

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2020-22-2>

УДК 657.37

ВПЛИВ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ НА СИСТЕМУ МЕНЕДЖМЕНТУ КОМПАНІЇ

INFLUENCE OF FINANCIAL INFORMATION ON THE MANAGEMENT SYSTEM OF THE COMPANY

Гуцуляк Вікторія Романівна

кандидат економічних наук, доцент,
Львівський державний університет фізичної культури
імені Івана Боберського
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3562-5655>

Hutsuliak Viktoriia

Ivan Bobersky Lviv State University of Physical Culture

Проведено дослідження особливостей впливу фінансової інформації на систему менеджменту компанії. Визначено, що система інформаційного забезпечення (інформаційна система) фінансового менеджменту являє собою безперервний і цілеспрямований відбір відповідних інформаційних показників, необхідних для здійснення. Доведено, що найважливіша фінансова інформація, необхідна в процесі ділового рішення, походить від бухгалтерії. Хороший менеджмент повинен включати два критерії: безпеку (ліквідність, фінансову стійкість та заборгованість) та ефективність (прибутковість). Визначено, щоб покращити використання фінансової інформації в контексті процесу прийняття рішень, нам потрібно проаналізувати фінансову звітність. Встановлено, що фінансова інформація може бути дуже корисною для оцінки поточної якості бізнесу та створення припущення про більш успішний бізнес у майбутньому.

Ключові слова: інформація, фінансова інформація, менеджмент, бухгалтерський облік, фінансова звітність.

Проведено исследование влияния финансовой информации на систему менеджмента компании. Определено, что система информационного обеспечения (информационная система) финансового менеджмента представляет собой непрерывный и целенаправленный отбор соответствующих информационных показателей, необходимых для осуществления. Доказано, что важнейшая финансовая информация, необходимая в процессе делового решения, происходит от бухгалтерии. Хороший менеджмент должен использовать два критерия: безопасность (ликвидность, финансовую устойчивость и задолженность) и эффективность (прибыльность). Установлено, что финансовая информация может быть очень полезной для оценки качества бизнеса и предположения о более успешном бизнесе в будущем.

Ключевые слова: информация, финансовая информация, менеджмент, бухгалтерский учет, финансовая отчетность.

A study of the features of the influence of financial information on the company's management system has been carried out. Financial reporting information plays an important role in many types of decisions made by firms and their stakeholders. However, the success of the actions taken on the basis of these decisions depends, among other things, on the quality of the accounting information. To be useful for decision making, accounting information must be accurate, truthful, and reliable. On the one hand, he must adhere to generally accepted standards in order to get a reliable and objective view of the company's activities. On the other hand, in real life situations, a certain flexibility is needed in the choice of accounting policies that maximize the benefits for the firm. One area that needs to be reconciled in the process is the different approach to long-term assets in tax accounting and in financial reporting. The information support system (information system) of financial management is a continuous and purposeful selection of relevant information indicators required for implementation. It is determined that the information support system (information system) of financial management is a continuous and targeted selection of the relevant information indicators necessary for implementation. The most important financial information required in the business decision process has been proven to come from the accounting department. Good management must include two criteria: security (liquidity, financial soundness and debt) and efficiency (profitability). In order to improve the use of financial information in the context of the decision-making process, we need to analyze financial statements. It has been found that financial information can be very useful for assessing the current quality of a business and making an assumption about a more successful business in the future. The accounting information system prepares a full range of different information for different users. We can measure and study the

business quality of an entire company based on accounting and financial information. In this context, we consider a true and fair presentation of financial condition, business performance and cash flows. A successful business is a business transaction that, over a sufficiently long period, leads to an appropriate level of business security and efficiency.

Keywords: information, financial information, management, accounting, financial reporting.

Постановка проблеми. Інформація про фінансову звітність грає важливу роль у багатьох типах рішень, прийнятих фірмами і їх зацікавленими сторонами. Однак успіх дій, вжитих на основі цих рішень, залежить, серед іншого, від якості бухгалтерської інформації. Щоб бути корисною для прийняття рішень, бухгалтерська інформація повинна бути точною, правдивою і надійною. З одного боку, він повинен дотримуватися загальноприйнятих стандартів, щоб отримати достовірне і об'єктивне уявлення про діяльність фірми. З іншого боку, в реальних життєвих ситуаціях потрібна певна гнучкість у виборі облікової політики, яка максимізує вигоди для фірми. Одна з областей, яку необхідно узгодити в процесі, – це різний підхід до довгострокових активів в податковому обліку і у фінансовій звітності.

Аналіз основних досліджень і публікацій. В умовах сьогодення фінансова інформація відіграє ключову роль при прийнятті тих чи інших управлінських рішень. Дослідженням впливу фінансової інформації на прийняття ефективних управлінських рішень, здійснювали наступні вчені: Р. Бейкер [1]; Б. Елліот, Дж. Елліот [2]; Д. Джулін, Ф. Спажик, В. Васікек, К. Загер [3; 5]; П. Міллер, П. Бахнсон [4] та інші.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Відаючи належне науковому здобутку провідних вчених, ми зазначимо, що сьогодні, досі залишається не повністю розкритим питання характеристики основних елементів фінансової інформації та її впливу на систему менеджменту компанії.

Постановка завдання. Мета дослідження – охарактеризувати вплив фінансової інформації на систему менеджменту компанії.

Виклад основного матеріалу дослідження. Ефективність кожної керуючої системи значною мірою залежить від інформаційного забезпечення. Якість інформації, використовуваної для прийняття управлінських рішень, визначає обсяг витрачання фінансових ресурсів, рівень прибутку, ринкова вартість підприємства, альтернативність вибору інвестиційних проектів і наявних фінансових інструментів та інші показники, які характеризують рівень добробуту власників і персоналу, темпи розвитку підприємства і т.д. Система інформаційного забезпечення (інформаційна система) фінансового менедж-

менту являє собою безперервний і цілеспрямований відбір відповідних інформаційних показників, необхідних для здійснення.

Дані бухгалтерської звітності та фінансової інформації підприємства дозволяють:

- аналізувати за відповідні періоди стан і тенденції управління фінансами підприємства;
- складати фінансові плани і фінансові прогнози діяльності підприємства на коротко-, середньо- та довгострокову перспективу;
- формувати бюджети доходів і витрат підприємства з різних елементів його фінансово-економічної діяльності;
- контролювати стан фінансових комерційних і виробничих операцій підприємства;
- розробляти на основі аналітичних оцінок рекомендації щодо фінансового оздоровлення підприємства, поліпшення формування і використання його фінансових ресурсів.

Інформаційне забезпечення фінансового менеджменту дозволяє, зокрема, оцінити стан управління активами і пасивами підприємства, визначити ефективність управління власним капіталом підприємства і всіма його майновими засобами, виявити в ході такого оцінювання резерви поліпшення майнового стану підприємства та спрогнозувати відповідні тенденції в цих процесах в майбутніх періодах.

В даний час інформаційною основою для проведення фінансового аналізу служать бухгалтерський баланс і звіт про фінансові результати. Основним джерелом аналізу фінансового стану організації традиційно служить бухгалтерський баланс. Він відображає дані про активи підприємства, його зобов'язання, а також про власний капітал. Звіт про фінансові результати демонструє процес формування чистого прибутку або збитку за рахунок зіставлення сумарного доходу і витрати організації за період. Даний звіт використовується для всебічного аналізу отримання фірмою прибутку. Інші форми фінансової звітності при проведенні аналізу фінансового стану господарюючого суб'єкта використовуються рідше, хоча вони багато в чому доповнюють і деталізують дані основних звітів.

Здійснення фінансового аналізу є одним з ключових умов успішного, тривалого і стійкого функціонування підприємства. Мета комерційної організації – отримання і збільшення прибутку; отже, поліпшення фінансового становища і досягнення певних фінансових резуль-

татів вимагають проведення ретельного аналізу фінансових показників. Великі компанії часто мають в штаті фінансових аналітиків і менеджерів, які займаються моніторингом стану ринку і оцінкою діяльності конкретного підприємства на цьому ринку. Однак існує безліч компаній, які не мають можливості проводити внутрішній аналіз фінансового стану працівниками фірми в зв'язку з обмеженістю фінансових ресурсів. Отже, у таких фірм виникає необхідність звернення до аутсорсингові компанії для отримання аудиторських послуг. Оцінка фінансового стану за допомогою внутрішнього або зовнішнього аналізу вкрай важлива для будь-якого підприємства, так як вона сприяє прийняттю обґрунтованих і раціональних управлінських рішень, а значить, процвітання і зміцненню бізнесу. На основі даних, отриманих в результаті фінансового аналізу, здійснюється вироблення основних напрямків фінансової політики. Тому якість його проведення впливає на ефективність прийнятих управлінських рішень і на успішний розвиток підприємства в умовах перманентної фінансової нестабільності. Результати фінансового аналізу багато в чому зумовлюються тією інформаційною базою, на яку він спирається. Для найбільш повного і детального аналізу фінансового стану підприємства необхідно використовувати якомога більше інформаційних джерел. Фінансова звітність організації є основним з таких джерел, тому для цілісного уявлення про діяльність компанії вкрай важливо аналізувати всі форми бухгалтерської (фінансової) звітності.

Виходячи з аспектів користувача і аспектів сфери діяльності, ми виділяємо наступні види бухгалтерського обліку: фінансовий облік, облік витрат і управлінський облік. Зазвичай ми говоримо, що облік витрат і управлінський облік забезпечують різну інформацію для внутрішніх користувачів, а фінансовий облік забезпечує синтетичну і якісну інформацію, необхідну для підготовки фінансової звітності для зовнішніх користувачів. Проте, в контексті виміру всього якості бізнесу, фінансовий облік також спрямований на внутрішніх користувачів.

Процес прийняття рішень вимагає інформації – фінансової та нефінансової інформації [1].

Найважливіша фінансова інформація, необхідна в процесі ділового рішення, походить від бухгалтерії. Отже, можна сказати, що бухгалтерський облік – це сервісна функція управління. Він, в основному, обробляє або збирає та вивчає «необроблені дані» та перетворює їх у відповідну інформацію в процесі прийняття рішень. Основними характеристиками бухгалтерського обліку є [2–3]:

- збір, обробка та подання бухгалтерської (фінансової) інформації
- інформація про бізнес компанії
- вона спрямована на різних зацікавлених користувачів

Для того, щоб покращити використання фінансової інформації в контексті процесу прийняття рішень, нам потрібно проаналізувати фінансову звітність. У цьому контексті ми можемо описати аналіз фінансової звітності як процес, коли ми перетворюємо дані з фінансових звітів у корисну інформацію для вимірювання якості бізнесу за допомогою різних аналітичних методів, що є дуже важливим у процесі раціонального управління. Тому знання поточного рівня якості бізнесу є дуже важливим у контексті майбутнього управління бізнесом, оскільки ми намагаємось забезпечити розвиток та існування компанії на ринку. Аналіз фінансової звітності постає перед процесом управління, тобто перед процесом планування, що є складовою процесу управління.

Планування дуже важливо для належного управління. Хороший фінансовий план повинен враховувати всі сильні та слабкі сторони компанії.

Завданням аналізу фінансової звітності є визнання хороших характеристик компанії, щоб ми могли використати більшість з цих переваг, а також визнання слабких сторін компанії для вжиття коригувальних дій. Через це можна сказати, що керівництво компанії є найважливішим користувачем аналізу фінансової звітності.

В процесі аналізу фінансової звітності можна використовувати цілий ряд різних інструментів та процедур. Перш за все, він розглядає порівняльну фінансову звітність та процедуру горизонтального аналізу разом із структурною фінансовою звітністю та процедуру вертикального аналізу. Горизонтальним аналізом, який базується на порівняльній фінансовій звітності, ми намагаємось вивчити тенденцію та динаміку змін окремих основних позицій фінансової звітності [4–5].

Ми оцінюємо ефективність бізнесу та безпеку компанії на основі спостережуваних змін. З іншого боку, структурна фінансова звітність є базою для вертикального аналізу, який дозволяє зрозуміти структуру фінансової звітності. Структура фінансової звітності є дуже важливою в контексті якості бізнесу.

За допомогою аналізу фінансової звітності ми знайомимось з якістю бізнесу, але питання аналізу не вирішуються горизонтальними та вертикальними процедурами аналізу балансу, звіту про прибутки та збитки та звіту про рух грошових коштів. У контексті вимірювання якості

бізнесу на основі фінансової звітності найбільш значущими є різні фінансові коефіцієнти, сформовані з базової фінансової звітності.

Співвідношення – це раціональне або відносне число, що означає, що одна економічна вартість приведена у співвідношення (вона ділиться) з іншою економічною вартістю. Оскільки немає сенсу пов'язувати будь-які дві економічні цінності, ми можемо говорити про передумови точності співвідношення. Враховуючи часовий вимір, фінансові коефіцієнти в основному можна розділити на дві групи. Одна група фінансових коефіцієнтів включає діяльність компанії протягом певного періоду часу (зазвичай це рік). Ця група базується на даних звіту про прибутки та збитки та звіту про рух грошових коштів. Інша група фінансових коефіцієнтів відноситься до точно визначеного моменту, який відповідає даті балансу, і говорить про фінансовий стан компанії на той момент. Коефіцієнти містять концентровану інформацію, необхідну для вимірювання якості бізнесу та процесу прийняття рішень.

Як правило, хороший менеджмент повинен включати два критерії: безпеку (ліквідність, фінансову стійкість та заборгованість) та ефективність (прибутковість). Ми забезпечуємо якість нашого бізнесу, відповідаючи цим критеріям. Відповідно, коефіцієнтами безпеки бізнесу є: коефіцієнти ліквідності та коефіцієнти левериджу. Коефіцієнти ефективності бізнесу: коефіцієнти доходу, коефіцієнти рентабельності та коефіцієнти досліджуваності. З іншого боку, коефіцієнти активності можуть бути як коефіцієнтами безпеки, так і показниками ефективності. Критерії

безпеки та ефективності короткостроково протиставляються. Однак у довгостроковій перспективі ефективність залежить від безпеки та навпаки.

Висновки. Інформаційна система бухгалтерського обліку готує весь спектр різної інформації для різних користувачів. Ми можемо виміряти та вивчити якість бізнесу всієї компанії на основі бухгалтерської та фінансової інформації. У цьому контексті ми розглядаємо справжнє та справедливе представлення фінансового стану, ефективності бізнесу та грошових потоків. Успішний бізнес – це господарська операція, яка протягом досить тривалого періоду призводить до відповідного рівня безпеки та ефективності бізнесу.

Безпека бізнесу досліджується, перш за все, на основі балансу та ефективності на основі звіту про прибутки та збитки. Однак для більш повного уявлення про якість бізнесу нам потрібно враховувати дані інших звітів, наприклад, звіт про рух грошових коштів. Скорочений звіт про безпеку та ефективність бізнесу реєструється за фінансовими коефіцієнтами. Відповідно, фінансові коефіцієнти можна досліджувати в контексті вимірювання якості бізнесу. Різні значення коефіцієнта визначають різні рівні якості бізнесу. Визначаючи поточний рівень якості бізнесу, висуваються деякі суттєві припущення щодо розвитку та існування компанії на ринку. У цьому контексті ми можемо зробити висновок, що фінансова інформація може бути дуже корисною для оцінки поточної якості бізнесу та створення припущення про більш успішний бізнес у майбутньому.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. R. Baker, P. Wallage. The Future of Financial Reporting in Europe: Its Role in corporate Governance, *The International Journal of Accounting*, vol. 35, no. 2, 2000, 11–19.
2. B. Elliot, J. Elliot. *Financial Accounting and Reporting*, 10th edition, Pearson Education Limited, Essex, 2006, 25–32.
3. D. Gulin, F. Spajic, V. Vasicek, and K. Zager. Influence of Stock Manipulations on Financial Statements, *AIESA – Building of Society based on knowledge*, International Scientific Conference, Bratislava, 2005, 16–19.
4. P. Miller, P. Bahnson. *Quality Financial Reporting*, McGraw-Hill, New York, 2002, 20–30.
5. K. Zager, L. Zager. Audit as a Basis for the Efficient Management, *MicroCAD International Computer Science Conference*, University of Miskolc, 2000, 6–9.

REFERENCES:

1. R. Baker, P. Wallage (2000) The Future of Financial Reporting in Europe: Its Role in corporate Governance, *The International Journal of Accounting*, vol. 35, no. 2.
2. B. Elliot, J. Elliot (2006) *Financial Accounting and Reporting*, 10th edition, Pearson Education Limited, Essex.
3. D. Gulin, F. Spajic, V. Vasicek, and K. Zager (2005) Influence of Stock Manipulations on Financial Statements, *AIESA – Building of Society based on knowledge*, International Scientific Conference, Bratislava.
4. P. Miller, P. Bahnson (2002) *Quality Financial Reporting*, McGraw-Hill, New York.
5. K. Zager, L. Zager (2000) Audit as a Basis for the Efficient Management, *MicroCAD International Computer Science Conference*, University of Miskolc.