УРАЛЬСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

АКАДЕМИИ ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ

ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Контрольная работа:

**«Системы финансового анализа в коммерческом банке»**

Выполнил Смышляев

Денис Александрович

Челябинск

2007

Содержание

Введение

1. Система финансового анализа в коммерческом банке

1.1 Общие представления о системе БИСквит

1.2 Логическая структура организации данных для анализа и хранения

1.3 Основные операции манипулирования данными

2. Система Project Expert

3. Система Audit Expert

3.1 Общее представление о системе Audit Expert

3.2 Финансовый анализ предприятия

3.3 Построение графиков и диаграмм

4. Система «Альт-Финансы»

5. Система «ИНЭК-АФСП»

6. Сравнительный анализ программных продуктов для финансового анализа предприятий (организаций) “Альт-Финансы 2.0”, “Audit Expert 4.0” и “АФСП 3.0”

6.1 Сходство программных продуктов

6.2 Основные отличия программных продуктов

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Многообразие целей проведения финансового анализа (обоснование стратегических решений при бизнес-планировании, разработка оперативных решений оздоровления предприятий, оформление процедур банкротства, участие в инвестиционных программах, получение налоговых льгот и банковских кредитов) обусловило разнообразие видов финансового анализа, методов его проведения, а также резкое увеличение предложения аналитических программ на российском и международном рынках. Различные виды финансового анализа - экспресс-анализ, комплексный финансовый анализ, финансовый анализ как часть исследования бизнес-процессов, ориентированный и регулярный финансовый анализ - предусматривают специфические аналитические процедуры и значительно отличающуюся информационную базу их проведения.

На российском рынке получили наибольшее распространение около тридцати программных продуктов для анализа финансово-хозяйственного состояния предприятия. Наиболее распространенными в настоящее время являются системы финансового анализа АДП, АФСП, Audit Expert, Project Expert фирмы «Про-Инвест-ИТ», Альт-Финансы фирмы «Альт», ФЭАН фирмы «Квантэкс», АБФИ фирмы «Вестона», аналитические модули бухгалтерских систем Галактика, Парус, Флагман фирмы «Инфософт» и др.

В силу многообразия и частой смены действующих методик анализа финансового состояния предприятий различных форм собственности, эффективность использования информационных аналитических систем во многом зависит от их универсальности, открытости и настраиваемости.

Целью данной контрольной работы является изучение и сравнительный анализ наиболее распространенных систем финансового анализа предприятий различных форм собственности.

1. Система финансового анализа в коммерческом банке

1.1 Общие представления о системе БИСквит

Можно много говорить о роли, которую играет финансовый анализ в процессах управления банком в целях увеличения его прибыльности и надежности. Достаточно лишь сказать, что сейчас ни один банк не может эффективно работать без всестороннего анализа своей деятельности.

Система Финансового Анализа должна представлять из себя инструмент, который в руках опытного аналитика делает возможным любую обработку данных, необходимую для составления заключений и рекомендаций по работе банка. Задачи Системы Анализа - предоставить для дальнейшего обдумывания и исследования специально подготовленные данные, причем в том виде, в котором их желают видеть аналитики, руководство банка и люди, принимающие стратегически важные решения, влияющие на развитие банка. Для этого Система Анализа должна обладать:

* определенной гибкостью в реализации различных методик анализа, достигаемой за счет настройки инструментов системы;
* открытостью для внешних приложений, поскольку система теряет всю свою привлекательность, как только выясняется, что данные нельзя из нее вытащить и использовать по своему усмотрению (пусть даже в качестве макулатуры);
* дружественным и простым интерфейсом, для того чтобы пользователь-аналитик, не являющийся программистом, мог без особых сложностей с ней работать, причем общаясь с системой близким и понятным ему языком экономических терминов.

Система анализа финансовых данных должна хранить большие объемы информации, необходимые для долгосрочного анализа, и, следовательно, быть достаточно надежной, управляемой и простой в администрировании.

Этот список требований к “идеальной” Системе Анализа можно еще продолжать, но гораздо интереснее рассмотреть конкретное решение на примере работающей Системы Анализа. Рассмотрим основные принципы, на которых базируется новая версия модуля “Финансовый анализ и отчетность”, работающая в составе Банковской Интегрированной Системы БИСквит.

Для решения аналитической задачи необходимо иметь три составляющие:

1. Методику, разработанную с учетом специфики работы анализируемых подразделений;
2. Данные, на которых основывается анализ;
3. Инструментальные средства анализа данных (Система Анализа).

Система Анализа представляет собой программный продукт, способный обрабатывать информацию из различных источников. По существующему проекту, База Данных интегрированной банковской системы состоит из транзакционной и аналитической составляющих, и Система Анализа может непосредственно работать с транзакционной составляющей в качестве одного из модулей. Существует возможность ее работы вместе с архивными Базами Данных, совокупность которых играет роль Хранилища Данных (то, что принято обозначать термином Data Warehouse). Помимо непосредственного доступа к информации рабочей базы данных, Система обладает возможностью импорта данных от филиалов, других подразделений и организаций. Это обуславливает возможность Системы Анализа работать независимо, без подключенной транзакционной базы данных, а также обрабатывать информацию различной природы из различных источников. Анализируемыми данными могут служить как внутренние финансовые данные банка и филиалов, так и внешние данные различного содержания (рейтинги, оценки, статистика и т. д.).

Рис.1.

На рисунке 1 изображена схема взаимодействия различных компонентов Системы Анализа. Такая организация структуры предоставляет возможность проводить анализ деятельности корпоративного предприятия любой направленности, не обязательно банковской. Для этого лишь необходимо ввести в Систему методики анализа, учитывающие специфику данного предприятия. Если средств, предоставляемых Системой Анализа, оказывается недостаточно для детального или специального анализа, то эта проблема довольно просто решается в силу открытости системы для внешних приложений. Данные просто переносятся в Excel и потом могут быть обработаны любым программным пакетом для статистической обработки данных или финансового анализа.

Система анализа объединяет в себе физическую структуру, хранящую данные, логическую структуру организации доступа к данным, средства задания методик анализа и форм отчетов, а также ряд сервисных функций, таких, как импорт-экспорт данных, интерфейс обмена с Excel, возможность доступа к архивным базам данных и другие.

Она реализует единый подход к хранению и обработке данных различной структуры, причем не последнюю роль играет простота доступа к ним, скорость обработки информации и спектр операций манипулирования данными, которые должны включать как типичные операции, так и специальные, определяющиеся типом хранимых данных.

Вся система анализа базируется на двух таблицах базы данных, одна из которых хранит информацию об измерениях, а вторая только значения показателей и ссылку на соответствующие ей значения измерений.

Все данные, независимо от их экономического смысла, источников получения и свойств лежат в единой структуре данных. Вследствие этого все операции по доступу к данным, их обработке, детализации, агрегации, просмотру, валидации предельно унифицированы, что положительно влияет на скорость их проведения.

Предельно облегчается репликация данных, а также доступ к ним посредством SQL-запросов и запросов, специально организованных средствами Системы Анализа. Кроме того, достаточно просто организуется анализ данных методами, применяющими подход slice & dice, то есть просмотр данных в различных разрезах, комбинациях и порядке следования.

1.2 Логическая структура организации данных для анализа и хранения

Логическая организация Системы, предназначенной для анализа разнородной информации, базируется на трех типах иерархических объектов:

Временные периоды. Иерархические отношения этого типа объектов носят вложенный характер. Для реализации данной системы он представляет собой ряд Год Квартал Месяц Декада Пятидневка День.

Данные, лежащие на более высоком уровне, должны соответствовать детализированным данным по более низким уровням иерархии.

Подразделения или объекты анализа. Их иерархическая структура определяется сложной структурой, которая характерна для предприятий корпоративного типа. В Системе Финансового Анализа основным анализируемым объектом будет, несомненно, банк с филиальной сетью: Весь банк Группа филиалов Филиал, а второстепенными могут быть другие банки, биржи или предприятия. Возможна и более глубокая детализация объектов анализа.

Наиболее важную для организации логической связанности данных в системе анализа играет Иерархический справочник Типов данных, который имеет сложную древовидную структуру. Самый нижний узел любой ветви в иерархии данных представляет собой класс данных и объединяет под собой ряд сходных по экономическому смыслу и способам обработки финансовых показателей. Причем каждому классу соответствует свой определенный набор показателей и измерений, определяющих их значения. Результаты любой операции по манипулированию данными могут представлять собой как отдельное значение (например, нормативный показатель), так и таблицу, составляющую единое целое. Это представление данных определяется свойствами конкретного класса данных. Формально, структуру этого справочника нельзя считать древовидной, она предстает такой лишь в пользовательском интерфейсе. На самом деле, одни показатели могут использовать в своем составе другие показатели, и зависят от их рассчитываемых значений. Нетрудно заметить, что изменение значения одного показателя в данной точке внешнего гиперкуба делает неверными все рассчитанные там значения показателей, которые его используют. Подобные коллизии должны четко отслеживаться Системой Анализа без запроса пользователя-аналитика, который из-за большого количества классов данных не способен вручную отследить все связи, и заноситься в легко просматриваемые журналы нарушений. Справочник Иерархической структуры типов данных содержит детальное описание и характеристики измерений и показателей для каждого класса данных. Они определяют характер операций, проводимых над этими данными.

1.3 Основные операции манипулирования данными

Основными операциями манипулирования данными, доступные Системе Анализа, являются:

1) Просмотр данных по типу slice&dice, то есть возможность доступа к данным в любом разрезе и порядке следования.

2) Операция детализации, которая применяется для доступа к данным, лежащим на более низком уровне иерархии. Эта операция приводится в действие двумя различными механизмами:

* если операция детализации относится к классу данных, как к объекту воздействия, то осуществляется просмотр информации, находящейся в системе анализа по иерархии любого измерения, допустимого для данного класса данных;
* если операция детализации относится не к классу, а к измерению или показателю, то существует возможность вывода справочной или уточняющей информации по данному объекту, которая берется либо из самой системы анализа, либо из доступной и релевантной транзакционной базы данных.

3) Операция агрегации данных. Эта операция может производиться над любым классом данных и по любому измерению. Причем для любого свода любых анализируемых данных используется одна процедура, но для каждого показателя указываются операторы агрегации по каждому измерению, которые должны выполняться при своде. Наиболее часто используемыми операторами агрегации являются: Сумма (Sum), Минимум (Min), Максимум (Max), Среднее арифметическое (Avrg), Последнее и Первое значение (Last и First) для агрегации по датам.

Совокупность вышеописанных свойств Системы Анализа делает ее гибким и мощным инструментом, позволяющим решать чрезвычайно широкий круг сложных аналитических задач предприятия корпоративного уровня.

2. Система Project Expert

Project Expert - система разработки инвестиционных проектов и финансового планирования деятельности предприятия позволяющая анализировать эффективность инвестиций.

В программе Project Expert применяется методика UNIDO по оценке инвестиционных проектов и методика IAS финансового анализа.

Рис.2

Project Expert представляет собой систему, разработанную с учетом многолетнего опыта развития предыдущих версий. Возможность гибкого ввода данных обеспечивает учет специфики российской экономической действительности (налоговые изменения, инфляция и т.д.).

Project Expert позволяет пользователям, не имеющим специальной подготовки в области финансового анализа, в короткий срок решить следующие задачи:

* детально описать и спроектировать деятельность любого предприятия, с учетом изменения параметров внешней среды (инфляция, налоги, курсы валют);
* разработать план реализации инвестиционного проекта, стратегии маркетинга и производства, обеспечивающие наиболее рациональное использование материальных, людских и финансовых ресурсов;
* построить модель финансирования проекта;
* проанализировать различные сценарии развития предприятия, изменяя значения параметров, влияющих на его финансовые результаты;
* выявить ключевые риски;
* подготовить финансовые отчеты (Отчет о движении денежных средств (Кэш-фло), Баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет об использовании прибыли) и бизнес-план инвестиционного проекта, полностью соответствующие международным требованиям;
* провести всесторонний анализ проекта, в том числе анализ чувствительности, анализ общей эффективности проекта (Индекс прибыльности, Чистый приведенный доход, Внутренняя норма рентабельности), анализ денежных потоков для каждого участника проекта и анализ финансовой деятельности по ряду показателей (коэффициент текущей ликвидности, прибыль на акцию и др.);
* провести статистический анализ проекта;
* построить графики в разных вариантах, включая трехмерные, как на основе отчетов, так и при помощи описания математической зависимости;
* подготовить собственные отчеты, учитывающие специфику проекта;

Внутренняя логика системы Project Expert достаточно проста и понятна даже неискушенному пользователю, имеющему общие понятие о финансовом анализе. Система вложенных меню позволяет задавать исходные данные поэтапно, и риск забыть ввести какие-либо данные минимален.

Интервал планирования жестко определен в теле системы и составляет один день. При этом интервал представления результатов может быть задан пользователем и изменяется дискретно (месяц-квартал-год), количество интервалов не ограничено. В качестве положительного момента необходимо отметить встроенный в систему реальный календарь. Расчет, таким образом, ведется с учетом реального количества дней в месяце.

Широкие возможности пользователю предоставляет карточка “Стартовый баланс”. Система позволяет рассчитывать инвестиционные проекты любой сложности на действующем предприятии с любыми стартовыми показателями.

Блок “Операционный план” подчинен определенной внутренней логике, зачастую с трудом воспринимаемой некоторыми пользователями. Она заключается в том, что план производства весьма жестко подчинен плану сбыта, то есть система не дает предприятию возможности “работать на склад”, а позволяет производить только определенный программой сбыта объем продукции с учетом заданного пользователем запаса готовых изделий. Поняв и приняв эту логику, как правило, больше трудностей в работе не встречаешь.

Генерация отчетов позволяет организовать вывод любых таблиц и графиков на принтер либо экспорт в Microsoft Word. Представление результатов возможно как на русском, так и на английском языке. Существуют возможности настроек шрифтов в выходных формах, но, как правило, таблицы в формате Word занимают слишком много места, поэтому приходится редактировать их дополнительно средствами MS Word. В связи с этим можно рекомендовать пользователям при формировании отчета копировать некоторые таблицы Project Expert в Microsoft Excel.

Пользователи Project Expert - свыше 4500 организаций. Среди них:

* государственные учреждения (Минэкономразвития России, Российский фонд федерального имущества, Региональное отделение ФКЦБ в Центральном федеральном округе, МЦСПП, Администрации Ямало-Ненецкого и Ханты-Мансийского автономных округов, Краснодарского края, Томской области и др.);
* банки (Сбербанк РФ, Московский индустриальный банк, Международный банк развития, Россельхозбанк и др.);
* предприятия (РАО ЕЭС России, НК ЮКОС, "АвтоВАЗ", "ТЕТРА ПАК", "Хьюлет-Паккард", "Алмазы России-Саха", "ТИГИ-КНАУФ", "Объединенная металлургическая компания" и др.)
* Образовательные учреждения (МГУ, ГУ ВШЭ, МГТУ им. Н.Э. Баумана, Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, Финансовая академия при Правительстве РФ и др.).

3. Система Audit Expert

3.1 Общее представление о системе Audit Expert

Audit Expert - самая молодая из всех систем. Она появилась на рынке в конце 1997 года. Вся аналитическая часть не входит в центральную часть программы, а описывается на встроенном языке скриптов. Это позволило разработчикам быстро выпустить модификации для всех стран СНГ, а пользователю дает возможность строить довольно изощренные наборы аналитических показателей. Однако, при этом, процесс анализа сводится к чисто вычислительным действиям. Свойственные для других программ рейтинги кредитоспособности и другие подобные показатели, предполагающие определение места предприятия в некой иерархии, реализованы слабо. То есть возможность посчитать любой рейтинг есть, но вот возможности интерпретации результатов ограничены.

Рис. 3

Audit Expert позволяет: 1) Сформировать сопоставимые финансовые данные для проведения финансового анализа. Система позволяет привести данные бухгалтерской отчетности за разные периоды времени к единому виду. Стандартные бухгалтерские формы отчетности при этом преобразуются в формы, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) и являющиеся базисом для проведения финансового анализа.

2) Быстро оценить финансовое состояние предприятия по его финансовой отчетности. На основании данных бухгалтерских отчетов можно получить аналитические баланс и отчет о прибылях и убытках, а также 20 основных финансовых показателей, характеризующих ликвидность, платежеспособность, рентабельность и деловую активность предприятия. Эти данные позволяют не только провести анализ текущего финансового состояния предприятия, но и оценить динамику его изменения, а также построить прогноз на ближайший период.

3) Провести углубленное исследование финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основе собственных методик финансового анализа.

Базируясь на детализированной информации, имеющейся в распоряжении финансовой службы предприятия, можно найти пути повышения эффективности использования производственных ресурсов, снижения себестоимости продукции и потребностей в оборотном капитале, улучшения показателей фондоотдачи.

4) Оценить реальную стоимость имущества компании. Audit Expert позволяет провести переоценку различных статей активов и пассивов баланса для проведения финансового анализа по реальным данным.

Система Audit Expert автоматически формирует экспертные заключения о финансовом состоянии предприятия, обновляя их при выполнении новых расчетов.

Наряду с ручным вводом исходных данных Audit Expert позволяет автоматически импортировать информацию из большинства бухгалтерских программ, а аналитический баланс, полученный в процессе его работы, может экспортироваться в качестве стартового баланса компании в систему разработки бизнес-планов и анализа инвестиционных проектов Project Expert.

Благодаря возможностям динамического обмена данными с Excel и передачи автоматически обновляемых отчетов с произвольной структурой в Word и HTML, Audit Expert может использоваться и как самостоятельная аналитическая система, и в качестве составной части информационно-аналитической системы предприятия.

3.2 Финансовый анализ предприятия

Программа Audit Expert предоставляет широкие возможности анализа прошлой деятельности и текущего состояния предприятия на основе преобразованных в международный формат таблиц Баланса и Отчета о прибылях и убытках. Итоговые таблицы - Баланс, Отчет о прибылях и убытках вызываются в двух вариантах:

* за весь период: с помощью кнопок верхнего меню (текстовые команды или пиктограммы);
* за конкретный квартал: с помощью команды "открыть" в закладке "Результаты" центрального меню.

Анализ структуры баланса и Отчета о Прибылях и убытках, динамики изменения финансовых показателей проводится в программе Audit Expert, не выходя из самих таблиц. С помощью контекстного меню, вызываемого правой кнопкой мыши, можно буквально "одним щелчком" преобразовать форму представления данных, получив необходимые аналитические отчеты.

Важной особенностью таблиц финансовых показателей является возможность настройки цветовой интерпретации значений. Выбрав в контекстном меню (вызывается нажатием правой кнопки мыши) команду "настройка", пользователь может задать для различных диапазонов значений каждого коэффициента определенный цвет. К примеру, если значение коэффициента абсолютной ликвидности больше 0,30 - можно считать его нормальным (зеленый цвет), а в диапазоне от 0,15 до 0,30 - удовлетворительным (желтый цвет). Настроив таким образом цветовую интерпретацию, пользователь получает возможность, анализируя финансовые отчеты, "одним взглядом" оценивать финансовое состояние предприятия, распознавать динамику улучшения или ухудшения показателей.

Помимо анализа баланса и отчета о прибылях и убытках, программа Audit Expert автоматически рассчитывает стандартные финансовые показатели, характеризующие различные стороны деятельности предприятия.

Формулы, по которым вычисляются коэффициенты, можно увидеть, поднеся курсор мыши к названию строки, или также по команде "настройка". Буквенные обозначения в формулах указывают, из какого отчета взяты данные: "В"- Баланс, "I"- Отчет о прибылях и убытках, цифры - номер строки соответствующего отчета.

Программа Audit Expert не позволяет изменять формулы автоматически рассчитываемых таблиц. Однако пользователь может самостоятельно построить собственные таблицы финансовых коэффициентов.

3.3 Построение графиков и диаграмм

В Audit Expert существует два способа построения графиков и диаграмм.

1) Контекстные графики - выделив строки, которые необходимо представить в графическом виде, надо щелкнуть правой кнопкой мыши и выбрать необходимый пункт ниспадающего меню ("График" или "Диаграмма"). Данные графики можно распечатать, но они не сохраняются.

2) Сохраняемые графики. Если Вам необходимо использовать график постоянно, можно описать его с помощью команды "Настройка" верхнего меню, пункты "Графики" и "Диаграммы" соответственно. Созданный график можно будет использовать в данном файле в любой момент, независимо от пересчета конкретных значений.

Audit Expert обладает современными средствами редактирования графиков (цвета, шрифт, объем и т.д.), позволяя создавать хорошие качественные документы, не прибегая к помощи других программ.

Данные, полученные в Audit Expert, могут затем быть переданы в программу инвестиционного планирования Project Expert для описания стартового состояния предприятия. Импорт баланса из программы Audit Expert осуществляется с помощью специального модуля программы Project Expert (пункт Audit Expert верхнего меню "Обмен").

4. Система «Альт-Финансы»

Программа реализована в форме шаблона для Excel. В состав шаблона входит лист с таблицами исходных данных и результатов и около десятка листов с графиками. Набор финансовых показателей вполне достаточен и сделан на хорошем уровне. Никаких специальных сервисных средств нет.

Рис. 4.

Программный продукт «Альт-Финансы» предназначен для выполнения комплексной оценки деятельности предприятия (организации), выявления тенденций его развития, определения причин ослабления финансового состояния организации, а также рычагов его оптимизации. Исходными данными для анализа являются стандартные формы бухгалтерской отчетности - Баланс и Отчет о финансовых результатах. Для проведения более детального анализа используется информация о структуре затрат и условиях привлечения кредитов.

Финансовое состояние предприятия описывается с помощью показателей и коэффициентов, а также в виде графиков и диаграмм.

Показатели и коэффициенты выбраны и оформлены таким образом, чтобы учесть требования руководства организации, собрания акционеров, российских и зарубежных кредитующих организаций.

В «Альт-Финансы» включены те показатели, которые имеют реальную экономическую интерпретацию и способствуют принятию корректных управленческих решений. В программе обобщены российские и международные подходы к анализу финансового состояния предприятия, а также отражены уникальные методики расчета показателей ликвидности и финансовой устойчивости, допустимых (нормальных) для данной конкретной организации.

Система «Альт-Финансы» помогает оценить:

* сложившиеся на предприятии (в организации) принципы управления оборотным капиталом;
* условия взаимоотношения организации с поставщиками и покупателями;
* выбранные приоритеты направления вложения собственных средств (характеристика самофинансирования);
* степень влияния различных факторов на изменение прибыльности и рентабельности деятельности организации.

Управленческая интерпретация полученных результатов позволяет разработать эффективную программу финансового оздоровления организации.

Анализ финансового состояния проводится по направлениям, характеризующим:

1. Структуру баланса;
2. Ликвидность;
3. Финансовую устойчивость;
4. Прибыльность;
5. Рентабельность;
6. Оборачиваемость;
7. Движение денежных средств

«Альт-Финансы» позволяет провести анализ отчетных данных, начиная с 1995 г. по настоящий момент. Открытость программы позволяет просмотреть алгоритм расчетов и, при необходимости, дополнить его требуемыми коэффициентами и диаграммами.

В программе предусмотрена возможность построения управленческого баланса, целью формирования которого является более точное, чем в исходном балансе, отражение величины активов, обязательств и финансовых результатов компании. На основании сформированного управленческого баланса производится расчет полного набора финансовых показателей.

Основные функции системы «Альт-Финансы»:

* подготовка финансового отчета для руководителей организации и собрания акционеров;
* привлечение потенциальных инвесторов;
* подготовка заявки на получение кредита в банке;
* оценка финансового состояния структурных подразделений головной компании;
* оценка финансового состояния предприятий-эмитентов;
* подготовка проспекта эмиссии для выпуска ценных бумаг.

В комплект программного продукта «Альт-Финансы» входит издание «Анализ финансового состояния предприятия», содержащее методику расчетов финансовых показателей, варианты их интерпретации, пример аналитической записки по анализу финансового состояния конкретного предприятия. Также в комплект включено руководство пользователя.

В сотрудничестве с региональными бизнес-партнерами созданы версии программы, полностью адаптированные к особенностям бухгалтерского учета и отчетности Украины, Белоруси и Республики Молдова.

5. Система «ИНЭК-АФСП»

Назначением **программы "ИНЭК-АФСП" является финансовый анализ и мониторинг предприятий и организаций всех видов деятельности, на основе данных внешней бухгалтерской отчетности (баланс, отчет о прибылях и убытках, поступление и расход денежных средств).**

В качестве исходных для анализа данных, программа использует российскую бухгалтерскую отчетность за разные периоды. Стандартные формы бухгалтерской отчетности постоянно изменяются, поэтому для обеспечения принципов сопоставимости в программу заложен механизм трансформации исходных форм в аналитические формы, статьи которых имеют одинаковое экономическое содержание на любую отчетную дату. Такой подход, позволяет объективно и корректно оценивать финансовое состояние предприятий в динамике за ряд лет и обеспечивает сопоставимость результатов.

Программа позволяет не только использовать стандартные формы бухгалтерской отчетности, но и расширять их, внося дополнительные строки и формируя алгоритмы расчета показателей Пользователя.

**Рис. 5**

**Преимущество программы заключается в том, что она позволяет:**

* изменять стандартные строки бухгалтерской отчетности, добавляя собственные строки в баланс и отчет о прибылях и убытках;
* реализовывать собственные методики финансового анализа;
* учитывать отраслевую и хозяйственную специфику деятельности предприятий;
* получать подробные текстовые отчеты о финансовом состоянии предприятий;
* получать практически все, регламентируемые законодательством методики финансового анализа по финансовому оздоровлению, оценки государственных унитарных предприятий, акционерных обществ с долей государственной собственности;
* консолидировать и анализировать финансовую отчетность предприятий входящих в холдинг и финансово-промышленные группы;
* сравнивать и ранжировать деятельность предприятий.

При создании собственных методик анализа Пользователю предоставляется возможность использовать как исходные, так и аналитические данные: баланс (форма 1), отчет о прибылях и убытках (форма 2), дополнительные данные по балансу и отчету, аналитические баланс и отчет, реформированные балансы, движение денежных средств. При создании собственных методик анализа не надо быть программистом, так как Пользователю предоставляется чрезвычайно доступный механизм выбора формул расчета показателей с возможностью их просмотра прописью и формирования собственных комментариев к созданным показателям.

**Для оценки финансового состояния предприятия используется горизонтальный и вертикальный анализ:**

1) массивов и активов аналитического баланса (относительные и абсолютные изменения в структуре имущества и источниках его формирования);

2) прибылей и убытков (финансовые результаты);

3) тока и оттока денежных средств;

4) эффективности, характеризующей рентабельность деятельности и доходность вложений (рентабельность деятельности и капитала, оборачиваемость активов и элементов оборотного капитала);

5) платежеспособности, выявляющей способность предприятия расплатиться с текущими долгами и вероятность его банкротства в ближайшее время (коэффициент покрытия, промежуточный коэффициент покрытия, срочная и абсолютная ликвидность, интервал самофинансирования, коэффициент Бивера, показатель Альтмана и др.);

6) финансовой устойчивости, характеризующей степень независимости предприятий от внешних источников финансирования (уровень собственного капитала, соотношение заемного и собственного капитала, коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным и долгосрочным заемным капиталом);

рыночной оценки предприятия, дающей возможность сравнить его рыночную стоимость с балансовой стоимостью.

**Программа "ИНЭК-АФСП" позволяет использовать при анализе следующие форматы представленных данных:**

* сходные (абсолютные) значения;
* базисные темпы роста;
* базисные темпы прироста;
* цепные темпы роста;
* цепные темпы прироста;
* среднегодовые значения;
* усредненные значения по форме № 2;
* значения нарастающим итогом по форме № 2 в пределах года;
* значения в динамике, за любой выбранный период;
* значения в сравнении за 2 периода;
* значения на одну дату (в том числе формирование Финансового заключения на одну дату);
* преобразование месячных данных в квартальные и годовые и квартальных соответственно в годовые;

При работе с программой имеется возможность не только проводить финансовый анализ на основе рассчитанных аналитических таблиц и графиков, но и получить автоматически подготовленное в текстовом виде подробное Заключение по финансовому состоянию предприятия (15-16 страниц таблиц и текста).

Программа "ИНЭК-АФСП" готовит также краткое резюме о финансовом состоянии предприятий. Данное резюме состоит из текста и графиков (3 страницы) и часто используется для предоставления информации о предприятии руководителям этого предприятия, муниципального образования, специалистам министерств и ведомств.

Из всего многообразия показателей и коэффициентов программа отбирает ключевые, характеризующие все стороны хозяйственной деятельности предприятия - эффективность деятельности, рискованность бизнеса и финансовая устойчивость предприятия, долгосрочные и краткосрочные перспективы платежеспособности, качество управления предприятием. На основе отобранных показателей рассчитывается комплексная оценка финансового состояния предприятия с отнесением его к одной из четырех групп (первая - высокорентабельные предприятия, имеющие отличные шансы для дальнейшего развития; вторая - предприятия с удовлетворительным уровнем доходности, третья - предприятия, находящиеся на грани финансовой устойчивости, четвертая - предприятия, находящиеся в глубоком кризисе). Использование данного комплексного показателя позволяет не только проследить изменения финансового положения предприятия в динамике, но и определить его рейтинг по отношению к другим предприятиям и организациям.

При оценке эффективности деятельности предприятий предусмотрена возможность сравнения достигнутых предприятием финансовых показателей с отраслевыми нормативными (рекомендуемыми) значениями. Для осуществления данной цели в программе "ИНЭК-АФСП" заложен расчет среднеотраслевых показателей (рекомендуемых показателей) настроенных для каждой из отраслей народного хозяйства.

Программа позволяет отобразить баланс и отчет о прибылях и убытках предприятия на русском и английском языках в стандартах GAAP-USA (Generally Accepted Accounting Principles) и IAS (International Accounting Standarts), принятых в странах ЕС.

Используемый в программе "ИНЭК-АФСП" "графический пакет", дает возможность: строить графики по любым показателям, показывать (прятать) метки значений показателей, выводить (убирать) диапазон рекомендуемых значений, представлять графики для печати на черно-белом или цветном принтере, задавать верхние и нижние заголовки графиков, поворачивать метки, сохранять в базе и затем постоянно использовать отобранные графики. Кроме этого программа предоставляет возможность передавать графики в MS Word и Excel.

Программа "ИНЭК-АФСП" предназначена не только для анализа деятельности конкретного предприятия, но и незаменима для органов государственного управления при проведении мониторинга финансово-экономического состояния хозяйствующих субъектов городов, областей, республик, так как она:

* позволяет сформировать и поддерживать в актуальном состоянии базу данных хозяйствующих субъектов (полное и краткое наименование; фактический и юридический адреса; ИНН, общероссийские классификаторы предприятий и организаций, форм собственности, видов деятельности, организационно-правовой формы; ФИО, телефон, факс и e-mail руководства предприятия);
* оценивает результаты деятельности предприятий по наполнению бюджетов разных уровней (федеральный, региональный, муниципальный);
* рассчитывает бюджетную эффективность;
* позволяет сравнить в табличном и графическом виде результаты деятельности разных предприятий по финансово-экономическим показателям и коэффициентам, а также по данным бухгалтерской отчетности;
* распределять (сортировать) хозяйствующие субъекты по группам финансового состояния, инвестиционной привлекательности и кредитоспособности.

6. Сравнительный анализ программных продуктов для финансового анализа предприятий (организаций) “Альт-Финансы 2.0”, “Audit Expert 4.0” и “АФСП 3.0”

Программный продукт **“Альт-Финансы”** разработан исследовательско-консультационной фирмой “АЛЬТ”. Программный продукт **“Audit Expert”** разработан фирмой **“Про-Инвест Консалтинг”**. Программный продукт **“Анализ финансового состояния предприятия”** разработан фирмой **“ИНЭК”**.

6.1 Сходство программных продуктов

Программные продукты “Альт-Финансы”, “Audit Expert” и “АФСП” предназначены для проведения анализа финансового состояния предприятий (организаций). В качестве исходной информации для анализа используются данные стандартных форм бухгалтерской отчетности - баланса, отчета о финансовых результатах.

Программные продукты позволяют провести анализ состояния предприятия (организации) по следующим направлениям:

* структура баланса;
* ликвидность;
* финансовая устойчивость;
* прибыльность;
* оборачиваемость;
* рентабельность;
* анализ эффективности труда.

Результаты расчетов представлены в виде табличных форм и диаграмм.

Предусмотрена возможность оформления результата расчетов на русском и английском языках.

6.2 Основные отличия программных продуктов

Сравнительная характеристика основных систем финансового анализа представлена в таблице 1.

Табл.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| “АЛЬТ-Финансы 2.0” | “АФСП 3.0” | “Audit Expert 4.0” |
| 1 | 2 | 3 |
| Доступность алгоритма расчетов для просмотра и изменений |
| Открытый программный продукт. Под открытостью программы понимается, что весь алгоритм расчета доступен для просмотра и анализа. При необходимости расчетные  | Полностью закрытый программный продукт. Расчетные формулы не могут быть изменены пользователем. Указанные изменения могут быть произведены только фирмой-разработчиком.  | Открытый программный продукт. Алгоритм расчетов доступен для просмотра.В программу могут быть внесены дополнительные "таблицы пользователя", которые позволяют задать  |
| формулы могут быть изменены пользователем без привлечения разработчика.В программу могут быть внесены дополнительные показатели, коэффициенты, табличные формы и диаграммы без ограничения. При необходимости пользователь может устанавливать/снимать режим защиты расчетных формул от изменений. | Расчетные формулы не доступны для просмотра. Возможно вводить дополнительные расчетные показатели и диаграммы. При этом могут использоваться только данные отчетных форм. Внесение дополнительной исходной информации не возможно. | дополнительные показатели и коэффициенты без ограничения. |
| Количество инсталляций (установок) |
| Количество инсталляций (и одновременно работающих копий) в пределах организации-пользователя не ограничено по количеству рабочих мест и количеству копий на одном рабочем месте. Защитный ключ отсутствует. | Программа поставляется с защитным ключом.Существует привязка "один ключ - одна работающая копия". | Программа поставляется с защитным ключом.Существует привязка "один ключ - одна работающая копия" при неограниченном количестве возможных инсталляций. |
| Сетевые версии |
| Существует возможность работы с программой в сети без дополнительных доработок | Для обеспечения сетевого доступа к программе необходимо приобретение сетевой версии | Для обеспечения сетевого доступа к программе необходимо приобретение сетевого пакета (подразумевает наличие программы и сетевого ключа) либо приобретение нескольких локальных пакетов |
| Организация интерфейса пользователя |
| Программа представляет собой рабочую книгу, состоящую из листов 1 | Программа реализована как система диалоговых окон.Диалоговые окна 2 | Общее управление работой программы осуществляется с использованием 3 |
| расчетных таблиц и диаграмм. Предусмотрен автоматический переход по таблицам и диаграммам с использованием рабочего меню. | предназначены для ввода исходных данных, а также описания отдельных направлений анализа. | диалоговых окон. Исходные данные и итоговые результаты оформлены в виде таблиц.  |
| Необходимость дополнительного программного обеспечения |
| Программный продукт реализован в среде электронных таблиц Microsoft Excel. Для работы с программой требуется наличие соответствующего программного обеспечения. | Независимый программный продукт. Разработан в соответствии со стандартами интерфейса Microsoft. Работа с программным продуктом не требует дополнительного программного обеспечения, кроме оболочки Windows. | Независимый программный продукт. Разработан в соответствии со стандартами интерфейса Microsoft. Работа с программным продуктом не требует дополнительного программного обеспечения, кроме оболочки Windows. |
| Формирование баланса стандарта GAAP, IAS |
| Не предусмотрено. Возможна модификация программы - автоматический перевод данных в стандарт IAS | Существует возможность автоматического формирования баланса GAAP и IAS при осуществлении дополнительных проводок | Существует возможность автоматического формирования баланса IAS |
| База рекомендуемых значений показателей |
| Предусмотрен автоматический расчет показателей ликвидности и финансовой устойчивости (автономии), допустимых для данного предприятия в сложившихся условиях работы. | Существует база рекомендуемых значений показателей ликвидности и финансовой устойчивости по различным отраслям. | Нет |
| Возможность анализа отчетных форм стран СНГ |
| Существуют специализированные версии программы, учитывающие особенности отчетных  | Не предусмотрены | Возможно проведение анализа отчетных форм России, Украины, Белоруссии и Узбекистана в единой программе. |
| форм Украины и Белоруссии. |  |  |
| Выбор горизонта исследования |
| Предусмотрена возможность анализа отчетных форм с 1995 г. по настоящее время.Продолжительность интервала анализа любая, возможно различное сочетание продолжительности интервалов. | Предусмотрена возможность анализа отчетных форм с 1991 г. по настоящее время.  | Предусмотрена возможность анализа отчетных форм с 1994 г. по настоящее время. |
| Используемые методы проведения финансового анализа |
| Осуществляется горизонтальный, сравнительный и вертикальный анализ. Проводится факторный анализ показателей ликвидности, прибыльности и рентабельности. | Используются методы горизонтального и сравнительного анализа. Отсутствует факторный анализ показателей. | Используются методы горизонтального и сравнительного анализа. Отсутствует факторный анализ показателей. Предусмотрена возможность “раскрытия” аналитического учета по составляющим постоянных и оборотных активов, а также по кредиторской задолженности. |
| Подготовка текстовых заключений |
| В состав комплекта программного продукта включен пример подробной аналитической записки по проведению анализа финансового состояния предприятия (печатное издание). | В программе существует макет экспресс-заключения по результатам анализа финансового состояния предприятия. | В программе существует макет экспресс-заключения по результатам анализа финансового состояния предприятия. |
| Сопроводительная документация |
| В комплект поставки программы включено руководство пользователя, методическая литература по методике оценки финансового состояния  | В комплект поставки программы включено руководство пользователя.В программе заложены комментарии к расчетам  | В комплект поставки программы включено руководство пользователя.В программе заложены комментарии к расчетам  |
| предприятия, пример аналитической записки.В программе заложены комментарии к расчетам различных показателей. | различных показателей. | различных показателей. |

Заключение

Итак, я попытался осветить все аспекты такого актуального на сегодняшний день вопроса, как «Системы финансового анализа деятельности предприятия». Что-то я уже знал из представленного материала, а с чем-то я столкнулся впервые.

В заключение хочется добавить, что системы финансового анализа деятельности предприятия способны оказать существенную помощь руководителям, финансовым директорам и сотрудникам планово-экономических отделов в оценке финансового состояния предприятий, а также в принятии адекватных управленческих решений, в том числе указать на неправильное распределение финансовых средств и вовремя предупредить угрозу банкротства.

Список используемой литературы

1. Ивасенко А.Г. «Информационные технологии в экономике и управлении» М. «КноРус» 2005.
2. Коршунов В.А. «Компьютерное моделирование менеджмента» М. «Экзамен» 2004.
3. Титоренко Г.А. «Информационные технологии управления» М. «ЮНИТИ» 2003.
4. Черенков А.П. «Информационные системы для экономистов» М. «Экзамен» 2004.