

Совершенствование процесса анализа финансово-хозяйственной деятельности контрагентов за счет разработки и внедрения программного решения «Калькулятор финансовой отчетности (РСБУ)»

А. А. ЧЕРНЫШЕВ – заместитель генерального директора по экономике и финансам
ОАО «Севернефтегазпром», sngp@sngp.su

А. В. СЛАСТЕНОВ – специалист 1 категории отдела экспертизы, расценок и смет
ОАО «Севернефтегазпром», SlastenovAV@sngp.su

В. В. ДМИТРИЕВ – начальник отдела экспертизы, расценок и смет
ОАО «Севернефтегазпром», DmitrievVV@sngp.su

Р. В. ШВАЙКИН – начальник службы информационно-управляющих систем
ОАО «Севернефтегазпром», ShvaykinRV@sngp.su

В процессе осуществления своей производственно-хозяйственной деятельности каждая большая компания имеет множество деловых связей с внешними партнерами, иначе говоря, контрагентами. Такие связи юридически выражаются и оформляются в виде договоров и соглашений. В ОАО «Севернефтегазпром» (далее – Общество) договорные отношения устанавливаются в соответствии с внутренними положениями и могут быть оформлены только после проведения процедур проверки потенциальных контрагентов Общества: юридическая экспертиза, экспертиза экономических служб на предмет обоснованности стоимостных показателей рыночному уровню цен и комплексная экспертиза состоятельности отдела экономической безопасности.

При проведении открытых конкурентных отборов в ОАО «Севернефтегазпром» (далее – Общество), отдел экономической безопасности

осуществляет оценку правоспособности потенциальных контрагентов, а также оценку их финансового состояния в целях минимизации рисков для Общества после оформления договорных отношений. Ранее в отделе экономической безопасности как таковые отсутствовали стандартные подходы по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности контрагентов Общества. Оценка финансового состояния осуществлялась посредством проведения горизонтального анализа статей бухгалтерского баланса (изучение динамики показателей). Горизонтальный анализ предполагает изучение абсолютных показателей статей отчетности организации за определенный период, расчет темпов их изменения и оценку.

Главным недостатком горизонтального анализа является его ограниченность.

Данный метод не позволяет учесть все факторы, которые могут влиять на изменения показателей. Более того, горизонтальный анализ не учитывает фактор времени, что ограничивает его возможности использования для долгосрочного анализа.

Авторский коллектив разработал и внедрил для нужд отдела экономической безопасности программное решение «**Калькулятор финансовой отчетности (РСБУ)**», позволяющий провести исчерпывающий анализ финансового состояния контрагента на основании данных бухгалтерской отчетности. Программное решение разработано в виде надстройки к пакету Microsoft Word в среде программирования – Delphi, ранее известный как Object Pascal. При разработке программного решения среда Delphi выполняла работу по созданию пользовательского интерфейса согласно заданному дизайну, а обработчики событий осуществлялись на языке программирования Delphi. Разработка прошла полное тестирование. Методологией и дизайном занимался отдел экспертизы, расценок и смет, разработчиком (программированием) выступила служба информационно-управляющих систем. Контроль за процессом осуществлял заместитель генерального директора по экономике и финансам.

Программное решение группы авторов по сравнению с проектным решением имеет ряд преимуществ:

- интуитивно-понятный интерфейс;
- охватывает практически все показатели, которые возможно рассчитать по данным основных форм российской бухгалтерской отчетности;
- использование программным решением не требует специализированных знаний финансового анализа, что делает его исключительным и универсальным в применении.

Оперативность получения результатов позволяет быстро и максимально точно получить исчерпывающие сведения о финансовом состоянии проверяемого контрагента.

Сформировать отчет О программе

Наименование компании: ООО "Потенциальный Контрагент"

Период анализа: 2 кв. 2023 г. - 2 кв. 2022 г.

Бух. баланс (АКТИВ) Бух. баланс (ПАССИВ) Отчет о фин. результатах Аналитика

1. Внеоборотные активы (в тыс. руб.)

Наименование	Код	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.
Нематериальные активы	1110	616,00	685,00
Результаты исследований и разработок	1120	0,00	0,00
Нематериальные поисковые активы	1130	0,00	0,00
Материальные поисковые активы	1140	0,00	0,00
Основные средства	1150	16 742 685,00	16 855 312,00
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0,00	0,00
Финансовые вложения	1170	3 160 915,00	3 160 915,00
Отложенные налоговые активы	1180	1 359 407,00	1 315 935,00
Прочие внеоборотные активы	1190	196 114,00	167 413,00
[Итого по разделу 1]	1100	21 461 737,00	21 500 260,00

2. Оборотные активы (в тыс. руб.)

Наименование	Код	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.
Запасы	1210	12 297 304,00	5 869 693,00
Налог на доб. стоимость по приобрет. ценностям	1220	0,00	3 522,00
Дебиторская задолженность	1230	20 519 448,00	28 498 892,00
Фин. вложения (за исключ. денежных эквивалентов)	1240	0,00	155 366,00
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8 196 282,00	3 376 376,00
Прочие оборотные активы	1260	588 079,00	700 453,00
[Итого по разделу 2]	1200	41 601 113,00	38 604 302,00

БАЛАНС 2 кв. 2023 г.(АКТИВ-ПАССИВ): 63 062 850,00 - 63 062 850,00 = 0,00
 БАЛАНС 2 кв. 2022 г.(АКТИВ-ПАССИВ): 60 104 562,00 - 60 104 562,00 = 0,00

Рис. 1. Снимок экрана предлагаемого решения «Бух.баланс (АКТИВ)»

Сформировать отчет О программе

Наименование компании: ООО "Потенциальный Контрагент"

Период анализа: 2 кв. 2023 г. - 2 кв. 2022 г.

Бух. баланс (АКТИВ) Бух. баланс (ПАССИВ) Отчет о фин. результатах Аналитика

Отчет о прибылях и убытках (в тыс. руб.)

Наименование	Код	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.
Выручка	2110	27 588 072,00	20 237 782,00
Себестоимость продаж	2120	22 521 703,00	16 952 820,00
[Валовая прибыль (убыток)]	2100	5 066 369,00	3 284 962,00
Коммерческие расходы	2210	0,00	0,00
Управленческие расходы	2220	1 404 787,00	972 248,00
[Прибыль (убыток) от продаж]	2200	3 661 582,00	2 312 714,00
Доходы от участия в других организациях	2310	209 119,00	0,00
Проценты к получению	2320	327 677,00	187 815,00
Проценты к уплате	2330	40 928,00	145 391,00
Прочие доходы	2340	3 546 332,00	1 845 174,00
Прочие расходы	2350	3 192 563,00	1 667 687,00
[Прибыль (убыток) до налогообложения]	2300	4 511 219,00	2 532 615,00
Текущий налог на прибыль	2410	1 525 955,00	405 078,00
Изменение отложенных налоговых обязательств	4220	521 216,00	-265 442,00
Изменение отложенных налоговых активов	2430	43 472,00	39 058,00
Прочее	2440	-159 173,00	-18,00
[Чистая прибыль (убыток)]	2400	3 390 779,00	1 901 135,00

БАЛАНС 2 кв. 2023 г.(АКТИВ-ПАССИВ): 63 062 850,00 - 63 062 850,00 = 0,00
 БАЛАНС 2 кв. 2022 г.(АКТИВ-ПАССИВ): 60 104 562,00 - 60 104 562,00 = 0,00

Рис. 3. Снимок экрана предлагаемого решения «Отчет о финансовых результатах»

Сформировать отчет О программе

Наименование компании: ООО "Потенциальный Контрагент"

Период анализа: 2 кв. 2023 г. - 2 кв. 2022 г.

Бух. баланс (АКТИВ) Бух. баланс (ПАССИВ) Отчет о фин. результатах Аналитика

3. Капиталы и резервы (в тыс. руб.)

Наименование	Код	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.
Уставный капитал	1310	2 073 434,00	2 073 434,00
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0,00	0,00
Переоценка внеоборотных активов	1340	3 345 313,00	3 928 471,00
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	19 470 842,00	19 470 842,00
Резервный капитал	1360	311 015,00	311 015,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	612 093,00	-1 073 072,00
[Итого по разделу 3]	1300	25 812 697,00	24 710 690,00

4. Долгосрочные обязательства (в тыс. руб.)

Наименование	Код	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.
Заемные средства	1410	573 109,00	126 171,00
Отложенные налоговые обязательства	1420	1 566 688,00	2 087 904,00
Оценочные обязательства	1430	0,00	0,00
Прочие обязательства	1450	272 378,00	422 573,00
[Итого по разделу 4]	1400	2 412 175,00	2 636 648,00

5. Краткосрочные обязательства (в тыс. руб.)

Наименование	Код	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.
Заемные средства	1510	147 419,00	2 251 856,00
Кредиторская задолженность	1520	33 316 048,00	29 321 607,00
Доходы будущих периодов	1530	0,00	0,00
Оценочные обязательства	1540	1 374 511,00	1 183 761,00
Прочие обязательства	1550	0,00	0,00
[Итого по разделу 5]	1500	34 837 978,00	32 757 224,00

БАЛАНС 2 кв. 2023 г.(АКТИВ-ПАССИВ): 63 062 850,00 - 63 062 850,00 = 0,00
 БАЛАНС 2 кв. 2022 г.(АКТИВ-ПАССИВ): 60 104 562,00 - 60 104 562,00 = 0,00

Рис. 2. Снимок экрана предлагаемого решения «Бух.баланс (ПАССИВ)»

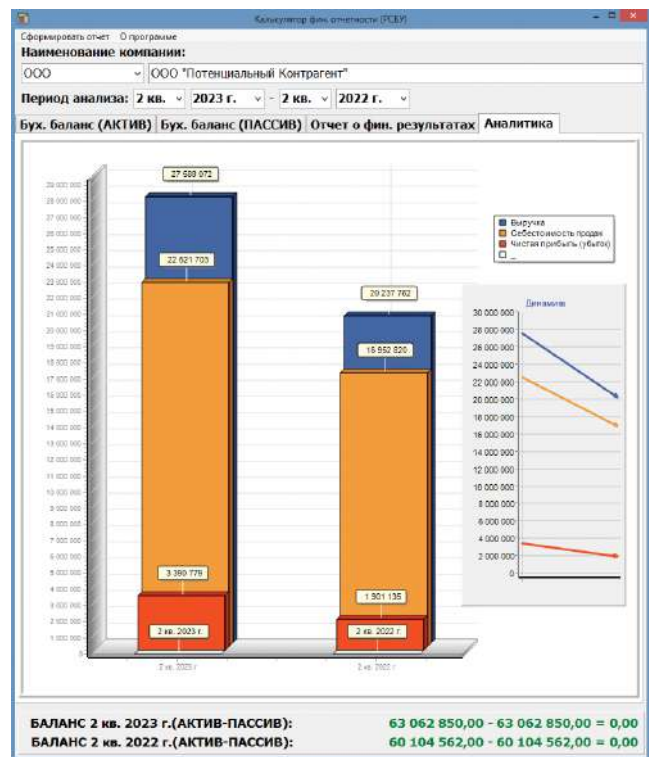


Рис. 4. Снимок экрана предлагаемого решения «Аналитика»

Принцип работы программы следующий: данные вводятся вручную в том виде, в котором они представлены в бухгалтерской отчетности, без необходимости каких-либо пересчетов. Далее программа берет на себя часть аналитической работы – от расчета финансовых показателей до проведения горизонтального анализа бухгалтерской отчетности в динамике (предусмотрено сравнение за несколько отчетных периодов). В рамках проведения анализа ФХД отдельно взятого предприятия проводятся расчеты по более чем 24 коэффициентам.

Интерфейс программного решения содержит комментарии для каждого из рассчитанных показателей, что упрощает пользователю изучение финансового состояния контрагента. Также программное решение осуществляет проверку бухгалтерской отчетности на сходимость баланса (Актив равен Пассиву).



Рис. 5. Снимок экрана сформированного отчета

Общество с ограниченной ответственностью «Потенциальный Контрагент»
(далее – ООО «Потенциальный Контрагент»).

Анализ финансового положения и результатов деятельности по состоянию на 25.07.2023 г.

1. Анализ финансового положения: структура имущества и оценка стоимости чистых активов.

Тис. руб.	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.	Динамика, %
Основные средства	16 742 683,00	16 855 312,00	-0,67
Запасы	12 297 304,00	5 869 693,00	109,51
Оборотные активы	41 601 113,00	38 604 302,00	7,76
Долгосрочная задолженность	20 519 448,00	28 498 892,00	-28,00
Кредиторская задолженность	33 316 048,00	29 321 607,00	13,62
Собственный капитал	25 812 697,00	24 710 690,00	4,46
Доля собственного капитала в общем капитале, %	40,93	41,11	-0,18
Чистые активы	8 196 282,00	3 531 742,00	132,07
Уставный капитал	720 528,00	2 378 027,00	-69,70
Валюта баланса	63 062 850,00	60 104 562,00	4,92

Выводы: ...

2. Анализ финансовой устойчивости.

	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.	Динамика	Нормативное значение
Коэффициент автономии	0,41	0,41	0,00	не менее 0,5
Коэффициент финансового левериджа	0,03	0,10	-0,07	не более 1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,10	0,08	0,02	не менее 0,1
Коэффициент покрытия инвестиций	0,45	0,45	-0,01	не менее 0,7

Выводы: ...

3. Анализ ликвидности.

	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.	Динамика	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности	1,19	1,18	0,02	не менее 2
Коэффициент быстрой ликвидности	0,82	0,98	-0,15	не менее 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,24	0,11	0,13	не менее 0,2

Можно использовать на персональном компьютере без использования подключения к сети Интернет. Программа является открытой для редактирования, что позволяет вносить актуальные изменения в соответствии с меняющимися требованиями законодательства в области проведения финансового состояния деятельности предприятий.

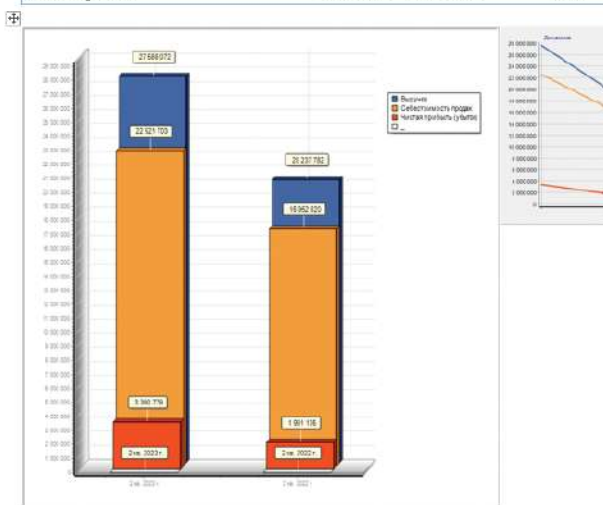
Результатом работы программного решения является возможность экспорта готового отчета в отдельный файл формата MS Word. Готовый отчет в настоящее время используется при написании заключения отделом экономической безопасности СКЗ по каждому контрагенту, рассматриваемому в рамках проведения конкурентных закупок в Обществе, в максимально короткие сроки.

Важно отметить, что после внедрения разработанного программного решения отдел экономической безопасности в своих заключениях при проведении конкурентных закупок стал уделять больше внимания финансовому состоянию контрагентов.

В частности, в случае неудовлетворительного финансового состояния даются рекомендации либо не оформлять договорные отношения с ненадежными компаниями, либо исключать авансирования по всем видам работ/услуг.

4. Анализ эффективности деятельности.

Тис. руб.	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.	Динамика, %
Выручка	27 588 072,00	20 237 782,00	36,32
Себестоимость	22 521 703,00	16 932 820,00	32,83
Прибыль от продаж	3 661 582,00	2 312 714,00	58,32
Чистая прибыль	3 390 779,00	1 901 135,00	78,36



Выводы: ...

5. Анализ рентабельности.

%	2 кв. 2023 г.	2 кв. 2022 г.	Динамика	Нормативное значение
Рентабельность продаж	13,27	11,43	1,84	не менее 18%
Рентабельность собственного капитала	13,14	7,69	5,44	не менее 16%
Рентабельность активов	5,38	3,16	2,21	не менее 9%

Заключение по результатам анализа.

Проанализировав финансовую деятельность организации ООО «Потенциальный Контрагент» за 2 кв. 2023 г. и 2 кв. 2022 г., а также динамику в течение рассмотренного периода, можно сделать выводы, что финансовое положение организации характеризуется как ... характеризуют финансовое положение и результаты деятельности организации следующие показатели:

На основе совокупной оценки всех показателей можно сделать вывод, что финансовое состояние организации по состоянию на 25.07.2023г. характеризуется как ...

Итоговая оценка финансового состояния ООО «Потенциальный Контрагент» — ...

Начальник ОЭБ СКЗ
25.07.2023

А.В. Косяков

В результате внедрение программного решения позволило сформировать предпосылки к снижению риска образования просроченной/сомнительной дебиторской задолженности Общества за счет более детального и тщательного подхода к оценке финансового состояния потенциальных контрагентов ОАО «Севернефтегазпром».

Внедрение программного решения сократило процесс оценки финансового состояния потенциальных контрагентов, что позволило частично оптимизировать рабочее время сотрудников отдела экономической безопасности, а также свести к минимуму влияние человеческого фактора при проведении оценки финансового состояния контрагентов, что в целом отразилось на качестве выполняемого процесса.



севернефтегазпром

ОАО «Севернефтегазпром»
629380, ЯНАО, Красноселькупский р-н,
с. Красноселькуп, ул. Ленина, 22
тел. (3494) 248-106
sngp@sngp.com
severneftegazprom.com