

УДК 681.03

**АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ ПОДГОТОВКА ВЫВОДОВ О ФИНАНСОВОМ
СОСТОЯНИИ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ СИСТЕМОЙ «ОТЧЕТ»**

Г.Н. Гнатиенко

ЗАО «Агроэкопродукт»

e-mail: G.Gnatienko@veres.com.ua

Для обоснованного принятия решений при управлении государственными корпоративными правами (ГКП) возникает необходимость в проведении оперативного анализа финансово-хозяйственной деятельности акционерных обществ. Важная роль финансового анализа при управлении ГКП объясняется тем, что в том числе и от качества анализа зависит качество основанных на нем управленческих решений [1].

Объективные показатели деятельности открытых акционерных обществ (ОАО), содержащих ГКП, целесообразно определять путем анализа финансовых коэффициентов. Эти коэффициенты рассчитываются на основе данных Балансов и Отчетов о финансовых результатах и широко используются специалистами по экономической деятельности предприятий. Указанные показатели характеризуют финансовое состояние предприятия, его прибыли и убытки, изменения в расчетах с дебиторами и кредиторами, изменения в структуре активов и капитала, помогают определить тенденции, увидеть возможности развития и своевременно оценить потенциальные угрозы.

Необходимость экспресс-анализа финансового состояния предприятия возникает во многих случаях. Такой анализ применяется, в частности [2, 3], при:

- подготовке макроэкономических решений на основании обобщения финансового состояния ОАО по отраслевым и региональным признакам;
- формировании условий и заданий по управлению ГКП органам государственной власти;
- разработке заданий при передаче полномочий по управлению уполномоченным лицам, определенным на конкурсной основе;
- подготовке к участию в общих собраниях акционеров ОАО с целью определения потенциальных финансовых возможностей обществ и формирования заданий на участие представителей государства в собрании акционеров;
- подготовке представителей государства к участию в работе наблюдательных советов акционерных обществ;
- подготовке представителей органов государственной власти к участию в работе ревизионных комиссий ОАО;
- заключении и перезаключении государственными органами контрактов с председателями правлений акционерных обществ, в уставных фондах которых государственная доля превышает 50 процентов, на осуществление ими функций по управлению обществом;
- рассмотрении финансового состояния ОАО при разрешении конфликтных ситуаций между субъектами корпоративного управления;
- подготовке материалов для проведения заседаний Комиссии по рассмотрению деятельности ОАО;
- проведении контрольных мероприятий с целью определения и проверки адекватности отчислений от чистой прибыли акционерного общества с целью начисления дивидендов на ГКП, наличии задолженности по заработной плате и бюджетных платежах.

Особенности осуществления массовой приватизации в Украине стали причиной возникновения большого количества ГКП. В первые годы приватизации ГКП исчислялись тысячами. Динамика изменения количества и структуры ГКП в 2000-2008 гг. приводится в таблице 1.

Большое количество ГКП и необходимость оперативного предоставления достоверной, полной и удобной информации в Верховную Раду, Администрацию Президента, Кабинет Министров Украины обусловили необходимость создания и внедрения соответствующего программного обеспечения. Поэтому в Национальном агентстве Украины по управлению ГКП была разработана и внедрена автоматизированная система «Отчет» анализа финансовой отчетности ОАО.

год	Всего ГКП	В том числе по размеру ГКП					
		0%-10%	10%-25%	25%-50%	50%-75%	75%-100%	100%
2000	632	165	81	257	54	39	36
2001	889	231	100	350	79	67	62
2002	1847	451	243	772	150	127	104
2003	1726	380	252	706	146	134	108
2004	1504	310	248	596	137	126	87
2005	1278	266	224	480	120	106	82
2006	1132	217	194	418	115	102	86
2007	966	178	160	343	103	100	82
2008	794	140	135	273	88	81	77

Таблица 1. Динамика изменения количества и структуры ГКП в 2000-2008гг.

Система «Отчет» состоит из нескольких подсистем (ПС), которые реализуют следующие функции.

ПС1. Оценка ситуации, выбор критериев и оценка их относительной важности. На начальном этапе разработки системы «Отчет» экспертным путем был осуществлен целенаправленный поиск финансовых коэффициентов для достижения целей экспресс-анализа. Из множества известных в экономическом анализе финансовых коэффициентов были выбраны те, которые являются критическими при управлении ГКП и могут служить индикаторами при принятии решений.

Финансовые коэффициенты являются относительными величинами, поэтому их анализ позволяет сравнивать акционерные общества различной величины и направлений деятельности. Для характеристики и экспресс-анализа деятельности предприятий были выбраны следующие коэффициенты: покрытия, быстрой ликвидности, обеспечения собственными средствами, общей рентабельности, финансовой стабильности, автономии. Для анализа вычислялись также следующие показатели: рабочий капитал, износ основных средств, дебиторская задолженность, затраты на единицу продукции.

ПС2. Генерация возможных решений: конкретизации направления запросов на проведение экспресс-анализа, их приоритет и т.п.

Результатом реализации этой ПС является множество X , состоящее из элементов $x \in X$, вида $x = \langle p, v, s, h \rangle$, где p – идентификатор акционерного общества; v – направление, по которому должен готовиться экспресс-анализ; s – дата проведения экспресс-анализа; h – вектор коэффициентов, характеризующих состояние акционерного общества.

Методика отбора акционерных обществ для экспресс-анализа является математическим объектом m , который определяется как тройка $m = \langle Q, D, R \rangle$, где Q – набор условий, при которых может применяться методика; D – набор данных из внутренних и внешних источников использования методики; R – алгоритм вычисления характеристик x .

ПС3. Ввод данных. Для информационной поддержки функционирования системы «Отчет» осуществляется регулярный ввод бухгалтерской отчетности, предоставляемой ОАО, других источников информации. При отсутствии необходимых данных информация об этом поступает в ПС3, в которой принимается решение об оперативном вводе недостающих данных.

Для обеспечения работы ПС3 в системе содержатся сведения о:

- правилах формирования начальной выборки ОАО;
- вводе необходимых данных;
- разбивке акционерных обществ на группы для анализа;
- правилах выбора методов классификации ОАО, шкалах критериев [4] и т.д.

ПС4. Подготовка текстового отчета о финансовом состоянии ОАО. В системе «Отчет» программно реализованы следующие функции:

- генерация соответствующего текстового фрагмента $T1$, пригодного для дальнейшего использования специалистами, не имеющими экономического образования, на основе данных финансовой отчетности;
- автоматизированная формулировка выводов о состоянии ОАО и определение его финансового состояния (текстового фрагмента $T2$) на основании анализа вычисленных коэффициентов;
- окончательный выбор формулировок и подготовка окончательного отчета на основании текстовых фрагментов $T1$ и $T2$.

Для того, чтобы сгенерировать текстовый отчетный документ, необходимо значениям коэффициентов поставить в соответствие фразы, характеризующие полученный уровень показателей. Для этого для каждого коэффициента определены интервалы значений. Разбивка интервалов для каждого коэффициента осуществлялась экспертным путем [4]. Анализ осуществлялся относительно нормативных значений, установленных для каждого коэффициента.

Различным комбинациям значений коэффициентов соответствуют несколько вариантов предложений, из которых генерируется окончательный отчет. Комбинации значений коэффициентов, которым поставлено в соответствие выражение «Ситуация невозможна», являются невозможными с точки зрения экономического анализа. Это свидетельствует об ошибках при вводе бухгалтерской отчетности, об ошибках при составлении отчетности на предприятиях или при передаче информации от различных источников. С помощью ПС4 осуществляется вывод на экран монитора и печать справки о финансовом состоянии ОАО или результатов анализа группы акционерных обществ при формировании аналитических отчетов.

ПС5. Расчет коэффициентов, характеризующих деятельность ОАО, по которому готовится отчет и передача данных в архив.

ПС6. Обеспечение обмена информацией между ПС, согласование групповых решений между департаментами Национального агентства по управлению ГКП.

Эта ПС выполняет следующие основные функции:

- определение общего количества N акционерных обществ, которые могут быть проверены, исходя из наличных трудовых ресурсов;
- применение методик $m_{обяз}$ определения акционерных обществ, которые подлежат обязательному отбору для проведения экспресс-анализа;
- применение методов $m_{ТППР}$ теории поддержки принятия решений [4] для агрегирования результатов решения задач экспресс-анализа состояния отдельных ОАО;
- применение методик $m_{стох}$ обоснованного выбора предприятий для включения их в перечень для составления плана документальных проверок организаций из числа не проверявшихся в течение заданного срока либо из других категорий ОАО, определяемых руководством Национального агентства по управлению ГКП.

ПС7. Архивирование результатов работы системы «Отчет» с целью динамического комплексного анализа возможных последствий принятых решений. Для объективности анализируется информация о деятельности предприятия за несколько отчетных периодов. Осуществляется архивирование значений вычисленных финансовых коэффициентов, информации о датах и адресатах предоставления отчетов, а также о реакции адресатов на предоставленные им отчеты.

Основными характеристиками разработанного программного обеспечения являются:

- доступность в эксплуатации и дружественный интерфейс пользователя;
- обработка ошибок, возникающих при вводе бухгалтерской отчетности;
- целостность структуры данных;
- возможность экспорта выходных форм в формат MS Word;
- близость текста отчета о финансовом состоянии ОАО к естественному языку.

Система реализована в среде Access и предназначена для работы под операционной системой MS Windows.

Программное обеспечение подготовки принятия решений о финансовых возможностях акционерных обществ было внедрено и использовалось в Контрольно-аналитическом департаменте Национального агентства Украины по управлению ГКП и принесло значительный экономический эффект.

Концептуальный подход и оригинальная методика, применялись Национальным агентством при прогнозировании объемов поступления в Государственный бюджет дивидендов от управления корпоративными правами государства и определении региональной структуры дивидендных отчислений акционерных обществ. На основании осуществленных таким образом прогнозов формировалась дивидендная политика государства [5, 6].

Описанный программный комплекс использовался:

- для подготовки принятия решений об участии представителей государства в 1300 общих собраниях акционеров;
- при разработке свыше 800 условий и заданий органам государственной власти (министерствам, ведомствам, областным государственным администрациям) по управлению ГКП;
- при формировании свыше 100 заданий председателям правлений ОАО при заключении контрактов с ними;
- во многих других ситуациях принятия решений с области управления корпоративными правами государства.

Список литературы

1. Гнатиенко Г.Н., Лозовая Т.И. Деятельность уполномоченных лиц при управлении государственными корпоративными правами//Бизнес (бухгалтерия, право, налоги, консультации), 1999, №30, С.104-108.
2. Гнатієнко Г.М. Нормативно-правове забезпечення управління корпоративними правами держави/Матеріали міжнародної конференції “Управління державною власністю: правова модель та досвід інших країн”//Київ, 6 травня 1999р. - Київ, 1999.-С.44-50.
3. Гнатиенко Г.Н., Олейник Г.И. Управление государственными корпоративными правами // Бизнес (бухгалтерия, право, налоги, консультации), 1999, №35, С.112-114.
4. Гнатієнко Г.М., Снитюк В.Є. Експертні технології прийняття рішень. – К.: Маклаут. – 2008. – 444 с.
5. Гнатієнко Г.М. Деякі особливості дивідендної політики при управлінні державними корпоративними правами // ”Українська Інвестиційна Газета”, 1 червня 1999, №21, NV. Тематичний випуск. Дивіденди. Нарахування та оподаткування, С.9-10.
6. Гнатієнко Г.М. Нарахування дивідендів при управлінні державним майном // Інформаційний бюлетень “Янус Нерухомість”, 1999, №14, С.12-13.