

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В  
ФИНАНСОВОМ АНАЛИЗЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ  
(НА ПРИМЕРЕ ООО «РЭХН»)**

**АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ**

студента 3 курса

направления 38.04.01 Экономика

код и наименование направления

Профиль «Финансовое планирование» Экономического факультета

наименование факультета, института, колледжа

Магадова Алексея Шамильевича

фамилия, имя, отчество

**Научный руководитель**

доцент кафедры

финансов и кредита,

к.ф.н, доцента

должность, уч. степень, уч. звание

\_\_\_\_\_

дата, подпись

Мальшина Н.А.

инициалы, фамилия

**Зав. кафедрой Финансов  
и кредита**

к.э.н., доцент

должность, уч. степень, уч. звание

\_\_\_\_\_

дата, подпись

Балаш О.С

инициалы, фамилия

Саратов 2018 год

Финансовый анализ используется на российских и зарубежных предприятиях для получения объективной и достоверной информации о финансово-экономическом состоянии предприятия и принятия соответствующих управленческих решений. Однако многие руководители небольших предприятий не осознают важность и необходимость финансового анализа. При этом роль финансового анализа в последние годы существенно возросла - в связи с кризисной ситуацией в Российской экономике, характеризующейся падением доходов населения и как следствие, закрытием мелких предприятий, поскольку грамотный финансовый анализ помогает принять правильное решение, связанное с деятельностью предприятия или помочь в выборе контрагента для сотрудничества. Таким образом, возникает необходимость в автоматизации финансового анализа предприятия, в разработке информационной системы, позволяющей оценить общее состояние предприятия, используя показания бухгалтерской отчетности. Этим обусловлена **актуальность** темы данной выпускной квалификационной работы.

Ключевой целью автоматизации финансового анализа предприятия является потребность в наличии инструмента для автоматического получения информации о финансовом состоянии предприятия, основных показателях, сильных и слабых сторонах его деятельности.

**Целью данной работы** является анализ финансового состояния ООО «РЭХН» с помощью разработанной автором информационной системы финансового анализа.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические аспекты финансового анализа, этапы и виды финансового анализа, коэффициенты, показатели и методы финансового анализа.

2. Спроектировать информационную систему для финансового анализа предприятия коммерческого сектора.

3. Продемонстрировать работу информационной системы в действии на примере финансового анализа ООО «РЭХН» с последующими выводами.

**Объектом исследования** является предприятие ООО «РЭХН».

**Предмет исследования** – финансовый анализ компании ООО «РЭХН» с использованием информационных технологий.

**Теоретическая база исследования.** Во процессе написания работы были использованы учебные материалы на тему финансового анализа и финансового менеджмента, сведения из Единого государственного реестра юридических лиц РФ (ЕГРЮЛ), а также бухгалтерская отчетность организации ООО «РЭХН», представленная на сайте Федеральной службы государственной статистики.

Для подробного изучения и раскрытия темы были использованы труды известных российских авторов. Общетеоретическим аспектам проведения финансового анализа состояния предприятия посвящены работы российских авторов Лиференко Г.Н., Навашиной Т.С., Чечевицыной К.В., Губиной О.В., Герасимова Б.И. и многие другие. Отдельные аспекты финансового анализа состояния предприятия и финансового менеджмента нашли отражение в трудах Поляка Г.Б., Ионовой А.Ф., Пожидаевой Т.А., Когдиенко В.Г. и др.

**Методологической основой исследования** является систематизация методик для разработки информационной системы.

**Научная новизна исследования** заключается в формировании теоретического подхода к разработке информационной системы финансово-экономического анализа для различных предприятий коммерческого сектора.

**Практическая значимость работы** заключается в том, что положения и выводы направлены на решение актуальных задач и могут быть использованы коммерческими организациями в следующих целях:

- проведение финансового анализа с помощью разработанной автором информационной системы финансового анализа;
- принятия решений в процессе деятельности предприятия;

- консультационных и информационных материалов для руководителей и главных бухгалтеров.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка литературы, приложений.

**Структура работы.** Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав и заключения.

В первой главе «**Теоретические положения финансового анализа**» были даны теоретико-методологические аспекты финансового анализа предприятия, а именно: рассмотрены сущность и виды финансового анализа, дана информация об основных показателях и методах финансового анализа – анализа финансовой устойчивости, анализа рентабельности, анализа финансового состояния и движения денежных средств.

Финансовый анализ используется для оценки финансового состояния организации, для проведения оценки используется бухгалтерская (финансовая) отчетность, служащая основным источником данных о производственно-хозяйственной, финансовой деятельности организации. Под ним подразумевается метод научного исследования, с помощью которого обрабатывается информация о финансовой деятельности хозяйствующего субъекта (организации, предприятия).

Целью проведения финансового анализа организации является сбор и оценка финансовых параметров организации.

Данные полученные после проведения финансового анализа дают полную информацию о состоянии исследуемой организации, на основе этих данных пользователи принимают управленческие решения.

Задачи финансового анализа включают в себя определение финансового состояния организации, выявление и оценка изменений финансового состояния, а также основных факторов изменения состояния и построение прогноза изменения финансового состояния в будущем.

В процессе проведения финансового анализа производится оценка

изменения показателей прибыли, выручки и издержек, динамики показателей эффективности деятельности, рыночной устойчивости, ликвидности и платежеспособности, а также эффективности использования собственного и заемного капитала.

Анализ финансового состояния представляет собой метод оценки и прогнозирования состояния предприятия с использованием данных бухгалтерской отчетности. Финансовое состояние фактически отражает результат всей производственно-хозяйственной деятельности. Под ним подразумеваются коэффициенты рентабельности, платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости. Данные коэффициенты представляют собой отношения одних финансовых показателей к другим. Полученные данные могут использоваться для количественной характеристики финансового состояния, для сравнения показателей финансового состояния конкретного предприятия с аналогичными показателями другого предприятия или среднеотраслевыми показателями, а также для оценки и прогнозирования деятельности предприятия в динамике путем сравнения одних и тех же показателей за различные периоды времени.

Следующим этапом анализа является расчетный анализ относительных показателей финансовой устойчивости или финансовых коэффициентов.

Данный этап анализа представляет собой оценку структуры источников средств организации и их использования. Результатом такого анализа должна стать оценка независимости организаций от внешних кредиторов. Чем выше доля заемных средств в общей величине источников, тем выше финансовый риск для контрагентов в работе с данными организациями, тем более неустойчиво финансовое положение организаций. Все относительные показатели финансовой устойчивости, характеризующие состояние и структуру активов организации, обеспеченность их источниками покрытия (пассивными) можно разделить на три группы:

- показатели, определяющие состояние оборотных средств;
- показатели, определяющие состояние основных средств;

-показатели, характеризующие финансовую независимость организации.

Следующим этапом проведения анализа финансового состояния организации является, анализ движения денежных средств, проводится на основе данных отчета о движении денежных средств.

Данные проведенного анализа движения денежных средств помогает установить основные источники поступления и выбытия денежных средств, а также дать им оценку.

Данные получаемые из отчета о движении денежных средств играют огромную роль как для оценки эффективности управления денежными потоками, но и для оценки деятельности организации в целом.

Методика проведения анализа денежных средств, строится на следующих этапах:

1. Рассматривается динамика объема формирования положительного потока денежных средств;
2. Изучается динамика объема формирования отрицательного потока денежных средств;
3. Оценка баланса положительного и отрицательного потока денежных средств по общему объему;
4. Оценивается роль чистой прибыли в формировании чистого денежного потока. Оценивается «качество чистого денежного потока» иначе говоря, источникам иго формирования.
5. Проводится расчет и оценка показателей (коэффициентов), характеризующие эффективность использования денежных средств в организации.

Следующим после проведения оценки движения денежных потоков (средств) идет определение результативности производственно-хозяйственной деятельности организации, т.е. рентабельность.

Рентабельность отражает прибыльность организации.

Выделяют три основных показателя рентабельности:

1. Рентабельность продаж. Определяет прибыльность производимой продукции, товаров и предоставляемых услуг. Рассчитывается по следующей формуле:

$$R_{п} = (П_{п} / В) \times 100,$$

где  $P_{п}$  – прибыль от продаж;

$B$  – выручка;

2. Рентабельность активов. Определяет эффективность использования имеющихся активов организации, и ее кредитоспособность. Рассчитывается по формуле:

$$R_{a} = (П_{д} / A) \times 100,$$

где  $P_{д}$  – прибыль до уплаты процентов и налога на прибыль;

$A$  – среднегодовая стоимость активов;

3. Рентабельность собственного капитала. Определяет инвестиционную привлекательность организации. Рассчитывается по формуле:

$$R_{к} = (П_{ч} / K_{с}) \times 100,$$

где  $P_{ч}$  – чистая прибыль отчетного периода;

$K_{с}$  – среднегодовая стоимость собственного капитала.

Во второй главе **«Описание информационной системы «Финансовый анализ на предприятии»** рассмотрена информационная система, которая позволяет выполнить финансовый анализ организации, используя данные бухгалтерской отчетности. Данная информационная система использует СУБД Firebird 2.5, в которой хранится информация об организациях и их бухгалтерской отчетности.

Перейдем к рассмотрению внешнего вида информационной системы «Финансовый анализ на предприятии». При первом запуске мы видим следующее окно (рис .4). В нем мы можем перейти в модуль управления организациями (кнопка «Организации») и в модуль управления бухгалтерской отчетностью (кнопка «Отчетность»). Кнопка «Анализ» генерирует отчет, содержащий финансовый анализ выбранной организации.

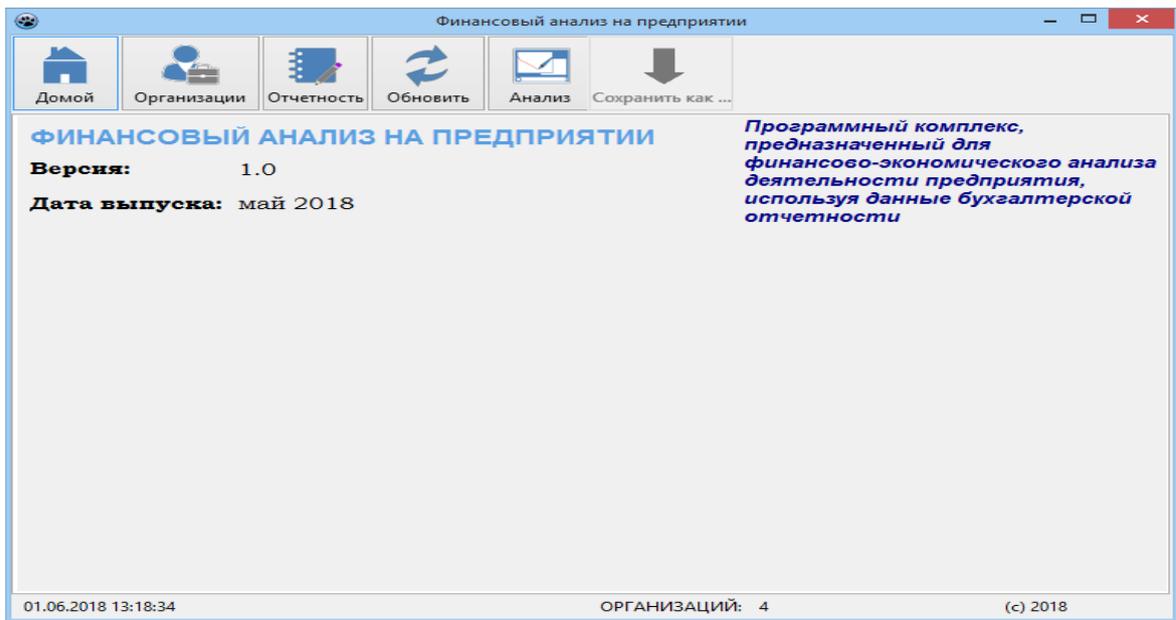


Рис. 4 Начальный экран информационной системы «Финансовый анализ на предприятии».

Модуль управления организациями выглядит следующим образом (рис.5):

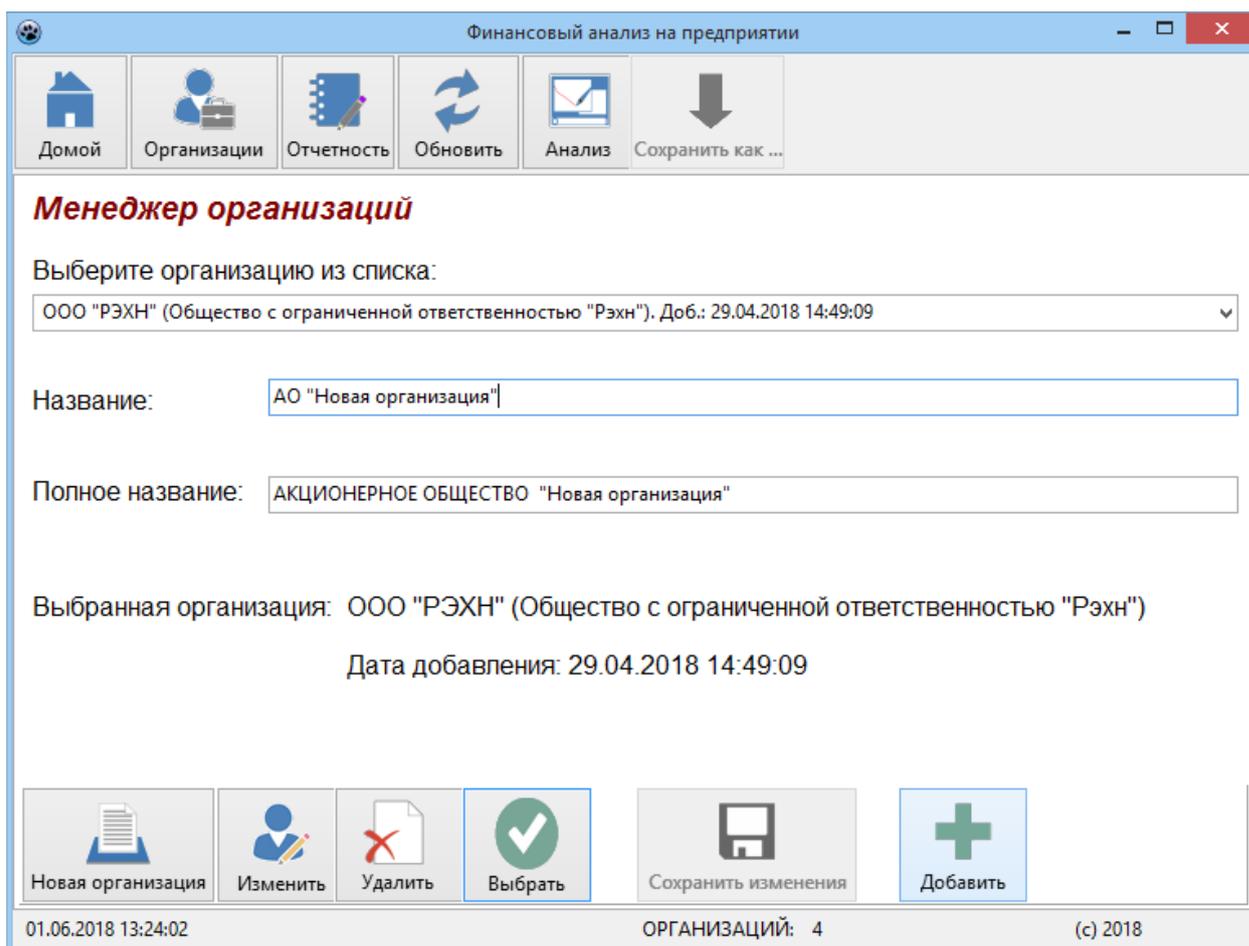


Рис. 5 Модуль управления организациями информационной системы «Финансовый анализ на предприятии».

В нем пользователь может выбрать организацию для дальнейшей работы (кнопка «Выбрать»), добавить новую организацию (кнопка «Новая организация»), изменить информацию о любой организации из списка (кнопка «Изменить»), а также удалить организацию (кнопка «Удалить»). Если пользователь выбрал для удаления организацию, которая содержит финансовую отчетность, на экране появится сообщение об ошибке.

После того, как пользователь выбрал организацию и нажал на кнопку «Отчетность», он автоматически переходит в модуль управления бухгалтерской отчетностью, который выглядит следующим образом (рис. 6):

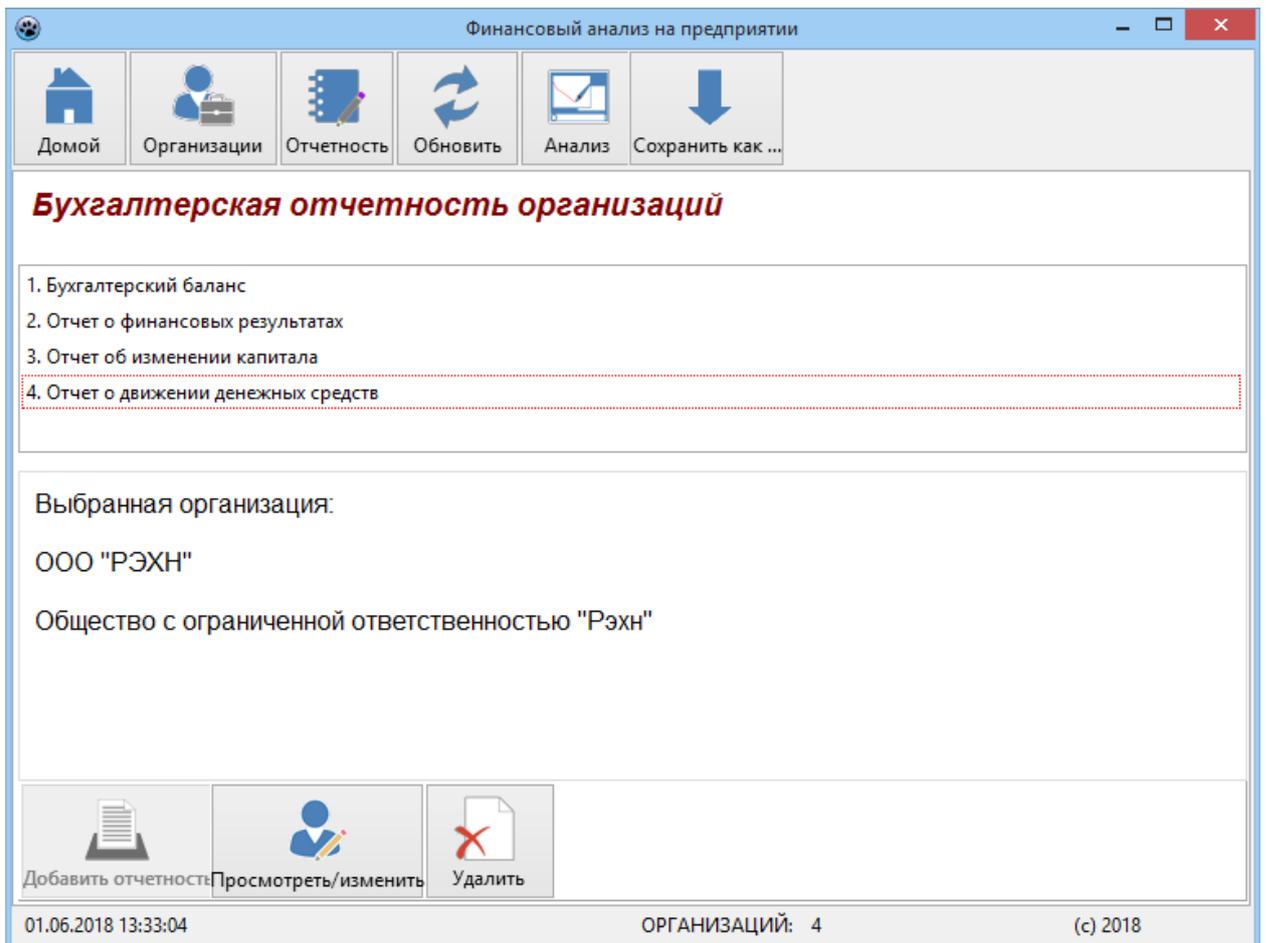


Рис. 6 Модуль управления бухгалтерской отчетностью информационной системы «Финансовый анализ на предприятии».

В данном модуле пользователь может перейти к просмотру или редактированию выбранной отчетности, добавить новую отчетность, в случае ее отсутствия (кнопка «Добавить отчетность» становится активной), а также удалить выбранную отчетность.

При выборе отчетности в модуле управления бухгалтерской отчетностью двойным щелчком мыши или нажатием клавиши Enter, пользователь попадает в модуль редактирования отчетности, который

ВЫГЛЯДИТ следующим образом (рис. 7):

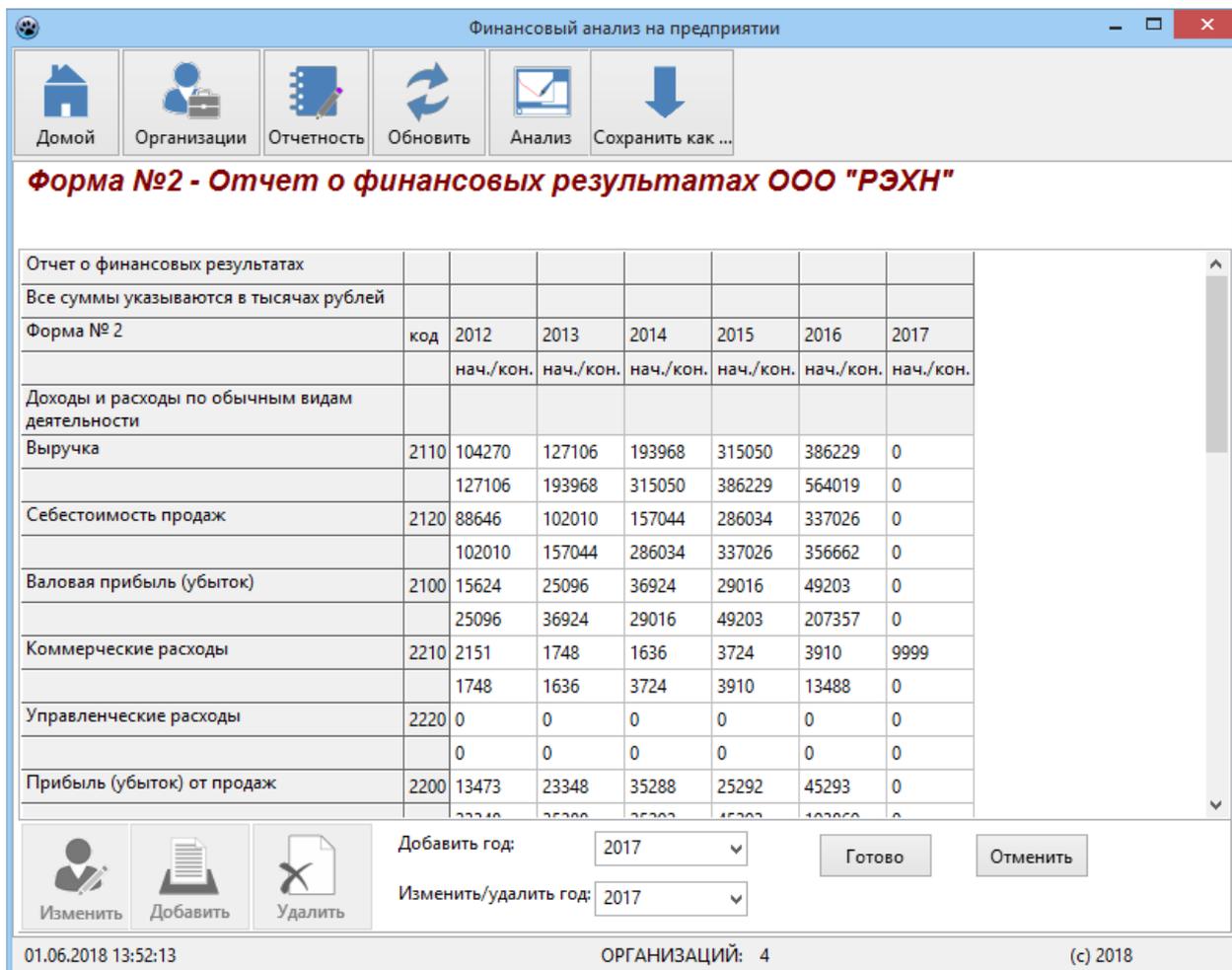


Рис. 7 Модуль редактирования бухгалтерской отчетности информационной системы «Финансовый анализ на предприятии».

В нем пользователь может добавить отчетность за новый период, выбрать период для редактирования и удалить выбранный период. При добавлении периода, если пользователь ничего не ввел, автоматически подставляются нулевые значения. Кроме этого, пользователь может экспортировать выбранную бухгалтерскую отчетность в один из трех форматов - в Microsoft Excel, в Open Office Calc и в HTML-файл (рис. 8).

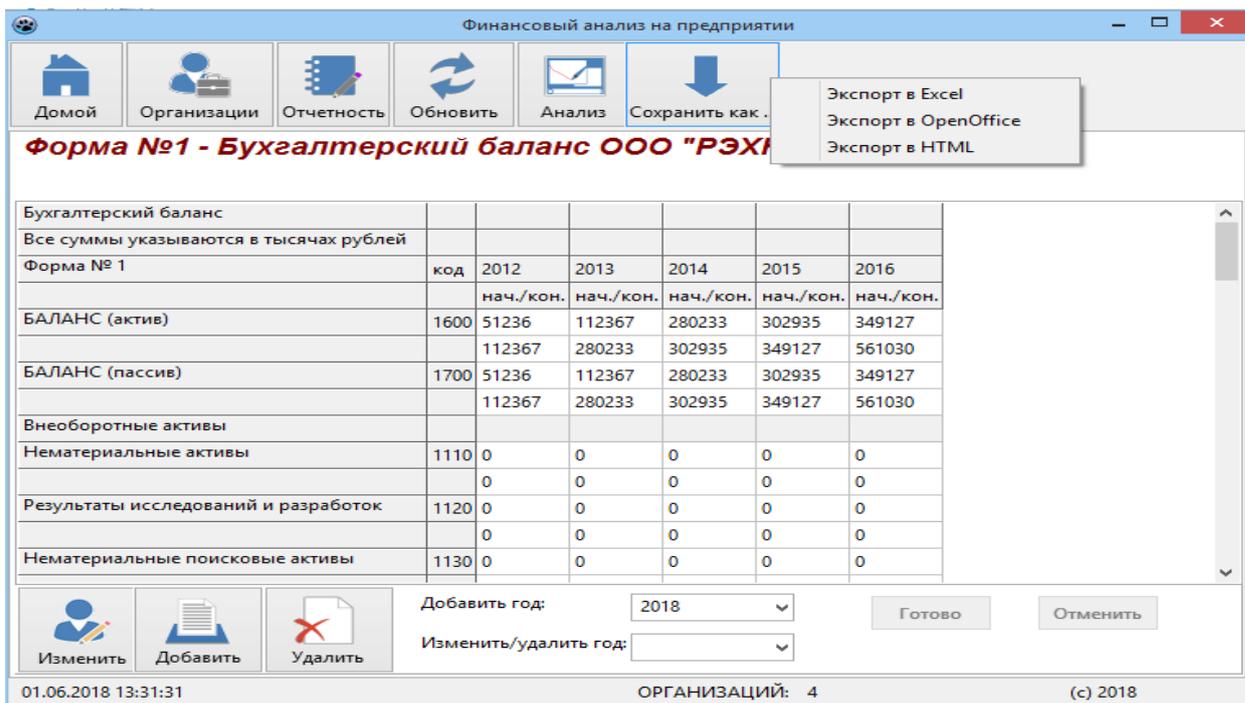


Рис. 8 Экспорт бухгалтерской отчетности в модуле редактирования бухгалтерской отчетности информационной системы «Финансовый анализ на предприятии».

В третьей главе «Финансовый анализ ООО «РЭХН» была проанализирована организация ООО «РЭХН» при помощи информационной системы. Проанализирована финансовая устойчивость, платежеспособность и эффективность деятельности.

Для определения финансовой устойчивости были проанализированы следующие коэффициенты – коэффициент автономии, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент покрытия инвестиций.

Рассмотрим вычисленные коэффициенты финансовой устойчивости с помощью информационной системы "Финансовый анализ".

**Результаты анализа организации**  
ООО "РЭХН" Общество с ограниченной ответственностью "Рэxn"

**Таблица 1 Анализ финансовой устойчивости организации ООО "РЭХН"**

Показатели	2012 г. нач.	2012 г. кон.	2013 г. нач.	2013 г. кон.	2014 г. нач.	2014 г. кон.	2015 г. нач.	2015 г. кон.	2016 г. нач.	2016 г. кон.	Нормативное значение
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,581	0,427	0,427	0,241	0,241	0,256	0,256	0,251	0,251	0,412	от 0,5 (50%) и выше
Коэффициент обеспеченности и собственными оборотными средствами	-0,044	-1,857	-1,857	-4,344	-4,344	-2,945	-2,945	-2,118	-2,118	-1,827	от 0,1 (10%) и выше
Коэффициент покрытия инвестиций (долгосрочной финансовой независимости)	0,619	0,561	0,561	0,634	0,634	0,952	0,952	0,822	0,822	0,862	от 0,7 (70%) и выше

04.06.2018 22:33:43      ОРГАНИЗАЦИЙ: 4      (с) 2018

Как видно из результатов анализа финансовой устойчивости, данная организация является финансово устойчивой. Коэффициент автономии в 2016 году увеличился в 2 раза по сравнению с прошлым годом и стал близок к нормативному значению, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами хоть и ниже нормативного значения, но также вырос в 2 раза по сравнению с прошлым годом, коэффициент покрытия инвестиций (долгосрочной финансовой независимости) выше нормативного значения и по сравнению с прошлым годом тоже продемонстрировал незначительный рост.

При анализе платежеспособности организации ООО «РЭХН» были вычислены следующие коэффициенты: коэффициент текущей (общей) ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной (денежной) ликвидности.

Рассмотрим вычисленные при помощи информационной системы коэффициенты платежеспособности.

Финансовый анализ на предприятии

Домой Организации Отчетность Обновить Анализ Сохранить как ...

**Таблица 2 Анализ платежеспособности организации ООО "РЭХН"**

Показатели	2012 г. нач.	2012 г. кон.	2013 г. нач.	2013 г. кон.	2014 г. нач.	2014 г. кон.	2015 г. нач.	2015 г. кон.	2016 г. нач.	2016 г. кон.	Нормативное значение
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,055	0,491	0,491	0,388	0,388	3,947	3,947	1,349	1,349	1,502	от 1,5-2 и выше
Коэффициент быстрой ликвидности	0,156	0,069	0,069	0,068	0,068	1,007	1,007	0,226	0,226	0,552	от 0,7 и выше
Коэффициент абсолютной (денежной) ликвидности	0	0,045	0,045	0,007	0,007	0,197	0,197	0,016	0,016	0,053	от 0,2 и выше

04.06.2018 22:44:58      ОРГАНИЗАЦИЙ: 4      Activate Windows (c) 2018

Как видно из результатов анализа платежеспособности организации ООО «РЭХН», имеется небольшой риск потери платежеспособности из-за того, что коэффициент быстрой ликвидности в 2016 году по-прежнему меньше нормативного, при двукратном росте по сравнению с прошлым годом, коэффициент текущей ликвидности в 2016 году незначительно вырос по сравнению с 2015 годом, восстановившись до уровня нормативного значения, при более, чем двукратном снижении по сравнению с 2014 годом, коэффициент абсолютной ликвидности в 2016 году по-прежнему не соответствует нормативному, при пятикратном увеличении по сравнению с прошлым годом.

Для оценки эффективности деятельности организации были вычислены следующие показатели: рентабельность продаж, норма чистой прибыли и рентабельности активов.

Рассмотрим вычисленные при помощи информационной системы показатели эффективности финансовой деятельности.

Финансовый анализ на предприятии

Домой Организации Отчетность Обновить Анализ Сохранить как ...

**Таблица 3 Анализ эффективности деятельности организации ООО "РЭХН"**

Показатели	2012 г. нач.	2012 г. кон.	2013 г. нач.	2013 г. кон.	2014 г. нач.	2014 г. кон.	2015 г. нач.	2015 г. кон.	2016 г. нач.	2016 г. кон.	Нормативное значение
Рентабельность продаж (рентабельность по валовой прибыли)	14,984 %	19,744 %	19,744 %	19,036 %	19,036 %	9,21 %	9,21 %	12,739 %	12,739 %	36,764 %	от 10% и выше
Норма чистой прибыли (рентабельность по чистой прибыли)	11,253 %	14,38 %	14,38 %	10,069 %	10,069 %	3,191 %	3,191 %	4,345 %	4,345 %	28,627 %	больше 0
Рентабельность активов	-	22,344 %	-	9,949 %	-	3,448 %	-	5,147 %	-	35,48 %	отсутствует, чем больше, тем лучше

04.06.2018 22:50:27      ОРГАНИЗАЦИЙ: 4      (с) 2018

Как видно из результатов анализа эффективности финансовой деятельности организации ООО «РЭХН», финансовая деятельность организации является эффективной. Показатель рентабельности продаж за 2016 год в три раза выше нормативного значения и показал трехкратный рост по сравнению с прошлым годом, норма чистой прибыли за 2016 год составляет порядка 30% и выросла в семь раз по сравнению с прошлым годом. Аналогично в семь раз увеличилась и рентабельность активов за 2016 год.

Таким образом, использование разработанной автором информационной системы "Финансовый анализ" сможет оптимизировать работы финансовым аналитикам и бухгалтерам предприятия.

**В заключении** сделаны вывод и предложения.