

УДК 33 DOI: 10.14451/1.240.364

Программные средства бизнес-анализа для корпоративных финансов

© 2024 Кери Игорь Тальевич

Кандидат экономических наук, доцент. Российский экономический университет им.

Г. В. Плеханова, Москва, Россия.

E-mail: keri.it@rea.ru

Ключевые слова: программные средства, бизнес-аналитика, корпоративные финансы, финансовый анализ, цифровизация, цифровая трансформация.

Использование средств бизнес-анализа сегодня имеет большое значение для российского бизнеса в условиях цифровой трансформации. Обоснована значимость бизнес-анализа в условиях цифровой трансформации. Рассмотрены различные средства бизнес-анализа в корпоративных финансах. Проведен сравнительный анализ по ряду критериев и предлагается механизм подбора средств бизнес-анализа финансов в зависимости от масштаба и характера ведения предпринимательской деятельности. Проведенный анализ позволил выявить разные группы программного обеспечения по ценовой доступности и функциональности. Предложен авторский механизм подбора средств бизнес-анализа в зависимости от вида и масштаба экономической деятельности предприятия.

Актуальность темы исследования обусловлена процессами цифровой трансформации, активно происходящими в российской бизнес-среде в последние годы. Согласно последним исследованиям, до 48% компаний имеют стратегию цифровой трансформации и около 26% предприятий внедряют цифровые средства управления бизнесом и бизнес-аналитики для сокращения расходов и минимизации рисков. Исследование также показывает, что до 39% компаний предпочитают собственную разработку цифровых инструментов управления бизнесом и 31% – выбирают готовое решение [10]. Тем самым активные процессы цифровизации сегодня затрагивают все сферы деятельности предприятий, в том числе управление финансами. В работе используются общетеоретические методы научного познания,

анализа и синтеза информации, критериального сравнения.

Бизнес-анализ в финансовой среде – это выявление потребностей компаний, а также перечня недостатков и возможностей роста. Основными компонентами бизнес-анализа являются: изменение бизнес-процессов; формирование потребностей; выявление проблем бизнеса; определение ценностей; заинтересованные стороны; условия работы [1, с. 338]. Системы или программные средства бизнес-анализа – это программы, созданные с использованием искусственного интеллекта, которые могут заменить финансовых менеджеров, экспертов, а также предоставляют различные возможности выполнения всех типов финансового анализа и составления прогнозов с учетом входящих данных

внешней и внутренней среды [6, с. 190]. Финансовые аналитики имеют в своем распоряжении множество инструментов, позволяющих ориентироваться в сложном мире цифр и финансовых данных. Эти инструменты специально разработаны для оказания помощи в различных аспектах анализа, от вертикального и горизонтального анализа до оценки движения денежных средств и анализа коэффициентов. Инструменты визуализации данных позволяют финансовым аналитикам наглядно представлять сложную информацию с помощью интерактивных панелей мониторинга и графиков.

Программное обеспечение для финансового моделирования предоставляет комплексную платформу для создания сложных финансовых моделей, которые имитируют реальные сценарии и помогают прогнозировать будущие результаты, анализировать потенциальные риски, оценивать инвестиционные возможности и принимать стратегические бизнес-решения на основе глубоких прогнозов. Программное обеспечение для бизнес-аналитики объединяет разрозненные источники бизнес-данных в единую платформу для всестороннего анализа. Благодаря таким функциям, как создание специальных отчетов, запросов к базам данных и интерактивных информационных панелей, это программное обеспечение предоставляет финансовым аналитикам полезную информацию, которая помогает принимать стратегические решения в организациях. Программные средства бизнес-анализа должны иметь ряд основных возможностей:

1. анализ активов, инвестиций и текущей рентабельности инвестиций;
2. принятие решения об использовании денежного потока;
3. расчет ключевых финансовых коэффициентов для определения финансового состояния;
4. анализ продуктов и услуг, чтобы определить, где можно получить наибольшую чистую прибыль;
5. определение экономической эффективности предприятия и оптимального распределения ресурсов;

6. составление финансовых отчетов;
7. сравнение бюджетов и прогнозов с историческими результатами, составление планов роста и поиск возможностей для принятия финансовых решений.

Таким образом, правильный выбор программных средств бизнес-анализа может существенно улучшить финансовое управление компании, а также сократить затраты на содержание штата, так как программные средства могут заменить несколько специалистов.

Программные средства бизнес-анализа, которые используются российскими предприятиями, достаточно разнообразны. Сегодня на рынке программного обеспечения представлены как отечественные, так и зарубежные решения. Российские программные средства представляются наиболее подходящими, так как они построены со знанием российского законодательства, используют привычные формы отчетности и ориентированы на внутренний рынок. Зарубежные системы в последние годы становятся все менее доступны из-за отказа в обслуживании и обновлении по политическим причинам. Исследованию программных средств бизнес-анализа корпоративных финансов посвящено множество работ российских исследователей.

На сегодняшний день авторы анализируют по большей части российский софт, который хорошо зарекомендовал себя на отечественном рынке бизнес-инструментов аналитики. В исследовании К. Б. Заалишвили проводится сравнительный анализ программ BI-аналитики (создание инструментов управления бизнесом на основе больших данных): Power BI, Domo, Tableau. Авторы сравнивают экономические и технические характеристики продуктов в управлении данными на основе попарного сравнения [2]. В работе В. И. Клеминой и др. описаны функциональные возможности использования программного продукта «Альт-Финансы» для комплексной оценки деятельности предприятия и прогнозирования результатов, а также системы «Аудит Эксперт» для управления и анализа финансов [3]. Средства бизнес-аналитики от компании 1С:

Предприятие в управлении финансами также активно анализируются в научной среде [4–8]. Возможности управления финансами и ведения бизнес-аналитики предприятия исследована в программных средствах: ФинЭкАнализ», «Альт-Инвест», «Ваш финансовый аналитик», «1С: Предприятие (ERP, Бухгалтерия предприятия)» [4], «1С: Управление холдингом», «1С: Консолидация 8» [5]. В работах Ткаченко А.Л. анализируются функционал и возможности ARIS Toolset, Business Studio, BPWin, Rational Rose [6], Logincom, Deductor [8]. Автор сравнивает свои продукты по таким параметрам, как администрирование, большие данные, визуализация, искусственный интеллект, доступ к данным, общий функционал, стоимость и др. [6]. Таким образом, в прошлых исследованиях программные средства бизнес-анализа сравниваются на основе выбранных технико-экономических критериев, а результатов выступает попарное сравнение показателей и подведение общих итогов. В альтернативном варианте может использоваться экспертный метод оценки.

На основании проведенного теоретического анализа выявлено, что авторы в своих работах не предлагают механизм подбора системы бизнес-анализа корпоративных финансов в зависимости от вида и масштаба экономической деятельности. Российским предприятиям в условиях инфляции и увеличения расходов принципиально необходимо находить возможности оптимизировать затраты и управлять финансами. Однако средства бизнес-анализа, которые хорошо подходят для одних видов деятельности, могут быть не применимы для других. Можно сделать вывод о том, что разработка данного механизма, основанного на исследовании технических возможностей и экономических характеристик российского и зарубежного программного обеспечения для бизнес-анализа, является целесообразным.

Для исследования средств бизнес-анализа корпоративных финансов были выбраны наиболее доступные и востребованные на рынке программы: «План-факт», Tableau, Yandex DataLens, «Фи-

нансист», «АльтИнвест», «Куб24. ФинДиректор», «ФинЭк Анализ» [9].

Технические характеристики сравнения включают в себя:

1. анализ форм финансовой отчетности по стандарту РСБУ и МСФО;
2. финансовый анализ по стандартизированным коэффициентам (платежеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность и т.д.);
3. формирование разных форм отчетности;
4. автоматизированный ввод данных, отнесение к российскому ПО;
5. возможности финансового прогнозирования, сравнение отчетности с другими предприятиями.

Экономические характеристики сравнения включают:

1. Стоимость покупки и установки ПО (годовая стоимость пакета за 12 месяцев).
2. Годовая стоимость обслуживания (обслуживание программного обеспечения специалистом, переустановка, обновление).
3. Дополнительные затраты, связанные с подготовкой и обучением персонала (в процентах от стоимости пакета).

Сравнение технических и экономических характеристик программных средств бизнес-анализа для корпоративных финансов приведены в таблице 1 и 2.

На основе результатов сравнения можно сделать следующие выводы:

1. Наиболее функциональные средства бизнес-анализа для корпоративных финансов: «Финансист», «АльтИнвест». Данные системы при высокой годовой стоимости пакета, а также дорогостоящем обслуживании и необходимости несения затрат на переподготовку персонала имеют наиболее широкий функционал, а также отвечают требованиям замещения импорта технологий, поэтому прекращение их обслуживания из-за внешней политики будет невозможно.

Таблица 1. Сравнение программных средств бизнес-анализа по техническим характеристикам.

Критерий сравнения	План-факт	Tableau	Yandex DataLens	Финансист	АльтИнвест	Куб24. ФинДиректор	ФинЭк Анализ
Анализ форм отчетности	+	-	+	+	+	+	+
Финансовый анализ	+	+	-	+	+	+	-
Формирование разных форм отчетности	+	+	-	+	-	-	-
Автоматизированный ввод данных	-	-	-	+	+	-	+
Российское ПО	+	-	+	+	+	+	+
Финансовое прогнозирование	+	+	+	+	+	-	+
Сравнение отчетности	-	-	-	+	+	-	-

Таблица 2. Сравнение программных средств бизнес-анализа по экономическим характеристикам.

Критерий сравнения	План-факт	Tableau	Yandex DataLens	Финансист	АльтИнвест	Куб24. ФинДиректор	ФинЭк Анализ
Стоимость пакета, руб. в год	39600	84 000	11800	58800	110000	14400	6500
Стоимость обслуживания, руб. в год.	11200	7000	0	1200	0	0	0
Дополнительные затраты	10	10	0	0	5	0	0

2. Наиболее выгодные и простые в освоении средства бизнес-анализа для корпоративных финансов: Yandex DataLens, «ФинЭк Анализ», «Куб24. ФинДиректор», «План-факт» Данные системы обладают значительно меньшим функционалом, однако просты в освоении и их годовая стоимость невысока, что может быть полезно небольшим предприятиям малого и среднего бизнеса.
3. Наименее выгодная и нефункциональная система бизнес-анализа для корпоративных финансов – Tableau. Система плохо совместима с российскими формами отчетности и не является российской. Несмотря на прошлую популярность, на данный момент она не обслуживается и не обновляется, загрузить с официального сайта ее невозможно. При этом годовая стоимость пакета более 8 тыс. долларов или около 84 тыс. руб.

терию отбора, по которым предприятия разного масштаба и вида экономической деятельности могли бы их использовать для анализа корпоративных финансов. Система критериев отбора позволяет выбирать систему бизнес-анализа исходя из потребностей предприятия в технических инструментах, количестве пользователей, а также в зависимости от годовой стоимости.

Результаты разработки и предложений приведены в таблице 3.

Таким образом, выбор средств бизнес-анализа для предприятий разного масштаба должен выбираться по критериям цены и функционала. Например, предприятиям малого бизнеса на локальных рынках средства бизнес-аналитики могут вообще не потребоваться или они могут ограничиться возможностями финансового анализа и составления бухгалтерской отчетности без составления сложных прогнозов. Для крупных корпораций необходимы сложные системы бизнес-анализа, с которыми одновременно мо-

На основании исследованных систем бизнес-анализа были сформулированы основные кри-

Таблица 3. Критерии отбора средств бизнес-аналитики для корпоративных финансов предприятий разного уровня и масштаба деятельности.

Критерий отбора	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень
Годовая стоимость всех затрат, тыс. руб.	42156	15–85	>85
Количество пользователей, чел.	45778	43952	>20
Возможность формирования бухгалтерской отчетности	Предприятия малого бизнеса сферы услуг, и общественного питания. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: Yandex DataLens	Крупный сетевой бизнес (строительный рынок, производство продуктов питания, оптовая и розничная торговля) Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «Финансист»	Предприятия крупной отраслевой промышленности: нефтегазовой отрасли, обрабатывающей промышленности, сельского хозяйства, сетевого ретейла, транснациональные корпорации, предприятия вертикальной интеграции. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «АльтИнвест», Tableau
Возможности использования инструментов общего финансового анализа	Предприятия малого и среднего бизнеса, в отраслях промышленного производства и торговли. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «ФинЭк Анализ» «Куб24. ФинДиректор»	Сетевые предприятия на рынке высокой конкуренции сферы услуг и ретейла. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «Финансист»	Предприятия крупной отраслевой промышленности: нефтегазовой отрасли, обрабатывающей промышленности, сельского хозяйства, сетевого ретейла, транснациональные корпорации, предприятия вертикальной интеграции. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «АльтИнвест», Tableau
Возможности финансового прогнозирования	Крупные промышленные предприятия регионального рынка. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «План-факт».	Сетевые предприятия на рынке высокой конкуренции сферы услуг и ретейла. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «Финансист»	Предприятия крупной отраслевой промышленности: нефтегазовой отрасли, обрабатывающей промышленности, сельского хозяйства, сетевого ретейла, транснациональные корпорации, предприятия вертикальной интеграции. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «АльтИнвест», Tableau
Возможности сравнительного анализа	Крупные промышленные предприятия регионального рынка. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «План-факт».	Сетевые предприятия на рынке высокой конкуренции сферы услуг и ретейла. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «Финансист»	Предприятия крупной отраслевой промышленности: нефтегазовой отрасли, обрабатывающей промышленности, сельского хозяйства, сетевого ретейла, транснациональные корпорации, предприятия вертикальной интеграции. Наиболее подходящие системы бизнес-анализа: «АльтИнвест», Tableau

жет работать большое количество пользователей. Такие системы должны поддерживать не только простые метрики и составление бухгалтерской отчетности, но и уметь прогнозировать

финансовые результаты, банкротство и платежеспособность, а также иметь механизмы сравнения показателей предприятия с конкурентами или предприятиями общей группы компаний.

Библиографический список

1. Баландина Н. Г. Роль инструментов бизнес-анализа в повышении эффективности управления предприятием // Наукосфера. – 2022. – № 4–2. – С. 337–341.
2. Заалишвили К. Б., Кашапов А. Х., Гарифутдинов Р. В. Сравнительный анализ и выбор средств business intelligence с применением метода анализа иерархий // Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. – 2018. – № 3. – С. 194–199.
3. Кленина В. И., Софинская Е. Н., Софинский П. И. Обзор программных продуктов, осуществляющий анализ экономических показателей, для студентов направления бизнес-информатика // Человеческий капитал. – 2017. – 1(97). – С. 32–35.
4. Олифирова А. В. Комплексные информационные системы анализа деятельности организации на основе финансовых и нефинансовых показателей // Информационные системы и технологии в моделировании и управлении : Сборник трудов VII Международной научно-практической конференции. – 2023. – С. 213–220.
5. Струбакин П. В. Специализированное программное обеспечение для анализа финансового состояния предприятия // Аллея науки. – 2018. – Т. 5, 4(20). – С. 953–957.
6. Темнова Н. К. Применение систем бизнес-аналитики для финансового обеспечения хозяйственной деятельности предприятия // Финансовая грамотность – залог благополучия населения : Материалы всероссийской научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 23–24 апреля 2019 года / под ред. М. Н. Титовой, А. И. Любименко. – 2019. – С. 190–194.

7. Ткаченко А. Л., Кузнецова В. И., Заплатин Г. В. Применение программных продуктов в сфере бизнес-аналитики // Информационные технологии. Проблемы и решения. – 2021. – 3(16). – С. 26–32.
8. Ткаченко А. Л., Шевелева О. Г. Анализ методов и программных средств моделирования экономических бизнес-процессов // Актуальные вопросы развития экономики : Материалы международной научно-практической конференции к 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Омск, 20 ноября 2018 года. – 2018. – С. 102–106.
9. Топ 10: Системы бизнес-аналитики для России. – 2024. – URL: <https://www.clouderp.ru/tools/bi/> (дата обр. 04.11.2024).
10. Цифровая трансформация российских компаний 2023. – 2024. – URL: <https://research.naumen.ru/archive/tsifrovaya-transformatsiya-v-rossii-2023/> (дата обр. 04.11.2024).