

УДК 657

***ИНСТРУМЕНТЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО И  
УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА***

***Каргина Е.Н.***

*к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учёта и аудита,*

*Южный федеральный университет,*

*Россия, Ростов-на-Дону*

***Карленко М.А.***

*Студент 4 курса,*

*Южный федеральный университет,*

*Россия, Ростов-на-Дону*

**Аннотация.** В статье представлено рассмотрение инструментов финансового и управленческого анализа по данным отчётности компании в цифровой экономике, прежде всего: бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах, основные инструменты анализа в конфигурации «1С: Бухгалтерия предприятия», акцентировано внимание на этапе расчёта показателей, характеризующих финансовое положение компании.

**Ключевые слова:** бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах, финансовый анализ, управленческий анализ, «1С: Бухгалтерия предприятия».

***INSTRUMENTS FOR DIGITALIZING FINANCIAL AND  
MANAGEMENT ANALYSIS***

***Kargina E.N.***

*Ph.D. in Economics, Assistant Professor of Accounting and Auditing,*

*Southern Federal University,*

*Russia, Rostov-on-Don*

***Karlenko M.A.***

*4th year student,*

*Southern Federal University,*

*Russia, Rostov-on-Don*

**Abstract.** The article presents the review of financial and management analysis instruments based on the company's reporting data in the digital economy, first of all: balance sheet accounting and financial results report, the main analysis tools in the configuration «1С: Accounting of the Enterprise», focuses on the stage of calculation of indicators characterizing the financial situation of the company.

**Key words:** balance sheet; income statement, financial analysis, management analysis, «1С: Enterprise accounting».

Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» определяет бухгалтерскую отчётность как «единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах её хозяйственной деятельности, составляемой на основе данных бухгалтерского учёта по установленным формам» [1, с.1], важнейшими из них с точки зрения аналитической наполненности являются бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах.

Именно они признаются основной базой для осуществления финансового анализа, который позволяет осуществить необходимые расчёты для получения различных коэффициентов. Обстоятельный анализ данных форм отчётности способен показать за счёт чего были достигнуты определённые результаты деятельности, и выявить слабые стороны организации. Информация, которая содержится в отчётах, необходима для реализации определённых решений, связанных с финансами предприятия.

Так, например, данные баланса позволяют выявить состав и стоимость имущества, источники его формирования, ликвидность средств и скорость их

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

обращения, определить величину кредиторской и дебиторской задолженности, увидеть финансовый результат, то есть прибыль или убытки организации.

Отчёт о финансовых результатах отображает информацию о доходах и расходах компании по основным и вспомогательным видам деятельности. Анализируя данный отчёт можно проследить изменения, происходящие в финансовых результатах компании за несколько предшествующих лет, также составить прогноз о направлении и движении денежных потоков, и провести оценку эффективности функционирования ресурсов компании.

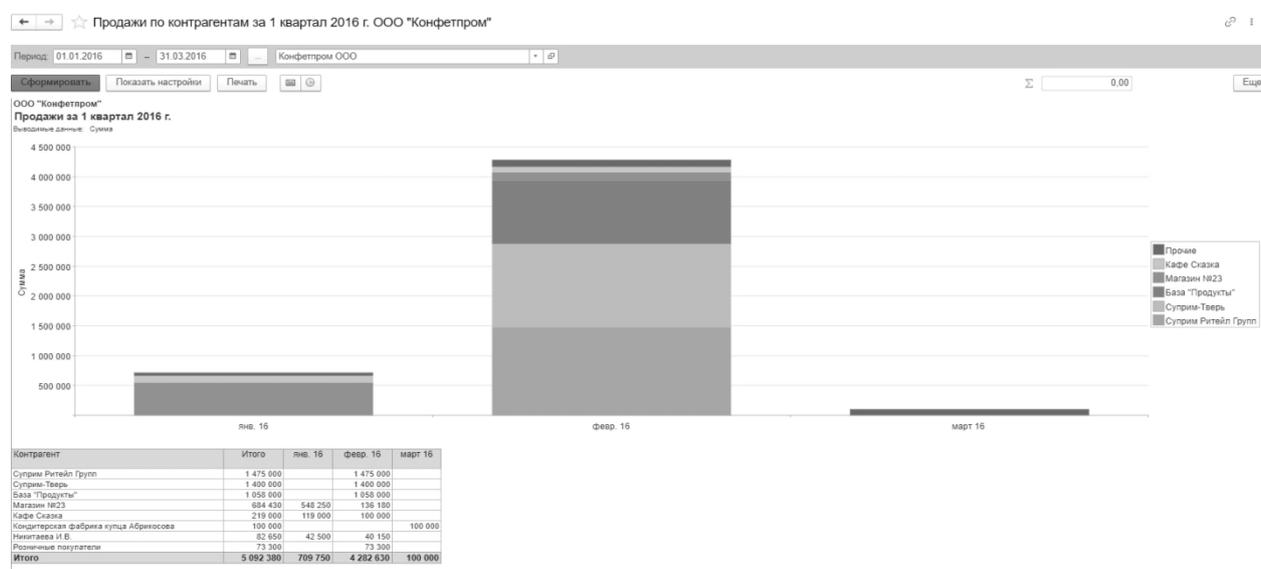
В условиях цифровизации экономики происходят глобальные трансформационные изменения во всех сферах экономической деятельности, в частности в областях финансового и управленческого анализа. Лидером Российского IT-рынка является система программ «1С», используемая повсеместно. Построенные на инновационной технологической платформе отечественные программные продукты системы «1С: Предприятие 8» ежедневно применяются для повышения эффективности управления и учёта более чем на пяти миллионах рабочих мест в организациях различного размера и форм собственности, в России и других странах [2 с. 9].

Одним из элементов комплексной системы цифровизации «1С» является конфигурация «Бухгалтерия предприятия 8.3» - универсальный программный продукт, предназначенный для автоматизации бухгалтерского и налогового учёта, формирования и анализа финансовой и управленческой отчётности, оценки эффективности принимаемых управленческих решений бизнес-структуры.

Для осуществления управленческого анализа в конфигурации «1С: Бухгалтерия» есть специальный раздел «Руководителю», в котором размещены обработки для анализа продаж, движения денежных средств, расчётов с контрагентами, инструменты планирования и т.д. Информация раздела представляется в виде отчётов, которые необходимы непосредственно руководителям и менеджерам организации для принятия управленческих

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

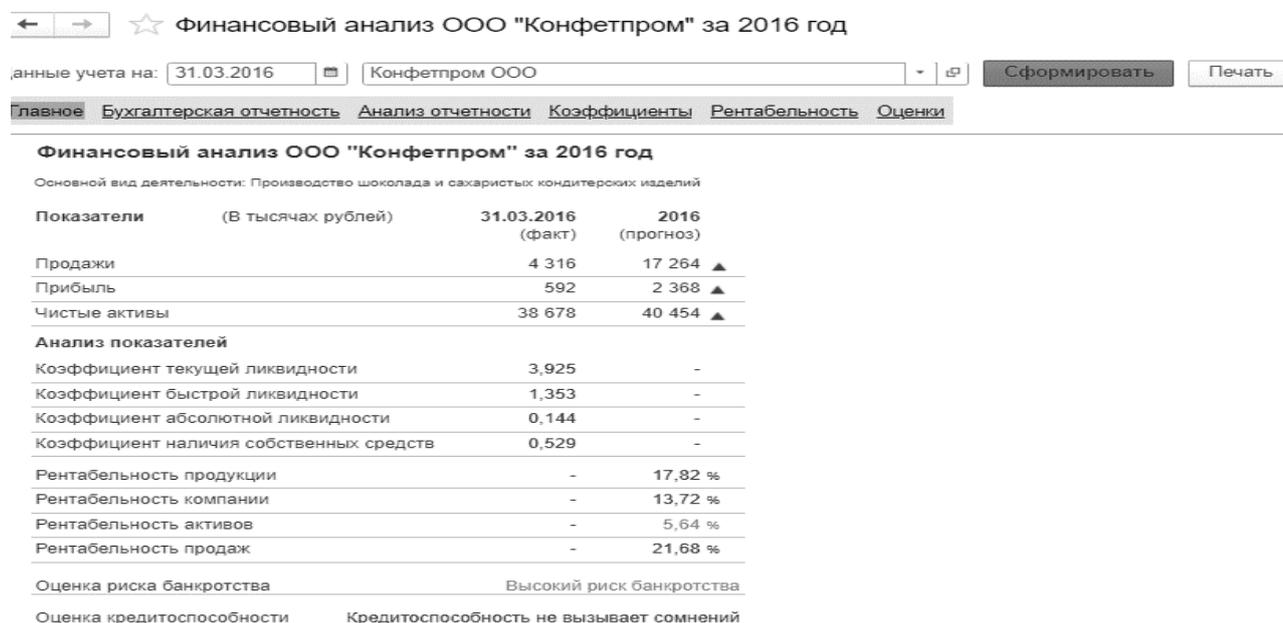
решений. В частности, отчётная форма «Продажи по контрагентам» показывает выручку компании, отражённую по данным бухгалтерского учёта в удобном для восприятия и интерпретации виде. На рисунке 1 представлены «Продажи по контрагентам» виртуальной компании.



Источник: Система «1С: Бухгалтерия предприятия» [4]

Рис. 1 - Продажи по контрагентам виртуальной компании

Финансовый анализ в конфигурации «1С: Бухгалтерия предприятия» представляет собой информативный механизм, инструмент для определения жизнеспособности компании (рис. 2). В данном разделе представлены бухгалтерская отчётность, её анализ, коэффициенты, рентабельность, оценки.



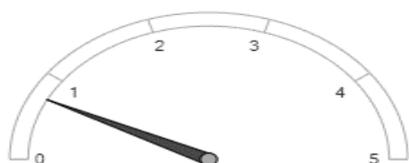
Источник: Система «1С: Бухгалтерия предприятия» [4]

Рис. 2 - Раздел финансовый анализ

Для определения финансовой устойчивости может использоваться оценка риска банкротства или модель Альтмана, расположенная в разделе оценке (рис. 3). Для компаний, которые занимаются производственными видами деятельности, строится модель с четырьмя факторами.

Значение индекса Альтмана  $Z = 0,737$  говорит о том, что финансовое положение компании «Андромеда» крайне неустойчивое, и вероятность банкротства высокая (рис.3).

**Оценки**  
**Оценка риска банкротства**



Индекс Альтмана  $Z = 0,737$   
Высокий риск банкротства

Для оценки риска банкротства используется пятифакторная модель Альтмана для производственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана (Z), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 0.717 * T1 + 0.847 * T2 + 3.107 * T3 + 0.42 * T4 + 0.995 * T5$$

Если  $Z \leq 1.23$ , есть существенная вероятность банкротства.

Если  $1.23 < Z < 2.9$ , вероятность банкротства невысока, но не исключается.

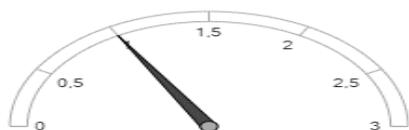
Если  $Z \geq 2.9$ , финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2016	2015	2014	2013
T1 (оборотный капитал / активы)	-0,607	0,695		
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,087	0,673		
T3 (ЕБИТ / активы)	0,070	0		
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	1,124	2,278		
T5 (выручка / активы)	0,411	0		
<b>Индекс Альтмана Z</b>	<b>0,737</b>	<b>2,025</b>		

Источник: Система «1С: Бухгалтерия предприятия» [4]

Рис. 3 - Оценка риска банкротства виртуальной компании

Встроенные инструменты финансового анализа конфигурации «Бухгалтерия предприятия 8.3» дают возможность произвести оценку кредитоспособности организации. Она основывается на анализе различных коэффициентов ликвидности и рентабельности. Так, для рассматриваемого виртуального предприятия оценка кредитоспособности равняется единице, значит, кредитоспособность не вызывает сомнений (рис. 4).

**Кредитоспособность**

Оценка кредитоспособности  $S = 1$   
Кредитоспособность не вызывает сомнений

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности  $S$  рассчитывается по формуле:

$S$  = сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если  $S \leq 1.25$ , кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если  $1.25 < S \leq 2.35$ , кредитование заемщика требует взвешенного подхода.

Если  $S > 2.35$ , кредитование связано с повышенным риском.

Окончательное решение об отнесении заемщика к определенному классу кредитоспособности, а также о выдаче кредита принимается банком.

	2016		2015		2014		2013		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,144	1	2,785	1					0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	1,353	1	2,866	1					0,10
Коэффициент текущей ликвидности	3,925	1	3,278	1					0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,529	1	0,695	1					0,20
Рентабельность продукции	0,178 (прогноз)	1	0	2					0,15
Рентабельность компании	0,137 (прогноз)	1	0	2					0,10
Показатель кредитоспособности $S$		1 (прогноз)		1,25					

Источник: Система «1С: Бухгалтерия предприятия» [4]

Рис. 4 - Оценка кредитоспособности виртуальной компании

Таким образом, управленческий и финансовый анализ, оценка и прогнозирование финансового положения компании является неотъемлемой частью финансово-экономической деятельности и приобретает новые возможности и инструментарий в цифровой экономике. Финансовое состояние предприятия показывает степень его конкурентоспособности, потенциала и в общем, отражает положение дел у бизнеса, на основе которых руководство будет принимать различного рода решения для повышения эффективности функционирования бизнес-структуры.

### Библиографический список:

1. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. От 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту

«Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <http://pravo.gov.ru> (Дата обращения: 15.12.2019)

2. Диго С.М. Нуралиев Б.Г. Сотрудничество индустрии информационных технологий с системой образования в эпоху цифровой экономики // XIX Международная научно-практическая конференция: матер. конф.- М., 2019. – ч.1 - С. 7 - 23

3. 1С: Предприятие 8 через Интернет для учебных заведений [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://edu.1cfresh.com/> (Дата обращения: 16.12.2019)

*Оригинальность 87%*