

СОВРЕМЕННЫЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ УПРАВЛЕНИЯ В ПРОИЗВОДСТВАХ ПО ДЕЛАМ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)

*В.В.Мякинская, канд.экон.наук,
УО ГУВПО «Белорусско-Российский университет»,
доцент кафедры совершенствования профессиональных знаний
института повышения квалификации (СПЗ ИПК),
зам. директора по информационно-аналитической поддержке
бухгалтерского учета и контроля филиала №2 ОДО «Тедол»*

Резюме. Действующий порядок проведения процедур экономической несостоятельности (банкротства) предполагает формирование временным управляющим обоснованного профессионального суждения, базирующегося на аналитических процедурах, позволяющие глубже понять особенности лица, находящегося в стадии санации или банкротства, снизить трудоемкость работ. Данное обстоятельство обуславливает высокую потребность в разработке усовершенствованной технологии производств по делам об экономической несостоятельности (банкротстве), ориентированной на сбор, хранение, оперативный анализ данных для обоснования профессионального суждения антикризисным управляющим, возможность реализации которого открывают современные информационные технологии.

Ключевые слова: аналитический инструментарий, банкротство.

MODERN ANALYTICAL TOOLS GOVERNANCE PROCEEDINGS ON ECONOMIC INSOLVENCY (BANKRUPTCY)

*V.V. Myakinskaya, Ph.D. ekon.nauk,
UO GUVPO "Belarusian-Russian University"
Associate Professor of improving professional knowledge
Training Institute (IPK SDR)
Deputy. Director of the Information and Analytical Support
accounting and control of the branch number 2 ODO "Tedol"*

Abstract. The current procedure for carrying out the procedures of economic insolvency (bankruptcy) involves the formation of a temporary administrator informed professional judgment, based on the analytical procedures that allow a deeper understanding of particular person who is in a stage of readjustment or bankruptcy, reduce the complexity of the work. This circumstance causes a high demand for the development of improved technology for production of economic insolvency (bankruptcy), focused on the collection, storage, analysis of operational data to support professional judgment crisis manager, which opens the possibility of implementing modern information technology.

Введение. В соответствии со стратегическим курсом нашего государства на создание многоукладной экономики в последние годы формируется новый механизм управления, сочетающий методы государственного регулирования с использованием рыночных механизмов, современных организационных, информационных, социальных и политических технологий. Функции органа государственного управления по делам о банкротстве возложены на Министерство экономики Республики Беларусь, в составе которого действует Департамент по санации и банкротству. Основными задачами департамента являются: участие в определении и реализации государственной политики по предупреждению экономической несостоятельности (банкротства), регулирование процессов в данной сфере; обеспечение условий для реализации процедур банкротства, предусмотренных законодательством об Республике Беларусь; организация подготовки управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве), их аттестация; формирование

информационно-статистической базы в ходе ведения мониторинга финансового состояния и платежеспособности юридических лиц и т.д. Антикризисный (временный), назначаемый судом по представлению государственного органа в делах о банкротстве должен осуществляться управление экономически несостоятельным предприятием, которое заключается в разработке и реализации комплекса мер по преодолению кризисов в их деятельности.

Современные отечественные программные продукты по сопровождению процедур санации и банкротства включают в себя инструментальные средства по экономическому анализу, а также текстовый и табличный редакторы, которые могут быть удобны для практического использования. Однако ориентированность методик анализа на проведение комплексного экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности, не учитывающих особенности проведения аналитических процедур в условиях экономической несостоятельности предприятия существенно сужают границы использования таких продуктов в предметной области.

С принятием последней редакции закона "О несостоятельности (банкротстве)" [1] временные (антикризисные) управляющие столкнулись с тем, что ведение процедур в новом формате потребовало значительного увеличения времени на подготовку многочисленных документов, а также усиление контроля за исполнением мероприятий по сопровождению процедур. Появились проблемы, связанные не только с необходимостью своевременного отслеживания выполнения конкретных пунктов плана, но и с ростом штата сотрудников, помогающих осуществлять возложенные функции, способствуя эффективности антикризисного управления.

Основная часть. Одним из этапов антикризисного управления предприятием является анализ ситуации. В соответствии с Законом [1] антикризисный управляющий должен провести анализ финансового состояния должника, выявить признаки преднамеренного и ложного банкротства, организовать процедуры инвентаризации имущества предприятия-должника и анализа его состояния, другими словами решить ряд аналитических задач. За последние годы в белорусской экономике произошли кардинальные перемены, в том числе пришло понимание того, что управленческие решения на основе информационных технологий нужны для ежедневного обеспечения эффективной работы предприятия, завоевания решающих рыночных преимуществ. Проведение аналитических работ является одним из сложнейших аспектов управления экономически несостоятельным предприятием, что в условиях полномасштабного внедрения информационных технологий остро встала проблема совершенствования традиционной методологии анализа предприятий, находящихся на различных стадиях кризиса. В свою очередь рост и неоднородность сложных информационных потоков, участвующих в формировании информационных баз должника, активное применение инструментальных средств в бухгалтерском учете предопределяют переход от традиционного, преимущественно ручного способа сбора и обработки данных к осуществлению полномочий управляющим с использованием современных средств компьютерной обработки данных. Целесообразность данного подхода к организации процедур экономической несостоятельности (банкротства) продиктована необходимостью реализации основных направлений развития Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011-2015 годы [2], Стратегии развития информационного общества в Республике Беларусь на период до 2015 года [3], Директивы Президента РБ «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» от 31.12.2010 г. №4 [4] в части обеспечения устойчивого развития как предприятий, так и государства в целом.

В результате анализа литературы и электронных ресурсов Интернет [5-11], реализующих функции управления в условиях экономической несостоятельности предприятия, была проведена классификация программных продуктов, с точки зрения ориентированности их на проведение аналитических и организационных работ в экономически несостоятельных предприятиях. По нашему мнению, можно выделить *три группы инструментальных средств*:

– программные продукты, использующие специализированные аналитические алгоритмы, являющиеся примером комплексной автоматизации (например, правовая система "Помощник Арбитражного управляющего");

– программные продукты, использующие не специализированные алгоритмы со встраиваемым аналитическим блоком (например, программа «ФинЭкАнализ 2013 для антикризисных управляющих»);

– инструментальные средства, использующие универсальные методы и алгоритмы, позволяющие самостоятельно организовывать проведение экономического анализа несостоятельного предприятия неспециализированными программными пакетами (например, 1С: Консолидация и т.д.).

Успешным является опыт Российской Федерации в применении инструментальных средств комплексной автоматизации принятия решений управляющим в ходе реализации процедур экономической несостоятельности. Так, представителем первой группы представленной классификации является **комплексная правовая система "Помощник Арбитражного управляющего"**, разработанная компанией "Русские информационные технологии" и предназначенная для автоматизации сопровождения процедур банкротств. Система ориентируется на опыт более чем 500 управляющих из 85 регионов Российской Федерации, что позволяет адаптировать ее к региональным особенностям в целях повышения эффективности антикризисного управления. Она позволяет осуществлять контроль и производство основных функций с учетом конкретных нюансов работы по сопровождению процедур банкротства в Российской Федерации и отдельных регионах. В том числе, вести список арбитражных управляющих, учет поступивших в саморегулируемые организации (СРО) обращений на деятельность управляющих, мониторинг этапов работы органа, уполномоченного на наложение мер ответственности, отслеживать поступление взносов членов СРО и должников, список организаций и физических лиц, по которым ведутся или велись процедуры банкротства; список аккредитованных организаций, их взносов и договоров. Программа полностью автоматизирует делопроизводство организации с использованием автоматической подстановки данных. Отличительной особенностью ее является возможность импорта данных из "Помощника арбитражного управляющего".

Программа "Помощник Арбитражного управляющего" позволяет:

- сопровождать неограниченное количество процедур, предусмотренных федеральным Законом "О несостоятельности (банкротстве)", с автоматическим контролем календарного плана, перечнем необходимых мероприятий, рекомендациями и предложениями по их осуществлению;

- подготавливать документы, необходимые при ведении процедур банкротства (запросы, уведомления, извещения, письма, жалобы, договора, акты, иски, пакет документов для проведения собраний кредиторов, торгов и т.д.) путем их генерации на основе введенных переменных, используя принятые шаблоны;

- вести реестр кредиторов как по всем очередям кредиторов, так и по отдельно выбранным, что дает возможность исполнять обязанности реестродержателя, формировать и вести реестр, осуществлять пропорциональное распределение денежных средств, открывать реестр на любые необходимые даты;

- обеспечивать автоматическую подготовку отчетов арбитражного управляющего, анализа финансового состояния предприятия, заключения о наличии (отсутствия) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства;

- учитывать и контролировать распределение конкурсной массы, обеспечить разделение конкурсной массы на лоты, разделение на группы по балансовой и рыночной стоимости. В дополнение к этому позволяет осуществлять контроль за распределением по реестру средств, полученных от реализации имущества (в т.ч. залогового), а также отдельный учет имущества, не включаемого в конкурсную массу с автоматическим формированием документов для работы с дебиторской задолженностью, имуществом, находящимся у третьих лиц;

- создавать справочники контрагентов, фискальных органов, кредиторов, используемые в любой из проводимых процедур;
- организовать личный портфель документов с помощью встроенного файлового менеджера по примеру проводника Windows. Программа поддерживает импорт и экспорт создаваемой базы, перемещение базы в архив;
- сопровождать собрания кредиторов с автоматическим формированием списка собраний, повестки собрания, ее изменения;
- обеспечивать грамотное ведение делопроизводства при генерации документов, автоматическое ведение реестра исходящей и входящей корреспонденции, создание почтовых реестров, реестров договоров и приказов, архивных документов, печать конвертов и уведомлений.

К сожалению, отечественный рынок не может похвастаться программами комплексной автоматизации управления экономически несостоятельными предприятиями, однако развитие в данном направлении позволяет надеяться на появления подобного продукта и в Республике Беларусь. Рассмотрим первые шаги отечественных разработчиков программного обеспечения в области автоматизации антикризисного управления.

Первоочередным для антикризисного управляющего является анализ и своевременное выявление признаков ложных (фиктивных и преднамеренных) банкротств, так как они приносят наибольший ущерб в сфере банкротств предприятий. Ложное банкротство несет в себе прямую угрозу экономической безопасности государства, подрывает основы современной рыночной системы, делает страну непривлекательной для стратегических инвесторов. Первым программным продуктом, позволяющим автоматизировать процедуры анализа хозяйственной деятельности несостоятельного предприятия, является **программа «ФинЭкАнализ 2013 для антикризисных управляющих»**. Разработчиком инструментального средства является витебское частное предприятие «Эвико». Результаты анализа используются для антикризисного управления, реорганизации и санации предприятия, в хозяйственном суде, при работе с дебиторской задолженностью и при банкротстве предприятия.

Рассмотрим возможности основных пунктов главного меню программы:

- «Анализ» – это совокупность методик по оценке финансового состояния несостоятельного предприятия (рис.1).

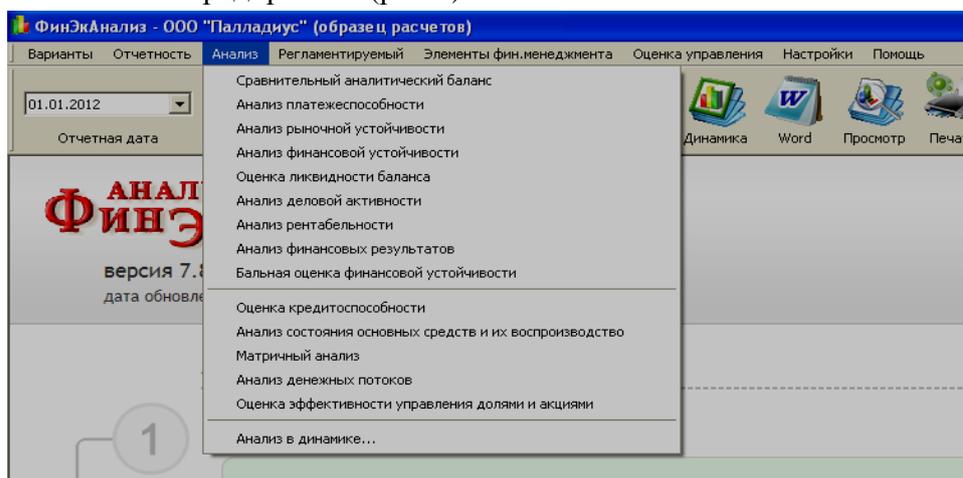


Рисунок 1– Направления анализа финансовой устойчивости и платежеспособности должника

- «Регламентированный» – это совокупность методик по оценке финансового положения организации-должника, обладающего признаками банкротства (рис.2).

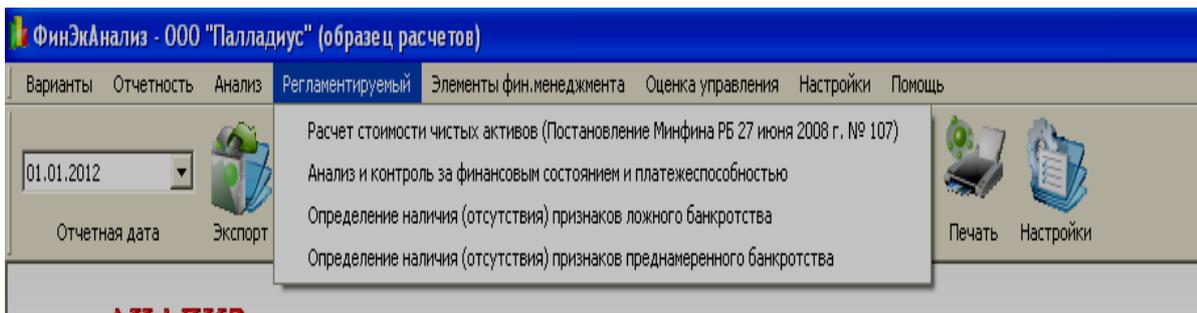


Рисунок 2 – Направления регламентированного законодательством РБ финансового анализа

- «Элементы финансового менеджмента (рис.3).

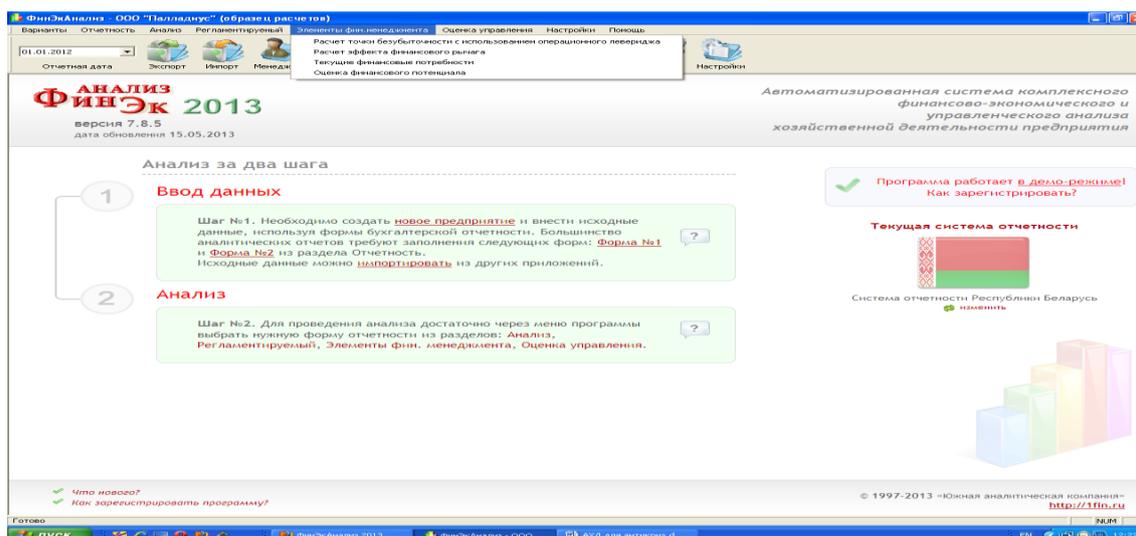


Рисунок 3 – Направления анализа финансового потенциала

- «Оценка управления» (рис.4).

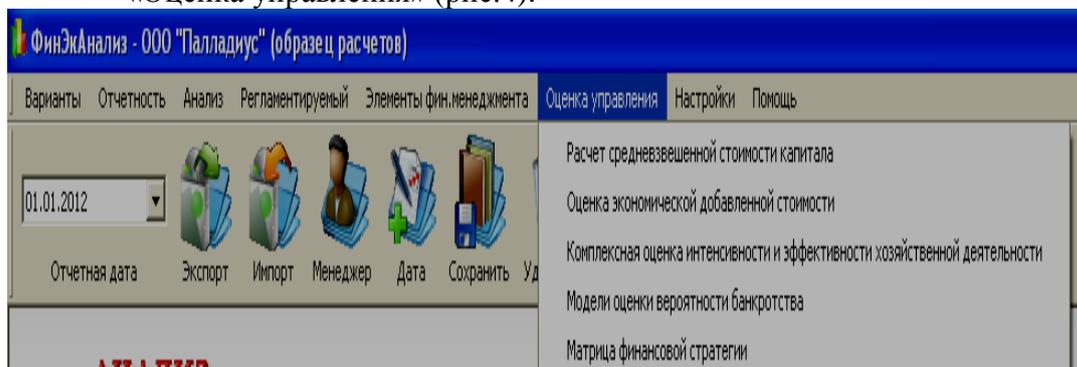


Рисунок 4 – Направления оценки антикризисного управления

Исследование действующего порядка реализации стадий досудебного разбирательства и защитного периода, конкурсного производства и заключения мирового соглашения показало, что управляющие пользуются как правило отдельными аналитическими модулями, являющимися надстройками к бухгалтерским программам должника (например, 1С: Предприятие, Галактика). Рассмотрим механизм работы наиболее успешных на отечественном и зарубежном рынке инструментальных средств, относящихся к третьей группе программных продуктов, позволяющих проводить общий анализ финансового состояния предприятия, без учета кризисного (предкризисного) состояния предприятия- банкрота или организации находящейся процедуре санации.

Так, наиболее ярким представителем линейки программных продуктов является "1С: Консолидации 8". Процесс формирования аналитической отчетности «Финансовый

анализ» предполагает импорт из внешних информационных баз типовых конфигурации (или данных консолидированной отчетности) по данным которых строится отчет. Отчет «Финансовый анализ» представляет собой набор аналитических таблиц и комментариев к ним, которые предоставляют пользователю возможность провести комплексный анализ финансового состояния группы компаний. Для оценки текущего состояния, в частности для анализа ликвидности и платежеспособности формируется аналитический баланс. В качестве интегральных показателей, характеризующих уровень ликвидности и платежеспособности, рассчитываются показатели текущей и перспективной ликвидности. Оценка финансовой устойчивости предприятия и расчет коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость, приведен в разделе «Определение финансовой устойчивости предприятия». Для целей анализа финансовой устойчивости предназначена аналитическая таблица, где рассчитываются такие коэффициенты как капитализации, финансовой независимости, финансирования, финансовой устойчивости и.д. В программном продукте приводятся расчетные данные по уровню запасов и затрат, собственного и полного оборотного капитала, рассчитывается излишек и/или недостаток собственного и полного капитала для формирования запасов и затрат. В отчете делаются выводы об уровне финансовой устойчивости (рис.5).

Для анализа деятельности предприятия в течение отчетного периода в дополнение к аналитическому балансу используется аналитический отчет о прибылях и убытках. В этом отчете показатели доходов и расходов сгруппированы по направлениям деятельности: выделены доходы и расходы по обычным видам деятельности, операционные, внереализационные, чрезвычайные доходы и расходы. Для группировки показателей по обычным видам деятельности применяется классификация по переменным и условно-постоянным затратам, что позволяет определить величину маржинального дохода. Определение величины маржинального дохода связано с ключевыми показателями прибыльности предприятия, в частности с оценкой вклада на покрытие, то есть того, насколько маржинальный доход покрывает условно-постоянные расходы, а также с определением уровня операционного рычага.

Анализ финансово - экономического состояния предприятия

Организационная единица
 Конфетром
 Основная валюта
 RUR
 Период отчета
 2008 г.
 Сценарий отчета
 Факт 05

Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.

Наименование показателя	Код	На начало периода	% к валюте баланса	На конец периода	% к валюте баланса	Изменен не, руб	% к валюте баланса
Активы							
Текущие		1 300,0	34,2	2 088,7	44,9	788,7	10,7
Активы абсолютной ликвидности	A1	400,0	10,5	567,8	12,2	167,8	1,7
Денежные средства		400,0	10,5	567,8	12,2	167,8	1,7
Краткосрочные финансовые вложения							
Активы высокой ликвидности	A2	150,0	3,9	842,5	18,1	692,5	14,2

Листов: 6 тысяч
 Отображать в валюте: RUR
 Бланк отчета: Финансовый анализ
 Состояние: Утвержден
 Используются данные только утвержденных отчетов.

Рисунок 5 – Фрагмент экранной формы отчета «Финансовый анализ»

На основании аналитического отчета о прибылях и убытках рассчитываются показатели оборачиваемости активов и пассивов. Для оценки эффективности использования активов в отчете «Финансовый анализ» содержится таблица «Анализ эффективности использования капитала». В данной таблицы производится расчет показателей рентабельности активов, собственных оборотных активов, долгосрочных активов, коэффициент устойчивости экономического роста, период окупаемости собственного капитала (рис.6).

1С:Предприятие - Консолидация ПРОФ, редакция 1.2

Анализ операционной деятельности предприятия.

Для оценки операционной деятельности предприятия в отчетном периоде, дополнительно к аналитическому балансу, используется аналитический отчет о прибылях и убытках (Profit & Loss Statement).

Показатель	Код	Отчетный период	Аналогичный период
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от реализации продукции, работ, услуг, за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей. (Revenue)	R	1 562,8	
Себестоимость реализации (переменные затраты, variable cost)	VC	730,3	
Маржинальный доход (вклад на покрытие, contribution margin)	CM=(R-VC)	832,3	
Постоянные затраты (fixed cost)	FC	64,3	
Валовая прибыль (Gross profit)	GP=R-VC-FC	778,0	
Коммерческие расходы (sales cost)	SC		
Управленческие расходы (administration & management overhead)	AMO		
Операционная прибыль (Earnings before tax and interests)	EBTE=GP-SC-AMO	778,0	

Операционные доходы и расходы

Исходная таблица: В тысячах | Отображать в валюте: RUR | Бланк отчета: Финансовый анализ | Состояние: Утвержден

Рисунок 6 – Анализ операционной деятельности предприятия

1С: Консолидация при необходимости позволяет проверить порядок формирования того или иного заполняемого показателя, его можно расшифровать вплоть до источника возникновения (внешней информационной базы). Так из консолидированного отчета «Финансовый анализ» при последовательной расшифровке антикризисный (временный) управляющий может углубиться до отчета «Финансовый анализ» отдельного предприятия, затем до оборотно-сальдовой ведомости, на основе данных которой был сформирован отчет «Финансовый анализ», а далее непосредственно к данным внешней информационной базы (рис.7).

1С:Предприятие - Консолидация ПРОФ, редакция 1.2

Автоматическая консолидация

Активы	Код	2008 г.	Факт 08	Валюта	Отклонение		
Активы абсолютной ликвидности							
Денежные средства	A1	499,6	12,6	28 458,6	81,3	27 959,0	68,7
Краткосрочные финансовые вложения		499,6	12,6	28 458,6	81,3	27 959,0	68,7
Активы высокой ликвидности							
Дебиторская задолженность	A2	206,7	5,2	2 000,3	5,7	1 793,7	0,5
Прочие активы высокой ликвидности		206,7	5,2	1 998,8	5,7	1 792,2	0,5
Прочие активы высокой ликвидности				1,5		1,5	
Активы низкой ликвидности							
Производственные запасы и затраты	A3	750,0	19,0	1 966,6	5,6	1 216,6	-13,3
Товары и готовая продукция		450,0	11,4	872,4	2,5	422,4	-8,9
НДС по приобретенным ценностям	33	300,0	7,6	916,9	2,6	616,9	-5,0
Авансы выданные				88,6	0,3	88,6	0,3
Прочие активы низкой ликвидности				3,5		3,5	
Прочие активы низкой ликвидности				85,1	0,2	85,1	0,2
Постоянные							
Трудореализуемые активы	A4	2 500,0	63,2	2 569,3	7,3	59,3	-55,9
Внеоборотные активы		2 500,0	63,2	2 568,8	7,3	58,8	-55,9
Прочие трудореализуемые активы				0,5		0,5	
Итого активов		3 958,2	100,0	34 984,8	100,0	31 028,8	
Пассивы							
Заемные средства							
Краткосрочные пассивы	III	1 286,9	32,5	5 222,7	14,9	3 935,8	-17,6
Краткосрочные пассивы		1 286,9	32,5	5 051,3	14,4	3 764,4	-18,1
Текущая кредиторская задолженность		445,4	11,3	2 537,6	7,3	2 092,1	-4,0
Прочие краткосрочные пассивы		841,4	21,3	2 513,7	7,2	1 672,3	-14,1
Среднесрочные пассивы	II2						
Краткосрочные кредиты							
Краткосрочные займы							

Исходная таблица: В тысячах | Отображать в валюте: RUR | Бланк отчета: Финансовый анализ | Состояние: Утвержден

Рисунок 7 – Автоматическая консолидация

Хотелось бы остановиться еще на одном программном продукте, представленном достаточно широко на отечественном рынке программного обеспечения. Речь идет о линейке инструментальных средств разработанных корпорацией Галактика. Модуль «Финансовый анализ» предназначен для проведения анализа финансового состояния предприятия на основании бухгалтерской и управленческой отчетности. Возможности его для целей антикризисного управления достаточно широки, в частности программа позволяет:

- проводить анализ отчетности, сформированной в различных стандартах – РСБУ, МСФО, US GAAP, специализированных отраслевых формах отчетности;
- проверять поступившие для анализа отчеты на полноту, непротиворечивость и правильность заполнения;

- применять различные методы расчета показателей анализа;
- по каждому показателю получать детализированную информацию о его источнике, центре ответственности, периоде, валюте и значению;
- иметь для каждого показателя интерпретацию (легенду) его значений;
- хранить и применять для расчетов различные индексы;
- получать результаты расчетов в табличном виде и в виде диаграмм.

Заключение. Оценка состояния теории и практики использования информационных технологий в производствах по делам об экономической несостоятельности (банкротстве) выявила отсутствие полноценных функций антикризисного управления в отечественных инструментальных средствах, реализованных в виде программного продукта. Для полномасштабного внедрения современных средств автоматизации в предметную область изучен опыт Российской Федерации, описаны возможности отечественных инструментальных средств, использующие универсальные методы и алгоритмы, позволяющие самостоятельно организовывать проведение экономического анализа несостоятельного предприятия. Проведенный анализ позволит по нашему мнению разработать белорусские программные продукты, представляющие собой пример комплексной автоматизации принятия решений управляющим в ходе реализации процедур экономической несостоятельности.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Респ. Беларусь, 13 июля 2012 г., № 415-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
2. Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011-2015 годы: Указ Президента Респ. Беларусь, 11 апр. 2011 г., № 136 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 11.05.2011.
3. О Стратегии развития информационного общества в Республике Беларусь на период до 2015 года и плане первоочередных мер по реализации Стратегии развития информационного общества в Республике Беларусь на 2010 год: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 9 августа 2010 г., № 1174 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2010. – № 197. – 5/32317.
4. О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь: Директива Президента Респ. Беларусь, 31 дек. 2010 г., № 4 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2011. – № 3. – 1/12259.
5. Антикризисное управление предприятием/ В.П. Ельсуков, А.И.Мирониченко [и др.]. – Минск: Аверсэв., 2003. – 574 с.
6. Антикризисное управление предприятием /А.П./Смольский Минск Современ.шк,2008 –224 с.
7. Кивачук, В.С. Экономический анализ и контроль при оздоровлении предприятия. Монография. – Брест. Издательство БрГТУ, 2007. – с. 196.
8. Аналитические блоки программы Финансовый анализ - ФинЭкАнализ // ЭВИКО [Электронный ресурс]. – 2014. – <http://www.1-fin.ru/?id=120>– Дата доступа: 10.01.2014.
9. Аналитические блоки программы Финансовый анализ - ФинЭкАнализ // ЭВИКО [Электронный ресурс]. – 2014. – <http://www.1-fin.ru/?id=120>– Дата доступа: 10.01.2014.
10. Отличия 1С:Консолидации 8 ПРОФ// ЮКОЛА-ИНФО [Электронный ресурс]. – 2014. – <http://www.v8.1c.ru/consolid/1020.htm> – Дата доступа: 17.02.2014.
11. Помощник арбитражного управляющего //Русские информационные технологии [Электронный ресурс]. – 2013. – <http://www.russianit.ru/software/bunkrupt> – Дата доступа: 18.10.2013.
12. Финансовый анализ //ГАЛАКТИКА [Электронный ресурс]. – 2013.<http://www.galaktika.ru/erp/finansovyj-analiz.html> – Дата доступа: 29.12.2013.