

УДК 33.338

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК ОСНОВА
ПРОГНОЗИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ
ПРЕДПРИЯТИЯ**

Кроткова И.О.¹,

студент магистратуры

3 курс, кафедры «Финансовый менеджмент»

Финансовый университет при Правительстве РФ

Россия, г. Новороссийск

Аннотация: В этой статье рассматривается анализ финансовой отчетности в аспектах прогнозных расчетах. Указывается важность экономического анализа и финансового планирования для финансового управления в любой организации. Диагностика с экономической точки зрения предприятия включает в себя наиболее важный сегмент, такой как анализ и бизнес-план. С его помощью лучше понять финансовые показатели для инвесторов, которые заинтересованы в выборе наилучшего варианта с ограниченной информацией в его распоряжении. Анализ финансовой отчетности как основа прогнозирования - действие, где целью является улучшение положения предприятия в борьбе с конкурентами. Определение сферы бизнеса, целеполагание, определение краткосрочных и долгосрочных задач, определение стратегии достижения цели образует прогнозируемый план. Именно в ходе прогнозирования любой субъект хозяйствования всесторонне

¹ *Научный руководитель: Баженова С.А., кандидат экономических наук, доцент*

оценивает состояние своих финансов, выявляет возможности увеличения финансовых ресурсов, направления их наиболее эффективного использования.

Ключевые слова: Финансовое планирование, финансовый отчет, бизнес-план, денежные средства, оптимизация денежного потока, управленческие решения, финансовый менеджмент

***ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS AS A BASIS
FORECASTING AND CONTROL OF INCOME AND EXPENSES
ENTERPRISES***

Krotkova I.O.,

graduate student

3 course, department "Financial Management"

Financial Institute under the Government of the Russian Federation

Russia, Novorossiysk

Abstract: This article discusses the analysis of financial statements in the aspects of forecast calculations. The importance of economic analysis and financial planning for financial management in any organization is indicated. Diagnostics from an economic point of view of an enterprise includes the most important segment, such as analysis and a business plan. With its help, it is better to understand financial indicators for investors who are interested in choosing the best option with limited information at its disposal. Analysis of financial statements as a basis for forecasting is an action where the goal is to improve the position of an enterprise in the fight against competitors. Defining the scope of business, setting goals, defining short-term and long-term objectives, determining the strategy for achieving the goal forms a predictable plan. It is in the course of forecasting that any business entity

comprehensively assesses the state of its finances, reveals the possibilities of increasing financial resources, and the direction of their most efficient use.

Keywords: Financial planning, financial report, business plan, cash, cash flow optimization, management decisions, financial management

В условиях экономической среды развитие и процветание организации определяются в большинстве своем способностью менеджмента своевременно предвидеть изменения и принять решение, позволяющие адаптироваться к последствиям. Составляя финансовый план и анализ финансовой отчетности своей деятельности, руководители предприятий прибегают к различным приемам (методам) развития и укрепления финансового положения организации, тем самым воздействуя на экономику предприятия. Финансовое планирование оказывает большое влияние, благодаря целому ряду существенных обстоятельств. Во-первых, прогноз показывает соразмерность реальных возможностей организации и запланированных затрат на деятельность, корректировка помогает достичь материально-финансовую стабильность. Во-вторых, финансовое прогнозирование тесно связано с экономическими показателями работы предприятия, таких как производством работ и услуг, научно-техническим развитием, улучшением производства и менеджмента, повышения эффективности производства, материально-техническим обеспечением труда и кадров, экономическим стимулированием. В то время как финансовая отчетность предполагает анализ всех этих показателей за определенный период времени. [10]

Принимая определенные решения по финансовой стороне управления, также необходимо уделить особое внимание управлению денежными потоками. Ключевые принципами управления денежными активами:

- поддержание материально-финансовой сбалансированности;

- создание резерва свободных денежных средств для компенсации расходов;
- своевременная трансформация свободных денежных средств в высоколиквидные финансовые инвестиции и их обратная конвертация для пополнения остатка денежных средств;
- формирование инвестиционного остатка денежных средств с целью осуществления эффективных краткосрочных финансовых вложений в отдельные сегменты рынка денег.

Финансовая отчетность выполняет множество функций, однако в основном ориентирована на отражение результатов текущей, инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период времени. Формы, структуру, объемы и периодичность предоставления отчетности определяются требованиями действующего законодательства, либо соответствующих рыночных институтов, в том числе внутренними документами, инструкциями, регламентирующими деятельность данной организации. Разграничение направлений деятельности дают возможность повышать результативность управления денежными потоками.

Проанализировав в разрезе этих компонентов финансовой отчетности, можно точнее определить суть проблемы и найти ее решение. Использование различных форм и методов построения отчета о денежных потоках позволяет проводить анализ из объемов и структуры в нескольких аспектах. В результате заинтересованный пользователь получает детальное представление об операционных, инвестиционных и финансовых операциях, проведенными организацией за рассматриваемый период. Это, в свою очередь, позволяет ему сформировать суждение о сильных и слабых сторонах данного предприятия, его текущих и потенциальных проблемах. На данный момент времени

существуют различные стандарты финансовой и бухгалтерской отчетности, которые имеют либо рекомендательный, либо обязательный характер: национальные (например, РСБУ (РФ), GAAP (США) – используются внутри страны), международные (например, МФСО (IAS) – принятые и действующие на группу государств-участников) и т.п. [9]

Связь бухгалтерии и финансов, вне всякого сомнения, может быть охарактеризована в различных аспектах. В частности, отметим, что, вероятно, не случайно бухгалтерскую отчетность в экономически развитых странах нередко называют финансовой. Приоритетная роль бухгалтерской отчетности как основного средства коммуникации проявляется в том, что ее цели и требования, к ней предъявляемые, являются краеугольным камнем при разработке концептуальных основ теории бухгалтерского учета, получивших достаточно широкую известность в англоязычных странах Запада. Значительный вклад в их формализацию внесли такие известные западные теоретики, как У. Патон, Г. Свини, А. Литлтон и др. [8]

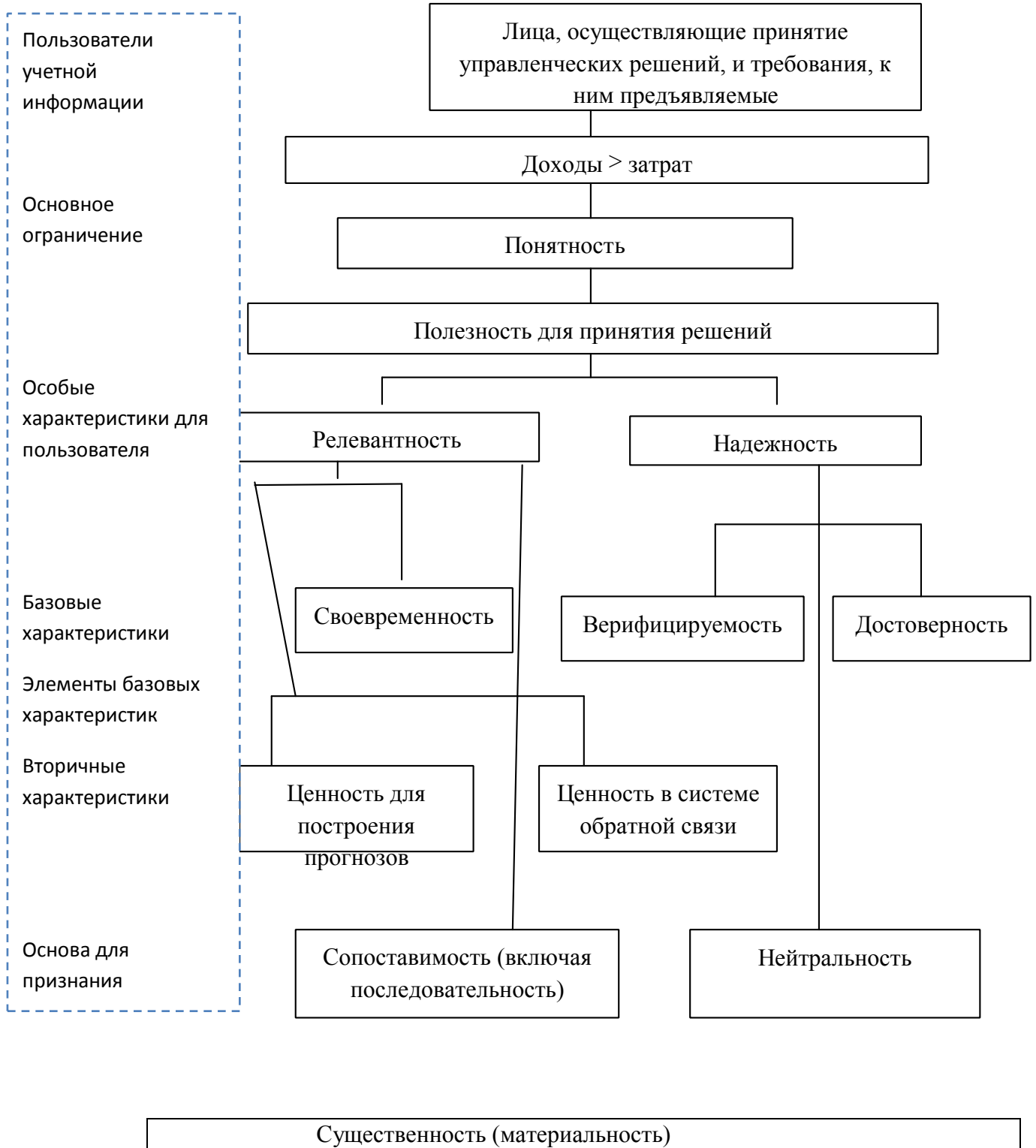


Рис. 1 Качественные характеристики информации в системе бухгалтерского учета

Самым главным из важных принципов бухгалтерского учета является принцип достаточности аналитичности генерируемых в системе и отражаемых в отчетности данных. Цель финансовой отчетности, как и анализа, определяются потребностям пользователей. В таком случае она должна содержать данные о результате финансово-хозяйственной деятельности, и также о текущем финансовом положении и происшедших в нем изменениях в отчетный период времени. Наиважнейшим для понимания логики формирования отчетности является идентификация качественных характеристик данных, циркулирующих в системе учёта и отчетности в целом. Обратим внимание на разработки американских специалистов, предложивших описание этих характеристик в виде конкретной иерархической структуры (рис.1).

Элементы концептуальных основ бухгалтерского учета носят достаточно специфический учётный характер, а их описание можно найти в соответствующей отечественной и зарубежной литературе по теории бухгалтерского учета, в частности, в работах, Я.В. Соколова, В.Д. Новодворского, М.И. Кутера, У.С. Хендриксена, А.Р. Белкаои, М. Мунитца и др. [8]

Финансовое планирование ориентировано на систематической постановке целей и разработке мероприятий, направленных на их реализацию. Другими словами, этот процесс предполагает анализ и прогнозирование внутренней и внешней среды организации, имеющихся ресурсов для реализации поставленных задач [3]. Можно выделить два направления планирования: стратегический план и тактическое планирование. Разработка и реализация стратегии, направленной на поддержание оптимального баланса синхронности поступления и расходования денежных средств – еще один

аспект управления. Немаловажным является выбор стратегии предприятия, на что в дальнейшем влияет на действия руководителя. И разработав нужную и действенную стратегию, руководитель малого предприятия сможет организовать управление финансовыми ресурсами именно в том ключе, в котором действует выбранная стратегия. Наиболее эффективной для малых предприятий является сокращение разрыва между поступлениями и оттоком средств, в результате чего уменьшается срок получения доходной части. Тактический финансовый план предоставляет информацию о результатах планирования по всем направлениям, видам и сферам деятельности, таких как: прогноз баланса, прогноз отчета о прибылях и убытках, прогноз движения денежных средств, прогноз ключевых финансовых показателей. Благодаря данным направлениям финансовому менеджеру будет дана возможность эффективно балансировать и согласовывать ключевые показатели операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия, найти разумный компромисс между темпами развития, рентабельностью и финансовой устойчивостью.

Концепция и модель устойчивого роста фирмы подразумевается эффективным подходом к решению этой проблемы. Устойчивый рост предполагает такой темп развития, при котором ключевые показатели остаются неизменными либо удовлетворяют требуемым значениям. При этом денежные доходы и расходы организации находятся в равновесии, а именно не остается излишков средств и не образуется их дефицит.

Устойчивый рост предприятия является показателем, который можно взять в качестве норматива или эталона темпа развития. И предприятие должно придерживаться в течение конкретного периода, до того времени как стратегические приоритеты и цели остаются неизменными. В данном случае

такой показатель играет роль для оценки перспектив и финансовой устойчивости того или иного предприятия [7].

Рассмотрим на примере, если же по информации, представленной в финансовом плане деятельности организации, фактический рост превышает устойчивый на каждом этапе его реализации, тогда фирме необходимы будут дополнительные источники денежных средств. В результате на основании данных кредиторы определять потенциальную потребность организации в займах. Если же устойчивый рост больше фактического, то фирма будет генерировать излишки денежных средств, которые могут быть использованы и направлены на новые проекты, представляющие интерес для потенциальных инвесторов. [2]

Таким образом, финансовый анализ и планирование хозяйственной деятельности предприятия является важной и неотъемлемой частью управления предприятием. В то время как управление денежными потоками (одна из сфер управления организацией) представляет собой систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с формированием, распределением и использованием денежных средств организации, и осуществлением оборота. Главная цель управления денежными потоками неразрывно связана с главной целью финансового менеджмента и реализуется совместно с ней. Основной целью управления денежными потоками является не просто увеличение денежного потока, но и обеспечение финансового равновесия предприятия в процессе его развития, путем сбалансированности объемов поступления и расходования средств и их синхронизации во времени.

Библиографический список:

1. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2016. – 256 с.
2. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.: ДиС, 2017. – 128 с. 3. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2015. – 215 с.
3. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс. В 2-х т.– Спб.: экономическая школа, 2016. – Т.1 – 497 с.
4. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. В 2-х т. - К.: Ника-Центр, Эльга. – 2017.
5. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - М.: Омега-Л., 2016.
6. Игнатов А.В. Анализ финансового состояния предприятия. / А.В. Игнатов. // Финансовый менеджмент. – №4. – 2016. – с. 3-20.
7. Иванова И.С. Финансовый менеджмент. Часть 2. Конспект лекций. ТУИН, 2011. – 92 с. 8. Илясов Г. Оценка финансового состояния предприятия. // Экономист, 2014.– № 6.– С. 49-54
8. Ковалев В. В.. Введение а финансовый менеджмент. Финансы и статистика, -768 с.. 2016
9. Лукасевич И.Я., Финансовый менеджмент. – 2-е изд.. перераб. и доп. - М.: Эксмо, 2017.
10. Морозов С. Денежные потоки предприятия // Аудит и налогообложение. – 2015. – №1. – С. 14-17.

Оригинальность 70%