

УДК 004

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В «1С: КОНСОЛИДАЦИИ 8»

Вьюшкова Е.В., Патракова А.О., студентки гр. ЭУб-121, IV курс
Научный руководитель: Буйная Е.В., к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева,
г. Кемерово

Экономический кризис требует от участников бизнеса принятия быстрых, но предельно выверенных итогов, основанных в рассмотрении текущего состояния компании и обстоятельств, на него повлиявших. Принятие подобных решений на уровне средних и крупных фирм - это дело практически тяжелое, в особенности, когда в компании отсутствуют специалисты соответствующего уровня. Эффективным инструментом в этом случае может быть специальное программное обеспечение. К примеру, в поставку программы «1С: Консолидация 8» введен специальный методический кейс «Анализ финансового состояния компании», который дает возможность осуществить комплексный глубокий анализ финансового состояния деятельности компании.

Программы «1С» являются одними из самых распространенных и представляют собой универсальный аналитический инструмент, позволяющий оперировать данными из различных отчетов, получая на выходе информацию, необходимую руководству компаний и холдингов для оценки текущей ситуации на предприятии, прогнозов, сравнения с предыдущими периодами и так далее. Подобная информация является ключевым фактором при принятии важных управленческих решений, при оценке эффективности бизнеса в целом. На первоначальном этапе программы данного типа носили преимущественно бухгалтерскую направленность.

Однако, в настоящее время это еще и мощный аналитический аппарат.

«1С: Консолидация» дает возможность пользователям:

- усилить экономический контроль, гарантировать ясность бизнес-единиц;
- оперативно принимать достоверную отчетность разного направления;
- снизить расходы на подготовку корпоративной отчетности;
- адекватно оценить риски и составить план деятельности компании.

Обширны и возможности системы:

- многомерная отчетность и мониторинг состояния бизнеса, моделирование и прогнозирование деятельности компаний;
- регламентация и руководство процессом бюджетирования, централизованное казначейство;
- «Что если?», факторный анализ по учетным сведениям;

- консолидированная отчетность согласно МСФО и РСБУ;
- гибкое объединение с разными системами управления и учета [1].

«1С: Консолидация» содержит подсистему, позволяющую автоматизировать стратегическое руководство современным холдингом в соответствии с концепцией Balanced Scorecard (может быть представлена как «стратегическая карта показателей деятельности» компании). Инструменты смогут использоваться с целью финансового анализа компаний, в том числе холдингов и распределенных структур. Система гибко настраивается в математическую логику обработки отчетов с исходными данными с целью достижения результата – определенного показателя эффективности работы компании, или набора подобных показателей.

Исходными сведениями для получения аналитической информации могут быть как стандартные, так и специальные внутренние отчеты организаций и холдингов. В отношении многообразия и компоновки разных аналитических сведений в концепции «1С: Консолидация» нет практически никаких ограничений [2].

Приобретение сведений возможно как с внешних файлов в формате .xls, .tx1, .xt1, так и с внешних информативных баз «1С: Предприятия».

Финансовый анализ – это изучение основных показателей, параметров, коэффициентов и мультипликаторов, дающих объективную оценку финансового состояния организаций и стоимости акций компаний с целью принятия решений о размещении капитала.

Анализ финансового состояния.

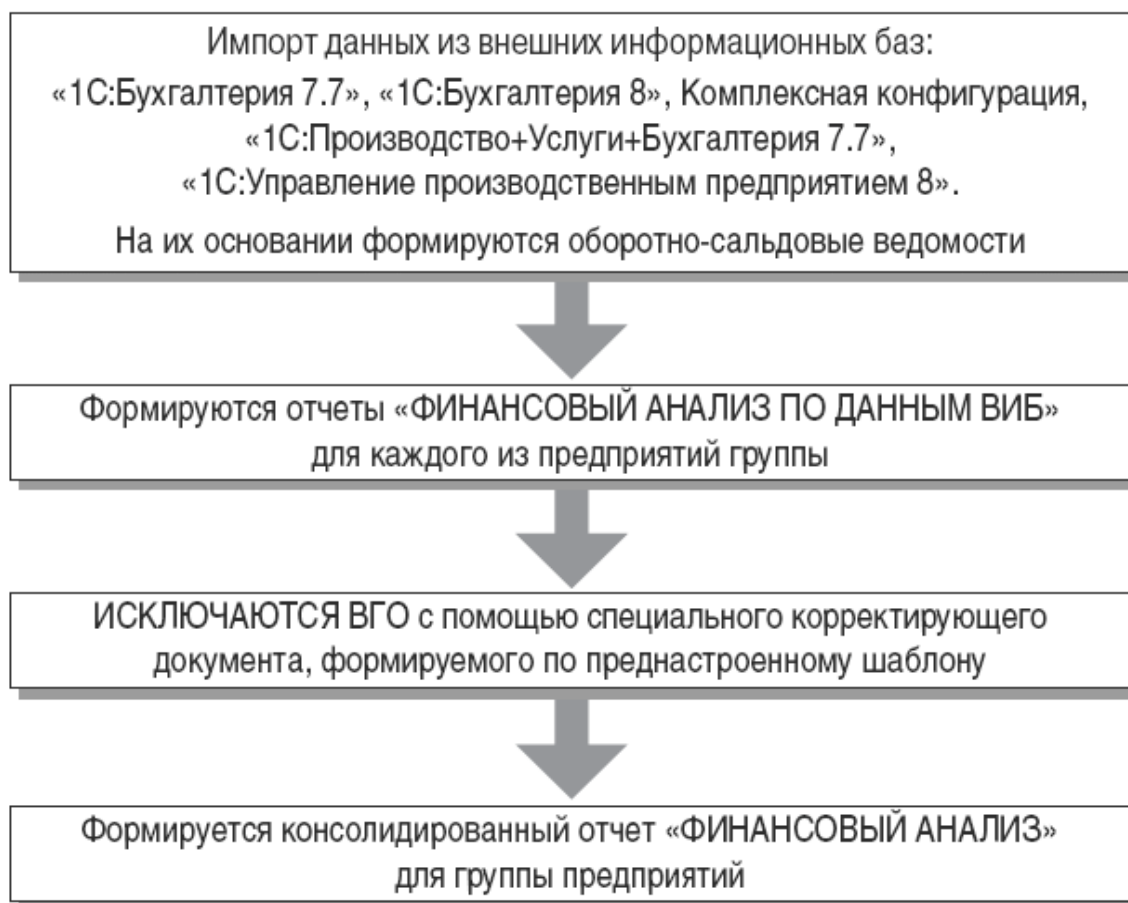
Финансовый анализ подразумевает оценку прошлой деятельности, анализ текущего экономического положения, мониторинг предстоящего финансового положения компании. В программное обеспечение «1С: Консолидация 8» включен кейс «Анализ финансового состояния компании (АФСП)» [1].

Схема процесса формирования аналитической отчетности.

С целью выполнения анализа финансового состояния компании в кейсе АФСП предусмотрено формирование аналитического отчета «Финансовый анализ», который может быть создан как с целью отдельной компании, так и с целью группы компаний. В программе учитываются 2 вида работы модуля №1.

Данные из внешних информационных баз, из учетных систем на платформе «1С: Предприятие» загружаются в «1С: Консолидацию 8», где создается отчет «Оборотно-сальдовая ведомость» по этим данным, на основании которого строится *отчет* «Финансовый анализ» для группы компаний. Таким образом, формирование консолидированного отчета «Финансовый анализ» состоит из 4-х этапов, представленных на схеме №1. Следовательно, для формирования отчета «Финансовый анализ» для отдельного предприятия достаточно первых двух этапов.

Схема №1



А если в группе компаний формируется консолидированная отчетность в соответствии с РСФО или МСФО, то процесс формирования аналитических отчетов «Финансовый анализ» происходит по-другому, то есть на основании консолидированной отчетности («Баланс», «Отчет о финансовых результатах», «Отчет об изменении капитала») формируется консолидированный отчет «Финансовый анализ».

Состав и содержание отчета «Финансовый анализ».

Аналитический отчет «Финансовый анализ» представляет собой набор аналитических таблиц и объяснений к ним, которые предоставляют пользователю осуществлять систематический углубленный анализ финансового состояния компании.

В аналитическом балансе для целей рассмотрения ликвидности и платежеспособности объединены методы вертикального и горизонтального анализа.

В таблице аналитического отчета «Финансовый анализ» сгруппированы активы и пассивы для выявления соотношений между соответствующими друг другу группами активов и пассивов для определения платежного недостатка, либо излишка. При этом в комментариях к таблице доводятся неравенства (соотношения между группами активов и пассивов), которые указывают на состояние ликвидности компании.

На основе вычисленных коэффициентов в аналитическом комментарии «Анализ структуры баланса и платежеспособности» в отчете формируется заключение о состоянии структуры баланса и о степени платежеспособности.

Анализ финансовой устойчивости компании и подсчет коэффициентов, определяющих экономическую устойчивость, приводятся в разделе «Определение финансовой устойчивости компании» отчета «Финансового анализа» [1].

Так же, приводятся вычисленные сведения согласно степени резервов и расходов, собственного и полного оборотного капитала; рассчитывается избыток или недостаток собственного и полного капитала с целью формирования запасов и затрат.

Установление величины маржинального дохода связано с основными признаками доходности компании, в частности, с оценкой вклада на покрытие, а кроме того с значением степени операционного рычага. Такой коэффициент демонстрирует зависимость изменения операционной прибыли с маржинального дохода, а в соответствии с этим и от выручки, так как неустойчивые затраты непосредственно соразмерны выручке.

Проведение маржинального анализа дает возможность установить точку безубыточности, то есть выявлять критический объем продаж. И тем самым предпринимателю и инвестору дает возможность оценить по достоинству степень рисков при такой структуре и данном уровне неустойчивых и относительно-постоянных затрат.

В аналитическом отчете представлены коэффициенты оборачиваемости разных типов, к примеру: активов в целом, оборотных активов, производственных резервов и расходов, товаров и готовой продукции, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности и так далее.

Таким способом, совокупность представленных в отчете «Финансовый анализ» таблиц и объяснений к ним дает возможность предоставить систематический и глубочайший анализ текущему состоянию каждого отдельного предприятия и\или групп компаний.

При этом использование "1С: Консолидации 8" дает возможность приобрести аналитические отчеты оперативно. Продемонстрированные сведения легкодоступны и понятны руководителям и инвесторам.

Сценарное моделирование "Что, если...?"

Как отмечалось ранее, сведения финансового анализа нужны с целью принятия административных решений.

При принятии административных решений полезным инструментом считается сценарное имитационное моделирование "Что, если..?", которое дает возможность моделировать предстоящие показатели деятельности с учетом существующих взаимосвязей. В частности, моделирование "Что, если...?" предназначено с целью рассмотрения воздействия факторных показателей на целенаправленный коэффициент. Подобное моделирование дает возможность осуществлять анализ изменения целевого показателя при

изменении начальных показателей. Безусловно, то, что число начальных показателей, может быть весьма велико, в связи с чем появляется справедливая необходимость отметить наиболее важные, подходящие исходные показатели. С целью установления подходящих исходных показателей нужен «Анализ чувствительности» [2].

«Анализ чувствительности» определяется через коэффициент эластичности целевого показателя, и посмотреть в какой мере изменится целевой коэффициент при изменении факторного, к примеру, 1 %.

После проведения «Анализа чувствительности» следовательно, можно переходить к моделированию целевого показателя. В программе может применяться 3 варианта: ручная установка значений показателей. В таком случае пользователь сам корректирует значения исходных показателей, изменяя их на абсолютную величину или же на процент; установление наибольшего либо наименьшего значения целевого показателя согласно установленным пределам. Такой метод, рассчитанный с целью установления максимального или минимального значения целевого показателя, достигаемого в установленных границах; автоматизированный подбор значений показателей. Данный метод подразумевает обратный порядок операций, то есть задается искомое значение целевого признака, а согласно нему рассчитываются исходные показатели. Метод, рассчитанный с целью автоматического подбора значений исходных показателей, необходимых для достижения установленного целевого значения. При выборе этого метода моделирования указывается требуемое значение целевого признака, избираются исходные показатели, значения которых будут меняться в ходе моделирования. При этом возможны варианты работы, как в табличной, так и в графической визуальной форме.

Список литературы:

1. Финансовый анализ на компьютере: учебно-практическое пособие /Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Ульяновский государственный технический университет», д.и. Институт; сост. А.Н. Никулин. – Ульяновск: УлГТУ, 2015. – 66 с.
2. Е.П. Жаровская, Финансовый анализ. Учебник. — 2-е изд., стер. — М. : Издательство «Омега-Л», 2011. — 325 с.