

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

Красненковой Юлии Сергеевны

**Тема работы: «Использование информационных технологий
в финансовом анализе предприятия»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., профессор

_____ А. В. Фоменко

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

Актуальность выбранной темы исследования заключается в повышении эффективности управления финансово-экономической деятельностью компании, невозможного без достоверной и актуальной информации. Современный рынок предъявляет серьезные требования к предприятию, а также в условиях конкуренции особое значение приобретают проблемы анализа и оценки показателей финансовой деятельности предприятия, проводимых на основе современных цифровых технологий.

Финансовый анализ необходим: актуальность финансового анализа возрастает, поскольку все быстро меняется и требуется понимание финансового-хозяйственной деятельности предприятия. Одним из самых важных условий управления финансами предприятия является анализ его финансового состояния.

Финансовый анализ включает анализ активов и обязательств организации, ее платежеспособности, ликвидности, финансовых результатов и финансовой устойчивости, анализ оборачиваемости активов (деловой активности).

Объемы информации возрастают, ситуация быстро меняется, увеличивается необходимость актуализации данных, следовательно необходимо использование цифровых технологий. Динамика возрастает и классическими традиционными методами проведение анализа невозможно. В условиях постоянного развития рыночных отношений и роста конкуренции использование информационных технологий является стратегическим фактором повышения экономического благосостояния предприятия. Стоит актуальная задача перейти на информационные технологии в финансовом анализе, но сейчас предлагается много программных продуктов с разными достоинствами и недостатками.

На практике финансовый анализ проводят при помощи таблиц MS Excel или других специальных программ, таких как 1C, SAP и другие. В ходе анализа финансовой деятельности производятся количественные расчеты различных показателей, соотношений, коэффициентов, а также их

качественная оценка и описание, сравнение с аналогичными показателями других предприятий.

Информационные технологии повышают оперативность обработки данных, достоверность, качество информации, что позволяет принимать объективные и эффективные финансовые управленческие решения. В современных условиях успешное развитие бизнеса требует создания эффективной системы управления, построение которой основывается на данных бухгалтерского, финансового учета и информации системы управленческого учета. Одним из методов совершенствования системы управления является внедрение новейших информационных систем в целях автоматизации бухгалтерского учета и анализа деятельности экономического субъекта.

Степень научной разработанности проблемы. Характер исследования обусловил необходимость обращения к широкому кругу литературы, посвященной как общим, так и специальным аспектам финансового планирования.

Теоретические и методические аспекты финансового планирования и бюджетирования широко освещены в отечественных и зарубежных исследованиях. Значительный вклад в развитие идей бюджетирования внесли зарубежные авторы, среди которых можно выделить А. Апчерча, Р. Брейли, Дж. Бримсона, Э. Джонса, К. Друри, Б. Нидлза, С. Майерса, Д. Мидлтона, С. Росса, Дж. Сигела, Д. Хана, Дж. Фостера, Дж. Ван Хорна, Дж. Шима, Р. Энтони, Р. Вестерфилда, Д.Ч. Гаррисона, Б. Джордана, Ж. Ришара, Р. Рэчлина, П. Фридмана, Ж. Д. Форстера, Ч.Т. Хонгрена, и многих других.

Работы вышеназванных ученых отражают общие вопросы организации бюджетирования и оценки экономической эффективности, в том числе и организаций бюджетной сферы. Они отражают методики учета, планирования затрат, методики расчета основных финансово-экономических показателей результатов деятельности. Однако в представленных трудах недостаточно полно отражается необходимость цифровизации процессов

сбора, обработки и анализа информации о финансово-экономической деятельности предприятия. Динамичное развитие текущей ситуации в области работы с информацией, появление новых программных продуктов, а также повышение требований к скорости и качеству финансового анализа и планирования с необходимостью требуют проведения и актуализации исследований в области цифровизации финансового анализа и планирования. Без подобных исследований и применения их результатов на практике в настоящее время сложно говорить об обеспечении конкурентоспособности компании.

Вопросы финансового планирования поднимаются также в работах М. А. Алексеевой, И. Т. Балабанова, М. И. Бухалкова, И. А. Бланка, Н. В. Колчина, И. П. Скобелевой, О. Н. Лихачевой, Н. В. Василенковой и др.

Исследованиями в области обработки финансово-экономических данных организаций занимались такие исследователи как О.Б. Назарова, Ю.Д. Романова, Н.Н. Лычкина и др. Предлагаемые ими методики учитывают особенности российской практики бизнеса и в целом могут быть успешно использованы для выбора и внедрения программного обеспечения, а также создания информационных систем сбора и обработки финансовой информации на отечественных предприятиях.

Объектом исследования выступает процесс управления финансовыми потоками организации на примере ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС».

Предметом исследования являются экономико-управленческие отношения, возникающие в процессе внедрения мероприятий по повышению эффективности сбора, обработки и анализа информации о финансовых потоках ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС».

Целью работы является разработка мероприятий по повышению эффективности сбора, обработки и анализа информации о финансовых потоках организации, необходимой для эффективного планирования хозяйственно-экономической деятельности.

Поставленная цель обусловила постановку следующих **задач**

исследования:

- Провести обзор современного инструментария финансового анализа и финансового планирования.
- Провести анализ достоинств и недостатков программных продуктов, используемых в процессе финансового анализа и планирования.
- Рассмотреть и охарактеризовать хозяйственно-экономическую деятельность ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС».
- Рассмотреть процесс финансового планирования в компании и провести его анализ на примере ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС».
- Провести анализ организации финансового учета ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС».
- Предложить мероприятия для улучшения технического обеспечения процесса финансового анализа и планирования ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС».
- Предложить подходы к внедрению программного продукта на базе одной из систем визуализации с целью повышения эффективности финансового анализа.

Теоретико-методологической основой исследования послужили работы зарубежных и отечественных исследователей, в рамках которых рассматриваются вопросы финансового планирования и бюджетирования. В качестве основных методов исследования использованы теоретико-методологический анализ, сравнение и описание, обобщение, систематизация и логически познавательное осмысление, интерпретация научных данных, а также методы группировки и обобщений, методы анализа и синтеза.

Научная новизна магистерской диссертации заключается в теоретическом обосновании необходимости внедрения системных программных продуктов, обеспечивающих интеграцию процессов финансового анализа и финансового планирования с процессами анализа рыночных, коммерческих,

операционных и прочих аспектов деятельности организации, позволяющую получать более полную и достоверную картину текущей и будущей ситуации, а также использования программных продуктов обеспечивающих визуализацию получаемых результатов финансового анализа, позволяющую повысить скорость восприятия информации и качество её использования в процессе принятия управленческих решений.

Гипотеза исследования состоит в предположении возможностей повышения эффективности процессов проведения обработки и анализа финансовых показателей и последующего финансового планирования путём внедрения в деятельность организации программных продуктов, позволяющих, с одной стороны, обеспечивать системный взгляд на анализируемую информацию, учитывая рыночные, коммерческие, операционные и прочие аспекты деятельности организации, во взаимосвязи с финансовыми показателями, с другой стороны, обеспечивающих визуализацию получаемых результатов, позволяющую повысить скорость восприятия информации и качество её использования в процессе принятия управленческих решений.

Теоретическая значимость исследования определяется разработкой теоретического обоснования предлагаемых процессов совершенствования системы программных продуктов, используемых в финансовом анализе и финансовом планировании организации, базирующейся на обзоре научных работ, посвящённых данной тематике.

Практическая значимость заключается в разработке мероприятий по повышению эффективности сбора, обработки и анализа информации о финансовых потоках организации, необходимой для эффективного планирования и управления хозяйственно-экономической деятельностью.

Структура работы определяется целью и основными задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав основного текста, заключения, списка использованных источников и приложений.

2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении дано обоснование актуальности выполненного исследования, сформулированы его цель и задачи, определена научная и практическая значимость полученных результатов, сформулированы элементы новизны.

В первой главе «Теоретические основы финансового планирования» представлены теоретические основы финансового планирования.

Финансовое планирование организации является элементом управленческой деятельности, связанной с процессом составления финансовых планов, прогнозов и бюджетов, контролем за их исполнением, выявлением причин отклонений от запланированных параметров. В общем случае оно представляет собой перечень действий и последовательности формирования финансового потенциала, подведения под него соответствующих материальных, трудовых и финансовых ресурсов для достижения поставленных финансовых целей и задач. Финансовое планирование как одна из функций управления позволяет предусмотреть все необходимые действия, предвидеть максимум неожиданностей, которые могут возникнуть в процессе деятельности и предложить пути минимизирования негативных последствий «распыления» финансового потенциала.

Финансовое планирование — это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств предприятия для обеспечения его развития. Финансовое планирование осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования.

Основной целью любой коммерческой организации является получение прибыли, а это невозможно без тщательного планирования всех финансовых потоков и процессов предприятия, внешних и внутренних связей.

Финансовое планирование должно быть направлено на достижение следующих целей:

- Определение объема предполагаемых поступлений денежных ресурсов исходя из намечаемого объема производства и реализации продукции.
- Определение возможности реализации продукции (в натуральном и стоимостном выражении) с учетом заключаемых договоров и конъюнктуры рынка.
- Обоснование предполагаемых расходов на соответствующий период.
- Установление оптимальных пропорций в распределении финансовых ресурсов.
- Определение результативности каждой крупной хозяйственной и финансовой операции с точки зрения конечных финансовых результатов.
- Обоснование на короткие периоды равновесия поступления денежных средств и их расходования для обеспечения платежеспособности компании, ее устойчивого финансового положения.

Основными задачами финансового планирования на предприятии являются:

- контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия;
- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- выявления внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;

- определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;
- соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;
- согласование величины и сроков денежных потоков;
- гарантия выполнения обязательств предприятия перед бюджетом и внебюджетными фондами, банками и другими кредиторами;
- оценка эффективности принимаемых решений.

Одним из важнейших условий успешного управления финансами предприятия, а также успешного финансового планирования является анализ его финансового состояния. Финансовое состояние предприятия характеризуется совокупностью показателей отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств и по сути дела отражает конечные результаты его деятельности. Грамотно проведенный анализ даст возможность выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности и найти резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности; спрогнозировать финансовые результаты, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных средств.

Финансовым анализом называют комплекс методик по накоплению, переработке и анализу качественной и количественной информации, касающейся финансов предприятия. В успешных компаниях финансовый анализ сочетается с управленческим анализом, позволяя вовремя обнаружить и убрать негативные тенденции и усилить позитивные.

Объемы информации возрастают, ситуация быстро меняется, увеличивается необходимость актуализации данных, следовательно необходимо использование цифровых технологий.

В данной главе также представлен обзор современных информационных технологий, используемых при проведении финансового

учета и анализа организации. Проведено сравнение программных продуктов, которое позволило выделить ведущие из них. К таким программным продуктам относятся: Excel, группа программ «1С», SAP и системы визуализации Tableau. Было проведено попарное сравнение программных продуктов, например, SAP и «1С». Около пяти лет назад в России компании больше отдавали предпочтение программам «1С», это было привычнее и удобнее, программные продукты SAP были не настолько развиты и популярны. В обеих программах пользователи могут выбирать необходимые параметры, включать в отчеты те или иные показатели. Одним из ключевых отличий решений SAP от «1С», по мнению автора, является наличие дашбордов, которые позволяют визуализировать имеющиеся данные. Однозначно невозможно сказать, какая же программа лучше. «1С» изначально создавалась для автоматизации процедур и рабочих мест, а SAP предназначена для управления ресурсами предприятия – обеспечения непрерывности поставок, бесперебойного производства, своевременной коррекции производственного плана, перенастройка мощностей и т.п. Решения «1С» развивались вместе с развитием бизнеса в России, поэтому они содержат в себе российские практики управления бизнесом, в отличие от SAP. Так называемый, «эффект автоматизации» не входит в число целей SAP, хотя иногда и может появляться в виде побочного эффекта.

По отраслям применения данных программ ограничений нет. Есть ряд достаточно крупных компаний, которые комбинируют применение «1С» и SAP. Такими компаниями являются компании «СИБУР» (крупнейшая интегрированная нефтегазохимическая компания России и одна из наиболее динамично развивающихся компаний глобальной нефтегазохимии) и АО «Фармстандарт» (лидирующая фармацевтическая компания в России, занимающаяся разработкой и производством современных, качественных, доступных лекарственных препаратов, удовлетворяющих требованиям здравоохранения и ожиданиям пациентов).

Для малых предприятий (малый бизнес — предпринимательство, опирающееся на деятельность небольших фирм, малых предприятий, формально не входящих в объединения) подойдут программные продукты «1С», например, «1С:Бухгалтерия» или «1С: Предприятие». Для средних предприятий подойдет SAP, данный программный продукт является более дорогим. Малые предприятия не всегда могут позволить себе установку SAP-программ.

Хотелось бы отметить, что система визуализации Tableau может дополнить вышеуказанные программные продукты. Поскольку, результаты анализа, реализованного в SAP и «1С» могут быть представлены в графическом виде с помощью Tableau. В 3 главе будет подробнее рассмотрена данная программа и ее возможности.

Во второй главе «Анализ хозяйственно-экономической деятельности ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС»» представлена экономическая характеристика и проведен анализ финансового состояния ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС».

ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС» осуществляет свою деятельность с целью извлечения прибыли и удовлетворения общественных потребностей.

Анализ динамики активов показывает рост внеоборотных активов за 2015- 2020 гг. с 72 тыс.руб. до 558 тыс.руб., при этом с 2019 по 2020 г. внеоборотные активы уменьшились на 244 тыс.руб., сумма по основным средствам увеличилась на 354 тыс.руб.. Оборотные активы выросли на 11,5% с 5336 тыс.руб. до 6134 тыс. руб. при уменьшении дебиторской задолженности на 207 тыс.руб..

За 2019 – 2020 гг. величина долгосрочных обязательств увеличилась на 521 тыс.руб., а величина краткосрочных обязательств уменьшилась на 47%. Выручка в компании за последние 6 лет уменьшилась на 25279 тыс.руб..

Рассчитаны коэффициенты ликвидности.

Финансовые результаты организации.

	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент критической ликвидности
2015 год	1,1	0,9
2016 год	1,9	1,8
2017 год	3,2	2
2018 год	2,4	1,5
2019 год	2,6	1,5
2020 год	3,2	2,4

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность организации погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность предприятия. Нормальным считается значение >2 . Значение ниже 1 говорит о высоком финансовом риске, предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета. В 2020 году значение коэффициента текущей ликвидности равно 3,2, это говорит о том, что организация ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС» платежеспособна. Коэффициент быстрой ликвидности – финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам. Этот коэффициент показывает, насколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет критическим. Нормальное значение коэффициента от 0,7. На основании таблицы 1 можно сделать вывод, что коэффициент быстрой ликвидности в компании ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС» за последние 6 лет всегда был выше 0,7, то есть организация может погасить текущие обязательства в критическом положении.

Представлены анализ процесса финансового планирования в ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС» и анализ организации финансового учета на предприятии. Финансовый учет в компании ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС» на данный момент ведется с помощью MS Excel, «1С:Бухгалтерия» и «1С:Предприятие».

Проведенный анализ показал необходимость расширения программного обеспечения, используемого в ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС» в процессе сбора, обработки и анализа финансово-экономической информации. На основании анализа был сделан вывод о необходимости развития информационной системы ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС» в направлении системной интеграции информационных массивов разных сфер деятельности, что позволит обеспечивать большую глубину проводимого анализа и повысит качество финансового планирования, а также развитие информационной системы в направлении большей визуализации данных, которая должна обеспечить повышение качества восприятия получаемых результатов и дальнейшего их использования в принятии управленческих решений.

В третьей главе «Разработка мероприятий по внедрению информационных технологий в поведении финансового анализа ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС»» предложены мероприятия, позволяющие повысить эффективность деятельности исследуемой организации.

На основании проведенного анализа, предлагается внедрение двух программных продуктов для улучшения работы компании. Внедрение данных продуктов позволит повысить эффективность процессов проведения обработки и анализа финансовых показателей и последующего финансового планирования.

Первый программный продукт: «CRM-битрикс24» - внедрение данной системы позволит автоматизировать бизнес-процессы компании по работе с клиентами. Такая система обеспечит оперативный доступ к информации по клиенту. Концепция CRM помогает не только производить сбор информации о клиенте, но и анализировать полученные данные. Также с помощью «CRM-битрикс24» можно получать данные о клиентах, необходимые для следующих периодов. Можно провести анализ данных о различных клиентах «CRM-битрикс24» и сделать вывод - после внедрения данной системы число клиентов увеличивается на 15 – 20% в год, а с увеличением клиентов, будет

увеличиваться и прибыль. С помощью «CRM-битрикс24» можно контролировать финансы компании. Ведение финансового планирования таким образом становится централизованным и появляется возможность следить за состоянием счетов, отображать статьи расходов и прибыль отдельно по каждому специалисту, сделке, статьям доходов и датам, а также видеть общую картину денежного потока в компании.

Второй программный продукт: Tableau - один из самых популярных инструментов визуализации. В Tableau данные представляются в виде дашбордов. Дашборды – информационные панели, на которых выведены все необходимые показатели в одном месте в виде графиков, диаграмм и таблиц. Также дашбордами называются наборы всевозможных визуализаций и рабочих листов в одном инструменте для лучшей аналитики. Дашборды считаются одним из самых эффективных способов представления данных для анализа и управления системой. Такие информационные панели позволяют анализировать данные в реальном времени. Работа с Tableau позволит ООО «ТЕХНОАЛЬЯНС» тратить намного меньше времени на обработку данных, поскольку визуализированные данные легче воспринимать, обрабатывать и делать выводы по ним. Также благодаря использованию программы, сократятся ошибки по обработке данных.

В заключении представлены выводы и рекомендации по результатам исследования.