

УДК 336

UDC 336

**МОНИТОРИНГ ФИНАНСОВОЙ
УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ВО
ВРЕМЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА**

**MONITORING OF THE FINANCIAL
STABILITY OF ENTERPRISES DURING THE
ECONOMIC CRISIS**

Рысьмятов Александр Закирович
д.э.н., профессор

Rysmyatov Alexander Zakirovich
Dr. Sci. Econ., professor

Кошелева Елена Владимировна
аспирантка
*Кубанский государственный аграрный
университет, Краснодар, Россия*

Kosheleva Elena Vladimirovna
post-graduate student
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

В статье были раскрыты проблемы оценки финансового состояния предприятия, описаны компьютерные программы и способы, которые помогают в проведении более тщательного и точного мониторинга текущей финансовой ситуации на предприятии

The problems of enterprise financial evaluation, computer programs and means which help in accurate analysis and monitoring of the current financial situation in the enterprise are reviewed in this article

Ключевые слова: МОНИТОРИНГ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, КОМПЬЮТЕРНЫЕ ПРОГРАММЫ ПО БУХГАЛТЕРИИ

Keywords: MONITORING, FINANCIAL STABILITY, PAYMENT ABILITY, ACCOUNTING COMPUTER PROGRAMS

Сложная экономическая ситуация, сложившаяся под влиянием экономического кризиса, выдвигает дополнительные требования по анализу финансового состояния и устойчивости предприятий. При анализе финансовой стабильности предприятия перед его финансово-экономической службой встает не одна задача, а сразу две – это определение финансовой устойчивости за несколько лет и определение динамики ее состояния на протяжении рассматриваемого периода.

Научная новизна данной статьи заключается в раскрытии проблемы оценки финансового состояния предприятия. В ней были определены основные особенности внешнего и внутреннего анализа финансового состояния и мониторинга предприятия. Обозначены основные компьютерные программы и описаны способы, которые помогают в проведение более тщательного и точного мониторинга текущей финансовой ситуации на предприятии.

Для более точного анализа нужна система индикаторов, по которым можно отслеживать в течение года показатели, определяющие

эффективность бизнеса и реализации этих прав, для того, чтобы увидеть на ранней стадии, куда мы движемся.

Определение рейтингов – это особый вид услуг. Рейтинги являются индикаторами (маркерами) высокой доходности и инвестиционной привлекательности для всех агентов данного рынка. Организации, определяющие такие рейтинги, снижают риски инвесторов и повышают инвестиционную активность и эффективность инвестиций. В нашей стране, к сожалению, оказание такого вида услуг пока не развито, данный рынок находится на стадии формирования и развития, это, свою очередь, во многом предопределяет низкую инвестиционную привлекательность и высокие риски при вложении в аграрные предприятия.

Как известно, внешний анализ предприятия базируется на официальной бухгалтерской и статистической отчетности, направляемой предприятием в ФСДН, отраслевые органы управления. Цель – определение причин неплатежеспособности предприятия и выбор антикризисных процедур. Особенности внешнего и внутреннего анализа финансового состояния неплатежеспособного предприятия представлены в таблице 1.[1]

Законодательно была закреплена нормативная система критериев для оценки несостоятельности (неплатежеспособности) предприятия определена в Постановлении Правительства РФ № 498 от 20.05.94. "О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве)".

К сожалению, многолетний опыт проведения аналитической работы выявил ряд недостатков диагностики неплатежеспособности, которую проводят на основе двух финансовых коэффициентов

Таблица 1 - Особенности внешнего и внутреннего анализа
финансового состояния и мониторинга предприятия¹

Классификационный признак	Вид анализа	
	внешний	внутренний
1. Пользователи	ФСДН, налоговые органы, собственники, кредиторы, аудиторские и консалтинговые фирмы	Руководство предприятия, финансовые менеджеры, консультанты по финансовым вопросам
2. Назначение	Оценка финансово-экономической деятельности для выбора.	Оценка внутренних резервов.
3. Информационная база	Формы годовой (квартальной) бухгалтерской отчетности; данные оперативного учета – по запросу	Данные оперативного учета (главная книга, ведомости, журналы-ордера)
4. Характер предоставляемой информации	Общедоступная аналитическая информация	Детализированная аналитическая информация конфиденциального характера
5. Приемы и методы проведения анализа	Традиционные: сравнение, группировки, графические методы, экономико-математическое моделирование	Традиционные и специальные методы анализа и прогнозирования восстановления платежеспособности
6. Степень унификации методики	Высокая возможность унификации	Индивидуальные разработки
7. Временной аспект анализа	Ретроспективный и перспективный	День, неделя, декада, месяц, квартал, полугодие, год.
8. Функции мониторинга	Изменение внешней среды, эколого – биологическая деятельность предприятия	Согласованность работы подразделений, ход производственной деятельности.
9. Принципы мониторинга	Единство экономики страны, регионов, хозяйствующих комплексов и подкомплексов и предприятия.	Экономичность. Комплексность наблюдений за предприятием как социально – производственной системой.

Самой простой моделью диагностики кризисной ситуации является двухфакторная, анализ применения которой исследован в работах Федотовой М.А. При составлении модели учитываются два показателя, от которых зависит вероятность банкротства, – коэффициент текущей ликвидности и были выявлены весовые коэффициенты каждого из этих факторов.

¹ Составлена автором с использованием материалов учебного пособия «Антикризисное управление», учебное пособие, Казань, 2003 г. с. 54

$$Z = -0,3877 - 1,0736 \cdot K_{\text{тл}} + 0,0579 \cdot K_{\text{зс}}, \quad (1)$$

где, $K_{\text{тл}}$ – коэффициент текущей ликвидности;

$K_{\text{зс}}$ – отношение заемных средств к валюте баланса.

Если $Z < 0$ – вероятно, что предприятие останется платежеспособным; при $Z > 0$ – вероятно банкротство.

Но, к сожалению, двухфакторная модель вероятности банкротства не отражает другие стороны финансового состояния предприятия: оборачиваемость активов, рентабельность активов, темпы изменения выручки от реализации. Точность оценки увеличивается, если во внимание принимается большее количество факторов, отражающих финансовое состояние предприятия [1]. Также важно отметить, что нормативные значения показателей оценки структуры баланса, также не учитывают отраслевую специфику и тип производства предприятий. Эти два фактора, как правило, определяют структуру оборотных средств, их оборачиваемость, а они, в свою очередь, должны определять нормативные значения показателей текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами.

Простейшие попытки экспресс – анализа финансовой ситуации были предприняты в программе 1С Бухгалтерия 7.7 и 8. Эта программа дает возможность руководителю предприятия сформировать ясную картину о состоянии денежных средств на предприятии с помощью нескольких отчетов, входящих в комплект[3].

В связи со сложившейся кризисной ситуацией большинство финансовых аналитиков считают наиболее верным начинать проводить анализ финансового состояния предприятия с анализа ликвидности, т.е. с состояние денежных средств. Уже по окончании одного месяца можно сформировать анализ ликвидности баланса.

С помощью программы 1С Бухгалтерия руководитель может получать оперативную информацию об остатках денежных средств

предприятия на расчетных счетах в разных банках, в кассе и у подотчетных лиц. В программе также есть два отчета из группы «Денежные средства» для формирования картины с поступлением и расходом денежных средств. Они представляют собой диаграмму, в которой отмечены соотношения источников поступления средств и статьи их расходования в соответствии временным промежутками. Диаграммы позволяют руководителю наглядно увидеть и проследить отдельные источники поступления и статьи расхода денежных средств. Также важно отметить, что общей чертой всех отчетов групп «Денежные средства» является возможность выбора периода детализации отчетов: день, неделя, декада, месяц, квартал, полугодие год. Выбор временной детализации зависит от длительности производственного цикла, сезонности осуществляемой деятельности, сроков хранения товаров (продукции), объемов производства (сбыта).

Также важно отметить существует другой пакет программ 1С "Консолидация 8", в которой была включена и расширена функция методического кейса «Анализ финансового состояния предприятия». Данные из внешних информационных баз (ВИБ), из учетных систем на платформе "1С: Предприятие" версий 7.7 и 8 загружаются в "1С: Консолидацию 8", где формируется отчет Оборотно-сальдовая ведомость по данным ВИБ, на основании которого строится отчет «Финансовый анализ по данным ВИБ» и далее формируется консолидированный отчет «Финансовый анализ».

В состав комплекта Аналитический отчет «Финансовый анализ», которые может предоставить 1С "Консолидация 8", включены необходимые инструменты для того, чтобы получить четкую картину с состоянием денежных средств, их поступлением и расходом; он представляет собой набор аналитических таблиц и комментариев к ним, которые дают пользователю провести комплексный углубленный анализ

финансового состояния предприятия (группы предприятий). Но, к сожалению, даже эта программа не дает таких возможностей для исследования как ERP- система.

ERP-система (англ. Enterprise Resource Planning System — Система планирования ресурсов предприятия) — корпоративная информационная система (КИС), предназначенная для автоматизации учёта и управления. ERP системы внедряются для того, чтобы объединить все подразделения компании и все необходимые функции в одной компьютерной системе, которая будет обслуживать текущие потребности этих подразделений. ERP система ведет единую базу данных по всем подразделениям и задачам, так что доступ к информации становится проще, а главное, подразделения получают возможность обмениваться информацией.

В ERP – системе реализуется принцип соотнесения доходов и расходов и разграничения отчетных периодов, который выполняется благодаря календарю и периодам учета в модулях: каждая операция относится к определенному периоду. Эти же данные будут использоваться и для оценки финансовых результатов при передаче в Главную книгу.

С помощью этой системы происходит объединение финансовых данных, что в свою очередь облегчает общее управление предприятием. Ведь каждое подразделение ведет свой учет, каждое имеет свое мнение относительно вклада в общее дело, и далеко не всегда легко понять - затраты на маркетинг достаточны или избыточны, окупаются или нет.

В ERP – системе задействован модуль "Финансовый учет" предоставляет инструменты для автоматизации процессов бухгалтерского и налогового учета, которые позволяют отображать полную информацию о финансовом состоянии предприятия. Он в себя включает: бухгалтерию главной книги, бухгалтерию кредиторов и дебиторов, учет банковских и кассовых операций, учет основных средств, учет запасов, учет финансовых средств и управление бюджетом и др.

Модуль "Финансовый учет" обеспечивает:

- управление денежными средствами и контроль всех финансовых процессов и операций;
- осуществление долгосрочного и краткосрочного прогноза ликвидности предприятия;
- контроль состояния валовых доходов, расходов, расчетов с кредиторами и дебиторами;
- подготовку баланса предприятия, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета о движении собственного капитала, актуальной отчетности о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности на основании первичных документов;
- структуризацию финансового документооборота.

Благодаря модулю "Финансовый учет" деятельность финансовых подразделений не ограничивается учетными функциями. Инструментарий, заложенный в модуле, предполагает эффективную поддержку принятия решений по использованию финансовых ресурсов на различных уровнях управления и обеспечивает прозрачность финансовых процессов для руководства и контролирующих органов.

Таким образом, несмотря на то, что стоимость ERP – системы колеблется в пределах от \$100 тыс. до \$1 млн. и, к сожалению, небольшие компании не могут позволить себе инвестировать достаточно денег в ERP и адекватно обучить всех сотрудников, вероятно, что через время эти технологии станут более доступными, появится возможность просчитать финансовую устойчивость в режиме on – line как в средних, так в и малых предприятиях [2]. Эти возможности в свою очередь дают возможность проводить более тщательный и точный мониторинг текущей финансовой

ситуации на предприятии, что в свою очередь позволит мгновенно определять текущее финансовое положение компании.

Современное эффективное развитие страны неразрывно связано с пока еще не разрешенными теоретическими вопросами в сфере оказания рейтинговых услуг. Недостаточная методологическая и методическая проработка данного вопроса неизбежно ведет к снижению эффективности деятельности не только для хозяйствующих субъектов, но и создает дополнительные проблемы оценки степени риска по инвестированию в то или иное предприятие, это в свою очередь очень тормозит экономический и инновационный процесс в экономике страны в целом. Большинство теоретико – методологических и узкоспециализированных проблем связано с нерешительностью правовых аспектов проведения рейтинговой оценки, в частности специфики правового регулирования рейтинговой деятельности, правового механизма реализации законодательства и правовой оценки рейтинговой деятельности.[4]

Определение статуса рейтинга, его места в экономической системе, как связующего звена между государством и предприятиями, его предметного и системного содержания даст возможность определить оказание рейтинговых услуг как своеобразную экономико – институциональную модель, которая в свою очередь позволит определить и установить стандарт оказания рейтинговых услуг.

Литература:

1. «Антикризисное управление», учебное пособие, Казань, 2003 г.
2. Антикризис – Интернет ресурс (<http://www.cmdsoft.ru>)
3. Экспресс-анализ финансовой ситуации (<http://www.soft-market.ru>)
4. Автореферат диссертации Ким Н.В. « Методологические и институциональные проблемы аудита», Краснодар, 2008 г.