

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

**Зимнуховой Елены Дмитриевны**

**Тема работы: «Использование информационных технологий  
в финансовом планировании деятельности организации»**

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

Финансовый анализ и финансовое планирование сопровождаются выполнением большого объема разнообразных вычислений: абсолютных и относительных отклонений, средних величин, дисперсий, процентных величин и др. Кроме того, выполняются различные виды оценок, группировок, сравнений и сортировок исходных данных; нахождение минимального или максимального значения и ряд других операций. Для принятия решений по финансовому планированию деятельности организации результаты анализа требуют удобного представления и визуализации. Все это многообразие видов аналитической обработки экономической информации невозможно представить себе без применения современных информационных технологий.

Использование информационных технологий в финансовом планировании деятельности организации - основной фактор, с помощью которого можно удовлетворить потребности организации в качественном информационном обеспечении процессов по управлению хозяйственной деятельностью. Информационное обеспечение финансового анализа включает в себя данные бухгалтерского учета, статистического учета, разнообразную маркетинговую информацию. Однако степень проникновения современных технологий в бизнес настолько глубока, что не ограничивается только информацией, а влияет финансовое планирование и на другие элементы деятельности предприятия, оказывая воздействие на экономическую безопасность и стабильность организации в целом.

В связи с этим актуальность и практическая значимость темы выпускной квалификационной работы обусловлены тем, что в настоящее время анализ финансовой деятельности предприятия представляет собой трудоемкий процесс, от результатов которого зависит планирование финансовой деятельности организации на будущие периоды. Использование информационных технологий позволяет значительно облегчить данный процесс и сделать точные и своевременные выводы о работе предприятия.

Исследованиям по вопросу использования информационных технологий в финансовом планировании посвящены работы таких авторов, как Абдукаримов И.Т., Балабанов А.И. и Балабанов Т.И., Афян Е.В., Бартеньев О.С., Орлов М.А., Ефимова О.В. Данная тема представлена также в трудах Горелика О.М., Виноградской Н.А., Кругловой О.В. и др. Однако в вопросах развития информационного обеспечения в финансах, создания систем электронного документооборота, использования методов моделирования различных ситуаций для принятия решений, разработке баз данных остается множество неисследованных аспектов.

Цель выпускной квалификационной работы – исследование возможностей совершенствования использования информационных технологий в финансовом планировании организации. Достижение этих целей стало возможно с помощью решения следующих задач:

- изучение теоретических основ информационных технологий, их содержания и видов;
- изучение средств и методов использования информационных технологий и их применения в финансовом анализе;
- изучение организационной и финансово-хозяйственной характеристик ООО «Дабл Ап»;
- изучение использования информационных технологий в финансовом анализе ООО «Дабл Ап»;
- разработка рекомендаций по совершенствованию использования информационных технологий в финансовом планировании ООО «Дабл Ап»;
- оценка эффективности использования информационных технологий в финансовом планировании деятельности ООО «Дабл Ап».

Объект исследования – финансовая деятельность организации ООО «Дабл Ап».

Предмет исследования – информационные технологии, применяющиеся в финансовом анализе деятельности организации ООО «Дабл Ап».

В качестве информационной базы использовались финансовая отчетность и внутренние документы ООО "Дабл Ап".

В первой главе выпускной квалификационной работы изучаются теоретические основы информационных технологий и их использование в финансовом анализе организации. Дается следующее определение информационным технологиям и финансовому анализу.

Во второй части выпускной квалификационной работы проводится анализ организационной и финансово-хозяйственной характеристик ООО «Дабл Ап», а также изучается применение информационных технологий в финансовом анализе и планировании данной организации.

В третьей главе представлены рекомендации по совершенствованию использования информационных технологий в финансовом анализе ООО «Дабл Ап» и проведена оценка эффективности предложенных мероприятий.

Новизна исследования заключается в теоретическом обосновании использования информационных технологий в финансовом анализе организации на примере анализируемого ООО "Дабл Ап".

В процессе финансового планирования деятельности любой организации используются большие массивы данных и математический аппарат, а также происходит постоянное обращение к одним и тем же данным, что само собой ставит вопрос о необходимости применения информационных технологий.

Использование достижений научно-технического прогресса – основной фактор, с помощью которого можно удовлетворить потребности организации в качественном информационном обеспечении процессов по управлению хозяйственной деятельности. В первую очередь, речь идет об использовании анализа новейших информационных технологий, а именно средств вычислительной техники, программного обеспечения и телекоммуникаций.

Информационная технология - совокупность методов, производственных и программно-технологических средств, объединенных в технологическую цепочку, обеспечивающую сбор, хранение, обработку,

вывод и распространение информации. Цель информационной технологии – создать информацию для анализа и принять на его основе решение. Информационные технологии предназначены для снижения трудоемкости процессов использования информационных ресурсов.

Основные свойства информационной технологии – целесообразность, наличие компонентов и структуры, взаимодействие с внешней средой, целостность и развитие во времени.

Объект исследования ООО «Дабл Ап» - специализируется на проектировании, разработке и дизайне сложных интернет-проектов. Это организация, разрабатывающая небольшие заказные программы для упрощения деятельности компаний. Список клиентов – крупный бизнес, стартапы, продуктовые и сервисные it-компании, государственные корпорации.

Основные задачи отдела финансов ООО «Дабл Ап» – это обеспечивать финансирование всей хозяйственной деятельности организации, осуществлять расчёты с клиентами, вести финансовый учет, составлять бухгалтерские балансы и другие финансовые документы, формировать учетную политику организации, составлять и предоставлять отчетность предоставлением отчетности соответствующим органам и пр.

В выпускной квалификационной работе были проанализированы основные показатели финансовой устойчивости ООО «Дабл Ап», в результате чего был сделан вывод, что на сегодняшний день данная организация является финансово устойчивой, стабильной и независимой от внешних источников. ООО «Дабл Ап» имеет преимущественно краткосрочные кредиты (до 1 года), поэтому может свободно планировать капитал, а при коэффициенте маневренности выше 0,6 данную организацию можно охарактеризовать как вполне независимую от займов и имеющую достаточное количество свободных средств для инвестирования.

В качестве инструмента финансового анализа в ООО «Дабл Ап» используется разработанная внутри компании программа «Форма», не только

оптимизирующая ее ресурсы и упрощающая основные процессы, но и помогающая сократить количество ошибок и трудностей в расчетах. А благодаря предложенным рекомендациям, корректировки программы «Форма» помогут уменьшить количество искажений информации о финансовых средствах организации, контролировать заведение в программу всех расходов и доходов, сократить время на освоение программы новыми сотрудниками и в целом усовершенствовать применение информационных технологий в финансовом анализе ООО «Дабл Ап».

Данная программа имеет следующие цели:

- 1) объединить в себе управление поступающими финансами от клиентов;
- 2) создать релизы, в которых осуществляется ведение по каждому проекту;
- 3) контролировать поставленные задачи и выполнение обязательств перед заказчиками;
- 4) распределить средства между исполнителями, менеджерами и компанией;
- 5) учет премиальных для всех менеджеров на основе подсчета затраченных часов и продаж по проектам;
- 6) видеть полную картину по доходам и расходам всей компании, каждому менеджеру и каждому проекту.

Программа рассчитана как на ведущего проекта, так и на исполнителя. В зависимости от проекта, менеджер может выступать как в роли ведущего проекта, так и исполнителя. Все суммы, поступающие от Заказчиков – это оплата за услуги, которые предоставляет ООО «Дабл Ап». После заключения договора и выставления счета клиент оплачивает выбранную услугу. Ответственный менеджер заводит в «Форму» пришедшую сумму. Далее менеджеру проекта и исполнителю приходит уведомление в «Форму», которое дублируется на почту, после чего создается «Релиз» с использованием указанной суммы.

Дополнительной функцией в «Форме» является сбор статистики и данных по количеству затраченных часов на каждого сотрудника. Именно с помощью нее формируется зарплатная ведомость с количеством часов, затраченных на выполнение задач. Здесь фиксируется не только время, но и основания для начисления премий за перевыполнение поставленных планов. У каждого сотрудника есть возможность сравнивать показатели своей эффективности за месяц, квартал и год. По итогам каждого месяца любой сотрудник может проследить свою продуктивность. В специальном разделе программы можно увидеть количество выполненных часов на привлеченные работы во всех проектах, а также суммы, которые вычисляются от денег, переведенных в компанию сотрудникам-продавцам и сотрудникам-ведущим проектов.

В выпускной квалификационной работе также разработаны рекомендации по совершенствованию использования информационных технологий в финансовом анализе ООО «Дабл Ап» и проведена оценка эффективности предложенных мероприятий.

Проведя анализ деятельности ООО «Дабл Ап», в качестве рекомендаций по совершенствованию было предложено продолжить использование программы «Форма», внося в нее предложенные изменения.

Для изменения ведения финансового учета и анализа ООО «Дабл Ап» не требуется масштабное вмешательство в построение бизнес-процессов и организационную структуру, необходимы лишь небольшие корректировки, постепенно определяющие слабые зоны финансового планирования.

Для устранения искажения информации о финансовых средствах ООО "Дабл Ап" и выявления возможно ошибки необходимо, в первую очередь, рассмотреть все показатели, передающиеся в электронную таблицу во время операционной работы.

При разработке рекомендаций было выявлено, что в искажении информации большую роль играет человеческий фактор. Сотрудники, работающие в данной программе, не всегда замечали допущенные ошибки и

повторяли их систематически, пока это не выявлялось на уровне руководства. В связи с этим некоторые суммы терялись, заводились не в те разделы или оставались не оприходованными, а уведомления, появлявшиеся на экране программе, оставались без должного внимания.

Поэтому для того, чтобы напомнить сотрудникам о важности внесения всех сумм в «Форму», была разработаны рекомендации для технических специалистов о внесении примечания под таблицу учета обязательств со списком нераспределенных сумм.

Следующая рекомендация по использованию информационных технологий в финансовом анализе ООО «Дабл Ап» - это изменение интерфейса.

Еще одной рекомендацией является написание инструкции для работы с программой «Форма». С помощью данного документа оптимизируется время сотрудников, недавно устроившихся в компанию. А в связи с тем, что обучение новых сотрудников занимает время менеджеров, которое может быть направлено на выполнение проектов и работу с клиентами, было предложено только что трудоустроившимся сотрудникам самостоятельно ознакомиться с программой с помощью инструкции и небольших тестовых заданий.

Для каждого нового сотрудника создается корпоративная почта, к которой руководитель связывает "Форму" и выдает логин и пароль. С первого дня работы сотрудник не имеет доступов к контактам клиентов, но получает их по степени вовлечения в работу. Также появляется возможность самостоятельно вносить новых клиентов, внося необходимые данные. При поступлении денег в проект создает релиз и планируется расход средств.

Все данные по клиентам и от клиентов по всем доступам к ресурсам будут храниться в "Форме" в соответствующем разделе. Ссылаясь на раздел «Отчет по финансам», выделим размер собственной премии, а также количество часов, что будут потрачены на ведение проектов, на выполнение задач. В конце месяца формируется отчет по финансовому планированию, в

котором отражается работа за отчетный период времени. Итак, инструкция дает возможность увидеть результаты собственного труда и быстрее адаптироваться, нивелируя ошибки, без нарушения рабочего процесса.

При использовании «Формы» компания экономит не только время на согласование размеров оплат и выбора исполнителей, но и сокращает возможные риски. Разработка и ведение проектов находится под постоянным контролем, а уведомления позволяют вовремя отследить необходимость выставления нового счета или напоминания клиенту об оплате. Но контроль происходит не только в сторону клиента, а также над работой исполнителей. Понимая, что где-то необходимы дополнительные ресурсы (трудовые или финансовые) менеджер может вовремя сгладить проблемы, сэкономив при этом финансовые средства.

Ряд компаний останавливается, например, только на использовании Excel, не имея необходимости в ином способе планировать финансы. Тем не менее, любая компания, деятельность которой направлена на развитие, с течением времени делает вывод о том, что особое внимание стоит уделять вопросу менеджмента финансов.

Как показывает практика, не все компании могут себе позволить приобретение программы для крупного бизнеса по причине нерентабельности. Это также обуславливается тем, что многие функции не будут востребованы пользователями по причине отсутствия в них потребности. Кроме прочего, интеграция больших информационных систем постоянно связана с большими временными затратами, и они часто нецелесообразны. Работа с подобными программами предусматривает наличие штатного специалиста, который постоянно будет настраивать, адаптировать программы к условиям, что все время меняются. А это значит, что возникают дополнительные затраты.

Однако приобретение готовой системы для управления финансами будет эффективным управленческим решением не для всех компаний. Вместо этого организация, имея определенный опыт и необходимых

специалистов, может самостоятельно создать необходимый инструментарий, необходимый для финансового анализа. Штатный программист сможет выполнять работу по внесению корректировок в программный код; изменения будут вноситься по требованию менеджмента – согласно возникающим потребностям. В результате компания получает экономию времени и средств, и разработку, отвечающую индивидуальным запросам организации.

Для определения экономической эффективности от внедрения собственной разработки было проведено сравнение стоимости вариантов внедрения информационных программ. Для сравнения был взят информационный продукт, работающий на базе 1С: Предприятие 8.3 - «WA: Финансист. Управленческий учёт/МСФО».

Определив экономическую эффективность, мы видим, что корректировки программы «Форма» будут менее затратными, чем приобретение программы 1С. При этом переход деятельности компании на 1С влечет за собой такие сложности, как высокая сложность системы, отсутствие модульности, наличие багов в каждом обновлении, отсутствие подробной документации к обновлениям, непредсказуемый результат установки обновлений.

При этом, предложенные мероприятия положительно скажутся на затратах временных ресурсов сотрудников организации - благодаря внедренным рекомендациям, организация сможет сэкономить время работы сотрудников, что позволит направить этот ресурс на выполнение оплаченных клиентами услуг.