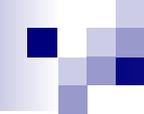


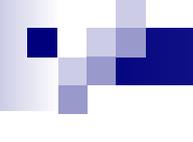


Информационное обеспечение

**финансового
менеджмента**



**Понятие
финансовой
отчетности.
Пользователи
финансовой
отчетности**



Информационная система
финансового менеджмента
создается с целью принятия
обоснованных стратегических
финансовых решений и
эффективного текущего
управления финансовой
деятельностью.

Основой информационной
системы

является финансовая отчетность.

Финансовая отчетность –

совокупность форм отчетности, составленных на основе данных бухгалтерского учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении предприятия в удобной и понятной форме для принятия определенных деловых решений.

Цели составления финансовой отчетности на предприятии:

- ❖ Предоставить потенциальным инвесторам и кредиторам надежную и правдивую информацию о финансовом положении
- ❖ Предоставить существующим инвесторам информацию о движении денежных потоков, экономических ресурсах, капитале и совокупном доходе

Основные пользователи финансовой информации

- ❖ Потенциальные и реальные партнеры предприятия
 - ❖ Существующие и потенциальные собственники средств и кредиторы предприятия
 - ❖ Поставщики и покупатели
 - ❖ Государство и др.
- ❖ Контрольные и проверяющие компании и лица
 - ❖ Аудиторские фирмы
 - ❖ Консультанты
 - ❖ законодательные органы
 - ❖ СМИ
 - ❖ юристы и др.
- ❖ Высшее руководство компаний, менеджеры соответствующих уровней.

Основные формы финансовой отчетности российских предприятий

- ❖ **Баланс**
- ❖ **Отчет о финансовых результатах и их использовании**
- ❖ **Отчет о движении денежных средств**
- ❖ **Отчет о движении капитала**

Требования к качеству финансовой информации

- Уместность
- Достоверность
- Правдивость
- Нейтральность
- Понятность
- Сопоставимость

На информацию, включаемую в отчетность, накладываются следующие ограничения:

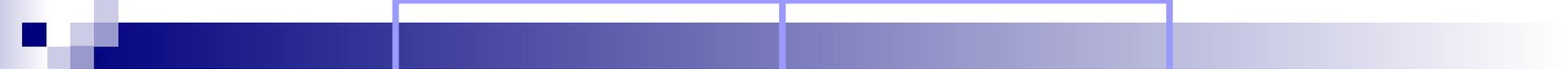
- **Оптимальное соотношение затрат и выгод**
- **Принцип осторожности (консерватизма)**
- **Конфиденциальность**



Состав показателей информационной базы

**Факторы, определяющие
формирование системы
информативных показателей
финансового менеджмента на
предприятии:**

- отраслевые особенности**
- организационно-правовая
форма**
- объем и степень
диверсификации хозяйственной
деятельности и др.**



**Показатели информационного обеспечения
по видам источников информации**

**Формируемые
из внешних источников**

**Формируемые
из внутренних источников**

Показатели, формируемые из внешних источников

- характеризующие
общеэкономическое развитие страны
- характеризующие конъюнктуру
финансового рынка
- характеризующие деятельность
контрагентов и конкурентов
- нормативно – регулирующие
показатели

Показатели, характеризующие общее экономическое развитие страны

Показатели макрэкономического развития

- темп роста ВВП и национального дохода
 - объем эмиссии денег в рассматриваемом периоде
- денежные доходы населения
- вклады населения в банках
 - индекс инфляции
 - учетная ставка ЦБ

Служат для прогнозирования условий внешней среды предприятия при принятии стратегических решений. Формируются на основе данных государственной статистики.

Показатели отраслевого развития

- объем произведенной (реализованной) продукции, его динамика
- общая стоимость активов предприятия, в т. ч. оборотных
 - сумма собственного капитала предприятия
 - сумма балансовой прибыли предприятия, в т. ч. по основной деятельности
- ставка налогообложения прибыли по основной деятельности
- ставка НДС на выпускаемую продукцию
- индекс цен на продукцию отрасли в рассматриваемом периоде

Служат для принятия решений по вопросам оперативного финансового управления

Показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка

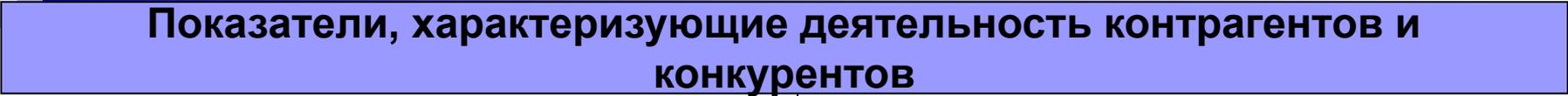
Показатели,
характеризующие конъюнктуру
рынка фондовых инструментов

- котируемые цены предложения и спроса основных видов фондовых инструментов
- объемы и цены сделок по основным видам фондовых инструментов
- сводный индекс динамики цен на фондовом рынке

Показатели,
характеризующие конъюнктуру
рынка денежных инструментов

- кредитная ставка отдельных коммерческих банков, дифференцированная по срокам предоставления финансового кредита
- депозитная ставка отдельных коммерческих банков, дифференцированная по вкладам до востребования и срочным вкладам
- официальный курс отдельных валют, которыми оперирует предприятие в процессе внешнеэкономической деятельности
- курс купли - продажи аналогичных видов валют, установленный коммерческими банками

Показатели, характеризующие деятельность контрагентов и конкурентов



- **банков**
- **страховых компаний**
- **поставщиков продукции**
- **покупателей продукции**
 - **конкурентов**

Нормативно – регулирующие показатели

По различным аспектам
финансовой деятельности предприятия

- минимальный размер уставного фонда предприятия (ООО, АО)
- объем приобретения акций его учредителями в период предусмотренного срока подписки (ОАО)
 - ставки налогов
 - нормы амортизации основных средств и нематериальных активов
 - предельный размер платежа наличными

По вопросам функционирования
отдельных сегментов финансового рынка

- **учетная ставка ЦБ**
- **валютный курс**
- **уровень цен (ставки процента)**
- и**
- котировок по отдельным финансовым инструментам**

Показатели, формируемые из внутренних источников

- характеризующие финансовое состояние и результаты финансовой деятельности предприятия в целом
- характеризующие финансовые результаты деятельности отдельных структурных подразделений предприятия
- нормативно – плановые показатели, связанные с финансовым развитием предприятия

Состав показателей определяется:

- конкретными целями управления финансами
- объемом производственной, инвестиционной и финансовой деятельности
- длительностью партнерских отношений

Показатели, характеризующие финансовое состояние и результаты финансовой деятельности предприятия в целом

Показатели, характеризующие состав активов и структуру используемого капитала

Показатели, характеризующие основные результаты хозяйственной деятельности предприятия

Показатели, характеризующие движение денежных активов и других финансовых фондов

Рассчитываются на основе баланса предприятия

По активу:

- основные средства и др. внеоборотные активы
- запасы и затраты
- денежные средства, расчеты и др. активы

По пассиву:

- источники собственных и приравненных к ним средств
- долгосрочные пассивы
- расчеты и другие пассивы

Рассчитываются на основе данных «Отчета о финансовых результатах и их использовании»

- финансовые результаты
- использование прибыли
 - платежи в бюджет
 - затраты и расходы, учитываемые при исчислении льгот по налогу на прибыль и др.

Рассчитываются на основе «Отчета о финансовом и имущественном состоянии предприятия»

- показатели движения разнообразных финансовых фондов предприятия
- показатели использования средств бюджета и внебюджетных фондов
- направление средств в целевые фонды и на потребление
- наличие и движение нематериальных активов, финансовых вложений и др.

Показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности отдельных структурных подразделений предприятия

```
graph TD; A[Показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности отдельных структурных подразделений предприятия] --> B[Показатели, отражающие объем деятельности отдельных структурных подразделений предприятия]; A --> C[Показатели, отражающие сумму и состав затрат (расходов)]; A --> D[Показатели, отражающие сумму и состав получаемых доходов];
```

**Показатели,
отражающие
объем
деятельности
отдельных
структурных
подразделений
предприятия**

**Показатели,
отражающи
е
сумму и
состав
затрат
(расходов)**

**Показатели,
отражающие
сумму и
состав
получаемых
доходов**

Нормативно – плановые показатели, связанные с финансовым развитием предприятия

Система внутренних нормативов,
регулирующих
финансовое развитие предприятия

Система плановых показателей
финансового развития предприятия

- нормативы отдельных видов активов предприятия
- нормативы соотношения отдельных видов активов и структуры капитала
 - нормативы удельного расхода финансовых ресурсов

Вся совокупность
показателей
текущих и
оперативных
финансовых планов
всех видов



Источники финансовой информации

Основные источники финансовой информации для управления финансами предприятия:

- публикации отчетных материалов в прессе (по отдельным видам хозяйствующих субъектов такие публикации являются обязательными)
 - соответствующие рейтинги с основными результативными показателями деятельности (по банкам, страховым компаниям)
- платные бизнес – справочники, предоставляемые отдельными информационными компаниями (государственными и частными)
- нормативно – правовые акты, принимаемые различными органами государственного управления