей степени удовлетворяют выбранным вами критериям.

Используя приложение, вы объединяете финансовые отчеты анализируемых предприятий и ранжируете их по заданным критериям.

- Запустите приложение Audit Integrator «Пуск/Программы/Audit Expert Demo/Audit Integrator».
- Откройте в приложении Audit Integrator файл **samplei.aeg** («Группа предприятий электроэнергетики») из каталога Audit Expert Demo/Samples.

- Просмотрите в меню «Ранжирование» главного меню Audit Integrator перечень встроенных критериев, произведите пересчет и просмотрите итоговый рейтинг и итоги ранжирования по каждому из критериев.

**Внимание!** Для сравнения группы предприятий и выбора наиболее надежных из них можно использовать как встроенные финансовые показатели, так и создавать на их основе собственные интегральные критерии.

- Сконструируйте сами критерий ранжирования – откройте форму «Критерии ранжирования» в меню «Настройка», вызовите всплывающее по правой кнопке меню и добавьте еще один критерий, например, «Рентабельность инвестиций».
- Вызовите Редактор формул по кнопке «Формула», выберите «Рентабельность инвестиций» из таблицы «Финансовые показатели» и добавьте его в строку формулы.
- Произведите расчет, войдите в меню «Ранжирование» и просмотрите как итоговый рейтинг, так и ранжирование по каждому критерию.
- Чтобы получить текст экспертного заключения по сравнительному анализу предприятий в группе, выберите пункт «Результаты/Экспертные заключения/Сравнительный анализ».

**Внимание!** Вы можете использовать в Audit Integrator в качестве критериев ранжирования все методики анализа, добавляя их в список доступных аналитических таблиц посредством работы с диалогом: «Настройка/Обмен с шаблоном», как уже было изложено ранее при описании Audit Expert.

### Как провести сравнение с предприятиями отрасли

Каким образом решен сравнительный анализ с отраслевыми показателями в Audit Expert? Для этой цели предназначена база официальных финансовых данных ведущих предприятий различных отраслей на сайте компании Expert Systems. В основу создания базы компаний положен ежегодный рейтинг лидирующих предприятий России «Эксперт-200», публикуемый журналом «Эксперт».

Но основным ресурсом, предоставляющим в открытом доступе официальную бухгалтерскую отчетность большого числа организаций в российской части интернета, является сайт раскрытия информации ФКЦБ:

<http://www.expert-systems.com/rus/service/financial/ae/info/index.htm>.

На сайте размещена отчетность акционерных обществ, регулярно предоставляемая ими в соответствии с действующим законодательством. Отчетность размещена в специальном формате файлов smm.

Для анализа этой отчетности в поставку версии Professional Audit Expert включен **конвертор**, преобразующий данные отчетности (Баланса и Отчета о прибылях и убытках) из формата ФКЦБ в файл формата Audit Expert. Сравнение с отраслевыми данными ведется с использованием профессиональной версии Audit Expert и приложения Audit Integrator способом, описанным выше. С примером анализа отчетности реального предприятия-эмитента, проведенного с использованием конвертора на основе данных ФКЦБ, вы сможете ознакомиться в файле **red0200.AEX**.

### Как сравнить значения показателей с нормативами

Пользователю Audit Expert предоставлены необходимые критерии и инструменты оценки рассчитанных значений для интерпретации финансовых показателей. Это база отраслевых показателей и нормативы, регламентируемые различными актами. Вы можете ввести и настроить собственные нормативы. Этой цели в Audit Expert служит настройка цветовой интерпретации показателей.

- Откройте в Audit Expert файл sample.aex. Войдите в меню «Результаты» и выберите в «Оценке структуры баланса» показатель «Коэффициент утраты платежеспособности».
- Перейдите по правой кнопке мыши через меню «Настройка» на тот же коэффициент в форме «Оценка структуры баланса» диалога «Аналитические таблицы».
- Выберите опцию «Использовать цветовую интерпретацию», нажмите кнопку «Цвета» и в форме «Цветовая интерпретация значений» введите нормальные значения – от единицы и выше, а удовлетворительные – менее единицы.
- Сохраните выполненную настройку, нажав кнопку «ОК». Произведите пересчет. В меню «Результаты» в форме «Оценка структуры баланса» появится цветовая настройка выбранного

коэффициента утраты платежеспособности, указывающая на удовлетворительные значения коэффициента. **Как подготовить отчет по результатам анализа**

Мы уже рассказали ранее, как подготавливаются экспертные заключения в Audit Expert. Коротко расскажем о подготовке отчетов в программе.

### **Как настроить графики и диаграммы для включения в отчет**

- Откройте «Графики/Настройка» в главном меню и выберите форму «Баланс/Актив».
- Отметьте строку «Готовая продукция», ознакомьтесь со всеми возможностями и настройками, просмотрите полученный график в «Графики/Баланс/Актив».
- Аналогичным способом создаются и настраиваются диаграммы. Полученные графики и диаграммы готовы для распечатки или включения в итоговый отчет.
- Откройте в примере форму «Отчеты» через меню «Результаты» или по кнопке в панели инструментов. Нажмите «Добавить» – в форме «Новый отчет» появится название «Отчет 2». Выберите его.

### **Как сформировать и просмотреть отчет**

- Перейдите в окно Редактора отчетов. Слева на панели Редактора – ряд кнопок-пиктограмм, которыми удобно воспользоваться. Добавлять данные и графическую информацию в отчет вы можете и через всплывающее по правой кнопки мыши меню, и через меню «Отчет», появляющееся при работе с Редактором в главном меню Audit Expert. Добавьте в создаваемый отчет Баланс и Отчет о прибылях и убытках из «Исходных данных», Финансовые показатели из «Результатов», итоговую таблицу «Оценка стоимости чистых активов», выберите и включите в отчет необходимые заранее описанные графики и диаграммы. Перейдите из Отчета в меню «Результаты»/«Оценка стоимости чистых активов». По правой кнопке откройте комментарий к аналитической таблице и внесите в него свои записи. Перейдите вновь в Отчет 2. Два раза щелкните левой кнопкой мыши на включенной в отчет таблице «Оценка стоимости чистых активов». В появившейся форме «Настройка результатов» поставьте галочку «Комментарий». Просмотрите подготовленный Отчет 2 в меню «Файл»/«Просмотр» главного меню Audit Expert или нажав соответствующую кнопку на панели инструментов. Обратите внимание, что таблица «Оценка стоимости чистых активов» представлена в отчете вместе с комментариями к ней. **Внимание!** В демо-версии заблокирована возможность сохранения в формате Word и печати отчетов. Сделать это можно лишь в рабочих версиях Audit Expert.

Краткое руководство дает возможность получить лишь первое представление о возможностях системы Audit Expert. Более подробно ознакомиться со всеми ее возможностями вам помогут регулярно проводимые компанией презентационные семинары, учебные и сертификационные курсы, а также наши специалисты-консультанты, готовые ответить на ваши вопросы.