

Информационное обеспечение управления денежными потоками предприятия

Хахонова Н.Н.

Ростовский государственный экономический университет "РИНХ"

Информация о денежных потоках — исходная составляющая принятия планово-правленческого решения, его исполнения, контроля и регулирования производственного процесса, с целью максимизации прибыли и обеспечения устойчивого финансового положения предприятия. В основе информационного обеспечения лежат постоянный сбор, хранение, переработка, обновление и подготовка к использованию различных данных о бизнесе, тенденциях его развития и перспективах в будущем.

Создание рационального потока информации о денежных потоках, на наш взгляд, должно опираться на следующие принципы:

- единство информации, поступающей из различных источников, выявление информационных потребностей и способов наиболее эффективного их удовлетворения;
- объективность отражения процессов производства, обращения, распределения и потребления, использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов (финансового, управленческого и стратегического учета);
- оперативность информации; возможное ограничение объема первичной информации и повышение коэффициента ее использования; разработка программ использования и анализа первичной информации для целей планирования и управления денежными потоками.

Вся информация соответствующим образом должна быть обработана методами бухгалтерского учета. Полученная на ее основе необходимая управленческая информация и будет использоваться при расчетах и обосновании планово-управленческих решений.

Процесс разработки финансовых решений зависит от уровня

информационного обеспечения, умения анализировать полученные данные и синтезировать на их основе варианты возможных решений. Качество информации является определяющим фактором обоснованности принимаемого решения и эффективности финансового менеджмента. Оно должно удовлетворять *следующим требованиям*:

Качественные характеристики информации о денежных потоках

понятие	содержание
значимость	возможность оказывать влияние на принятие управленческих решений в области управления денежными потоками
своевременность	информация должна быть готова и доступна к тому времени, когда в ней возникает потребность
сравнимость	информация о денежных потоках должна быть сопоставимой по времени и по подразделениям
надежность	достаточная свобода от ошибок и пристрастности
ясность	возможность прямого использования информации о денежных потоках для целей управления без дополнительных корректировок
проверяемость	наличие доказательств
предсказуемость	это свойство информации, помогающее лицам принимающим решения повысить вероятность реальности прогнозов денежных потоков
релевантность	информация должна иметь отношение или полезное применение к действиям, для которых она предназначалась
обратной связи	подтверждение или корректировка прежних предположений о денежных потоках
краткость	информация должна быть четкой и не содержать ничего лишнего

адресность	информация должна быть доведена до ответственного исполнителя
------------	---

Благодаря рациональной систематизации информации, распределения ее в соответствии с характером решаемых задач достигается высокий уровень эффективности финансового управления.

Исследование теоретических проблем, финансового и управленческого учета предполагает реализацию системного подхода, предусматривающего единое организационное, информационное и методическое обеспечение на базе автоматизированных информационных систем. АИС должна обеспечить возможность комплексного использования всей гаммы информационных источников для решения традиционных и нерегламентированных аналитических задач. Для этого система поддержки принятия решений должна базироваться на концепции единого информационного пространства.

Ключевыми направлениями в создании информационной системы, отражающей указанную концепцию, являются внедрение электронного документооборота и возможности работы с электронными образами бумажных документов, а также создание информационного хранилища.

При проведении работ по интеграции учетных систем, разработке учетных политик нужно помнить, что учетная система является наиболее полной и достоверной информационной системой практически в каждой организации. В ней должны создаваться данные для:

1) формирования стратегических и долгосрочных планов (информация для решения вопросов инвестирования в материальные и нематериальные активы; освоения производства новой продукции, новых рынков сбыта, др.);

2) решения по размещению ресурсов, ценообразованию (данные о рентабельности продукции, работ и услуг, брендов, поставщиков, каналов распределения и т.д.);

- 3) бюджетирования и контроля затрат и активов;
- 4) мотивации (данные, полученные в результате сравнения фактических и бюджетных показателей, др.);
- 5) составления бухгалтерской и налоговой отчетности.

Все вышесказанное позволяет сделать вывод, что процесс реализации целей управления денежными потоками связан с получением информации, на основе которой формируется управленческое решение. Поэтому, для осуществления задач финансового менеджмента необходимо формировать *учетно-аналитическую информацию* о денежных потоках, основным поставщиком которой являются данные трех видов учета: финансового, управленческого и стратегического, а также аналитическая интерпретация данных отчетности методами финансового анализа