

Мазурова І.В.

студентка другого курсу спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування»

Чкан І.О.

к.е.н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Таврійського державного агротехнологічного університету імені Дмитра Моторного

ДЖЕРЕЛА ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Джерела фінансової інформації – сукупність зовнішніх і внутрішніх джерел інформації, які забезпечують цілеспрямоване формування інформаційної бази фінансового менеджменту. Формування системи інформаційних показників залежить від галузевих особливостей підприємств, їх організаційно-правової форми господарювання, обсягу й рівня диверсифікації господарської діяльності та інших чинників.

Фінансовий стан підприємства – це система показників, які визначають реальну та потенційну спроможність підприємства забезпечувати фінансування поточної діяльності, певний рівень саморозвитку підприємства, та погашення зобов'язань перед суб'єктами господарювання.

Фінансовий аналіз – це метод оцінювання і прогнозування фінансового стану підприємства.

Основною ознакою розподілу аналізу на зовнішній та внутрішній є характер інформації, що використовується. Зовнішній аналіз базується на звітних даних, які відкрито публікуються, містить досить обмежену інформацію про діяльність підприємства. Внутрішній аналіз використовує всю достовірну інформацію про стан справ на підприємстві (в т. ч. усі дані бухгалтерського обліку), яка доступна лише для обмеженого кола осіб.

Показники, джерелом формування яких є зовнішня інформація:

1. Показники, що характеризують загальноекономічний розвиток держави і використовуються для аналізу зовнішнього середовища та прогнозування умов функціонування підприємства у разі прийняття стратегічних рішень щодо його фінансової діяльності (стратегія розвитку активів і капіталу, здійснення інвестицій тощо):

- показники макроекономічного рівня, сума доходів і видатків державного бюджету, розмір бюджетного дефіциту, грошові доходи населення, вклади населення в банках, облікова ставка центрального банку;

- показники розвитку галузі, до якої належить підприємство, - обсяг виробництва (реалізації) продукції, загальна вартість активів та їх структура, загальна сума використовуваного капіталу (в т.ч. власного), сума балансового і чистого прибутку, ставки оподаткування діяльності підприємства, індекс цін на продукцію;

2. Показники, що характеризують кон'юнктуру фінансового ринку і використовуються для прийняття управлінських рішень щодо формування портфеля довготермінових фінансових інвестицій, здійснення короткотермінових фінансових вкладень та розв'язання інших проблем фінансового менеджменту;

- показники кон'юнктури фондового ринку – види основних інструментів фондового ринку, їх котирувальні ціни, обсяги угод з основними фондовими інструментами, зведений індекс цін фондового ринку;

- показники кон'юнктури грошового ринку – депозитні та кредитні ставки комерційних банків, офіційні валютні курси, курси купівлі-продажу валют комерційними банками;

3. Показники, що характеризують діяльність контрагентів і конкурентів. Їх використовують для прийняття управлінських рішень з питань оперативної фінансової діяльності. Основними об'єктами інформаційних досліджень є банки, страхові компанії, постачальники продукції (сировини, матеріалів), покупці продукції, конкуренти.

Показники, джерелом формування яких є внутрішня інформація:

1. Показники фінансового обліку підприємства – основа інформаційної бази фінансового менеджменту, яка слугує для аналізу, прогнозування, поточного планування і прийняття управлінських рішень з усіх напрямів фінансової діяльності підприємства. Джерелами формування цього інформаційного масиву є офіційні форми звітності підприємства;

2. Показники управлінського обліку підприємства. Склад цих показників і регулярність їх збору визначаються конкретними завданнями фінансового менеджменту. Тому управлінський облік на кожному підприємстві організовують індивідуально.

Отже, можна зробити висновок, що джерелами фінансової інформації як зовнішнім, так і внутрішнім, є різні види фінансової звітності, які саме і складаються з певних показників фінансового обліку. А вже на основі цієї звітності надається зрозуміла інформація для вирішення певних фінансових питань.