

METHODOLOGY FOR PREPARING INFORMATION FOR MAKING MANAGEMENT DECISIONS ON ACCOUNTING OF FINANCIAL FLOWS OF THE COMPANY

Abuyev N.B. (Republic of Kazakhstan)

*Abuyev Nurzhan Balkassymovich – Master,
PUBLIC AND LOCAL ADMINISTRATION OF THE ACADEMY OF PUBLIC ADMINISTRATION UNDER THE
PRESIDENT OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN,
Executive Director,
AUDIT COMPANY «INSIGHT AUDIT»,
ASTANA, REPUBLIC OF KAZAKHSTAN*

Abstract: *the article analyzes the issues of methodology for preparing information for making management decisions on accounting for the company's financial flows. Based on the developments of domestic and foreign scientists, as well as on the basis of his own vision of the problem, the author made an attempt to streamline the methodological basis for preparing information for making management decisions on accounting for the company's financial flows. The necessity of generating additional management reporting is substantiated, which summarizes information in the sections necessary for making management decisions in the field of financial flows. A form of analytical register for accounting of company financial flows is proposed.*

Keywords: *financial flows, accounting, information support, reporting, methods of preparing information.*

МЕТОДИКА ПОДГОТОВКИ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ КОМПАНИИ

Абуев Н.Б. (Республика Казахстан)

*Абуев Нуржан Балкасымович – магистр,
Государственный и местного управления Академии государственного управления при Президенте Республики
Казахстан,
Исполнительный директор,
Аудиторской компании «Insight Audit»,
г. Астана, Республика Казахстан*

Аннотация: *в статье анализируются вопросы методологии подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков компании. Опираясь на разработки отечественных и зарубежных ученых, а также на основе собственного видения проблемы автором предпринята попытка упорядочения методической базы подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков компании. Обоснована необходимость формирования дополнительной управленческой отчетности, где обобщается информация в разрезе, необходимых для принятия управленческих решений в сфере движения финансовых потоков. Предложена форма аналитического регистра учета финансовых потоков компании.*

Ключевые слова: *финансовые потоки, учет, информационное обеспечение, отчетность, методика подготовки информации.*

В современных условиях деятельность любого предприятия так или иначе связана с движением финансовых потоков. Эффективность принятия управленческих решений в области учета финансовых потоков компании определяют финансовую стабильность и ликвидность субъекта хозяйствования. Управление финансовыми потоками является важной составляющей системы управления, целью которой является ускорение доступности к финансовым поступлениям путем сокращения времени их обращения, инвестирования временных излишков финансовых средств таким образом, чтобы обеспечить соответствующие выгоды, а также получения самых дешевых источников финансирования дефицита финансовых средств на предприятии.

Основанием реализации целей управления финансовыми потоками является информация, которая формируется в системе бухгалтерского и управленческого учета. Учетное обеспечение должно удовлетворять потребности потенциальных пользователей (в частности, в наибольшей степени управленческий персонал) относительно финансовых потоков субъекта хозяйствования. Подготовка управленческой отчетности включает процессы накопления информации и ее обработки, требует наличия необходимых технических средств и соответствующей квалификации персонала. Для оптимального информационного взаимодействия пользователей и поставщиков информации необходимым является

рациональное проектирование системы сбора информации и эффективное управление ее потоками, которое основывается на системном и процессном подходах.

Поскольку функционирование предприятия в условиях неопределенности и риска обуславливает необходимость постоянного совершенствования менеджмента бизнес-процессов, считаем, что вопрос методики подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков компании является принципиальным и требует детального рассмотрения.

Поэтому целью исследования является обоснование направлений совершенствования методики подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков компании.

Прежде всего, необходимо отметить, что в экономической литературе не ведется широкой дискуссии относительно методики подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков компании, однако, нельзя отметить и единства мнений исследователей по указанному вопросу.

Исходя из того, что методика – это совокупность методов, и систематизированная совокупность шагов, которые необходимо осуществить, чтобы выполнить определенную задачу или достичь определенной цели, считаем, что предприятия должны самостоятельно разрабатывать методику подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков компании [5, 49].

Учитывая, что спектр информации, используемой в управлении финансовыми потоками, является чрезвычайно широким, ее подготовка требует использования также широкого спектра методов. К сожалению, среди значительного количества проработанных литературных источников, нам не удалось найти безупречной, по нашему мнению, попытки упорядочения методической базы подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков компании. Более того, мы встретили лишь три попытки группировки указанных методов [1, 81; 4, 50]. Большинство же авторов, в лучшем случае просто перечисляют их.

Считаем целесообразным группировать методы подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков компании по степени обобщения информации на те, которые используются для получения первичной информации из различных источников и группировки ее определенным образом для дальнейшего использования.

Кроме того, ни один из ученых при исследовании методики управленческого учета не уделяет внимания разработке методики определения информационных потребностей пользователей управленческой отчетности, способов и сроков ее представления, что является чрезвычайно важным.

Поэтому, учитывая вышесказанное, считаем целесообразным выделять три группы методов, а именно: методы накопления информации, методы обработки (подготовки) информации и методы подготовки и представления управленческих отчетов. Опираясь на разработки отечественных и зарубежных ученых [3; 2], а также на основе собственного видения проблемы нами предпринята попытка упорядочения методической базы подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков компании (рис. 1).

Методы накопления информации	Методы обработки (подготовки) информации	Методы составления и представления управленческой отчетности
<ul style="list-style-type: none"> • - классификация положительных и отрицательных финансовых потоков; • - планирование и нормирование поступлений и выплат; • - план счетов управленческого учета. 	<ul style="list-style-type: none"> • - СVP-анализ; • - бюджетирование • - методы подготовки информации для принятия решений относительно ценообразования; инвестиций; запасов; ассортимента производимой продукции; • - и тому подобное. 	<ul style="list-style-type: none"> • - методы определения информационных потребностей пользователей управленческой отчетности; • - методы определения формы и содержания и периодичности представления управленческой отчетности.

Рис. 1. Методическая база подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков.

Разработанная классификация методов дает возможность осуществлять рациональное их использование в практической деятельности предприятия, понять роль и возможности каждого из них для подготовки управленческой отчетности в аспекте подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков.

Информацию о состоянии и движении финансовых потоков компании можно найти в соответствующих формах финансовой отчетности субъектов хозяйствования.

1. В «Балансе (отчете о финансовом состоянии)» – содержится информация о наличии финансовых средств на начало и конец отчетного периода. Это дает возможность определить величину их изменения, платежеспособность, ликвидность и инвестиционную привлекательность предприятия.

2. В «Отчете о финансовых результатах (отчете о совокупном доходе)» отражены не суммы финансовых средств, а лишь сумма начисленных доходов и расходов, их структура, а также полученная в течение отчетного периода чистая прибыль (которая учитывается при составлении отчета о движении финансовых средств по косвенному методу).

3. В «Отчете о движении денежных средств», который более детально отражает информацию о поступлении и расходовании средств в отчетном периоде по операционным, инвестиционным и финансовым направлениям деятельности предприятия.

4. В «Примечаниях к годовой финансовой отчетности» находим более подробную информацию в разрезе объектов, как наличные средства, средства на счетах в банке, другие счета в банке, финансовые средства в пути и эквиваленты финансовых средств.

Однако, данная информация предназначена преимущественно для внутренних пользователей, тогда как внешних пользователей интересует, в первую очередь, состояние и движение финансовых средств, маневренность финансовых потоков и основные источники поступления и расходования финансовых средств. Поскольку, основной является операционная деятельность, то основными вопросами могут быть: реализация необоротных активов, производственных запасов, получение кредитов, своевременность погашения дебиторской задолженности, направленность денег на расширение деятельности, погашение долгов (обязательств), то есть умение предприятия эффективно и результативно управлять собственными средствами.

Поэтому, важным аспектом является формирование дополнительной управленческой отчетности, где обобщается информация в разрезах, необходимых для принятия управленческих решений в сфере движения финансовых потоков. В данном направлении создание форм и расширение функций управленческой отчетности в соответствии с потребностями управления станет основой поиска рациональных путей движения финансовых потоков субъекта хозяйствования.

На наш взгляд, для повышения эффективности процесса подготовки информации для принятия управленческих решений по учету финансовых потоков субъект хозяйствования должен ввести практику составления бюджетов финансовых потоков, которые обобщают информацию учета и финансового анализа финансовых потоков по каналам и срокам поступления и расходования в разрезе видов деятельности.

Бюджет поступлений и расходов финансовых средств позволит осуществлять контроль за своевременностью выполнения операций, а на основе проведенного финансового анализа платежеспособности, ликвидности – формировать информацию о рациональности вложения финансовых средств в операционную, инвестиционную или финансовую деятельность. Это, в частности, позволит контролировать платежеспособность субъекта на каждую отчетную дату, определять направления использования как собственных, так и привлеченных финансовых средств. Планирование и контроль финансовых потоков позволит своевременно выявлять негативные тенденции в финансовых операциях, следить за изменениями в задолженности и принимать соответствующие меры. Отсутствие бюджетирования на данном участке для руководства предприятия означает, что придется лишь констатировать результаты движения финансовых потоков по осуществленным хозяйственным фактам на конец отчетной даты, когда коррективы уже невыполнимы, а любые меры оперативного реагирования неэффективны. Именно через практическое применение бюджетирования и финансового контроллинга по финансовым потокам достигается усовершенствование учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми потоками. Как составляющая общего финансового контроллинга за деятельностью предприятия эта функция управленческой системы информационно-аналитического взаимодействия позволяет обеспечить неотъемлемую часть разработки и реализации финансовой стратегии предприятия. Необходимость и целесообразность этого продиктована потребностью постоянного мониторинга за эффективным управлением финансовых потоков.

Для внедрения полноценного бюджетирования финансовых потоков необходимо решить несколько проблем по совершенствованию учетно-аналитической работы на предприятиях.

По нашему мнению, по-новому целесообразно подойти к построению информационной системы субъектов, генерирующих финансовые потоки, которая заключается не только в полной автоматизации бухгалтерского учета, но и применении программного обеспечения и соответствующих информационных

технологий обработки экономических данных по принципам дашбординга (создание, получение, и анализ данных в реальном времени). В условиях применения интернет-банкинга для проведения денежных платежей становится возможной интеграция учетных данных с интерактивными аналитическими дашбордами с целью наглядного представления информации для пользователей-аналитиков, которая позволяет быстро оценить важные показатели и принять своевременные решения. Информационные панели по финансовым потокам могут иметь различную интерпретацию (таблицы, диаграммы, карты), применяя при этом отход от стандартного представления показателей, содержащихся в действующей форме Отчета о движении денежных средств по прямому или косвенному методу. Это могут быть разнообразные структурные элементы поступлений и расходов по каналам положительных и отрицательных финансовых потоков, видам и сегментам формирования, а также динамика чистых результатов балансировки финансовых потоков и ряда расчетных показателей, определенных на их основе.

Из-за постоянного увеличения учетно-аналитической информации, возрастающей является потребность к применению современных ресурсов и технологий их обработки по регулируемым параметрам под запросы управленческого персонала. Применение автоматизированной формы обработки учетной информации компании обеспечивает не только отображение учетных данных, но может смоделировать информационные потоки на текущий год, рассчитать наиболее эффективные направления использования денежных средств.

Обобщение информации по учету финансовых потоков и оперативный финансовый анализ финансового состояния предприятия, его платежеспособности и ликвидности можно представить в созданном в автоматическом режиме регистре учета – анализ финансовых потоков компании «Альфа» (условный пример) (табл. 1).

Таблица 1. Предлагаемая форма аналитического регистра учета финансовых потоков компании.

Показатели	2021 г.	2022 г.	Бюджет на 2023 г.
Чистое движение денежных средств операционной деятельности, тыс. руб.	147626	153669	199800
Чистое движение денежных средств инвестиционной деятельности, тыс. руб.	(50157)	(41142)	(28800)
Чистое движение денежных средств финансовой деятельности, тыс. руб.	(89509)	(116304)	(120000)
Чистое движение денежных средств, тыс. руб.	7960	(3777)	51000
Остаток денежных средств, тыс. руб.	8239	3345	9000
Дебиторская задолженности, тыс. руб.	52238	58502	60000
Оборотные активы, тыс. руб.	242882	356079	522000
Собственный капитал, тыс. руб.	226597	360271	572800
Текущие обязательства, тыс. руб.	171872	233242	200000
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	325997	280801	160000
Валюта баланса, тыс. руб.	724466	874314	932800
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	71010	122873	172000
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,01	0,04
Коэффициент быстрой ликвидности	0,35	0,26	0,35
Коэффициент текущей ликвидности	1,41	1,53	2,61
Коэффициент автономии	0,31	0,41	0,61
Коэффициент финансового левериджа	2,30	1,44	0,63
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,68	0,59	0,39

Предложенный регистр предназначен для более глубокого понимания динамики и потенциальной состоятельности платежеспособности, финансовой устойчивости предприятия, разработки сценария улучшения движения финансовых потоков, соотношения их использования между операционной и инвестиционной деятельностью. Расчет возможного варианта движения финансовых потоков в первую очередь направлен на улучшение платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия за счет перераспределения финансовых средств в пользу основной деятельности.

В приведенном условном примере компании «Альфа» даже самый оптимистичный вариант использования финансовых средств не позволит предприятию достичь оптимальных показателей платежеспособности и финансовой устойчивости. Это объясняется тем, что за исследуемый период компания привлекла значительную сумму долгосрочных кредитов для нужд инновационной деятельности. Вследствие таких действий сумма финансовых средств на погашение и обслуживание кредитных ресурсов (инвестиционная и финансовая деятельность) практически была равна сумме, которая направлялась на операционную деятельность. Такие действия владельцев компании привели к уменьшению прироста финансовых поступлений и прибыли от основной деятельности.

Состояние финансовых потоков, их достаточность и сбалансированность можно оценить по комплексу показателей как по принципам экспресс-анализа, так и расширенного анализа: динамика номинальных значений положительных и отрицательных финансовых потоков, их структуры, величины структурных сдвигов, место в формировании оборотного капитала, соотношение дебиторской задолженности к обязательствам, уровень ликвидности и эффективности финансового потока, дополняющих факторным анализом и многофакторных моделей и тому подобное. Систематизация этих показателей дает возможность в полной мере оценить финансовые потоки предприятия. Их расчет и интерпретация являются результатом учетно-аналитической работы.

Таким образом, финансовые потоки занимают важное место в обеспечении ликвидности и платежеспособности предприятия. Выполнение задач стратегического управления невозможно без использования фактических и прогнозных данных о движении финансовых средств предприятия. Это обуславливает острую информационную необходимость в соответствующем учетно-аналитическом обеспечении процесса управления. Его улучшение зависит от ряда последовательных шагов, направленных на пересмотр действующей системы управления предприятием и уровня организации учетно-отчетной работы. Решающую роль при этом играют: полномасштабная автоматизация бухгалтерского учета, построение управленческого учета и отчетности о финансовых потоках, их интеграция и информационно-аналитическое взаимодействие с другими подсистемами управления, применение современных систем анализа и интерпретации данных, разработки управленческих решений и выбора оптимальных моделей движения финансовых потоков.

Список литературы / References

1. *Глуценко А.В., Егорова Е.М.* Структура системы управленческого учета как основа информационного обеспечения управления современным рыночным субъектом // Вестник Академии знаний, 2020. № 2 (37). С. 81-86
2. *Расулова Д.Р.* Финансовый учет: интеграция и взаимодействие с управленческим учетом // Вестник научной мысли, 2022. №8. С. 67-72.
3. *Хорольская Т.Е.* Роль отчета о движении денежных средств в финансово-экономической жизни хозяйствующего субъекта // Вестник Академии знаний, 2020. №37(2). С. 349-352.
4. *Шалаева Л.В.* Направления структуризации информации в системе стратегической управленческой отчетности центра расходов // Международный бухгалтерский учет, 2021. № 7(481). С. 761-780.
5. *Шлычков Д.С.* Управленческая и финансовая отчетности в деятельности экономического субъекта // Гуманитарные балканские исследования, 2020. № 4(10). С. 49-52.