

## РАЗРАБОТКА ПРИЛОЖЕНИЯ К MICROSOFT EXCEL ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

В статье содержится краткий обзор программных средств оценки финансового состояния организаций, представленных на российском рынке. Нами разработано приложение к Microsoft Excel, позволяющее рассчитывать различные показатели, рекомендованные постановлением Правительства РФ, и показана его работа на примере данных бухгалтерской отчетности ЗАО «ТАСИС-АГРО» (Смоленская область). Данное приложение позволяет легко и просто отслеживать изменение показателей и отклонение их значений от заданного оптимального значения.

**Ключевые слова:** оценка финансового состояния, финансовый анализ, коэффициенты автономии, обеспеченности собственными оборотными средствами, доли просроченной кредиторской задолженности в пассивах, отношения дебиторской задолженности к совокупным активам.

V.E. Ozerova  
M.V. Raskatova

## APPLICATION DEVELOPMENT IN MICROSOFT EXCEL FOR THE FINANCIAL ANALYSIS

The article contains the brief overview of special software tools of evaluation organizations financial conditions, presented on the Russian market. We worked out the application, which provides an opportunity to calculate the variety of indexes, recommended by the Government of the Russian Federation. Work of the application is shown by the example of the accounting reports of the company Joint-Stock Company "Tasis-Agro".

This application makes it easy to determine increasing or deterioration of indexes compared with the optimal value.

**Keywords:** assessment of the financial condition of the organization, financial analysis, coefficients of autonomy, availability of own circulating assets, overdue accounts payable, receivables

В зарубежной практике существуют различные программы оценки финансового состояния организации, в том числе рассчитывающие и интегральный показатель Альтмана, и показатели, утвержденные Правительством России.

В России также существуют подобные программные продукты, например «Альт-Финансы». Программа «Альт-Финансы» предназначена для выполнения комплексной оценки деятельности предприятия, выявления основных тенденций его развития, расчета базовых нормативов для планирования и прогнозирования, оценки кредитоспособности предприятия.

Например, с 2000 г. Сбербанк РФ оснастил свои региональные банки компьютерной моделью «Альт-Финансы» для оценки кредитоспособ-

ности заемщиков. В качестве примера промышленного предприятия, использующего «Альт-Финансы», можно представить ОАО «Дорогобуж» (Смоленская область).

Интерфейс программы «Альт-Финансы» представлен на рисунке 1.

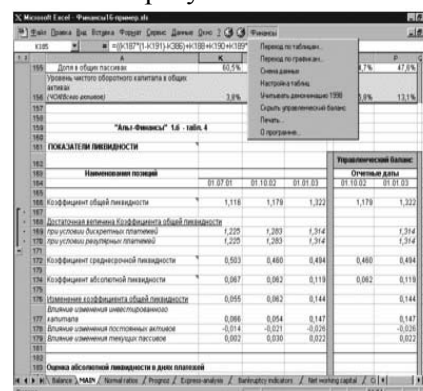


Рис. 1. Внешний интерфейс программы «Альт-Финансы»

<sup>1</sup> Старший преподаватель филиала МЭИ в г. Смоленске.

<sup>2</sup> Кандидат технических наук, доцент НОУ ВПО «Российский новый университет».

Программа «1С: АФС» предназначена для финансового анализа, основанного на расчете показателей, характеризующих различные аспекты деятельности предприятий и их финансовое положение. Результатом работы с программой является финансовый анализ текущего состояния предприятий. В качестве исходной информации используются только данные внешней бухгалтерской отчетности (баланс и отчет о прибылях и убытках). Ввод данных производится вручную или импортом из бухгалтерской системы «1С».

Для анализа финансового состояния предприятия используются следующие группы показателей:

- показатели пассивов и активов аналитического баланса (относительные и абсолютные изменения в структуре имущества и источников его формирования);

- показатели прибылей и убытков (финансовые результаты);

- показатели эффективности (рентабельность деятельности и капитала, оборачиваемость активов и элементов оборотного капитала);

- показатели платежеспособности (коэффициент покрытия, срочная и абсолютная ликвидность, интервал самофинансирования, коэффициенты Бивера, Альтмана и другие);

- показатели финансовой устойчивости (уровень собственного капитала, соотношение заемного и собственного капитала, коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным и долгосрочным заемным капиталом и другие);

- показатели, рассчитываемые в соответствии с постановлением Правительства РФ для определения структуры баланса предприятия (коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент восстановления и коэффициент утраты платежеспособности);

- показатели рыночной оценки предприятия, дающие возможность сравнить его рыночную стоимость с балансовой стоимостью [2].

Основной исходной информацией для анализа служат данные месячной, квартальной или годовой бухгалтерской отчетности предприятий, начиная с 1991 года. При выборе конкретной отчетной даты программа автоматически подставляет форму отчетности, утвержденную Министерством финансов РФ на данный период времени. Программа контролирует правильность ее

введения и в случае обнаружения ошибок выдает протокол замечаний.

Также достаточно распространенным программным продуктом для осуществления финансового анализа является «ИНЭК-АФС». С его помощью решаются следующие задачи:

- анализ эффективности деятельности, платежеспособности, финансовой устойчивости предприятий и организаций;

- комплексная оценка финансового состояния предприятия и его рейтинг по отношению к другим организациям.

- пятнадцатистраничное текстовое заключение о финансовом состоянии, мониторинг финансового состояния предприятий;

- другие задачи.

Стоимость данных продуктов является достаточно высокой для многих организаций, но, тем не менее, это не является поводом отказаться от автоматизации анализа финансового состояния как такового.

Выходом из сложившейся ситуации может стать использование продукта Excel, входящего в стандартный комплект Microsoft Office, и, несомненно, имеющегося на любом предприятии.

Исходя из этого была разработана система таблиц, результат работы которых продемонстрирован на примере данных бухгалтерской отчетности предприятия ЗАО «ТАСИС-АГРО». С их помощью можно отслеживать изменение показателей, регламентированных Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367 [1].

Исходные данные можно представить следующим образом (рис. 2):

Показатель	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
Собственные средства	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
Оборотные активы	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
Платежеспособность	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000

Рис. 2. Исходные данные для оценки финансового состояния организации

Используя программные средства Microsoft Excel, рассчитываются значения коэффициентов автономии (финансовой независимости), обеспеченности собственными оборотными средствами, доли просроченной кредиторской задолженности в пассивах, отношения дебиторской

задолженности к совокупным активам. Формулы для расчета показателей приведены в таблице 1.

Таблица 1

**Формулы для расчета**

Показатели	Формула расчета
1. Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Собственные средства/совокупные активы
2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля собственных оборотных средств в оборотных активах)	(Собственные средства – внеоборотные скорректированные активы)/оборотные активы
3. Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах, %	Просроченная кредиторская задолженность/совокупные пассивы
4. Отношение дебиторской задолженности к совокупным активам	Дебиторская задолженность/совокупные активы

Результаты расчета представлены на рис. 3:

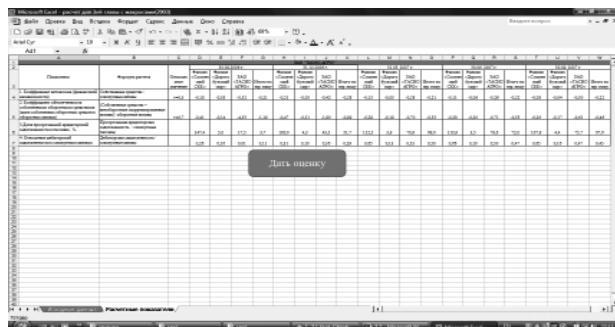


Рис. 3. Результаты расчетов показателей

Далее, нажав на кнопку «Дать оценку», полученные значения будут сравниваться с заданным оптимальным значением, в данном случае размещенным в ячейках С4 и С5. Значения, не отвечающие нормативу, выделяются красным цветом.

Как видно из рис. 4, ни одно из рассчитанных значений не отвечает нормативу.

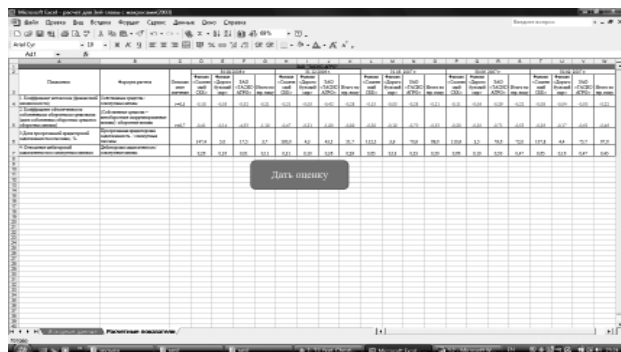


Рис. 4. Результаты расчетов показателей после проведения оценки

Для проверки работы приложения изменим исходное значение таким образом, чтобы один из коэффициентов отвечал заданному нормативу (рис. 5).

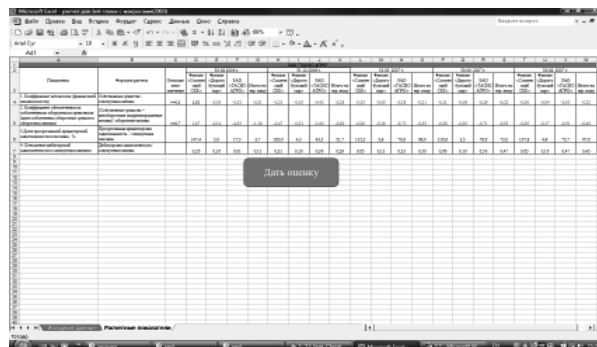
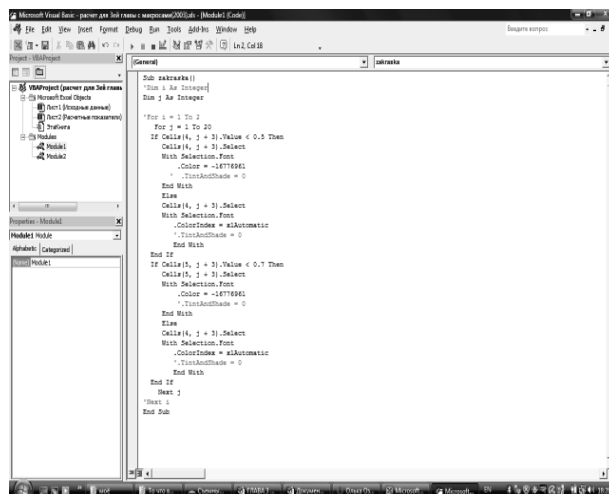


Рис. 5. Проверка работы разработанного приложения

Таким образом, разработанное приложение позволяет легко и просто отслеживать изменение показателей и отклонение их значений от заданного оптимального значения ежеквартально и ежегодно. Данный программный продукт может быть рекомендован к использованию в организациях различных форм собственности, видов деятельности и отраслевой принадлежности.

**Листинг разработанного приложения:**



**Литература**

1. Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа: Постановление Правительства Рос. Федерации от 25 июня 2003 г. № 367 / Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Шерemet, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. – М. : ИНФРА-М, 2011. – 367 с.