

image not found or type unknown



В главе показаны новые возможности анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности в условиях применения компьютерных аналитических программ; рассмотрены основные программные продукты, представленные на российском рынке, дана характеристика их аналитических возможностей.

На современном этапе развития рыночной экономики полноценная и оперативно выполняемая аналитическая обработка учетной и иной экономической информации немыслима без применения средств вычислительной техники.

Автоматизация учета создала достаточно прочный фундамент для ее последующего развития в практике аналитических исследований, поскольку любой вид аналитической работы опирается на информационную базу, основу которой составляют прежде всего данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Внедрение в практику управления интерактивных технологий и переход к распределенной обработке данных сделали возможным качественный скачок в организации автоматизированных систем управления (АСУ), в том числе и систем экономического анализа.

Современный этап развития средств и программ автоматизированной обработки информации связан с внедрением в практику управления хозяйствующими субъектами персональных компьютеров (ПК). Отличительными особенностями ПК по сравнению с вычислительными машинами, использовавшимися ранее, являются их малые размеры, повышенная надежность, простота изменения конфигурации и особенно развитые диалоговые функции. Это позволило организовать проведение учетной и аналитической работы на индивидуальном рабочем месте без помощи программиста. Открывшиеся новые возможности обработки информации, связанные с внедрением и использованием в процессе управления деятельностью хозяйствующих субъектов компьютерной техники, стимулировали разработку и создание новых программных средств, что существенно повысило интерес конечных пользователей, прежде всего работников бухгалтерии, к практическому применению ПК и соответствующих компьютерных программ.

Активное внедрение компьютерных технологий в практику бухгалтерской работы требовало разработки новых подходов и обоснований проектных решений по созданию соответствующих программных продуктов, создания целостной научно обоснованной концепции моделирования бухгалтерского учета при проектировании соответствующего программного обеспечения, основанной на обобщении накопленного опыта построения программных систем с позиций современных информационных технологий.

Исследование развития программного обеспечения АСУ (ПО АСУ), в том числе программных продуктов по бухгалтерскому учету и экономическому анализу хозяйственной деятельности предприятия, позволяет осуществить периодизацию развития средств и программ автоматизированной обработки экономической информации. Система периодизации отражает последовательное расширение функциональных возможностей отечественного ПО АСУ, средств коммуникации и других компонентов информационных технологий. Так, можно выделить восемь основных этапов развития средств механизации и автоматизации управления деятельностью хозяйствующих субъектов, а именно:

этап первоначальной механизации отдельных экономических вычислений и расчетов, связанный с внедрением первых счетных машин в практику учетно-аналитической работы (конец XIX в. - начало 20-х гг. XX в.);

этап внедрения клавишных и перфорационных вычислительных машин (КВМ и ПВМ) для ведения механизированного учета и простейших аналитических расчетов на промышленных предприятиях России (середина 20-х - довоенные и военные годы (середина 40-х гг.));

этап внедрения и использования разнообразных вычислительных установок (бухгалтерских, фактурных, номенклатурно-адресовальных машин), в том числе машин с автоматическим вводом исходных данных или счетно-перфорационные машин, для механизации различных стадий учетного процесса, главным образом на крупных предприятиях (середина 40-х - конец 50-х гг.);

этап производства и внедрения в целях механизации учетно-статистических и вычислительных работ универсальных и специализированных электронных счетных (цифровых) машин - этап начала автоматизации учетной работы на предприятиях страны,

перехода от механизации учетной работы к ее автоматизированной обработке (конец 50-х - середина 70-х гг.);

этап широкого внедрения и развития АСУ (середина 70-х - конец 80-х гг.);

этап внедрения в практику управления хозяйствующими субъектами персональных ЭВМ (ПЭВМ) - персональных компьютеров, начало этапа компьютеризации процесса управления, появления первых компьютерных программ по бухгалтерскому учету (конец 80-х - начало 90-х гг.);

этап интеграции ПК на основе локальных вычислительных сетей (ЛВС), активного внедрения компьютерных технологий в практику, прежде всего, бухгалтерской работы, отказ от распределенной обработки данных в пользу их централизованной обработки (середина - конец 90-х гг.);

этап появления и внедрения Интернета и Интернет-технологий, создания многопользовательской среды и на этой основе возврата к централизованным технологиям обработки данных (конец 90-х гг.).

Исследование вопросов развития методики экономического анализа и возможностей обработки экономической информации позволяет в качестве одной из основных характеристик современного этапа развития экономического анализа выделить все более широкое и активное внедрение и использование в практике аналитической работы средств и технологий ее автоматизации. Только теперь научно-технический прогресс позволяет разрабатывать программные продукты, обеспечивающие проведение экономического анализа в режиме реального времени с необходимой степенью детализации и комплексности.

Однако сложность решения проблем теоретического обоснования организации экономического анализа в компьютерной среде и разработки программного обеспечения автоматизированных систем экономического анализа (ПО АСЭА) predetermined не только широким спектром направлений хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей экономики, их форм собственности, но также и многообразием видов и задач самой аналитической работы, необходимой для эффективного управления предприятием в сложных и динамичных условиях рыночной экономики. На сегодняшний день, в силу приоритетности анализа финансового состояния и доходности деятельности хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики по сравнению с другими направлениями экономического анализа, наибольшее развитие получили программы, позволяющие оценить и проанализировать финансовое состояние хозяйствующего субъекта, а также достигнутые финансовые результаты хозяйственной деятельности. Эти два направления аналитических исследований

составляют предметную область изучения финансового анализа. Среди программных продуктов финансового анализа наибольшее развитие получили программы итогового и прогнозного финансового анализа. Так, в группе программ итогового финансового анализа наибольшее развитие и практическое применение получили программные продукты фирм «Инэк», «Интеллект-Сервис», компании «Про-Инвест ИТ», Долгопрудненского исследовательского центра (ДИЦ). К группе прогнозного финансового анализа можно отнести программные комплексы «Инэк-Аналитик» и «Инвестор» (фирма «Инэк»), программы Project Expert (компания «Про-Инвест ИТ»), а также программы инвестиционного проектирования фирмы «Альт-Инвест». Несмотря на существующие функциональные особенности, программы «Инэк-Аналитик», «Инвестор», Project Expert, а также разработки фирмы «Альт-Инвест» позволяют осуществить разработку бизнес-планов и инвестиционных проектов, а также провести их оценку. С помощью этих программных продуктов возможны формирование прогнозной финансовой отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств), а также расчет важнейших показателей экономической эффективности, таких как NPV и IRR, при различных уровнях рисков и схемах погашения кредитов.

Однако изначально основное внимание фирм - разработчиков ПО АСЭА было направлено на создание программ ретроспективного (итогового) анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта, проводимого на основе данных финансовой отчетности организации за несколько предшествующих отчетных периодов. Это объясняется прежде всего наличием достаточно хорошо разработанной как в зарубежной, так и в отечественной научной литературе методики расчета и анализа финансовых коэффициентов на основе данных финансовой отчетности, а также доступностью информационной базы проведения таких расчетов.

Вследствие этого именно данная группа компьютерных программ заняла на сегодняшний день главенствующее место на рынке ПО АСЭА. Среди них наибольшее развитие и распространение получили программы ретроспективного (итогового) анализа. К таким программным продуктам относятся программа Audit Expert компании «Про-Инвест ИТ», аналитические программы серии «Аналитик» - «Инэк-АФСП», «Инэк-

АДП», «Инэк-Аналитик»¹ - фирмы «Инэк», программа «Финансовый анализ» Долгопрудненского исследовательского центра, программа «Экспресс-анализ финансового состояния предприятия» компании «Альт-Инвест», программа «Экспресс-анализ» Центра информационных технологий «Телеком-Сервис». Анализ

финансового состояния деятельности хозяйствующего субъекта, проводимый на основе названных программных продуктов, включает в себя исследование широкого круга вопросов - в частности, ликвидности и платежеспособности предприятия, уровня его финансовой устойчивости, оборачиваемости и рентабельности, движения денежных средств и др. В ходе анализа для характеристики указанных аспектов финансового состояния применяются как абсолютные, так и относительные показатели. Относительные показатели, или финансовые коэффициенты, рассчитываются в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций. В качестве основного источника информации при расчете финансовых коэффициентов в аналитических компьютерных программах используются данные финансовой отчетности организации.

Так, разработчики программы Audit Expert определяют ее как аналитическую систему для диагностики, оценки и мониторинга финансового состояния предприятия. Действительно, эта программа позволяет менеджменту предприятия как осуществлять внутренний финансовый анализ, так и взглянуть на себя извне - с позиции бюджета, контролирующих ведомств, кредиторов и акционеров. Базовой информацией для проведения анализа служат финансовые отчеты предприятия: бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Для проведения углубленного анализа Audit Expert позволяет использовать дополнительную информацию: сведения о распределении прибыли, имуществе и задолженности, другие данные бухгалтерской и управленческой отчетности, содержание и формат таблиц ввода которых пользователь может определить самостоятельно. В основу действия системы Audit Expert положено приведение бухгалтерской отчетности за ряд периодов к единому сопоставимому виду, соответствующему требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Такой подход делает результаты работы системы понятными во всем мире и позволяет оценить на основании полученных данных финансовое состояние предприятия. В части, касающейся ретроспективного производственно-финансового анализа деятельности организации. Audit Expert преобразует полученные данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках в аналитические таблицы. Система позволяет провести переоценку статей активов и пассивов и перевести данные в более устойчивую валюту.

Реализация имеющейся в программе Audit Expert возможности корректировки показателей бухгалтерского баланса на основе индивидуально задаваемых коэффициентов переоценки представляет собой проведение переоценки согласно модели (методу) переоценки объектов бухгалтерского учета в текущую (рыночную)

стоимость (Current Value Accounting - CVA или Current Cost Accounting - CCA). Однако в рамках рассматриваемой программы при применении общего индекса цен к пересчету активов и пассивов баланса с учетом изменения покупательной способности денежной единицы возможна корректировка показателей согласно модели (методу) оценки объектов бухгалтерского учета в денежных единицах одинаковой покупательной способности (General Purchasing Power - GPP или General Price Level - GPL). Диапазон задаваемых коэффициентов переоценки достаточно широк (от 0 до 1000), что дает возможность учесть практически любые инфляционные и дефляционные изменения стоимостных оценок показателей финансовой отчетности. Кроме того, в программе Audit Expert возможно представление аналитических таблиц с учетом проведенной переоценки в долларах США, что выполняется программой автоматически на основе справочника курса валют. Таким образом, программа Audit Expert позволяет проводить гибкую корректировку показателей бухгалтерской отчетности предприятия с дальнейшей аналитической обработкой информации в рамках ретроспективного и перспективного анализа. Следует отметить, что проведение переоценки данных бухгалтерского баланса не является обязательным этапом обработки исходной информации в рамках рассматриваемой программы, что дает пользователю право выбора и принятия решения относительно целесообразности осуществления такой корректировки. По данным аналитических таблиц осуществляется расчет стандартных финансовых коэффициентов, проводится оценка рисков потери ликвидности, банкротства, оценивается стоимость чистых активов и структура баланса, проводится анализ безубыточности и факторный анализ рентабельности собственного капитала.