

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

Поповой Татьяны Эдуардовны

**Тема работы: «Использование информационных систем в финансовом
планировании деятельности предприятия»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ А. А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2023

Актуальность выбранной темы исследования определяется энергичностью развития экономики России последние годы, следовательно, проблемы и вопросы, связанные с финансовым анализом деятельности организаций, являются крайне острыми. Во многом успех деятельности предприятия зависит от его финансового состояния. Благополучное функционирование предприятий в нынешних обстоятельствах вызывает увеличения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогрессе, эффективных форм хозяйствования и управления производством, активизации предпринимательства и т.д. Значимая роль в осуществлении данной задачи отводится рассмотрению хозяйственной деятельности предприятий. Вследствие этого анализу финансового состояния предприятия должно уделяться особое внимание.

Для того чтобы результативно функционировать в условиях рыночной экономики, а также иметь возможность предотвратить банкротство предприятия, необходимо неплохо располагать сведениями, как распорядиться финансами, какой обязана быть структура капитала по источникам образования и составу, какую часть должны занимать собственные и заемные средства в общем капитале организации.

Основной целью финансового анализа принято считать непосредственную оценку финансового состояния компании. Однако необходимо обратить внимание, что данный процесс необходим не для констатации фактов о финансовой ситуации компании, а направлен на непрерывно проводимую работу, направленную на совершенствование показателей результативности и эффективности деятельности организации. Различные инструменты финансового анализа позволяют выявить наиболее проблемные зоны в финансовой деятельности компании и определить векторы ее развития. Таким образом, правильнее считать, что главной целью анализа является своевременное обнаружение и ликвидация изъянов в

финансировании деятельности и поиск резервов улучшения финансового состояния организации, ее платежеспособности и финансовой стабильности.

Однако эффективное управление материальными и финансовыми ресурсами, устремленное на обеспечение выполнения производственной программы и на сохранение платежеспособности и финансовой устойчивости, является для многих российских организаций трудно разрешимой проблемой, так как до сегодняшнего дня не сформированы четкие показатели и ориентиры, однозначно характеризующие достигнутый уровень финансового состояния.

Следует отметить, что тема финансового состояния предприятия очень обширная. Так или иначе, с этой характеристикой связаны все параметры деятельности хозяйствующего субъекта.

Целью магистерской диссертации является описание и анализ использования различных информационных технологий в проведении финансового анализа деятельности предприятия.

В соответствии с поставленной целью были сформированы следующие задачи:

1. Охарактеризовать сущность и содержание анализа финансового состояния в деятельности предприятия;
2. Описать методологию финансового анализа и его информационно-техническое обеспечение;
3. Дать организационно-экономическую характеристику предприятия;
4. Провести анализ финансового состояния предприятия;
5. Проанализировать используемые в финансовом анализе программные продукты;
6. Определить слабые стороны программных комплексов, которые применяются для финансового анализа;
7. Рассмотреть основные направления и перспективы развития информационных технологий в финансовом анализе.

Теоретической базой исследования при написании магистерского диссертации являются нормативная и законодательная литература, труды отечественных и зарубежных ученых, которые специализируются в области разработки методик финансового анализа деятельности коммерческих предприятий.

Методологическая база исследования состоит из концепций и положений, содержащихся в трудах отечественных и зарубежных авторов по исследуемой проблеме, в публикациях специалистов, анализирующих предмет исследования на практике. В процессе исследования были использованы различные приемы и методы исследования: дедуктивный и индуктивный методы, синтез, индексный анализ, дедуктивные и индуктивные методы исследования и др.

Новизна исследования заключается в теоретическом обосновании значимости информационных технологий и анализе недостатков отдельных программных продуктов, используемых в финансовом анализе.

В состав магистерской диссертации входит введение, три главы, заключение и список использованных источников.

Первая глава содержит описание теоретических и методологических основ финансового анализа. Основной целью существования любого коммерческого предприятия является создание финансовых ресурсов, позволяющих обеспечить рост рентабельности, повысить доходность, увеличить инвестиционную привлекательность, то есть улучшить финансовое состояние компании. Под финансовым состоянием принято понимать совокупность различных показателей, которые демонстрируют наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Результаты финансового анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации.

Приоритетная цель анализа финансового состояния – получение наибольшего числа ключевых, то есть наиболее информативных, показателей, дающих объективную и точную картину финансового состояния

предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Таким образом, изучая организацию во всех аспектах ее деятельности, во взаимосвязи с другими организациями и контрагентами можно получить полную картину состояния организации, ее положения на рынке, выявить проблемные места, и в итоге предложить направление улучшения деятельности организации, путь, при котором будет осуществлена непрерывная деятельность, максимизирована прибыль и минимизированы расходы. Появится возможность сделать организацию конкурентно и кредитоспособной.

В современном мире положительный результат, а, следовательно, и эффективность финансового анализа во многом зависит от применения в компании компьютерных технологий. Результативность достигается за счет уменьшения времени проведения финансового анализа, поскольку обрабатывается большой массив данных в автоматическом режиме посредством имеющихся алгоритмов. Кроме того, применение компьютерных технологий в финансовом анализе позволяет избежать ошибки во время расчета, моделировать и оптимизировать рабочие процессы.

Если прибыль невелика и резервы оптимизации оборотного капитала практически исчерпаны, стоит обратить особое внимание на затраты. В условиях падения объемов продаж иногда целесообразно передать часть технологических операций на сторону, сократив часть своих производственных фондов. При росте объемов продаж сокращение затрат может быть достигнуто за счет организации производства отдельных комплектующих у себя и отказа от их закупки на стороне. При этом необходима оценка целесообразности такого проекта (расчет дополнительной прибыли) и оценка финансовой возможности предприятия реализовать такой проект.

Во второй главе выпускной квалификационной работы был проведен финансовый анализ деятельности предприятия. Объектом исследования

выступило ООО «Товарное Хозяйство». Основным видом деятельности организации является производство рафинированных растительных масел и их фракций.

В работе произведен SWOT анализ рассматриваемого предприятия. Выявленные сильные и слабые стороны предприятия, при их сопоставлении с возможностями и угрозами внешней среды, позволили обозначить направления стратегии и тактики поведения предприятия на перспективу. В частности, предприятию необходимо рассмотреть поставщиков и деловых партнеров предприятия, проанализировать стоимость поставляемых материалов и продукции, сравнить данные фирмы с другими аналогичными по стоимости, качеству, географическому расположению. Так как продукция и услуги пользуются уважением среди крупных покупателей, необходимо удерживать данные позиции и по возможности расширять номенклатуру продукции, осваивая производство новых видов изделий.

На предприятии применяется программа для автоматизированного проведения анализа финансового состояния предприятия - F-Анализ. В данной программе формируется полный финансовый отчет со значениями основных показателей, полнотекстовыми выводами по ним и по всему отчету в целом. Анализ показателей проводится в разрезе различных периодов, в зависимости от того анализ какого периода вы выберете: несколько лет, год или квартал. К основным преимуществам данного программного продукта можно отнести:

1. Для формирования готового документа финансового состояния от пользователя требуется только импортировать баланс за интересующий период (или заполнить данные вручную). Обработав данные, F-Анализ генерирует документ финансового анализа с рациональными выводами о будущей судьбе организации. Пользователь, при необходимости, может отредактировать выводы по своему усмотрению.

2. В программе предусмотрено проведение анализа для предприятий с различными системами налогообложения, как по основным, так и по упрощённым формам баланса.

3. Программа автоматически формирует документ финансового анализа для отчёта арбитражного управляющего при проведении процедур банкротства согласно Постановлению Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».

4. Анализ показателей проводится в разрезе различных периодов, в зависимости от того выбранного периода: несколько лет, год, полгода, квартал.

5. Простой ввод данных. Чтобы получить результаты анализа достаточно добавить баланс. Можно легко импортировать данные в формате *.xml. 1С и другие бухгалтерские программы всегда позволяют получить данные в этом формате, в частности, для подачи отчётности в налоговые органы. Если же для специалиста удобнее ручной ввод, то формы ввода полностью соответствуют формам бухгалтерского баланса — запутаться не получится.

Анализ форм и содержания финансового планирования на данном предприятии позволил выявить основные недостатки: низкая степень выполнения плана производства обуславливает низкую степень выполнения финансового плана; оценка финансового состояния предприятия проводится нерегулярно; прогнозирование изменения финансового состояния не осуществляется; долгосрочное финансовое планирование не практикуется; финансовая стратегия не разрабатывается.

В третьей главе рассмотрены недостатки программ, предназначенных для ведения финансового анализа. В частности проанализированы алгоритмы работы таких программных комплексов как: «Audit Expert», «ИНЭК – Аналитик», «1С: Консолидация 8 ПРОФ», «ИНТАЛЕВ», «Финансовый

анализ: ПРОФ + Оценка бизнеса», «Альт – Финансы», «ИНЭК – АФСР», F-Анализ и др.

В работе проведен сравнительный анализ характеристик аналитических возможностей различных программных продуктов, используемых для финансового анализа. На основе анализа были выделены программы "ИНЭК-Аналитик" и "Audit Expert", а так же программа F-Анализ, используемая ООО «Товарное Хозяйство». Указанные программные продукты наиболее известны пользователям. Главным преимуществом этих программ является возможность создания собственных методик для анализа данных финансовой отчетности. Однако стоит отметить высокую стоимость данных программных комплексов, что существенно сокращает число их потребителей, поскольку, как правило, средний и малый бизнес, не могут себе позволить приобретение столь дорого продукта, а, следовательно, круг потребителей ограничивается крупными компаниями и корпорациями.

Альтернативной для менее крупных компаний можно считать программные комплексы и модули "Финансовый анализ + Оценка бизнеса" и "Excel Financial Analysis", которые имеют чуть менее обширный функционал, но при этом вполне отвечают основным «запросам» финансовых аналитиков.

Стоит отметить, что можно вывести за рамки компании непрофильные функции, доверив учетные процессы, а также финансовый анализ профессиональным провайдером бухгалтерских услуг. Аутсорсинг имеет ряд преимуществ, к которым можно отнести:

1. Операционная эффективность. Аутсорсинг – отработанный механизм, в состав которого входят высококвалифицированные специалисты, что помогает избежать ошибок.

2. Отсутствие кадровых проблем. Нет необходимости подбирать штатных сотрудников. Кроме того отсутствует риск внезапного выбытия сотрудников (по болезни или увольнению).

3. Финансовые гарантии. Ведущие аутсорсинговые компании страхуют свою профессиональную ответственность. Суммы страховок исчисляются

десятками миллионов рублей. Страховка нужна на случай, если из-за ошибки аутсорсера клиент потерял свои деньги (в виде доначислений, штрафов, пеней и др.).

Как правило, в «пакет» услуг аутсорсинговой компании по финансовому анализу входит:

1. Анализ эффективности деятельности предприятия;
2. Оценка кредитоспособности предприятия;
3. Оценка вероятности банкротства;
4. Определение неудовлетворительной структуры баланса, баланс неликвидный;
5. Моделирование реорганизации бизнеса.

Однако, несмотря на преимущества аутсорсинга, у данного механизма имеется огромный недостаток. Речь идет о стоимости предлагаемых услуг. Так стоимость отчета финансового аналитика начинается от 350 00,00 руб. Данная сумма может значительно ударить по бюджету небольшого предприятия, но будет оптимальной для крупных компаний. С другой стороны, организациям, имеющим довольно крупные денежные обороты, логичнее иметь отдельную структуру, на которую будут возложены функции регулярного финансового анализа, что позволит систематически рассматривать показатели, а не от случая к случаю при привлечении стороннего специалиста.

В работе были выявлены основные недостатки используемой ООО «Товарное хозяйство» программы для финансового анализа F-Анализ. А именно:

- В программе присутствуют далеко не все показатели, необходимые для финансового анализа. При этом нет возможности завести новые показатели или собственные методики расчета.

- В программе отсутствует возможность построения прогнозов на будущее, а, следовательно, невозможно сравнить плановые и фактические значения.

- Для сравнения показателей эффективности деятельности предприятия со среднеотраслевыми значениями приходится использовать сторонние сервисы.

- Отсутствие возможности консолидации информации по структурным подразделениям. Т.е. многие данные уже имеются в организации и в каком-либо виде уже хранятся и используются и с целью оптимизации их нужно не передавать из отдела в отдел и вводить заново, а импортировать.

Из года в год в мире наблюдается совершенствование технологий в области хранения, обработки и анализа информации. Появляются технологии, позволяющие усовершенствовать автоматизацию процесса проведения финансового анализа с учетом изменяющихся условий. Изменения в первую очередь связаны с увеличивающимися объемами данных.

Информационные технологии постоянно совершенствуются, в связи с этим появляются новые возможности для проведения быстрого, достоверного и эффективного финансового анализа с меньшими затратами труда.