

Этот документ с сайта  
<http://diplomstudent.net/>



## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ .....	7
1.1. Анализ и планирование как функции управления .....	7
1.2. Отражение результатов анализа и система планов предприятия .....	14
2. ПРОГРАММНЫЕ ПРОДУКТЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ.....	18
2.1. Программные продукты финансового анализа на предприятии.....	18
2.2. Информационные системы бизнес- планирования на предприятии .....	24
3. ПРЕИМУЩЕСТВА И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И БИЗНЕС- ПЛАНИРОВАНИЯ .....	35
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	42
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	45
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	47

## **ВВЕДЕНИЕ**

В условиях рыночной экономики повышается значимость и актуальность финансового планирования. Очевидно, что от должной организации финансового планирования коренным образом зависит благополучие предприятия. Бизнес не может рассчитывать на процветание, не разрабатывая финансовых планов и не контролируя их выполнение. В развитых странах планирование – один из важнейших инструментов регулирования хозяйства.

Анализ опыта экономических реформ показал, что эффективность работы предприятия во многом зависит от состояния внутрифирменного планирования. В организации, использующей планирование, отмечается увеличение отношения прибыли к объему реализации, расширение сферы деятельности, повышение степени удовлетворенности работой специалистов и рабочих. Но на сегодняшний момент в действующих организациях принимаемые плановые решения охватывают период не более года. В основном же планы разрабатываются на квартал с разбивкой заданий по месяцам. Составляемые планы носят фрагментарный характер, не содержат необходимых разделов и показателей, что не способствует целостности и комплексности планирования и снижает эффект от его применения в производственно-хозяйственной деятельности. Различные разделы текущих планов разрабатываются на разной исходной информационной базе, что приводит к рассогласованности плановых заданий по различным областям производственно-хозяйственной деятельности и структурным подразделениям предприятия. Составляемые планы, будучи по своей форме директивными, не содержат механизма корректировки в процессе их реализации, не выполняются, что вносит определенную дезорганизацию в работу структурных подразделений предприятия и подрывает доверие исполнителей к возможностям средств и методов планирования, снижает

исполнительскую и финансовую дисциплину и ответственность за конечные результаты деятельности предприятия.

Создать организационный и экономический механизм управления предприятием в условиях рыночной экономики без разработки четкой системы внутрифирменного планирования, устраняющей указанные недостатки, нельзя.

В условиях рыночной экономики вопрос эффективности функционирования коммерческих структур приобретает первостепенное значение, и в этом плане особую роль играют информационные технологии, в создание и развитие которых вкладываются большие средства. В связи с этим весьма важно принимать обоснованное решение в пользу выбора той или иной информационной технологии при создании или реорганизации корпоративной информационной системы.

Основным универсальным показателем экономической эффективности использования новых технологий, программного обеспечения и технологии является прирост прибыли в анализируемый период, которая сопоставляется с необходимыми затратами.

Внедрение новых информационных технологий есть не что иное, как вложение средств в проект, позволяющий со временем получать определенную прибыль.

Курсовая работа на тему: «Информационные системы финансового анализа и бизнес-планирования» имеет своей целью рассмотреть преимущества и перспективы внедрения информационных систем финансового анализа и бизнес-планирования.

Для достижения указанной цели необходимо решить задачи:

-Рассмотреть сущность анализа и планирования в деятельности организации:

-рассмотреть характеристику планов предприятия;

-провести анализ программных продуктов используемых на предприятии;

-рассмотреть информационные системы бизнес- планирования на предприятии;

-рассмотреть отличительные особенности и преимущества различных программных продуктов, необходимых для финансового анализа и бизнес-планирования; а также перспективы внедрения информационных систем финансового анализа.

Объектом исследования является программные продукты для анализа финансового состояния и бизнес планирования. Предметом исследования являются информационные системы предприятия.

В работе были использованы методы как эмпирического, так и теоретического характера, а именно: методы наблюдения, методы факторного анализа.

# **1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ**

## **1.1. Анализ и планирование как функции управления**

Предмет экономического анализа – хозяйственные процессы предприятий, объединений, ассоциаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации. [5;12]

Из определения следует, что:

1) экономический анализ имеет дело с хозяйственными процессами предприятий. Экономика предприятий изучается в динамике и в статике;

2) на конечные результаты и хозяйственные процессы оказывают влияние внешние факторы. Постоянно воздействуя на хозяйственную деятельность, они отражают действия экономических законов;

3) на конечные результаты и хозяйственные процессы оказывают влияние субъективные (внутренние факторы). Субъективные факторы связаны с конкретной деятельностью человека, целиком и полностью зависят от него. Даже умелое прогнозирование в хозяйственной практике действий объективных условий, объективных факторов можно трактовать как явление субъективного порядка;

4) хозяйственные процессы и их результаты получают отражение в системе экономической информации. Система экономической информации – совокупность данных, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность на различных уровнях. Информационная система динамична; она включает в себя совокупность входных данных, результаты их промежуточной обработки, выходные данные и конечные результаты, поступающие в систему управления.

Особенности метода экономического анализа: использование системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность; изучение причин изменения этих показателей; выявление и измерение взаимосвязи между ними в целях повышения социально-экономической эффективности.

Хозяйственные процессы рассматриваются в становлении и развитии. Им свойственны переходы количества в качество, появление нового качества, отрицание отрицания, борьба противоположностей, отмирание старого и появление нового, более прогрессивного. Система показателей, используемых в анализе, формируется в ходе планирования, при разработке систем и подсистем экономической информации, что не исключает возможности исчисления в ходе анализа появления новых показателей.

Экономические явления обусловлены причинной связью и причинной зависимостью, поэтому задача анализа – раскрытие и изучение этих причин (факторов). На хозяйственную деятельность, даже на отдельный показатель могут влиять разнообразные причины. При этом необходимо установить наиболее существенные причины, влияющие на показатель.

Предварительное условие правильного анализа – экономически обоснованная классификация причин, влияющих на хозяйственную деятельность и ее результаты. Взаимосвязь и взаимозависимость между показателями определяются объективными условиями производства и обращения товаров. Каждый показатель зависит от другого, каждый фактор имеет свое значение.

Цель экономического анализа – выявление и реализация резервов повышения эффективности деятельности предприятий, увеличения производства продукции (работ, услуг) при минимальных затратах труда и средств, обеспечение рентабельной работы предприятия.

Задачи экономического анализа:

1) изучение и объективная оценка выполнения плана и эффективности производства по предприятию в целом и по отдельным подразделениям;

2) установление количественных характеристик действия различных факторов на развитие экономики предприятия и его подразделений;

3) обеспечение научно-технического и расчетно-экономического обоснования принимаемых решений;

4) выявление внутрипроизводственных резервов и путей их рационального использования. Выявление резервов происходит путем сравнительного изучения выполнения плана внутренними подразделениями предприятия, однородными предприятиями, а также изучения и наиболее полного использования отечественного и зарубежного передового опыта;

5) обобщение и распределение передового опыта для повышения эффективности производства;

6) содействие осуществлению текущего контроля за деятельностью предприятий и его подразделений. Вся производственная деятельность предприятий и их финансовые результаты зависят от соблюдения принципов коммерческого расчета. Он способствует осуществлению связи между предприятиями, объединяемыми одной формой собственности, между предприятиями, базирующимися на различных формах собственности, между предприятиями и государством. Правильная оценка соблюдения принципов коммерческого расчета и финансовых результатов требует анализа факторов, повлиявших на исследуемые показатели, зависящие и не зависящие от предприятий;

7) повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов (в процессе их разработки). Достигается осуществлением ретроспективного анализа хозяйственной деятельности. Построение временных рядов за значительный период времени позволяет установить определенные экономические закономерности в хозяйственном развитии. Далее выявляются основные факторы, которые оказывали в прошлом и могут

оказывать в будущем существенное влияние на хозяйственную деятельность предприятия. Выводы ретроспективного анализа совмещаются с текущими наблюдениями и в обобщенном виде используются в плановых расчетах. Ретроспективный и текущий анализ завершается перспективным (прогноznым) анализом, который дает выход на планово-предположительные показатели. Используются методы сравнительного анализа конечных производственно-финансовых результатов, показателей социально-экономической эффективности передовых предприятий и организаций;

8) определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов;

9) обоснование и проверка оптимальности управленческих решений. Успех хозяйственной деятельности на всех ступенях управленческой иерархии непосредственно зависит и от уровня руководства, от своевременно принимаемых управленческих решений. [3;21]

Экономический анализ базируется на системе экономической информации, которая лежит в основе оптимальных управленческих решений.

Принципы создания рационального потока информации для управления:

1) выявление информационных потребностей и способов наиболее эффективного их удовлетворения;

2) объективность отражения процессов производства, обращения, распределения, потребления, использования ресурсов;

3) единство информации, поступающей из различных источников (бухгалтерского, статистического и оперативного учета), а также плановых данных, устранение дублирования в первичной информации;

4) оперативность информации, всесторонняя разработка первичной информации с выведением на ее основе производных показателей;

5) возможное ограничение объема информации и повышение коэффициента ее использования;

б) разработка программ использования и анализа первичной информации для целей управления;

7) кодирование первичных данных с целью эффективного использования.

Для целей управления в экономическом анализе хозяйственно-финансовая деятельность предприятий измеряется показателями, которые можно свести в определенную систему. Показатели:

1) стоимостные и натуральные – в зависимости от положенных в основу измерителей;

2) количественные и качественные – в зависимости от того, какая сторона явлений, операций, процессов измеряется;

3) объемные и удельные – в зависимости от применения отдельно взятых показателей или же их соотношений.

Существующие методики финансового анализа деятельности организации по данным бухгалтерской отчетности, как правило, включают следующие основные взаимосвязанные блоки исходных и расчетных показателей:

1) финансовые результаты: доходы, расходы, прибыль;

2) рентабельность капитала, активов, производства и продажи продукции;

3) деловая активность: оборачиваемость и эффективность использования ресурсов (активов, капитала);

4) финансовое состояние: структура и динамика показателей баланса, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость. [4;27]

По результатам финансового анализа проводится оценка деятельности организации в целом, устанавливаются конкретные факторы, оказавшие положительное и отрицательное влияние на ее результаты, а также разрабатываются варианты для принятия оптимальных управленческих решений как для руководства компании, так и для ее партнеров по бизнесу.

Планирование - адаптивный процесс, в результате которого происходит постоянная корректировка принятых управленческих решений, постоянный контроль над их выполнением. Для эффективности планирования необходимо ясное представление и сегодняшнем и будущем состоянии внешней и внутренней среды фирмы. Для этого в крупных фирмах создаются информационные системы, данные которых оцениваются с помощью систем анализа. [6;24]

Планирование – это процесс осуществления совокупности систематизированных и взаимосвязанных работ по определению долгосрочных целей и направлений деятельности предприятий. [11;39]

Бизнес – планирование. Бизнес-план предназначен для оценки целесообразности внедрения того или иного мероприятия. Особенно это касается инноваций, которые требуют для своей реализации крупных инвестиций. Бизнес-план является составной частью стратегического плана. На практике часто бизнес-план заменяет собой стратегический план. С помощью бизнес – плана может быть обосновано каждое мероприятие стратегического плана, требующее инвестиционных ресурсов для своей реализации.

Имеются также четыре мотива, которые требуют составление бизнес-плана:

Такой план способствует предотвращению ошибок и снижает риск.

Бизнес-план является официальным документом, который используется для кредитования и финансирования мероприятий стратегического плана.

На основе бизнес-плана создается эффективная система управления предприятием.

Законченный бизнес-план является важнейшим средством коммуникации в контактах с банкирами, инвесторами, клиентами, покупателями и партнерами.

Бизнес-план обязательно должен давать полное представление обо всех аспектах проекта и состоять из таких основных разделов:

- «Резюме»;
  - «Характеристика предприятия и стратегия его развития»;
  - «Описание продукции (услуг)»;
  - «Анализ рынка сбыта. Стратегия маркетинга»;
  - «Производственный план»;
  - «Организационный план»;
  - «План реализации проекта»;
  - «Инвестиционный план»;
  - «Прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности»;
  - «Показатели эффективности проекта»;
  - «Юридический план»;
  - «Информация о разработчике бизнес-плана»;
- Приложения.

Кратко разделы бизнес плана рассмотрены в прил.1. [12;129]

Процесс планирования содержит следующие этапы:

-Определение цели планирования.

Цели планирования являются решающими фактором при выборе форм и методов планирования. Они обуславливают также критерии при принятии плановых решений и контроле за ходом их реализации.

-Анализ проблемы.

На этом этапе определяется исходная ситуация на момент составления плана и формируется конечная ситуация.

- Поиск альтернатив.

Этот этап подразумевает поиск подходящих действий среди возможных путей разрешения проблемной ситуации.

- Прогнозирование.

Формируется представление о развитии планируемой ситуации.

- Оценка.

Проводятся оптимизирующие расчеты для выбора наилучшей альтернативы.

- Принятие планового решения.

Выбирается и оформляется единственное плановое решение.

Финансовый план предприятия – это документ, отражающий объем поступления и расходования денежных средств, фиксирующий баланс доходов и направления расходов предприятия, включая платежи в бюджет на планируемый период.

Финансовое планирование на предприятии осуществляется планово-экономическим и финансовым отделами.

Основная цель финансового планирования состоит в том, чтобы сбалансировать намеченные расходы предприятия с финансовыми возможностями.

Финансовый план составляется в виде баланса доходов и расходов, а также расчетных форм для определения статей баланса. [7;217]

## **1.2. Отражение результатов анализа и система планов предприятия**

В хозяйственной практике отечественных предприятий общепризнано выделяются две основные системы или вида рыночного планирования: технико-экономические и оперативно-производственные.

Технико-экономическое планирование предусматривает разработку целостной системы показателей развития техники и экономики предприятия в их единстве и взаимозависимости как по месту, так и по времени действия. В ходе данного этапа планирования обосновываются оптимальные объемы производства на основе учета взаимодействия спроса и предложения на продукцию и услуги, выбираются необходимые производственные ресурсы и

устанавливаются рациональные нормы их использования, определяются конечные финансово-экономические показатели и т.п.

Оперативно-производственное планирование является следствием технико-экономического и представляет собой его последующие развитие и завершение. На данном этапе устанавливаются текущие производственные задания отдельным цехом, участком и рабочим местом, осуществляются разнообразные организационно-управленческие воздействия с целью корректировки процесса производства.

Система планов на предприятии может быть систематизирована по таким основным классификационным признакам как:

по содержанию следует выделить: технико-экономические, оперативно-производственные, организационно-технические, социально-трудовые, снабженческо-сбытовые, финансовые, бизнес-планирование, стратегическое, программное и другие;

по уровню управления в зависимости от числа линейных звеньев на предприятии различают такие виды, как корпоративное и заводское - на высшем уровне управления. На среднем уровне применяется цеховая система планирования, на нижнем - производственная, которая охватывает участки, бригады и рабочее место;

по методам обоснования находят применение системы рыночного, индикативного и административного или централизованного планирования;

по времени охвата планирование бывает краткосрочным или текущим (один год, квартал, декада или неделя), среднесрочным в пределах (1-3лет) и долгосрочным или перспективным (от 3 до 10 лет);

по сфере применения планирование подразделяется на межцеховое, внутрицеховое, бригадное и индивидуальное;

по стадиям разработок планирование бывает предварительным, на этапе которого разрабатываются проекты планов, и окончательным;

по степени точности планирование бывает уточненным и укрупненным. Точность планов в основном зависит от применяемых методов, нормативных материалов, сроков планирования и от уровня квалификации разработчиков планов;

по типам целей планирование может быть оперативным, тактическим, стратегическим и нормативным.

Тактическое планирование заключается в обосновании задач и средств, необходимых для достижения заранее установленных или традиционных целей (например, завоевать лидерство на рынке сбыта продукции).

Стратегическое планирование включает выбор и обоснование средств, задач и целей для достижения заданных или текущих для предприятия результатов.

Нормативное планирование требует открытого и обоснованного выбора средств, задач, целей и идеалов. Оно не имеет установленных границ или фиксированного горизонта. В таком планировании решающую роль играет правильный выбор идеала или миссии предприятия.

Содержание рыночного планирования на предприятиях определяется такими взаимосвязанными внешними и внутренними факторами, как потребители и поставщики, объект и система показателей, методы и технология составления планов и т.п. [15; 324]

Всякое планирование как процесс практической деятельности включает обычно несколько этапов или стадий, основное назначение которых состоит в следующем:

формулирование состава предстоящих плановых проблем, определение системы ожидаемых опасностей или предполагаемых возможностей развития предприятия или фирмы;

обоснование выдвигаемых стратегий, целей и задач, которые планирует осуществить предприятие в предстоящий период, проектирование желаемого будущего организации;

планирование основных средств достижения поставленных целей и задач, выбор или создание необходимых средств для приближения к желаемому будущему;

определение потребности ресурсов, планирование объемов и структуры необходимых ресурсов и сроков их поступления;

проектирование внедрения разработанных планов и контроль за их выполнением.

Приведенный порядок планирования широко распространен на американских фирмах. На отечественных предприятиях также применяется подобная технология планирования, содержащая три основных этапа практической деятельности:

составление планов, принятие решений о будущих целях организации и способах их достижения;

организация выполнения плановых решений, оценка реальных показателей деятельности предприятия;

контроль и анализ конечных результатов, корректировка фактических показателей и совершенствование деятельности предприятия.

Правильный выбор вида, содержания и технологии внутрихозяйственного планирования на российских предприятиях имеет существенное значение не только для обоснования целей и планов, но и повышения эффективности производства и качества производимых товаров и услуг, выхода на внешний рынок. [16;389]

## **2. ПРОГРАММНЫЕ ПРОДУКТЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

### **2.1. Программные продукты финансового анализа на предприятии**

Существует множество программных продуктов для анализа финансового состояния предприятия:

-Программа для финансового анализа "Финансовый анализ: Проф + Оценка бизнеса®" сочетает в себе возможности двух программ: "Финансовый анализ: Проф" и "Оценка бизнеса", и помимо возможности создания на основе данных бухгалтерской отчетности аналитического текстового отчета о финансовом состоянии организации, в программе реализованы три методики оценки стоимости предприятия, что позволяет дополнительно создать отчет по оценке стоимости анализируемого предприятия.

-Программа "Оценка бизнеса " позволит на основании трех методик оценки стоимости предприятия уже через 10-15 минут после начала работы с программой создать отчет о стоимости анализируемого предприятия на сегодняшний день и в перспективе.

-Программа для финансового анализа "Финансовый анализ: ПРОФ" на основе данных бухгалтерской отчетности позволяет создать полноценный автоматически генерируемый программой текстовый отчет о финансовом состоянии организации уже через 10-15 минут после начала работы.

-Компьютерная программа для финансового анализа "МАСТЕР ФИНАНСОВ: Анализ Проф" представляет собой профессиональную систему, предназначенную для проведения комплексного ретроспективного анализа, а также прогнозирования финансового состояния предприятия на основе данных бухгалтерского баланса.

Программа для финансового анализа "Мастер Финансов: Анализ Проф" существует на рынке программных продуктов России уже более 10 лет.

-Программа для финансового анализа "Мастер Финансов: Анализ" - профессиональный программный продукт для проведения оценки финансового состояния организации, позволяющий в несколько раз снизить затраты Вашего времени при составлении аналитического отчета по анализу финансово - хозяйственной деятельности.

Разработанная модель включает более чем десятилетний опыт работы в сфере анализа финансово - хозяйственной деятельности и отвечает всем необходимым требованиям, предъявляемым на сей момент к программному обеспечению данной направленности.

-Программа «Бюджет» предназначена для планирования и анализа деятельности предприятия и его структурных подразделений на основе плановых и фактических показателей. Позволяет работать с неограниченным количеством подразделений, анализировать план/факт, выявлять причину произошедших отклонений.

- Программа "МАСТЕР ФИНАНСОВ: Бюджет предприятия" – это комплексная информационная система, предназначенная для решения задач производственно-финансового планирования и бюджетирования деятельности промышленного предприятия. Система может быть использована в качестве инструментальной основы для постановки на предприятии управленческого учета.

-Модель «Мастер Финансов: Планирование» предназначена для подготовки комплексного финансового плана, позволяет провести полный комплекс работ по разработке, контролю и план-фактному анализу данных. В программе «Мастер Финансов. Планирование» реализовано множество оригинальных решений, обеспечивающих контроль правильности процедур планирования и удобство использования для конечного пользователя.

Программными продуктами финансового анализа на предприятии

являются также следующие: "Альт-Финансы 1.5", "Audit Expert 3.0" и "АФСП 2.2", Project Expert .

Audit Expert - Программа для анализа финансового состояния предприятия на основании его финансовой отчетности.

Project Expert- позволяет решать задачи разработки бизнес-плана, проектирования развития бизнеса, анализа инвестиционных проектов для предприятий любой отраслевой принадлежности и масштабов деятельности.

Рассмотрим подробнее эти программные продукты.

Audit Expert -программа для анализа финансового состояния предприятия на основании его финансовой отчетности позволяет осуществлять временной, структурный и трендовый финансовый анализ, расчет различных финансовых показателей, получение отчетов и заключений по результатам анализа. В Audit Expert реализованы различные методики финансового анализа, включая анализ кредитоспособности заемщика, подготовки годового отчета АО, а также элементы бенчмаркинга — сравнение финансового состояния предприятия с компаниями-конкурентами или лидерами отрасли.

Audit Expert преобразует данные бухгалтерской отчетности к сопоставимому виду, соответствующему стандартам IAS , дает возможность постатейной переоценки активов и пассивов баланса. Провести регламентированный анализ финансового состояния АО и ФГУП, анализ рентабельности, платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, факторный анализ рентабельности собственного капитала, оценить кредитоспособность заемщика, оценить риски банкротства предприятия, выявить признаки фиктивного или преднамеренного банкротства — все это позволяет спектр из 24 методик, уже «защитых» в систему. Автоматически формируемые экспертные заключения существенно упрощают подготовку отчетности по результатам финансового анализа. Audit

Expert предоставляет пользователю возможность реализовать и собственные наработанные методики финансового анализа.

Audit Expert — единственная в России система подобного класса, позволяющая формировать консолидированную отчетность и проводить на ее основе анализ финансового состояния группы компаний. Упорядочить предприятия по значениям различных финансовых показателей, а также сложным критериям, созданным на их основе самим пользователем, помогает реализованный в системе механизм ранжирования группы предприятий. По результатам финансового анализа можно подготовить отчет произвольной формы, включить в него различные таблицы, графики и диаграммы.

Audit Expert – аналитическая система диагностики, оценки и мониторинга финансового состояния одного или группы предприятий на основе данных финансовой и управленческой, в том числе консолидированной отчетности.

Audit Expert ориентирован на финансово-экономические службы крупных компаний, банки и аудиторские фирмы, госорганы, контролирующие финансовое состояние подведомственных организаций. Audit Expert выпускается в версиях Standard и Premium.

Audit Expert позволяет:

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

-Быстро провести анализ финансового состояния предприятия по его финансовой отчетности. На основании данных бухгалтерских отчетов вы получаете 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.

-Провести углубленное исследование финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основе собственных методик финансового анализа. Базируясь на детализированной информации, имеющейся в распоряжении финансовой службы предприятия, и реализовав в системе ваши собственные методики финансового анализа, можно найти пути повышения эффективности использования производственных ресурсов, снижения себестоимости продукции и потребностей в оборотном капитале, улучшения показателей фондоотдачи. Audit Expert - единственная система для АФХД, позволяющая использовать для финансового анализа данные оборотно-сальдовой ведомости (ОСВ).

-Осуществлять бенчмаркинг. Для выработки стратегии успеха с помощью Audit Expert вы можете систематически проводить сравнительный финансовый анализ: сопоставлять ключевые финансовые и экономические показатели с данными компаний-конкурентов, лидеров отрасли.

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

Программа Project Expert позволяет решать задачи разработки бизнес-плана, проектирования развития бизнеса, анализа инвестиционных проектов для предприятий любой отраслевой принадлежности и масштабов деятельности. В основу работы Project Expert – программы для составления бизнес-плана — положено построение финансовой модели предприятия, учитывающей изменения экономического окружения. Project Expert обеспечивает составление бизнес-плана, создание проектов развития

предприятий любой сложности, давая возможность оценить и окупаемость нового оборудования, и эффективность диверсификации деятельности предприятия. С его помощью можно «проиграть» варианты организации производства тех или иных видов продукции, закупок и сбыта и т. д. и осуществить выбор оптимальных. Система позволяет сравнить различные варианты инвестиционного проекта и провести в рамках проектного анализа количественную оценку рисков.

Реализация проекта контролируется в Project Expert путем сравнения планируемых и фактических денежных потоков. Бизнес-план инвестиционного проекта, созданный в Project Expert, соответствует международным стандартам: в основу системы положена методика анализа инвестиционных проектов UNIDO, а результаты расчетов представляются в форме, рекомендованной стандартами IAS. Такой бизнес-план предприятия незаменим для привлечения средств как российских, так и зарубежных инвесторов и кредитных организаций.

Project Expert позволяет:

-Разработать бизнес-план развития предприятия.

Project Expert дает возможность проанализировать несколько вариантов достижения целей развития предприятия и выбрать оптимальный. При этом вы можете оценить запас прочности бизнеса как производную риска изменения важнейших факторов, влияющих на реализацию проекта. Программа также позволяет оценить, как исполнение бизнес-плана повлияет на эффективность деятельности предприятия, рассчитать срок окупаемости проекта, спрогнозировать общие показатели эффективности для группы инвестиционных проектов, финансируемых из общего бюджета.

-Определить потребность в инвестициях и кредитных средствах и привлечь их.

Project Expert позволяет создать безупречный бизнес-план предприятия, соответствующий международным стандартам (МСФО), подготовить

предложения для региональной инвестиционной программы и/или стратегического инвестора, определив для каждого из участников общий экономический эффект от реализации инвестиционного проекта и эффективность инвестиций в него.

-Определить оптимальный способ финансирования инвестиционного проекта.

С Project Expert можно разработать схему финансирования инвестиционного проекта предприятия с учетом будущих потребностей в денежных средствах на основе прогноза движения денежных средств на всем периоде планирования, выбрать источники и условия привлечения средств для реализации бизнес-плана, оценить возможные сроки и графики возврата кредита. Вы также сможете спроектировать структуру капитала предприятия и оценить стоимость бизнеса.

-Оценить возможные варианты производства, закупок и сбыта.

Project Expert позволяет проанализировать планируемую структуру затрат и прибыльность отдельных подразделений и видов продукции, определить минимальный объем выпуска продукции и предельные издержки, подобрать производственную программу и оборудование, схемы закупок и варианты сбыта.

-Проконтролировать выполнение бизнес-плана.

Project Expert поможет проконтролировать выполнение бизнес-плана предприятия, сравнивая в ходе реализации его плановые и фактические показатели.

## **2.2. Информационные системы бизнес- планирования на предприятии**

Информационная система — это взаимосвязанная совокупность средств, методов и персонала, используемых для хранения, обработки и выдачи информации для достижения цели управления. [24;122]

Основой информационного процесса бизнес-планирования являются: 1) экономическая информация; 2) учетная информация; 3) сообщения финансовых органов, информация учреждений банковской системы, информация товарных, валютных бирж и другое. [21;176]

Эффективность анализа и планирования финансовой деятельности предприятия напрямую зависит от полноты и качества используемой информации.

При формировании информационного обеспечения финансового анализа на предприятии выявляется наиболее ценная информация, позволяющая производить анализ исходя из интересов предприятия.

Следовательно, на объем и состав собираемой информации существенное влияние оказывают конкретные цели проведения финансового анализа с учетом значимости анализируемой проблемы, надежность имеющихся данных и уровень остающейся в них неопределенности, соотношение затрат и выгод от проведения аналитических работ. Принципиальное значение для финансового анализа имеет информация, характеризующая собственников предприятия, с помощью которой при проведении внешнего финансового анализа хозяйствующего субъекта можно составить более или менее точное представление о целях его деятельности. Значимость подобной информации связана с тем, что она позволяет идентифицировать предприятия, ориентированные на устойчивое долгосрочное функционирование, и предприятия, которые преследуют краткосрочные цели извлечения прибыли.

Информация, содержащаяся в учредительных документах, является ключевой в оценке прав отдельных групп собственников предприятия на доходы и активы. Важнейшие финансовые решения, касающиеся увеличения или уменьшения уставного капитала, распределения прибыли и формирования фондов и резервов, определяются учредительными документами предприятия.

Принципиальное значение для классификации видов доходов и расходов предприятия, а, следовательно, для анализа финансовых результатов и доходности деятельности имеет информация зарегистрированных в учредительных документах и в уставе видах деятельности. Данная информация является необходимой при формировании налоговой политики предприятия.

Данные финансового учета составляют основу информационного обеспечения системы финансового анализа. На базе этой информации проводится обобщенный анализ финансового состояния, и разрабатываются прогнозные оценки значений основных финансовых показателей. Преимуществом информации финансового учета и отчетности является ее сравнительная достоверность, поскольку она отражает события, уже имевшие место, при этом, показатели одной группы измерены количественно. Тот факт, что формирование показателей финансового учета и отчетности базируется на общих методологических принципах ведения бухгалтерского учета с определенными допущениями, позволяет говорить о достаточно высокой степени надежности такой информации (разумеется, если есть уверенность в соблюдении составителями бухгалтерской отчетности этих принципов). Вместе с тем ключевая для финансового анализа информация финансового учета и отчетности может быть использована только при условии полного понимания тех принципов и правил, на основе которых она была сформирована, а также условностей и допущений, которыми сопровождается измерение ресурсов, источников их образования, доходов и расходов предприятия.

На предприятии информацией для финансового анализа и бизнес планирования чаще всего используется годовая и квартальная отчетность.

В составе годового бухгалтерского отчета предприятие представляет следующие формы, являющиеся информационной базой финансового анализа:

1) форма №1 «Баланс предприятия».

В нем фиксируются стоимость (денежное выражение) остатков имущества, материалов, финансов, образованный капитал, фонды, прибыль, займы, кредиты и прочие долги и обязательства. В балансе содержится информация о состоянии и составе хозяйственных средств предприятия, входящих в актив, и источников их образования, составляющих пассив. Эта информация представляется "На начало года" и "На конец года", что и дает возможность анализа, сопоставления показателей, определяя их рост или снижение. Итак, баланс используется для оценки финансового состояния предприятия, анализа состава и структуры имущества и источников его формирования, состояния ликвидности баланса, степени финансовой независимости. Однако отражение в балансе только остатков не дает возможности ответить на все вопросы собственников и прочих заинтересованных пользователей

Нужны дополнительные подробные сведения не только об остатках, но и о движении хозяйственных средств и их источников. Это достигается введением следующих форм отчетности:

2) форма №2 «Отчет о прибылях и убытках».

На его основании проводится анализ динамики и структуры финансовых результатов, оценивается "качество" прибыли;

3) форма №3 «Отчет о движении капитала»

Позволяет оценить динамику и структуру собственного капитала и резервов;

4) форма №4 «Отчет о движении денежных средств»

Этот отчет составляется по кассовому методу и используется для характеристики денежных потоков предприятия в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия, позволяет оценить степень перелива капитала из одной сферы деятельности в другую;

5) форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

Позволяет расшифровать показатели состава и движения имущества, обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых вложений;

б) «Пояснительная записка» с изложением основных факторов, повлиявших в отчетном году на итоговые результаты деятельности предприятия, с оценкой его финансового состояния.

Наиболее информативной формой для анализа и оценки является бухгалтерский баланс.

Актив баланса характеризует имущественную массу предприятия, т.е. состав и состояние материальных ценностей, находящихся в непосредственном владении хозяйства. Пассив баланса характеризует состав и состояние прав на эти ценности, возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятия у различных участников коммерческой деятельности (предпринимателей, акционеров, государства, инвесторов, банков и др.).

Баланс отражает состояние предприятия в денежной оценке. В актив баланса включаются статьи, в которых объединены определенные элементы хозяйственного оборота предприятия по функциональному признаку. Актив баланса состоит из трех разделов. В I разделе «Внеоборотные активы» отражаются здания, сооружения, машины, оборудование, т.е. основные средства; долгосрочные финансовые вложения, в т.ч. инвестиции в дочерние и иные предприятия; нематериальные активы. Раздел II актива баланса «Оборотные активы» отражает величину материальных оборотных средств: производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, наличие у предприятия свободных денежных средств, величину дебиторской задолженности и прочих оборотных активов.

В Российской Федерации актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т.е. в прямой зависимости от скорости

превращения этих активов в процессе хозяйственного оборота в денежную форму. Так, в разделе I актива баланса показано недвижимое имущество, которое практически до конца своего существования сохраняет первоначальную форму. Ликвидность, т.е. подвижность этого имущества в хозяйственном обороте самая низкая. В разделе II актива баланса показаны такие элементы имущества предприятия, которые в течение отчетного периода многократно меняют свою форму. Подвижность этих элементов актива баланса, т.е. ликвидность, выше, чем элементов раздела I. Ликвидность же денежных средств равна единице, т.е. они абсолютно ликвидны. [5;214]

В пассиве баланса группировка статей дана по юридическому признаку. Вся совокупность обязательств предприятия за полученные ценности и ресурсы прежде всего разделяется по субъектам: перед собственниками предприятия и перед третьими лицами (кредиторами, банками и др.). Пассив баланса состоит из трех разделов.

В разделе III пассива баланса «Капитал и резервы» отражаются обязательства перед собственниками или собственный капитал, который в свою очередь состоит из двух частей:

1) из капитала, который получает предприятие от акционеров и пайщиков в момент учреждения предприятия и впоследствии в виде дополнительных взносов - Уставный капитал;

2) из капитала, который предприятие генерирует в процессе своей деятельности, фондируя часть полученной прибыли: Добавочный капитал и Резервный капитал.

В разделах IV и V пассива баланса отражаются внешние обязательства предприятия (заемный капитал или долги), которые подразделяются на долгосрочные и краткосрочные (сроком до 1 года). Внешние обязательства представляют собой юридические права инвесторов, кредиторов на имущество предприятия. С экономической точки зрения внешние

обязательства - это источник формирования активов предприятия, а с юридической - это долг предприятия перед третьими лицами. Статьи пассива баланса группируются по степени срочности погашения обязательств. Первое место занимает уставный капитал как наиболее постоянная часть баланса. За ним следуют остальные статьи. На основе информации баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить кредитоспособность предприятия как заемщика; оценить возможные риски своих вложений, целесообразность приобретения акций данного предприятия и его активов и другие решения. Очень важно понимать, что бухгалтерская отчетность представляет собой комплекс взаимосвязанных показателей финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период. При этом, отчетным формам присуща как логическая, так и информационная взаимосвязь. Суть логической связи состоит во взаимодополнении и взаимной корреспонденции отчетных форм, их разделов и статей. Так, некоторые наиболее важные статьи баланса расшифровываются в приложении к балансу (форма №5). Данные формы №5 вместе с балансом и показателями формы №2 используются для оценки финансового состояния предприятия. Таким образом, рассматриваемые формы раскрывают, объясняют и делают наглядными особенно интересные статьи баланса, которые даны в нем в свернутом виде. Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» содержит сведения о текущих финансовых результатах деятельности предприятия за отчетный период.

Здесь показаны величина балансовой прибыли или убытка и слагаемые этого показателя:

- прибыль (убыток) от реализации продукции;
- операционные доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы);

- доходы и расходы от прочих внереализационных операций (штрафы, убытки от безнадежных долгов и т.п.).

В форме №2 представлены также затраты предприятия на производство реализованной продукции (работ, услуг) по полной или производственной себестоимости, коммерческие расходы, управленческие расходы, выручка нетто от реализации продукции, товаров, работ, услуг. Показаны сумма налога на прибыль и отложенные налоговые обязательства. Отчет о прибылях и убытках является важнейшим источником для анализа показателей рентабельности предприятия, рентабельности реализованной продукции, рентабельности производства продукции, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия и других показателей. Эта форма делает доступной и быстрой к пониманию результат деятельности любой организации, в том числе и некоммерческой. Она составлена таким образом, что, взглянув на нее, даже неподготовленный пользователь может составить представление о том, насколько прибыльно работает предприятие, а также и о наличии коммерческих направлений деятельности и их эффективности у некоммерческих предприятий.

Логические связи, описанные выше, дополняются информационными связями, выражающимися в прямых и косвенных контрольных соотношениях между отдельными показателями отчетных форм. Прямое контрольное соотношение означает, что один и тот же показатель приведен одновременно в нескольких отчетных формах.

Косвенное контрольное соотношение означает, что несколько показателей одной или ряда форм связаны между собой несложными арифметическими расчетами. Например, показатель «Использование прибыли», приводимый в форме №2 расшифровывается по направлениям использования и интересен нам не сам по себе, а как элемент организации хозяйственного процесса организации.

Знание этих контрольных соотношений помогает лучше разобраться в структуре отчетности, проверить правильность ее составления путем визуальной проверки отдельных показателей и арифметических соотношений между ними.

Необходимо отметить, что, анализируя тенденции основных показателей, необходимо принимать во внимание влияние некоторых искажающих факторов, в частности инфляции. Не стоит забывать, что и сам баланс, являясь отчетной формой, не свободен от некоторых ограничений. Остановимся на наиболее важных из них.

Во-первых, баланс отвечает на вопрос, что представляет собой предприятие на данный момент согласно используемой учетной политике, но не отвечает на вопрос, в результате чего сложилось такое положение. Во-вторых, по данным отчетности можно рассчитать целый ряд аналитических показателей, однако все они будут бесполезны, если их не с чем сравнить. Баланс рассматриваемый изолированно, не обеспечивает пространственной и временной сопоставимости. Поэтому его анализ должен проводиться в динамике.

В-третьих, баланс есть свод моментальных данных на конец отчетного периода и в силу этого не отражает адекватно состояние средств предприятия в течение отчетного периода. Это относится прежде всего к наиболее динамичным статьям баланса. Так, наличие на конец года больших по удельному весу запасов готовой продукции вовсе не означает, что это положение было в течение года постоянным, хотя сама по себе такая возможность не исключается.

В-четвертых, показатель прибыли, являющийся одним из важнейших показателей деятельности предприятия, отражен в балансе не достаточно полно. Представленная в нем абсолютная величина накопленной прибыли в отрыве от затрат и объема реализации не показывает, в результате чего сложилась именно такая сумма.

В-пятых, необходимо понимать, что итог (валюта) баланса вовсе не отражает той суммы средств, которой реально располагает предприятие, его «стоимостной оценки». Основная причина состоит в возможном несоответствии балансовой оценки хозяйственных средств реальным условиям вследствие инфляции, используемых методов учета и др. Баланс дает лишь учетную оценку активов предприятия и источников их покрытия; текущая рыночная оценка этих активов может быть абсолютно другой, причем, чем длительнее срок эксплуатации и отражения на балансе данного актива, тем больше разница между его учетной и текущей ценами, т.е. заинтересованному пользователю необходимо обратить внимание на дату приобретения любого актива. Даже если предположить, что активы приведены в балансе по их текущей стоимости. Валюта баланса, тем не менее, не будет отражать точной «стоимостной оценки» предприятия, поскольку «цена» предприятия в целом, как правило, выше суммарной оценки его активов, но может быть и ниже. Появляется эта разница, а следовательно и коэффициент корреляции вследствие следующих обстоятельств: регион, где расположена организация и даже политическая обстановка в нем; наличие деловых связей и должной деловой репутации организации; наличие товарной ниши. В случае некоммерческой организации необходимо учитывать значимость и перспективность решаемой социальной задачи, ее социальную полезность.

В балансе имеются также статьи, завышающие его валюту в силу существующей методологии формирования уставного капитала. Согласно нормативным документам сумма задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал отражается по дебету субсчета 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал». С момента возникновения этой задолженности и до момента ее погашения (а этот период может достаточно затянуться) валюта баланса оказывается завышенной на величину непогашенной задолженности учредителей.

Итак, можно сказать, что основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов - это дедуктивный метод, т.е. движение от общего к частному. Но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводятся историческая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влияния их на хозяйственную деятельность предприятия.

### **3. ПРЕИМУЩЕСТВА И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ**

В бизнесе свои подходы и взгляды на IT-технологии, здесь повышение функциональности и эффективности работы предприятия является постоянной головной болью директоров и начальников. Сегодня как никогда трудно добиться преимущества над конкурентами, а еще сложнее его сохранить, отсюда и возникают требования эффективности бизнес-процессов. [9]

Бизнес-процесс— устойчивый информационный процесс, последовательность работ), относящийся к производственно-хозяйственной деятельности компании. Бизнес-процесс включает в себя иерархию взаимосвязанных функциональных действий, реализующих одну или несколько из бизнес-целей компании в ее информационной системе (например, управление и анализ выпуска продукции или ресурсное обеспечение выпуска продукции). Под продукцией мы будем понимать окончательный результат деятельности предприятия, будь то товары, услуги, решения или документы.

Таким образом, сомнений по поводу внедрения информационных технологий (или построения информационной системы предприятия) ни у кого не возникает. Возникает другой, довольно важный вопрос: как? Подходы к построению корпоративной информационной системы (КИС) довольно разнообразны, и ошибки тут могут довольно болезненно сказаться на всем предприятии. Итак, ключевые возможности КИС:

Обширные возможности управления различными ресурсами предприятия;

Инновационные информационные и управленческие технологии;

Поддержка межкорпоративного бизнеса.

Потребность российских предприятий и организаций в оптимизации информационных систем пока что достаточно невелика, но наблюдается четкая тенденция к увеличению. [22]

На сегодняшний день множеством компаний разработаны программные продукты для оценки финансового состояния и бизнес-планирования. Все они имеют свои преимущества и недостатки.

Наиболее известными являются следующие программные продукты:

"Альт-Финансы 1.5", "Audit Expert 3.0" и "АФСП 2.2"

Программный продукт "Альт-Финансы" разработан исследовательско-консультационной фирмой "АЛТ".

Программный продукт "Audit Expert 3.0" разработан фирмой "Про-Инвест Консалтинг".

Программный продукт "Анализ финансового состояния предприятия" разработан фирмой "ИНЭК".

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. Основные отличия программных продуктов представлены в табл.3.1.

Таблица 3.1.

### Основные отличия программных продуктов

"АЛТ-Финансы 1.5"	"АФСП 2.2"	"Audit Expert 3.0"
Доступность алгоритма расчетов для просмотра и изменений		
<p><b>Открытый</b> программный продукт</p> <p>Под открытостью программы понимается, что весь алгоритм расчета доступен для просмотра и анализа. При необходимости расчетные формулы могут быть изменены пользователем без привлечения разработчика.</p> <p>В программу могут быть внесены дополнительные показатели, коэффициенты, табличные формы и диаграммы без ограничения.</p> <p>При необходимости пользователь может устанавливать/снимать <b>режим защиты</b> расчетных формул от изменений.</p>	<p><b>Полностью закрытый</b> программный продукт.</p> <p>Расчетные формулы не могут быть изменены пользователем. Указанные изменения могут быть произведены только фирмой-разработчиком</p> <p>Расчетные формулы не доступны для просмотра.</p> <p>Возможно вводить дополнительные расчетные показатели и диаграммы. При этом могут использоваться только данные отчетных форм.</p> <p>Внесение дополнительной исходной информации не возможно.</p>	<p><b>Открытый</b> программный продукт.</p> <p>Алгоритм расчетов доступен для просмотра.</p> <p>В программу могут быть внесены дополнительные "таблицы пользователя", которые позволяют задать дополнительные показатели и коэффициенты без ограничения.</p>
Количество инсталляций (установок)		
<p>Количество инсталляций (и одновременно работающих копий) в пределах организации-пользователя не ограничено по количеству рабочих мест и количеству копий на одном рабочем месте.</p> <p>Защитный ключ отсутствует.</p>	<p>Программа поставляется с защитным ключом.</p> <p>Существует привязка "один ключ - одна работающая копия".</p>	<p>Программа поставляется с защитным ключом.</p> <p>Существует привязка "один ключ - одна работающая копия" при неограниченном количестве возможных инсталляций.</p>
Сетевые версии		
<p>Существует возможность работы с программой в сети без дополнительных доработок</p>	<p>Для обеспечения сетевого доступа к программе необходимо приобретение сетевой версии</p>	<p>Для обеспечения сетевого доступа к программе необходимо приобретение сетевого пакета (подразумевает наличие программы и сетевого ключа) либо приобретение нескольких локальных пакетов</p>
Организация интерфейса пользователя		

Программа представляет собой рабочую книгу, состоящую из листов расчетных таблиц и диаграмм. Предусмотрен автоматический переход по таблицам и диаграммам с использованием рабочего меню.	Программа реализована как система диалоговых окон. Диалоговые окна предназначены для ввода исходных данных, а также описания отдельных направлений анализа.	Общее управление работой программы осуществляется с использованием 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	Существует возможность автоматического формирования баланса IAS
* Автоматический перевод российского баланса в баланс GAAP некорректен без осуществления дополнительных проводок.		
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 форм Украины и Белоруссии.	Не предусмотрены	Возможно проведение анализа отчетных форм России, Украины, Белоруссии и Узбекистана в единой программе.
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 предприятия, пример аналитической записки. В программе заложены комментарии к расчетам различных показателей.	В комплект поставки программы включено руководство пользователя. В программе заложены комментарии к расчетам различных показателей.	В комплект поставки программы включено руководство пользователя. В программе заложены комментарии к расчетам различных показателей.

В последние годы интерес пользователей к качественным системам анализа с множеством функций и возможностей значительно вырос. Причина повышенного внимания к "аналитике" проста - в корне меняется структура функционирования рынка в целом. В итоге оказывается, что без опоры на средства оперативного анализа больших и быстро растущих баз данных многим компаниям сегодня просто не выжить.

При изучении рынка данных систем даже на первый взгляд становится понятно, что основным фактором, влияющим на выбор пользователя, а соответственно и на перспективы внедрения конкретной системы, является именно многофункциональность, информативность результатов анализа и разнообразие методов.

На сегодняшний день идеально удовлетворяющей требованиям потенциального клиента может считаться такая система анализа, которая совмещает в себе многие функции.

Также факторами, положительно влияющими на выбор пользователя, могут являться грамотно составляемые программным комплексом отчеты, использование таких технологий работы, как оперативная аналитическая обработка данных (OLAP), поддержка мобильных устройств и многое другое. [22]

В условиях ориентации на клиента полезность системы анализа базы данных должна измеряться ее способностью генерировать (путем извлечения, сведения или сопоставления данных) информацию, необходимую для выполнения следующих задач:

уточнение результатов сегментации (например, какому сегменту наилучшим образом соответствует продукция предприятия);

расширение знаний о клиентуре (кто является клиентом, чем он занимается, когда, как и почему выдает заказ; каковы его вкусы, ценности, мироощущение, предпочтения);

облегчение контакта с клиентом (где, когда, каким образом вступать с ним в контакт, какие при этом должны использоваться коммуникации);

удовлетворение запросов клиента (каковы его потребности, отвечает ли им продукция предприятия в большей мере, чем продукция конкурентов);

прогнозирование будущих потребностей (каким образом развиваются потребности клиентуры);

завоевывание доверия клиента (каким образом приступать к заключению повторных сделок, какие мероприятия или льготы необходимы для установления долгосрочных отношений).

В заключение хотелось отметить по поводу перспектив продвижения на рынке программных продуктов. Рассмотренные выше программные продукты, равно как и все другие существующие в настоящий момент на

рынке имеют хорошие шансы стать лидерами рынка и удержаться на завоеванных позициях при соблюдении одного условия – постоянного обновления и расширения возможностей с учетом новых методов и функций. Учитывая хорошую расширяемость программного продукта это не кажется невозможным.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях современного бизнеса роль эффективного управления на основе достоверной информации возрастает многократно. Ошибки менеджмента, основывающиеся на недостаточных или неверно интерпретированных данных, могут привести к краху даже крупные компании.

Цель разработки финансового плана - определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе прогнозирования финансовых показателей предприятия.

Планирование - это процесс разработки и принятия целевых установок количественного и качественного характера с определением путей самого эффективного их достижения.

Бизнес-план предназначен для оценки целесообразности внедрения того или иного мероприятия. Особенно это касается инноваций, которые требуют для своей реализации крупных инвестиций. Бизнес-план является составной частью стратегического плана. На практике часто бизнес-план заменяет собой стратегический план. С помощью бизнес – плана может быть обосновано каждое мероприятие стратегического плана, требующее инвестиционных ресурсов для своей реализации.

Цель экономического анализа – выявление и реализация резервов повышения эффективности деятельности предприятий, увеличения производства продукции (работ, услуг) при минимальных затратах труда и средств, обеспечение рентабельной работы предприятия.

Эффективность анализа и планирования финансовой деятельности предприятия напрямую зависит от полноты и качества используемой информации.

При формировании информационного обеспечения финансового анализа на предприятии выявляется наиболее ценная информация,

позволяющая производить анализ исходя из интересов предприятия. На предприятии информацией для финансового анализа и бизнес планирования чаще всего используется годовая и квартальная отчетность.

В составе годового бухгалтерского отчета предприятие представляет следующие формы, являющиеся информационной базой финансового анализа:

1) форма №1 «Баланс предприятия»

2) форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»

На его основании проводится анализ динамики и структуры финансовых результатов, оценивается "качество" прибыли;

3) форма №3 «Отчет о движении капитала»

Позволяет оценить динамику и структуру собственного капитала и резервов;

4) форма №4 «Отчет о движении денежных средств».

Этот отчет составляется по кассовому методу и используется для характеристики денежных потоков предприятия в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия, позволяет оценить степень перелива капитала из одной сферы деятельности в другую;

5) форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

Позволяет расшифровать показатели состава и движения имущества, обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых вложений;

6) «Пояснительная записка» с изложением основных факторов, повлиявших в отчетном году на итоговые результаты деятельности предприятия, с оценкой его финансового состояния.

В бизнесе свои подходы и взгляды на IT-технологии, здесь повышение функциональности и эффективности работы предприятия является постоянной головной болью директоров и начальников. Сегодня как никогда трудно добиться преимущества над конкурентами, а еще сложнее его

сохранить, отсюда и возникают требования эффективности бизнес-процессов.

Потребность российских предприятий и организаций в оптимизации информационных систем пока что достаточно невелика, но наблюдается четкая тенденция к увеличению.

На сегодняшний день множеством компаний разработаны программные продукты для оценки финансового состояния и бизнес-планирования. Все они имеют свои преимущества и недостатки.

Наиболее известными являются следующие программные продукты: "Альт-Финансы 1.5", "Audit Expert 3.0" и "АФСП 2.2."

Программный продукт "Альт-Финансы" разработан исследовательско-консультационной фирмой "АЛТ".

Программный продукт "Audit Expert 3.0" разработан фирмой "Про-Инвест Консалтинг".

Программный продукт "Анализ финансового состояния предприятия" разработан фирмой "ИНЭК".

В курсовой работе были рассмотрены преимущества этих программных продуктов и их отличительные особенности.

Рассмотренные выше программные продукты, равно как и все другие существующие в настоящий момент на рынке, имеют хорошие шансы стать лидерами рынка и удержаться на завоеванных позициях при соблюдении одного условия – постоянного обновления и расширения возможностей с учетом новых методов и функций.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 14.01.1998)//с изменениями от 28 декабря 2010 г. N 409-ФЗ.
2. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы. М.: Финансы и статистика, 2008 г., 248 с.
3. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: Дело и сервис, 2006 г
4. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности/ Под ред. В.И. Стражева. - Минск: Высшая школа, 2004 г.
5. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. - М: Финансы и статистика, 2008г.
6. Бухалков И.М. Внутрифирменное планирование. М.: Инфра – м, 2007 г., 392 с.
7. Бляхман Л.С. Основы функционального и антикризисного менеджмента. Спб: Издательство Михайлова В.А., 2007 г. 379 с.
8. Барановская Т. П. Информационные системы и технологии в экономике. – М.: Изд-во Финансы и статистика. – 2003, - 416 с
9. Верников Г. Основные принципы выбора программного обеспечения для построения корпоративной информационной системы// <http://www.cmdsoft.ru/>
10. Внутрифирменное планирование в США./ Под редакцией В.И. Седова. М.: Прогресс, 2006 г., 387 с.
11. Горемыкин В.А., Бугулов Э.Р., Богомолов А.Ю. Планирование на предприятии. М.: Инф. – изд. дом «Филинь», 2007 г.
12. Деловое планирование: Методы, организация, современная практика./Под редакцией В.И. Попова. М.: Ф и С, 2008 г. 366 с.
13. Зайцев В.И. Стратегия развития фирмы. М.: ЮНИТИ, 2008 г., 322 с.

14. Ильин А.И. Управление предприятием. Мн.:Высшая школа, 2007 г., 275 с.
15. Ильин А.И. Планирование на предприятии. 4-ое издание. Мн.: Новое знание, 2003 г., 625 с.
16. Ильин А.И., Сеницына Л.М. Планирование на предприятии. В2ч. Ч.2. Тактическое планирование. Мн.: новое знание, 2008г. 416 с.
17. Ильин А.И. Планирование на предприятии. В 2ч. Ч.1. стратегическое планирование. Мн.: Новое знание, 2007 г. 296 с.
18. Ковелло Дж.А., Хейзелгрэн Б. Дж. Бизнес-планы: Полное справочное руководство./ Перевод с английского. М.: Бином, 2009 г.
19. Кочнев А. Автоматизация бюджетирования и управленческого учета // <http://www.klerk.ru/>
20. Прогнозирование и планирование в условиях рынка./ Под редакцией Т.Г. Морозовой, А.В.Пулькина. М.: ЮНИТИ – ДИАНА, 2009 г., 318 с.
21. Патрушина С. М. Информационные системы в экономике. – М.: Изд-во Бизнес, - 2004, - 352 с.
22. Петров М. В. Методология внедрения информационных систем // <http://www.atkcg.ru/>
23. Петров М. В. Информационные технологии как инструмент управления финансового директора // <http://www.atkcg.ru/>
24. Стрелец И. А. Новая экономика и информационные технологии. – М.: Изд-во Экзамен, - 2003, - 256 с.
25. Управление организацией./Под редакцией А.Г.Поршнева, З.П.Румянцевой, И.А. Соломатина. М.: Инфра – М, 2007 г.
26. Черныш Е.А., Молчанова и др. Прогнозирование и планирование. М., 2008 г.
27. Экономика предприятия./ Под редакцией В.П. Грузинова. М.: Банки и биржи, 2009 г., 535 с.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**