

Информационное обеспечение финансового анализа



Информационное обеспечение финансового анализа

ФИНАНСОВЫЙ (внешний) УЧЕТ

ОСНОВНЫЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛИ: СОБСТВЕННИКИ,
ПАРТНЕРЫ, БАНКИ, ГОСУДАРСТВО

БАЛАНС	ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
--------	----------------------------------	--	---



Пояснительная записка к балансу и аудиторское
заключение (если есть)

БАЛАНС в контексте принятия решений

Область принятия управленческих решений



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ в контексте принятия решений

Область принятия управленческих решений



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ в контексте принятия решений

Область принятия управленческих решений

Инвестирование

Текущая
(операционная)
деятельность

Финансирование

Отчет о движении денежных средств

Прирост активов любого рода подразумевает расходование денежных средств. Сокращение инвестиций в активы (иначе говоря, их реализация) является источником денежных средств.

Прибыль от текущей деятельности является источником денежных средств. Убытки означают отток денежных средств из бизнеса. Бухгалтерские начисления или списания средств со счета могут не влиять на движение денежных средств, в их влияние на прибыль в этом случае необходимо откорректировать.

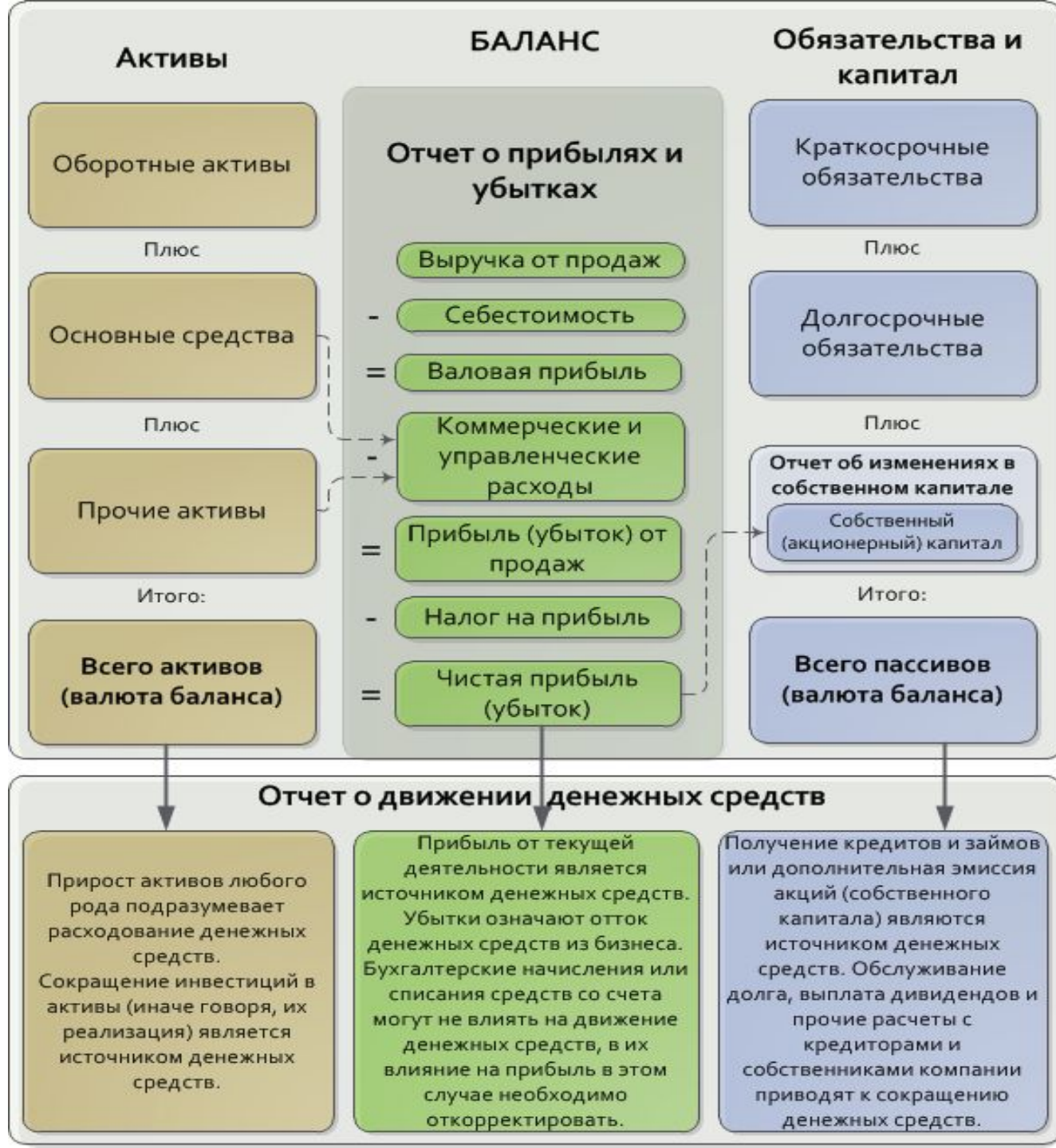
Получение кредитов и займов или дополнительная эмиссия акций (собственного капитала) являются источником денежных средств. Обслуживание долга, выплата дивидендов и прочие расчеты с кредиторами и собственниками компании приводят к сокращению денежных средств.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА в контексте принятия решений

Область принятия управленческих решений



Обобщенный обзор структуры финансовых отчетов



Работа с дебиторской задолженностью

Методика:

1. Составьте список контрагентов
2. Распределите контрагентов на группы:
 - Покупатели,
 - Поставщики,
 - Прочие должники

Работа с дебиторской задолженностью

Методика:

3. Проранжируйте долги во всех группах.

Алгоритм действий по контролю задолженности:

- звонок;
- письмо-напоминание неофициальное;
- письмо-напоминание официальное;
- доклад руководству, исполнение принятого им решения.

Работа с дебиторской задолженностью

Методика:

4. Контролируйте задолженность

Покупатели	Договор	Долг в валюте договора	Долг в рублях	Срок оплаты	Пояснения
«Региональный оптовик» ООО	Договор № 01/\$/Пр	50 000 долл.	3 500 000	05.05.16	По курсу 70 руб/долл.
«Региональный оптовик» ООО	Договор № 02/\$/Пр	60 000 долл.	4 200 000	15.05.16	По курсу 70 руб/долл.
«Региональный оптовик» ООО	Договор № 03/R/Пр	2 000 000 руб.	2 000 000	05.06.16	В рамках утвержденного лимита
«Региональный оптовик» ООО	Договор № 04/R/Пр	1 400 000 руб.	1 400 000	07.07.16	В рамках утвержденного лимита
«Все для хозяйки» ООО	Договор № 05/R/Пр	5 000 000 руб.	5 000 000	03.02.16	Текущий остаток долга по договору, обещали закрыть в конце февраля
Итого сумма в рублях			16 100 000	—	—

Работа с дебиторской задолженностью

Методика:

5. Контролируйте оформление документации

- **Правоустанавливающие документы на сделку** (договор, акты выполненных работ или оказанных услуг, накладные и другие), оформленные в соответствии с действующим законодательством РФ и подтверждающие факт совершения операции.
- **Документы обеспечения по сделке** (если оно предусмотрено договором).
- **Акты сверок.**

Работа с дебиторской задолженностью

Пример к п.5:

У нас был контрагент, который очень аккуратно оплачивал рублевые долги и регулярно срывал сроки оплаты валютных. Клиент был крупный, и поскольку валютные долги оплачивались по курсу на день оплаты, то руководство не видело в этом большой проблемы. К юридическому сроку оплаты по факту добавляли еще неделю и только потом просили сделать «звонок вежливости» — напомнить о долге. Когда такая практика устоялась, что подтверждалось отчетами, стало понятно, что клиент по факту добавил себе еще неделю отсрочки. Руководство компании использовало информацию при обсуждении условий очередного договора.

Работа с дебиторской задолженностью

Методика:

6. Контролируйте будущую задолженность — ведите подреестр будущих долгов

Пример:

У нашей компании было небольшое направление — мы отгружали товар покупателям контейнерами и использовали модальных перевозчиков. Они отвечали за доставку груза. Часть постоянных клиентов имели отсрочку при оплате товара. Срок начинался с момента доставки контейнера покупателю. Появлялся временной лаг между фактической отгрузкой товара и юридическим возникновением долга покупателя. Такие отгрузки имели свой тип договоров и код и попадали в отчет по дебиторке с отметкой в пояснениях «дата отгрузки/товар в пути». Когда от перевозчика поступала информация о дате доставки груза покупателю, то в документ в системе вносились изменения и в новом отчете отгрузка числилась в разделе «обычных» долгов. Это позволяло контролировать будущие долги и «сводить сальдо» по движению товара в пути при проверке сумм.

Работа с дебиторской задолженностью

N.V.! Создавайте формат отчетности, удобный для понимания руководства!

Смотрите на реакцию руководителя, собственника — потребителя отчетности. Если отчет востребован, то он будет часто подвергаться корректировкам и изменениям со стороны пользователей. Если вас постоянно просят доработать форму, значит ею пользуются.

Тест

- **Надо ли делать отдельный список значимых долгов, которые нужно контролировать в еженедельном режиме?**
- **Какие виды финансового анализа задействованы в контроле дебиторки?**

Работа с дебиторской задолженностью

Как проверить контрагентов:

1. Сбор исходных данных:

- ✓ отчетность контрагента с расшифровками, желательно за пять лет или хотя бы на последнюю отчетную дату;
- ✓ сайт компании-контрагента;
- ✓ выписка контрагента из ЕГРЮЛ (Бесплатно - egrul.nalog.ru);
- ✓ доступ к базе данных российских компаний (Платно, например, Spark-interfax.ru).

Работа с дебиторской задолженностью

Как проверить контрагентов:

2. Оценка 7 базовых показателей контрагента

Дата создания предприятия

Фактический адрес.

Виды деятельности.

Собственник.

Директор.

Баланс предприятия.

Расшифровка информации о дебиторах и кредиторах, справка о задолженности.

Использование материалов презентации

Использование данной презентации, может осуществляться только при условии соблюдения требований законов РФ об авторском праве и интеллектуальной собственности, а также с учетом требований настоящего Заявления.

Презентация является собственностью автора. Разрешается распечатывать копию любой части презентации для личного некоммерческого использования, однако не допускается распечатывать какую-либо часть презентации с любой иной целью или по каким-либо причинам вносить изменения в любую часть презентации. Использование любой части презентации в другом произведении, как в печатной, электронной, так и иной форме, а также использование любой части презентации в другой презентации посредством ссылки или иным образом допускается только после получения письменного согласия авторов.