

Секция 4

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВО-БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

*О.Я. Быкова, магистр экон. наук,
К.А. Шиманский, канд. экон. наук*

БГЭУ (Минск)

ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ С ПОМОЩЬЮ EXCEL

Методы финансовых вычислений представляют собой один из наиболее динамично развивающихся разделов экономической науки, направленных на решение широкого круга прикладных задач. Практическая необходимость в их применении обусловлена переходом к экономическим методам управления, развитием банковского сектора, коренными изменениями условий проведения хозяйственных операций.

Для оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходимо изучить выполнение финансового плана, прибыль, рентабельность, обеспеченность и эффективное использование основных производственных и оборотных активов, их состав, структуру, динамику, источники формирования, ликвидность баланса, финансовую устойчивость предприятия, дать оценку долгосрочной платежеспособности.

При проведении анализа необходимо определить период, за который он будет проводиться, подобрать и систематизировать аналитическую информацию, проверить взаимосвязь изучаемых показателей и оценить их сопоставимость.

Основными источниками для экспресс-анализа финансового положения является бухгалтерский баланс предприятия и формы бухгалтерской отчетности.

При анализе платежеспособности, финансового состояния предприятия определяют специальные коэффициенты, расчет которых основан на существовании определенных соотношений между отдельными статьями бухгалтерского баланса, других форм отчетности. Значения коэффициентов сравниваются со среднеотраслевыми нормативами или с коэффициентами, исчисленными по данным хозяйственной деятельности предприятия за предыдущие годы.

Все коэффициенты в данном экспресс-анализе предлагается рассматривать по следующим укрупненным группам: показатели ликвидности; показатели платежеспособности; показатели деловой активности; показатели рентабельности.

Именно эти группы показателей принимаются во внимание экономическими службами предприятий при проведении анализа финансово-экономической деятельности.

Функции Microsoft Excel позволяют выполнить финансовые вычисления без построения длинных и сложных формул. Данные расчеты соединяются в одну рабочую книгу под условным названием «Экспресс-анализ».

Сформированная форма бухгалтерского баланса, форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», форма № 3 «Отчет о движении источников собственных средств» и другие формы заполняются исходными данными для расчетов. Рабочие листы переименовываются в названия соответствующей бухгалтерской отчетности.

Рабочая книга «Экспресс-анализ» включает следующие выходные документы (аналитические таблицы), автоматически рассчитываемые программой после введения данных с входной информации:

- «Структура средств и источников их формирования»;
- «Эффективность использования собственного капитала»;
- «Источники формирования оборотных активов»;
- «Оборачиваемость активов предприятия»;
- «Длительность операционного цикла»;
- «Анализ структуры прибыли»;
- «Длительность операционного цикла»;
- «Показатели для комплексной оценки финансового состояния предприятия».

По данным некоторых аналитических таблиц можно построить диаграммы, наиболее наглядно демонстрирующие тенденции и динамику определенных показателей.

Все рабочие листы должны быть связаны либо с листами бухгалтерской отчетности, либо между собой. Для выполнения новых расчетов достаточно изменить исходные данные на листах данной отчетности.

Экспресс-анализ также может включать комплексные аналитические расчеты в динамике за несколько отчетных периодов, что дает возможность оценить темпы изменения показателей и в последующем сформировать плановые и прогнозные показатели для бизнес-планирования.

Л.П. Володько, канд. экон. наук
ПолесГУ (Пинск)

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ЭКСПЕРТИЗЫ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Эффективность экспертизы качества банковских информационных технологий (БИТ), использующей аппарат теории нечетких множеств, проанализируем с использованием двух подходов.