

УДК 330.3

***С. В. Романова***

Институт сферы обслуживания и предпринимательства – филиал Донского государственного технического университета, Шахты, e-mail: rromanova-sv@yandex.ru

***Е. В. Шершова***

Институт сферы обслуживания и предпринимательства – филиал Донского государственного технического университета, Шахты, e-mail: katrina-2000@list.ru

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Ключевые слова:** финансовый анализ, программный продукт, финансовое состояние предприятия, автоматизация, цифровизация.

Данная статья посвящена вопросу автоматизации процессов проведения анализа финансового состояния предприятия. Актуальность работы обусловлена тем, что с развитием цифровизации все больше организаций для повышения качества аналитической работы стали использовать инновационные программные средства автоматизации анализа финансового состояния. В статье подчеркивается, что специальные программные продукты для проведения финансового анализа необходимы для упрощения трудоемких процессов проведения аналитической обработки экономических данных, а также нужен для значительного повышения оперативности и эффективности анализа финансового состояния предприятия. В данном исследовании приводятся особенности, присущие программам автоматизации финансового анализа, и перечисляется последовательность проведения анализа финансового состояния предприятия посредством данных программных продуктов. Подчеркивается, что в настоящее время существует широкий ассортимент специальных программных продуктов, предназначенных для анализа финансового состояния деятельности субъектов хозяйствования. Особое внимание в статье уделяется сравнению возможностей программных продуктов, предназначенных для проведения анализа финансового состояния компании. Делается вывод, что применение рассмотренных программных продуктов позволяет повысить точность, полноту и оперативность анализа финансового состояния предприятия, что является существенным преимуществом для организаций при принятии грамотных управленческих решений.

***S. V. Romanova***

Institute of Service Sector and Entrepreneurship branch of Don State Technical University, Shakhty, e-mail: rromanova-sv@yandex.ru

***E. V. Shershova***

Institute of Service Sector and Entrepreneurship branch of Don State Technical University, Shakhty, e-mail: katrina-2000@list.ru

## **AUTOMATION OF THE PROCESS OF ANALYZING THE FINANCIAL CONDITION OF THE ENTERPRISE**

**Keywords:** financial analysis, software product, financial condition of the enterprise, automation, digitalization.

This article is devoted to the automation of the processes of analyzing the financial condition of an enterprise. The relevance of the work is due to the fact that with the development of digitalization, more and more organizations began to use innovative software tools for automating financial condition analysis to improve the quality of analytical work. The article emphasizes that special software products for financial analysis are necessary to simplify the time-consuming processes of analytical processing of economic data, and is also needed to significantly increase the efficiency and effectiveness of analyzing the financial condition of an enterprise. This study presents the features inherent in financial analysis automation programs and lists the sequence of analyzing the financial condition of an enterprise through these software products. It is emphasized that currently there is a wide range of special software products designed to analyze the financial condition of business entities. Special attention is paid in the article to comparing the capabilities of software products designed to analyze the financial condition of the company. It is concluded that the use of the considered software products makes it possible to increase the accuracy, completeness and efficiency of the analysis of the financial condition of the enterprise, which is a significant advantage for organizations when making competent management decisions.

**Введение**

В эпоху технологических изменений деятельность большинства организаций невозможно представить без использования достижений цифровизации. С каждым годом интерес предприятий к автоматизации рабочих процессов возрастает. С развитием информационных технологий автоматизация стала доступна не только крупным компаниям, но и небольшим организациям и микробизнесу.

Цель данной статьи состоит в изучении вопросов автоматизация процессов проведения анализа финансового состояния предприятия, рассмотрении специальных программных продуктов, предназначенных для проведения финансового анализа, а также сравнении их функциональных возможностей.

**Материал и методы исследования**

Методологической основой данной научной статьи стали такие методы исследования, как системный анализ информационных материалов, обобщение полученных данных, сравнение, систематизация. Использованные методы применялись для изучения особенностей, присущих программам автоматизации финансового анализа, и для рассмотрения последовательности проведения анализа финансового состояния предприятия посредством данных программных продуктов, а также для сравнения возможностей программных продуктов, предназначенных для проведения анализа финансового состояния компаний. Также в исследовании применяется графический метод визуализации информации, с помощью которого наглядно представляются результаты аналитической работы.

Согласно результатам исследования, проведенного поставщиком IT-решений PRO32 и бизнес-клубом Reforma, в 2023 году доля представителей малого и среднего предпринимательства (МСП), инвестировавших в цифровизацию бизнеса более 500 тыс. рублей составила 31,5% [1]. В 2024 году данный показатель согласно прогнозам составит 56,9%, из них:

**Результаты исследования и их обсуждение**

– 9,2% представителей МСП планируют в 2024 году потратить на цифровизацию бизнеса больше 5 млн рублей;

– 12,3% предпринимателей планируют инвестировать в 2024 году на эти же цели от 1 до 5 млн рублей;

– 35,4% респондентов намерены потратить от 500 тыс. до 1 млн рублей (рисунок 1).

С развитием цифровизации все больше предприятий для повышения качества аналитической работы стали использовать инновационные программные средства автоматизации анализа финансового состояния организации. Необходимость в использовании данных цифровых средств объясняется трудоемкостью аналитической обработки экономических данных, а также возможностью программных продуктов значительно повысить оперативность и эффективность анализа финансового состояния предприятия.

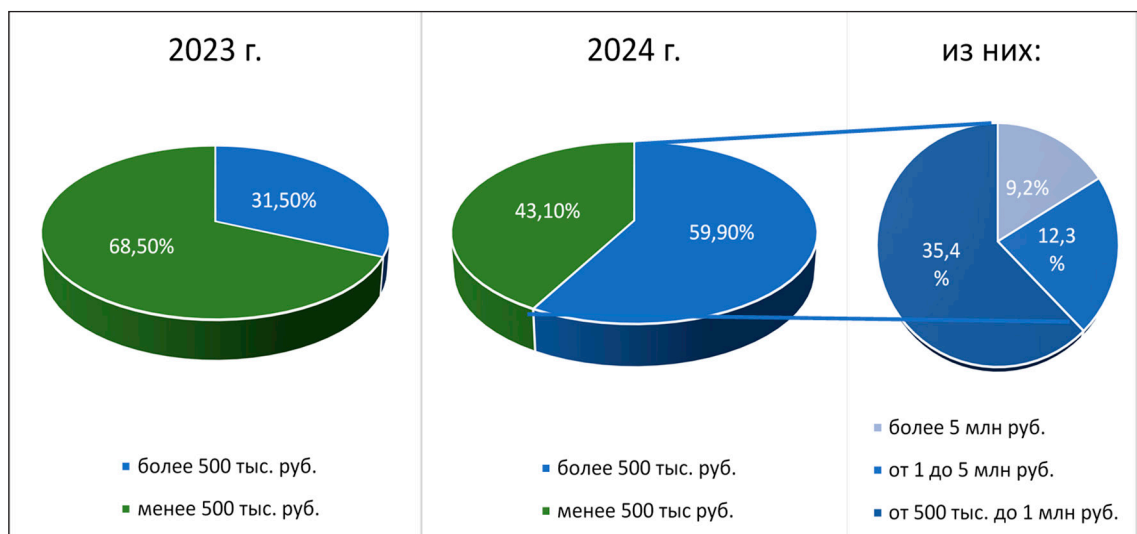


Рис. 1. Затраты на цифровизацию бизнеса среди МСП

Анализ финансового состояния экономического субъекта позволяет осуществить расчет определенных показателей, дающих объективную оценку финансовому состоянию предприятия [2, с. 1154]. Для упрощения процесса анализа финансового состояния организации и получения более точных его результатов разработаны различные современные программные продукты, которые дают возможность рассчитывать различные финансовые коэффициенты, проводить вертикальный и горизонтальный анализ, определять значение рентабельности, осуществлять оценку кредитоспособности экономического субъекта, а также выполнять иные функции. Набор всех возможных проводимых операций зависит от функциональности используемой программы.

Программные продукты, предназначенные для автоматизации анализа финансового состояния, обладают следующими исключительными особенностями:

- минимизируют время, затраченное на осуществление анализа финансового состояния предприятия;
- предоставляют более достоверную и полную информацию о влиянии различных факторов на результаты хозяйственной деятельности организации;
- обладают высокой производительностью и надежностью;
- уменьшают ошибки, возникающие в расчетах;
- решают новые многомерные задачи анализа, которые практически невозможно решить вручную и традиционными методами.

Вышеперечисленные особенности позволяют поднять анализ финансового состояния предприятия на качественно новый уровень, так как данные технологические возможности позволяют специалисту, занимающемуся обработкой финансовой информации, совмещать свои профессиональные знания с возможностями современных программных продуктов.

Анализ финансового состояния предприятия, осуществляющийся посредством специальных технологических инструментов, проводится в определенной последовательности:

1. Выбирается программный продукт, осуществляется его установка и запуск.
2. Определяется список задач, необходимых для проведения анализа финансового состояния.

3. Вносятся данные, которые нужны для решения поставленных задач.

4. На основе задач определяется конфигурация программы.

5. Осуществляется решение задач, а результаты проведенного анализа представляются в текстовом, табличном и графическом виде.

Для автоматизированного анализа финансового состояния предприятия исходными источниками информации являются бухгалтерская (финансовая) отчетность организации, статистическая информация, данные оперативного учета, информация о технической подготовке производства.

На сегодняшний день существует широкий ассортимент специальных программных продуктов, предназначенных для анализа финансового состояния деятельности субъектов хозяйствования. Наиболее популярные специализированные программы, используемые для финансового анализа, а также их функциональные возможности представлены на рисунке 2.

Программный продукт «Audit Expert» представляет собой аналитическую систему, предназначенную для проведения диагностики и оценки финансового состояния организации. Информация, необходимая для проведения программой анализа, вводится как вручную, так и может быть импортирована из большинства бухгалтерских программ. Данная программа на основе данных, находящихся в распоряжении финансовой службы предприятия, производит расчет основных финансовых показателей, с помощью которых дается характеристика ликвидности, платежеспособности, рентабельности, деловой активности, кредитоспособности хозяйствующего субъекта. Также, используя рассматриваемый программный продукт, можно проводить горизонтальный и вертикальный анализ финансовых данных.

Программа «Audit Expert» также оснащена функцией создания пользователем собственных методик расчетов. Данная система дает возможность привести к единому виду данные отечественной бухгалтерской отчетности за разные временные периоды, а также преобразовать российские бухгалтерские формы отчетности в формы, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности. Кроме того, программный продукт «Audit Expert» учитывает отраслевую специфику.

Программа	Audit Expert	Ваш финансовый аналитик	Альт - Финансы	1С Бухгалтерия 8.3	ИНЭК- Аналитик
Импорт бухгалтерских программ и текстовых файлов	+	+	+	Анализ собственного предприятия	+
Возможность проведения горизонтального и вертикального анализа	+	+	+	-	+
Расчет финансовых коэффициентов	+	+	+	+	+
Возможность создания пользователем собственных методик расчета	+	+	+	-	+
Возможность построения графиков и диаграмм	+	+	+	-	+
Представление информации на английском языке	+	+	+	-	+
Создание отчетности по международным стандартам	+	+	-	-	+
Учет отраслевой специфики организации	+	+	+	+	+

Рис. 2. Сравнение возможностей программных продуктов для анализа финансового состояния

Отчеты в программе могут быть созданы как на русском языке, так и на английском, что делает их доступными для понимания как отечественным, так и иностранным экспертам. После того как программа проведет анализ, будут сформированы экспертные заключения о финансовом состоянии организации [3].

Система «Ваш финансовый аналитик» является программным продуктом, оснащенным возможностью рассчитывать более 40 финансовых показателей. Данные для проведения программой анализа можно вносить как вручную, так и загрузить из XML-файлов. Используя данную программу, пользователь может создать собственные методики для анализа. Также «Ваш финансовый аналитик» позволяет конвертировать информацию из российской формы отчетности в формат, соответствующий между-

народным стандартам, и учитывать отраслевую специфику организации. Есть возможность выводить данные на английском языке. Программа может произвести оценку вероятности налоговой проверки, а также сформировать аудиторский отчет по результатам проверки [4].

Программа «Альт-Финансы» позволяет на основании введенных данных осуществлять комплексную оценку деятельности компании посредством проведения горизонтального и вертикального анализа, расчета основных коэффициентов с текстовым комментарием, определения ключевых тенденции ее развития, оценивания кредитоспособности организации, а также автоматического формирования текстового заключения проведенного анализа. Пользователь может вносить собственные изменения в данный программный продукт, учи-

тывая при этом свои предпочтения. Система «Альт-Финансы» оснащена коллекцией графиков и возможностью предоставлять информацию на английском языке. Полученные программой результаты анализа можно проанализировать за любой период времени, а также провести сравнение на соответствие этих результатов нормативным значениям [5].

Программный продукт «1С:Бухгалтерия 8.3» предназначен для автоматизации бухгалтерского и налогового учёта. Гибкость данной программы позволяет применять ее в самых разнообразных процессах, в том числе и в проведении финансового анализа. Программа «1С:Бухгалтерия 8.3» оснащена функцией проведения финансового анализа, но стоит учесть, что его можно провести только по собственной организации, так как такой анализ проводится только по тем данным, которые отражены в программе документами. Анализ финансового состояния, который проводится посредством данной программы, включает данные по основным показателям бухгалтерской отчетности, показателям ликвидности и рентабельности, рискам банкротства и кредитоспособности. У данного программного продукта отсутствует возможность представления информации на английском языке, а также формировать данные, соответствующие международным стандартам. Несмотря на это плюсом финансового анализа, проводимого программой «1С:Бухгалтерия 8.3» является возможность его проведения в любой момент в самой бухгалтерской программе [6].

Программный комплекс «ИНЭК-Аналитик» направлен на проведение всестороннего анализа финансового состояния экономического субъекта, а также на подготовку качественного бизнес-плана. Например, рассматриваемый программный продукт позволяет проводить вертикальный и горизонтальный анализ; расчет основных показателей, которые характеризуют все стороны деятельности организации; разработку и анализ бизнес-плана хозяйствующего субъекта; оценку стоимости бизнеса; сравнение деятельности различных компаний; прогнозирование банкротства. Программа производит расчеты согласно российским и международным стандартам,

учитывает отраслевую специфику организации. Благодаря системе «ИНЭК-Аналитик» можно строить диаграммы и графики, а также формировать новые методики анализа финансового состояния [7].

Проведенный сравнительный анализ программных продуктов, предназначенных для анализа финансового состояния предприятия, показывает, что рассмотренные программы обладают широкими функциональными возможностями. Выбор программного продукта зависит от различных критериев: функциональных предпочтений пользователей, размера предприятия, стоимости программы. Например, система «Audit Expert» ориентирована на финансово-экономические отделы крупных организаций, банки и аудиторские фирмы, госорганы, в то же время встроенная функция проведения финансового анализа в программе «1С:Бухгалтерия 8.3» отлично подойдет небольшим предприятиям, которые не могут позволить себе покупку других программ.

Применение рассмотренных программных продуктов позволяет более эффективно проводить анализ финансового состояния организаций, облегчая при этом сам процесс и уменьшая затраченное на него время.

### Заключение

В современных условиях благодаря стремительному развитию информационных технологий процесс проведения анализа финансового состояния организации претерпевает существенные изменения. Созданные программные продукты существенно облегчают процесс проведения финансового анализа. В настоящее время существует широкий ассортимент специальных программных продуктов, предназначенных для анализа финансового состояния деятельности субъектов хозяйствования. На основе возможностей программных продуктов каждая компания может выбрать для себя подходящую программу. Использование возможностей этих программных средств будет способствовать повышению точности, полноты и оперативности анализа финансового состояния предприятия, что является существенным преимуществом для организаций при принятии грамотных управленческих решений.

*Библиографический список*

1. Каждый пятый представитель МСБ планирует потратить на цифровизацию более 1 млн рублей в 2024 году [Электронный ресурс]. URL: <https://rb.ru/news/cifrovizaciya-biznesa-research/?ysclid=lteqohtt1k531384386> (дата обращения: 10.03.2024).
2. Романова С.В., Марьянова С.А., Красюков В.И. Финансовый результат: методологический аспект формирования бухгалтерской (финансовой) отчётности // Экономика и предпринимательство. 2022. № 1(138). С. 1153-1157. DOI 10.34925/EIP.2022.138.1.228.
3. Audit Expert 4 – мощная программа анализа финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]. URL: <https://www.audit-it.ru/shop/finance/151804.html?ysclid=lubb5cizob712937058> (дата обращения: 13.03.2024).
4. Ваш финансовый аналитик – возможности [Электронный ресурс]. URL: <https://www.audit-it.ru/finanaliz/features/> (дата обращения: 13.03.2024).
5. Альт-Финансы – программы Альт-Инвест [Электронный ресурс]. URL: <https://www.alt-invest.ru/program/alt-finance/?ysclid=lubb9wrvaw393415975> (дата обращения: 14.03.2024).
6. Финансовый анализ для своей организации: одним кликом с помощью 1С [Электронный ресурс]. URL: <https://buh.ru/articles/finansovyy-analiz-dlya-svoey-organizatsii-odnim-klikom-s-pomoshchyu-1s.html> (дата обращения: 15.03.2024).
7. ИНЭК-Аналитик – Программы для бизнеса [Электронный ресурс]. URL: <https://www.audit-it.ru/software/auditing/445846.html?ysclid=lubb1a9v31162127258> (дата обращения: 17.03.2024).