UDC 33

Automation of the Financial Analysis at the Enterprise of Resort Sphere

Valeria O. Grishun

Sochi State University, Russian Federation
Sovetskaya st. 26a, Sochi 354000
Magistrate
Email: 19lerik92@mail.ru

Abstract. The article presents main concepts of the financial analysis. Special attention is attached to automation of the financial analysis at the enterprise of resort sphere.

Keywords: financial analysis; indicator; calculations; services; automation; technique; financial state.

Введение. Финансовый анализ является основой для определения финансового состояния предприятия. Финансовое состояние проводится с целью общей оценки грамотного ведения финансового анализа.

В связи с этим возникает необходимость финансового анализа, с помощью которого определяется стратегия дальнейшего развития предприятия, разрабатываются мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия. Поэтому данная тема исследования является актуальной.

Материалы и методы. Основными материалами для написания статьи являлись опубликованные статьи и учебники на тему «Финансовый анализ». Основой работы являются методы научного обобщения, классификации, сравнений.

Обсуждение. Основной целью финансового анализа является получение наиболее информативных, показателей, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. При проведении финансового анализа необходимо не только выявлять факторы изменения изучаемых показателей, резервы дальнейшего роста экономики, но и предлагаться конкретные мероприятия по их реализации.

Значение финансового анализа в современных условиях не только усиливается, но и качественно изменяется. Это связано с тем, что:

1 Финансовый анализ превратился в главный метод оценки любого хозяйствующего субъекта.

2 С его помощью можно принять оптимальные управленческие решения в области инвестирования, кредитования, взаимосвязей предприятия с партнерами.

3 Финансовый анализ является одним из инструментов исследования рынка и конкурентоспособности. Предприятия осуществляют свою деятельность на рынке самостоятельно в условиях конкуренции. Предприятия, неспособные обеспечить высокую конкурентоспособность, становятся банкротами. В современных условиях понятие несостоятельности или банкротства обосновывается Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2012, с изм. от 30.12.2012) «О несостоятельности (банкротстве)». Чтобы этого не случилось, они должны постоянно следить за хозяйственной ситуацией на рынке.

4 Финансовый анализ может играть более значительную роль как один из самостоятельных видов услуг аудиторских фирм. Ознакомление с финансовым состоянием клиента имеет важное значение не только в период проведения проверки, но и на стадии заключения договора, когда аудитор выступает в качестве партнера предприятия.

Таким образом, финансовый анализ, как часть экономического анализа, представляет систему определенных знаний, связанную с исследованием финансового положения предприятия и финансовых результатов, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов, на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основная цель финансового анализа является получение наиболее информативных, показателей, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Цель финансового анализа достигается в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач:

— оценивает структуру имущества и источников их формирования;

— выявляет степень сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов;

— оценивает структуру и потоки собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота, нацеленного на извлечение максимальной прибыли, повышение финансовой устойчивости, обеспечение платежеспособности и т.п.;

— оценивает правильное использование денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала;

— оценивает влияние факторов на финансовые результаты деятельности и эффективность использования активов;

— осуществляет контроль за движением финансовых потоков, соблюдением нормативов расходования финансовых и материальных ресурсов, целесообразностью осуществления затрат.

Разнообразие целей финансового анализа определяет специфику задач, решаемых важнейшими пользователями информации.

Разнообразие целей финансового анализа определяет специфику задач, решаемых важнейшими пользователями информации.

Финансовый анализ проводится прежде всего администрацией предприятия, которая занимается текущей деятельностью, отвечает за долгосрочные перспективы развития, за эффективность производства, прибыльность деятельности предприятия на кратко- и долгосрочный периоды, эффективность использования капитала, трудовых и других видов ресурсов. Интерес администрации к финансовому состоянию затрагивает все сферы деятельности предприятия. В ходе проведения анализа администрация использует всю достоверную информацию, все средства и методы для осуществления контроля за деятельностью предприятия. Одним из таких методов является финансовый анализ.

Финансовый анализ охватывает изменения в тенденциях основных расчетных показателей и основных зависимостей. Он основан на непрерывном наблюдении за существенными взаимосвязями и своевременном обнаружении недостатков, появляющихся в результате происходящих изменений. При проведении финансового анализа администрация ставит следующие цели:

— разработка стратегии и тактики предприятия;

— рациональная организация финансовой деятельности предприятия;

— повышение эффективности управления ресурсами.

По организационным формам проведения выделяют внутренний и внешний финансовые анализы предприятия.

Внутренний финансовый анализ проводится финансовыми менеджерами предприятия или собственниками его имущества с использованием всей совокупности имеющихся информативных показателей. Результаты такого анализа могут представлять коммерческую тайну предприятия. Внутренний финансовый анализ характеризуется требовательностью к исходной информации. В большинстве случаев для него не достаточно информации, содержащейся в стандартных бухгалтерских отчетах, и возникает необходимость использовать данные внутреннего управленческого учета.

Внешний финансовый анализ осуществляют налоговые администрации, аудиторские фирмы, банки, страховые компании с целью изучения правильности отражения финансовых результатов деятельности предприятия, его финансовой устойчивости и кредитоспособности. Внешний финансовый анализ ориентирован на открытую финансовую информацию предприятия. При выполнении анализа основной направленностью являются сравнительные методы, так как пользователи внешнего финансового анализа чаще всего

находятся в состоянии выбора – с каким из исследуемых предприятий устанавливать или продолжать взаимоотношения и в какой форме это наиболее целесообразно делать.

По объему исследования выделяют полный и тематический финансовые анализы предприятия.

Полный финансовый анализ предприятия проводится с целью изучения всех аспектов финансовой деятельности предприятия в комплексе.

Тематический финансовый анализ ограничивается изучением отдельных аспектов финансовой деятельности предприятия. Предметом тематического финансового анализа может являться эффективность использования активов предприятия, оптимальность финансирования различных активов из отдельных источников, состояние финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, оптимальность инвестиционного портфеля, оптимальность финансовой структуры капитала и ряд других аспектов финансовой деятельности предприятия.

По объекту анализа выделяют следующие его виды:

— анализ финансовой деятельности предприятия в целом. В процессе такого анализа объектом изучения является финансовая деятельность предприятия в целом, без выделения отдельных его структурных единиц и подразделений;

— анализ финансовой деятельности отдельных структурных единиц и подразделений. Такой анализ базируется в основном на результатах управленческого учета предприятия;

— анализ отдельных финансовых операций. Предметом такого анализа могут быть отдельные операции, связанные с краткосрочными или долгосрочными финансовыми вложениями, с финансированием отдельных реальных проектов и другие.

По периоду проведения выделяют предварительный, текущий и последующий финансовые анализы.

Предварительный финансовый анализ с изучением условий финансовой деятельности в целом или осуществления отдельных финансовых операций предприятия (например, оценка собственной платежеспособности при необходимости получения крупного банковского кредита).

Текущий (или оперативный) финансовый анализ проводится в процессе реализации отдельных финансовых планов или осуществления отдельных финансовых операций с целью оперативного воздействия на результаты финансовой деятельности. Как правило, он ограничивается кратким периодом времени.

Последующий (или ретроспективный) финансовый анализ осуществляется предприятием за отчетный период (месяц, квартал, год). Он позволяет глубже и полнее проанализировать финансовое состояние и результаты финансовой деятельности предприятия в сравнении с предварительным и текущим анализом, так как базируется на завершенных отчетных материалах статистического и бухгалтерского учета. Данную классификацию можно представить на рис. 1.

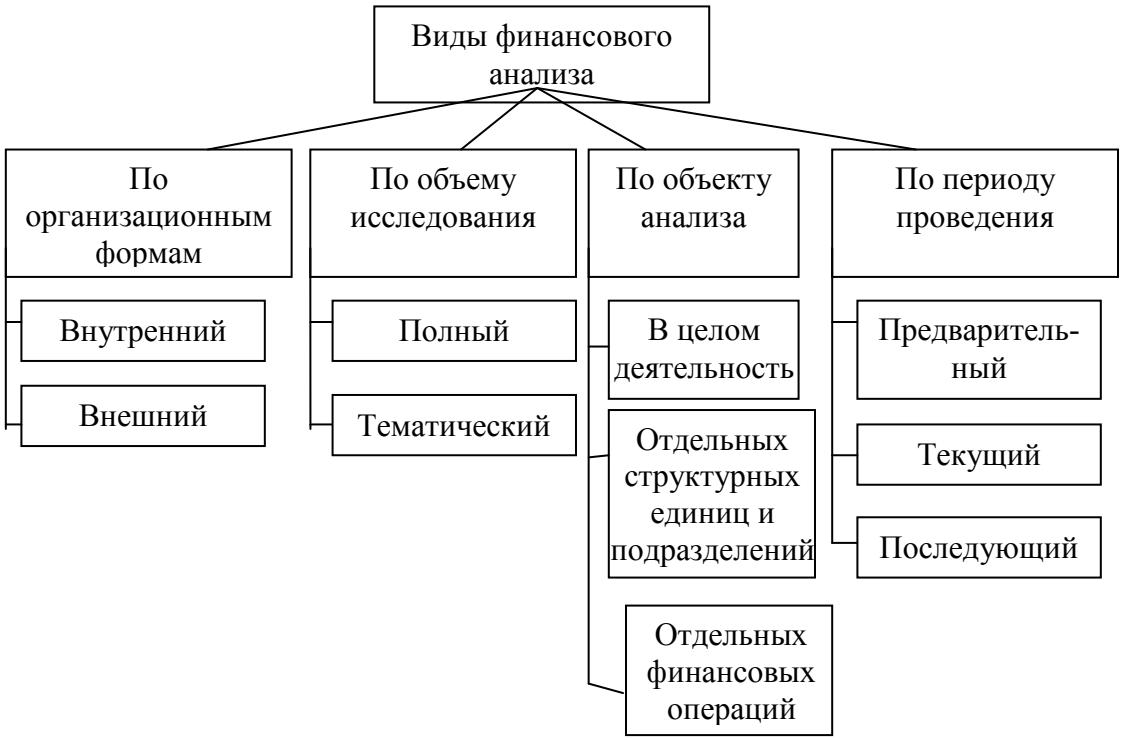

Рис. 1. Виды финансового анализа

Финансовый анализ предприятия включает:

— платежеспособности;
— ликвидности;
— деловой активности (оборачиваемости);
— коэффициенты рентабельности;
— финансовой устойчивости.

Данная классификация представлена на рис. 2.

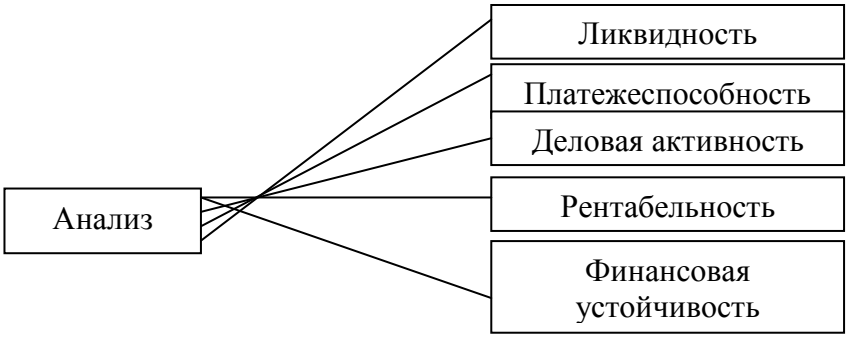

Рис. 2. Классификация финансового анализа

Объектом исследования являлось предприятие санаторно-курортной сферы города Сочи.

Предприятие ежегодно увеличивает объем оказываемых услуг, а численность персонала меньшими темпами, чем выручка, соответственно персонал пансионата стал эффективнее работать, т.е. более производительнее. Проанализировав ритмичность предприятия были выявлены существенные нарушения, это может быть связано с неполной загрузкой персонала и предприятия во II и IV квартале, а в I и III квартале –

перевыполнение норм и сверхурочные работы. Анализ ритмичности предприятия в 2012 г. представлен в табл. 1.

Таблица 1.

Анализ ритмичности предприятия, 2012 г.

Квартал	Объем оказанных услуг, тыс.руб.		Удельный вес продукции, %		Выполнение плана, %
	план	факт	план	факт	
Первый	15800	16394	24,31	25,07	103,13
Второй	4200	1467	6,46	2,24	34,68
Третий	40000	45594	61,54	69,72	113,29
Четвертый	5000	1938	7,69	2,97	38,62
Итого за год	65000	65393	100	100	-

Для того, чтобы не допустить нарушения ритмичности необходим оперативный анализ в течение квартала на основе данных о ежедневном выполнении плановых заданий. Не коснулись изменения многолетних насаждений, что отрицательно для предприятий санаторно-курортной сферы.

Так как предприятие является санаторно-курортным, то необходимо озеленение территории. Это необходимо для посетителей, которые приезжают отдыхать, поправить свое здоровье.

Расчеты показывают, что наибольшую долю затрат составляют такие статьи затрат, как затраты на оплату труда, и материальные, что свидетельствует о том, что продукция предприятия является материалоемкой и трудоемкой.

На сегодняшний момент данное предприятие санаторно-курортной сферы является убыточным, так как ежегодный финансово-хозяйственный результат отрицательный. Уровень расчетов с поставщиками и подрядчиками очень низкий, это отрицательно может влиять на деловую репутация предприятия.

Финансовое состояние предприятия является абсолютно устойчивым, это свидетельствует о том, что все запасы и затраты полностью покрываются собственными оборотными средствами. Но такое состояние предприятия не является идеальным, так как это свидетельствует о «неумении» руководства использовать внешние источники для финансирования текущей деятельности.

Оборачиваемость капитала в 2012 году составил 0,53, что свидетельствует о том, что капитал оборачивается за год меньше 1 раза, то есть на 53 %, что недостаточно. Но заметна тенденция к повышению с 2010 года, что является положительным фактором, так как данный показатель изменяется, но, тем не менее, этого недостаточно, это свидетельствует о неэффективности управления и снижения показателей деловой активности.

Баланс предприятия можно признать абсолютно ликвидным, а само предприятие платежеспособным.

Существует множество различных методик финансового анализа предприятия. Методики финансового анализа изложенные в работах Савицкой Г.В., Шеремета А.Д., Негашева Е.В., Ковалева В.В., Любушина Н.П. прежде всего предназначены для внутренних пользователей финансовой отчетности. Анализируя все вышеперечисленные методики можно сделать вывод, что наиболее удобна и показательна, с точки зрения наглядности является методика Савицкой Г.В., которая детально описывает все аспекты деятельности предприятия, а именно те показатели, которые используются для оценки финансового состояния при проведении финансового анализа.

Руководство предприятия понимает, что необходимо использовать специализированные и лицензионные компьютерные программы для осуществления финансового анализа. Автоматизация финансового анализа на предприятии проводится на базе программы «1С: Бухгалтерия 7.7», которая предназначена для автоматизации бухгалтерского учета.

Таблица 2.

Общая характеристика программ финансового анализа

Показатель	Наименование программ		
	Ваш финансовый аналитик	ИНЭК-Аналитик	Audit Expert
Простота и наглядность интерфейса	+	+	+
Совместимость с операционными системами	Windows 2000/XP/ 2003/VISTA/ Windows7	Windows 2000/XP/ 2003/VISTA/ Windows7	Windows 2000/XP/ 2003/VISTA/ Windows7
Своевременность обновления	-	+	+
Консультации пользователей по «горячей линии»	-	+	+
Демо-версия	+	+	+
Стоимость обновления	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Стоимость обучения, руб.	Не требует обучения	2 часа бесплатно, свыше – 3000 в час	24000
Цена программы, руб.	47500	80000	53300

Таким образом, для того, чтобы автоматизировать управление на предприятии необходимо внедрить новую версию программы «1С: Бухгалтерия 8». Но знание программы «1С: Бухгалтерия 8» еще не говорит о том, что это специалист финансового анализа. На сегодняшний день существует множество различных программ финансового анализа и их модификации. На основе данных методик проведем сравнительный анализ для внедрения программы финансового анализа на предприятие Для этого составим таблицу 2.

Программа Audit Expert является аналитической системой диагностики, оценки финансового состояния одного или группы предприятий на основе финансовой и управленческой информации, в том числе консолидированной отчетности.

Данная программа предоставляет следующие возможности:

— экспресс - анализ финансового состояния;
— анализ коэффициентов;
— экспертные заключения и отчеты;
— реализация собственных методик финансового анализа;
— анализ возможных финансовых стратегий;
— анализ финансовых и операционных рисков;
— консолидация финансовой отчетности;
— рейтинговый и сравнительный анализ;
— автоматизация работы с большими объемами информации.

Использование данной программы позволяет анализировать бухгалтерскую отчетность предприятия, финансовое состояние, выявить ошибки, а также получить заключение и отчет. С помощью использования Audit Expert можно повысить качество финансового анализа, а также управление предприятия.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что для предприятия подходит программа Audit Expert и как простоте интерфейса, так и по финансовым расценкам.

С помощью введения на предприятие автоматизированного финансового анализа для руководства увеличится возможность заниматься другой деятельностью. В результате этого есть возможность более грамотно делать выводы, а также управленческие решения.

В результате проведенного исследования можно предложить следующее:

1 Максимально озеленить территорию.

2 Создать набор дополнительных услуг, которые позволят получить дополнительную прибыль.

3 Организовать платежную дисциплину.

4 Инвестировать временно свободные денежные средства в краткосрочные финансовые вложения, ценные бумаги, паевые инвестиционные фонды, что возможно даст дополнительную прибыль.

Заключение. В результате этого можно сделать следующие выводы финансовый анализ позволяет выявить финансовые возможности предприятия, своевременно обнаружить негативные тенденции, в том числе угрозу банкротства, выработать мероприятия по улучшению состояния предприятия, сделать прогноз и выработать стратегию развития.

Примечания:

1. Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие. М.: ИНФРА – М, 2009. С. 173.

2. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. 6-е изд. М.: Дело и сервис. 2008. С. 5.

3. Задорожная А.Н. Финансы организации (предприятия). Учебное пособие. Издательство МИЭМП, 2010. С. 53.

4. Консалтинг и решения для бизнеса. [Электронный ресурс]: Режим доступа. - http://www.expert-systems.com/financial/ae/ (дата обращения 20.04.2013).

5. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2012, с изм. от 30.12.2012) «О несостоятельности (банкротстве)».

References:

1. Burmistrova L.M. Finansy organizatsii (predpriyatii): Uchebnoe posobie. M.: INFRA – M, 2009. S. 173.

2. Dontsova L.V., Nikiforova N.A. Analiz finansovoi otchetnosti: uchebnoe posobie. 6-e izd. M.: Delo i servis. 2008. S. 5.

3. Zadorozhnaya A.N. Finansy organizatsii (predpriyatiya). Uchebnoe posobie. Izdatel'stvo MIEMP, 2010. S. 53.

4. Konsalting i resheniya dlya biznesa. [Elektronnyi resurs]: Rezhim dostupa. - http://www.expert-systems.com/financial/ae/ (data obrashcheniya 20.04.2013).

5. Federal'nyi zakon ot 26.10.2002 № 127-FZ (red. ot 29.12.2012, s izm. ot 30.12.2012) «O nesostoyatel'nosti (bankrotstve)».

УДК 33

Автоматизация финансового анализа на предприятии санаторно-курортной сферы

Валерия Олеговна Гришун

Сочинский государственный университет, Российская Федерация
354000, Сочи, ул. Советская, 26 а
магистрант
E-mail: 19lerik92@mail.ru

Аннотация. В статье подробно изложены основные понятия финансового анализа. Особое внимание уделено автоматизации финансового анализа на предприятии санаторно-курортной сферы.

Ключевые слова: финансовый анализ; показатель; расчеты; услуги; автоматизация; методика; финансовое состояние.