



Regnskapsanalyse med risikovurdering *integrert i Finale Årsoppgjør*

INTRODUKSJON

«Analyseverktøyet er basert på over 30 års erfaring med utarbeidelse av regnskaps- og kredittanalyseverktøy.»



Gunnar A. Dahl,
Partner i DHT Corporate Services

«Lederkildens regnskapsanalyse integrert i årsoppgjørprogrammer bidrar til effektiv kvalitetssikring og dokumentasjon i revisjonsarbeidet. Løsningen bidrar til at du kan bruke din kunnskap i en konstruktiv oppsummering med klienten.»

Per Hanstad,
Administrerende direktør

revisorforeningen•no

Ta helikopterperspektivet og få en oppdatert helsesjekk av selskapets økonomiske tilstand

1 Bruk rapporten med kunden

- ✓ Gi kunden oppdatert **innsikt** før noen andre gjør det
- ✓ Synliggjør **merverdi** av revisjonen / regnskapsarbeidet overfor kunden ved avsluttet årsoppgjør
- ✓ Skap et diskusjonsgrunnlag for godt betalte **rådgivningstjenester**

2 Kvalitetssikre revisjonsarbeidet –

Har du sett faresignalene?

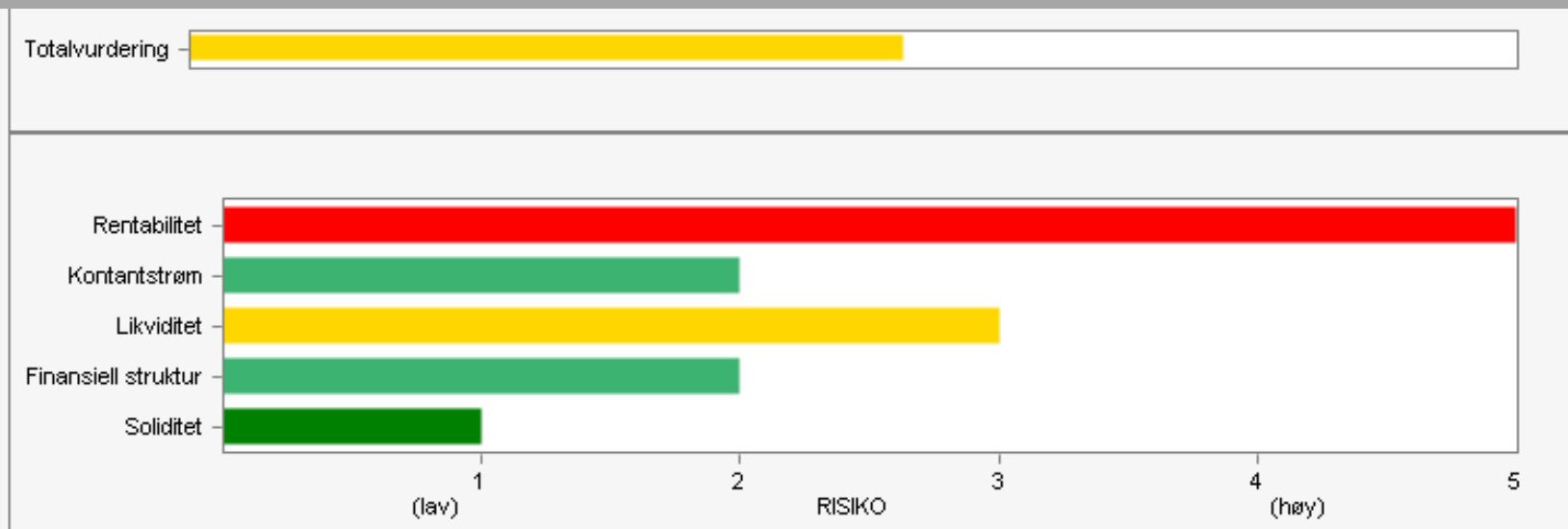
- ✓ Planlegging av revisjonen
- ✓ Konklusjon av revisjonen (inkl. vurdering av utbytte)

3 Få innsikt i egen bedrift

- ✓ Diskuter i styret og ledergruppen
- ✓ Vurder effekt av utbytte
- ✓ Se hvordan eksterne aktører vil vurdere dere



Hovedoversikt / forside analyserapport

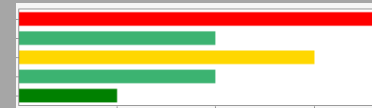


Info: verdi 1 er laveste risikoscore

HOVEDTALL

TNOK	2010	2011	10-11	2012	11-12
Totale inntekter	267,425	273,753	▲	210,865	▼
Driftsresultat	980	1,775	▲	465	▼
Årsresultat (e.sk.)	-662	15	▲	-547	▼
Totalkapital	69,324	69,673		62,971	
Egenkapital	29,586	29,600	▶	29,054	▶
Arbeidskapital	21,070	22,903	▲	18,188	▼
Likviditetsreserve	1,299	2,704	▲	2,996	▲

Hvordan er verktøyet bygget opp?



- Tre års tallgrunnlag (resultat og balanse på «Brønnøysundnivå»)
- Det beregnes nøkkeltall som vurderes og settes i sammenheng for å gi en risikoscore fra 1 (mørke grønt – av risiko) til 5 (rødt – høy risiko) på **fem indikatorer** som belyser ulike sider ved en bedrifts økonomi.
- Totalvurdering basert på vekting av de fem indikatorene
- Helhetlig perspektiv på bedriftens økonomi
- Bransjehensyn så langt mulig
- Mulighet for å legge inn oppdaterte tall (f.eks. prognose)
- Integriert fagsupport fra Lederkildens Kompetansebase
 - Forståelse av finansielle nøkkeltall
 - Årsaker til høy risikoscore
 - Tiltak for å forbedre situasjonen
 - Øke økonomikompetanse

FEM INDIKATORER

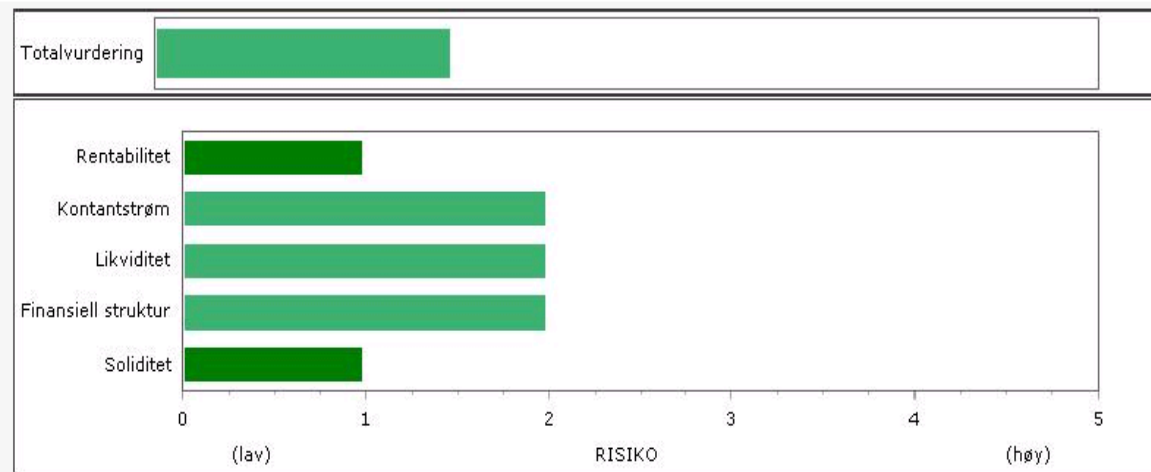
- *Rentabilitet* – sier noe om bedriftens inntjeningsevne: hvor mye penger bedriften tjener ift. den kapitalen som er investert/bundet i bedriften. Det kan være tilfredsstillende å tjene 1 MNOK i året, hvis en har investert 10 MNOK, men kanskje ikke hvis en har investert 100 MNOK ...
- *Kontantstrøm* – sier noe om hvor pengene kommer fra og hvor de blir brukt. Pengene bedriften tjener (resultatet) «forsvinner» kanskje på varelageret eller i kundefordringer, det betales ned leverandørgjeld, det investeres i nytt utstyr eller betales ut utbytte
- *Likviditet* – sier noe om evnen til å betale løpende forpliktelser. Tradisjonelle nøkkeltall som likviditetsgrad 1 og 2 kan ofte være villedende da ukurante varer på lager og gamle, usikre kundefordringer heller kan bety svak likviditet.
- *Finansiell struktur* – sier noe om helhetlig balansestruktur og hvordan eiendelene er finansiert. Hvis en maskin som skal bidra til inntjening i ti år er finansiert med et kortsiktig lån, har bedriften muligens en skjev finansiering som kan true likviditeten.
- *Soliditet* – sier noe om evnen til å tåle tap over tid.

EKSEMPEL – effekt av utbytteavsetning

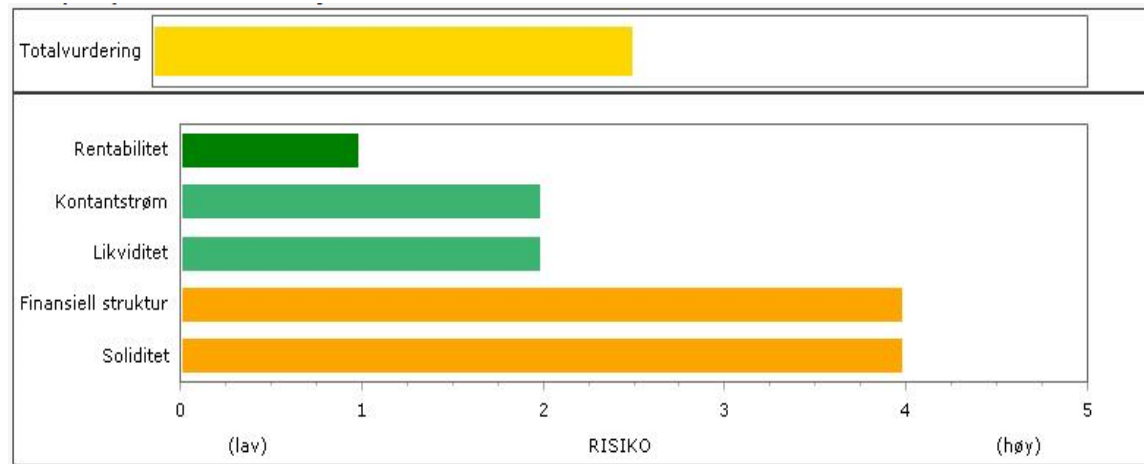
- Tjenesteytende virksomhet
- Omsetning: ca. 90 MNOK
- Årsresultat ca. 6 MNOK
- Utbytte: 10 MNOK

MNOK, 31/12	Før utbytte	Etter utbytte
Bokført EK	15,0	5,0
EK-andel	39 %	13 %
Bankinnskudd	18,5	8,5
Arbeidskapital	14,0	4,0

FØR UTBYTTEAVSETNING



ETTER UTBYTTEAVSETNING



Regnskapsanalyse med risikovurdering Integrert i Finale Årsoppgjør

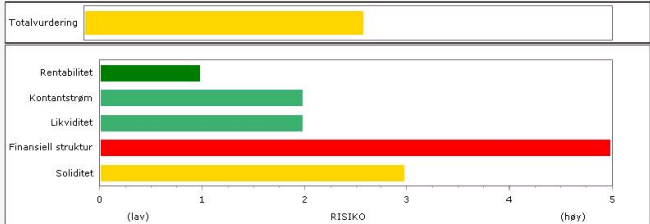
GRATIS - 1 sides konklusjon med risikovurdering og hovedtall



SELSKAPSFORMLASJON - TEST AS

Organisasjonsnr.	TEST AS	Telefon	44 44 44 44
Selskapsnavn	TEST AS	NACE	61.002
Adresse	Address	NACE beskrivelse	
Postnr	0202	Antall ansatte	
Sted	Sted	Etableringsdato	
Status		Selskapsform	Company

FINANSIELL RISIKOVURDERING - 2012

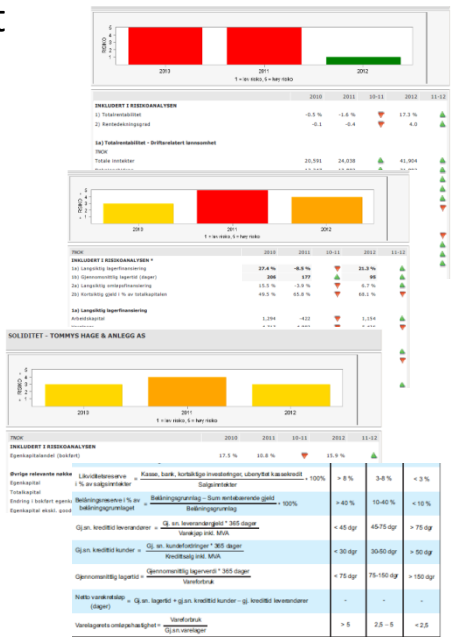


HOVEDTALL

TNOK	2010	2011	10-11	2012	11-12
Totale inntekter	28,527	29,299	▲	31,677	▲
Driftsresultat	11,888	7,521	▼	8,216	▲
Årsresultat (e.s.k.)	9,076	5,761	▼	6,315	▲
Totalkapital	15,755	12,145	▼	14,888	▲
Egenkapital	1,631	1,560	▼	2,772	▲
Arbeidskapital	1,397	958	▼	-307	▼
Likviditetsreserve	1,317	4,852	▲	4,582	▼

KOMPLETT ANALYSE – med abonnement på «Analyseverktøy»

- Drill-down funksjonalitet på risikoindikatorene
- 12 siders rapport for dybdeinnsikt i hva som ligger bak konklusjonen og risikovurderingen
- Integrert fagsupport fra Kompetansebasen



Integrasjon i Finale Årsoppgjør

The screenshot shows the FINALE Årsoppgjør software interface. The title bar reads "FINALE Årsoppgjør - 67 Poweroffice As (2014) XO - Ver. 27.0.0.33 - Sist lagret i ver. 26.0.0.77". The menu bar includes "Firma", "Rediger", "Vis", "Konto", "Avstemming", "Avslutning", "Rapporter", "Prognose", "Tilleggsfunksjoner", and "Hjelp". The "Rapporter" menu is open, showing options like "Offentlig regnskap", "Arbeidsrapporter", "Rapportgenerator", and "Regnskapsanalyse fra Lederkilden". A red circle highlights the "Rapporter" menu item, and another red circle highlights the "Regnskapsanalyse fra Lederkilden" option. A blue arrow points from the "Regnskapsanalyse fra Lederkilden" option to a text box at the bottom left. The text box contains the following text:

Når du er inne på en klient klikker du:

- «Rapporter»
- «Regnskapsanalyse fra Lederkilden»

The interface also shows a "KOMPLETETT ANALYSE" section with a login form for "Lederkilden". The login form includes fields for "Brukernavn:" (frank.mikalsen@finale.no) and "Passord:" (****), a "Husk meg" checkbox, and a "Vis KOMPLETT rapport" button.

Integrasjon i Finale Årsoppgjør (forts.)

FINALE Årsoppgjør - 67 Poweroffice As (2014) XO - Ver. 27.0.0.33 - Sist lagret i ver. 26.0.0.77

Firma Rediger Vis Konto Avstemming Avslutning **Rapporter** Prognose Tilleggsfunksjoner Hjelp

Oppgaver Lederkilden Klientoversikt Online Info

Rapporter Skjema Analyse

[Firmaopplysninger](#)
Vis klientnotat
Rediger Kontoplan
Konto- og dimensjonsfunksjoner
Tilleggsposterings
Eiere
Aksjonærdatabase
Avskrivninger (Næringsopp. 2)
Avslutningsfunksjoner
Spes. av ligningsdokumenter
Avstemmingsfunksjoner
Altinn
Redigering av offentlig regnskap
Redigering av kontantstrømposti
Oppsett av rapporter
Tilleggsfunksjoner

KONKLUSJON AV ANALYSE
1 sides risikovurdering grafisk
presenttert med hovedtall

Gratis rapport

KOMPLETT ANALYSE
12 sides analyse med drill down
Krever brukertilgang til Lederkildens "analyseverktøy"

[Mer informasjon](#)

Logg inn med dine brukeropplysninger på Lederkilden

Brukernavn:

Passord:

Husk meg

Vis KOMPLETT rapport

Kun ETT tastetrykk

- Når du legger inn ditt brukernavn og passord på Lederkilden her, lagres det lokalt i din versjon av Finale Årsoppgjør.
- Du kan da kjøre analysen på alle dine klienter i Finale Årsoppgjør ved å klikke «Vis KOMPLETT rapport»

Bruk av Lederkildens verktøy i revisjonen

1 Planleggingsfasen PAR-analyse

2 Konklusjonsfasen FAR-analyse

Regnskapsanalyse med risikovurdering



Økonomisimulator

ØKONOMISIMULATOR	År	Utgift	Inntekt	Nett resultat	Nett resultat	Nett resultat
		2015	2016	2017	2018	2019
Salgsinntekt	2015	2015	2016	2017	2018	2019
Salgsinntekt	2015	2015	2016	2017	2018	2019
Salgsinntekt	2015	2015	2016	2017	2018	2019
Salgsinntekt	2015	2015	2016	2017	2018	2019
Salgsinntekt	2015	2015	2016	2017	2018	2019
Salgsinntekt	2015	2015	2016	2017	2018	2019
Salgsinntekt	2015	2015	2016	2017	2018	2019
Salgsinntekt	2015	2015	2016	2017	2018	2019
Salgsinntekt	2015	2015	2016	2017	2018	2019

Benchmarkingsverktøy



Rapporteringsverktøy (XLrapporten)

- Fjorårets tall
- Prognose inneværende år (resultat og balanse)
 - Mottar fra kunden
 - Simulerer basert på delårstall

- Ferdig reviderte tall (iterasjoner)
- Utbyttevurderinger (iterasjoner)

- Simulere sårbarhet og muligheter på prognose

- Simulere sårbarhet og muligheter på ferdigreviderte tall

- Sammenligne med konkurrenter basert på fjorårstall

- Perioderapportering med likviditetsprognoser for støtte i revisjonen
- Levere produktet «finansiell rapportering» løpende

Hvordan bruke rapporten i revisjonsarbeidet?

I revisjonsarbeidet er det naturlig å kjøre analysen to ganger:

1. Planlegging av revisjonen

Få innspill til fokusområder i revisjonen. Du kan ta ut analysen fra Lederkilden (ikke Maestro) basert på siste tre år i Regnskapsregisteret og eventuelt manuelt legge inn prognose for regnskapsåret som nå revideres. NB! Kun helårstall (ikke delårstall / perioderapportering).

2. Konklusjon av revisjonen

Her kjøres analysen basert på siste tre års regnskapstall (inkl. regnskapsåret som revideres) direkte fra Maestro Årsoppgjør. I noen tilfeller vil det være naturlig å kjøre analysen flere ganger i denne fasen – både før og etter endelig konklusjon.

I tillegg til å gi innsikt i bedriftens økonomiske stilling, er det naturlig å laste ned 12-siders rapporten i pdf og lagre denne som dokumentasjon i revisjonsprogrammet. En kan da gjerne også lage et skriv / notat der en kommenterer det en ser i analysen. Det gjelder også hvis en er uenig i analyseresultatet, og mener at risikovurderingen er for streng / mild og hvorfor.

Hvordan bruke rapporten mot kunder av revisorer og regnskapsførere?

- Økonomikompentansen blant ledere og styremedlemmer i små og mellomstore bedrifter varierer. Det er viktig å tilpasse kommunikasjonen deretter. Mange kunder vil sette pris på å få en oppsummering/konklusjon av helsesjekken tilsendt elektronisk, f.eks. forsiden med noen grafer og trendindikatorer for sentrale størrelser. Dette kan skape grunnlag for et møte der revisor / regnskapsfører kan forklare hva som ligger bak analysen, og eventuelt dele hele 12-siders rapporten med kunden.
- Hvordan kunden oppfatter og leser en slik helsesjekk kan variere mye. Dette er gjerne knyttet til hvordan bedriftens «helse» er, samt kundens kompetansenivå og innsikt. Uansett er det viktig å presentere denne på en ydmyk, men konstruktiv måte. Helsesjekken er i utgangspunktet en objektiv vurdering av selskapet «sett utenfra». Det er med andre ord slik en bank, investor, konkurrent, kunde, leverandør eller partner vil se på bedriftens økonomi basert på den informasjonen som meldes inn til Regnskapsregisteret. Det kan være mange årsaker til helsesjekkens resultat – røde indikatorer betyr ikke nødvendigvis høy reell risiko. Eksempelvis kan stor økning i kundefordringer skyldes et stort salg mot slutten av regnskapsåret, men som er betalt inn rett på nyåret. Videre kan det finnes skjulte reserver som innebærer vesentlig høyere sikkerhet enn det offisielle regnskapstall klarer å fange opp. Det er også viktig å huske at årsregnskapet og analyser gjort basert på dette kun er et bilde for året som helhet og med balansen per 31/12. Situasjonen kan se vesentlig annerledes ut (både i positiv og negativ retning) gjennom året.

Eksempler på vanlige rådgivningstjenester som følge av en økonomisk helsesjekk

