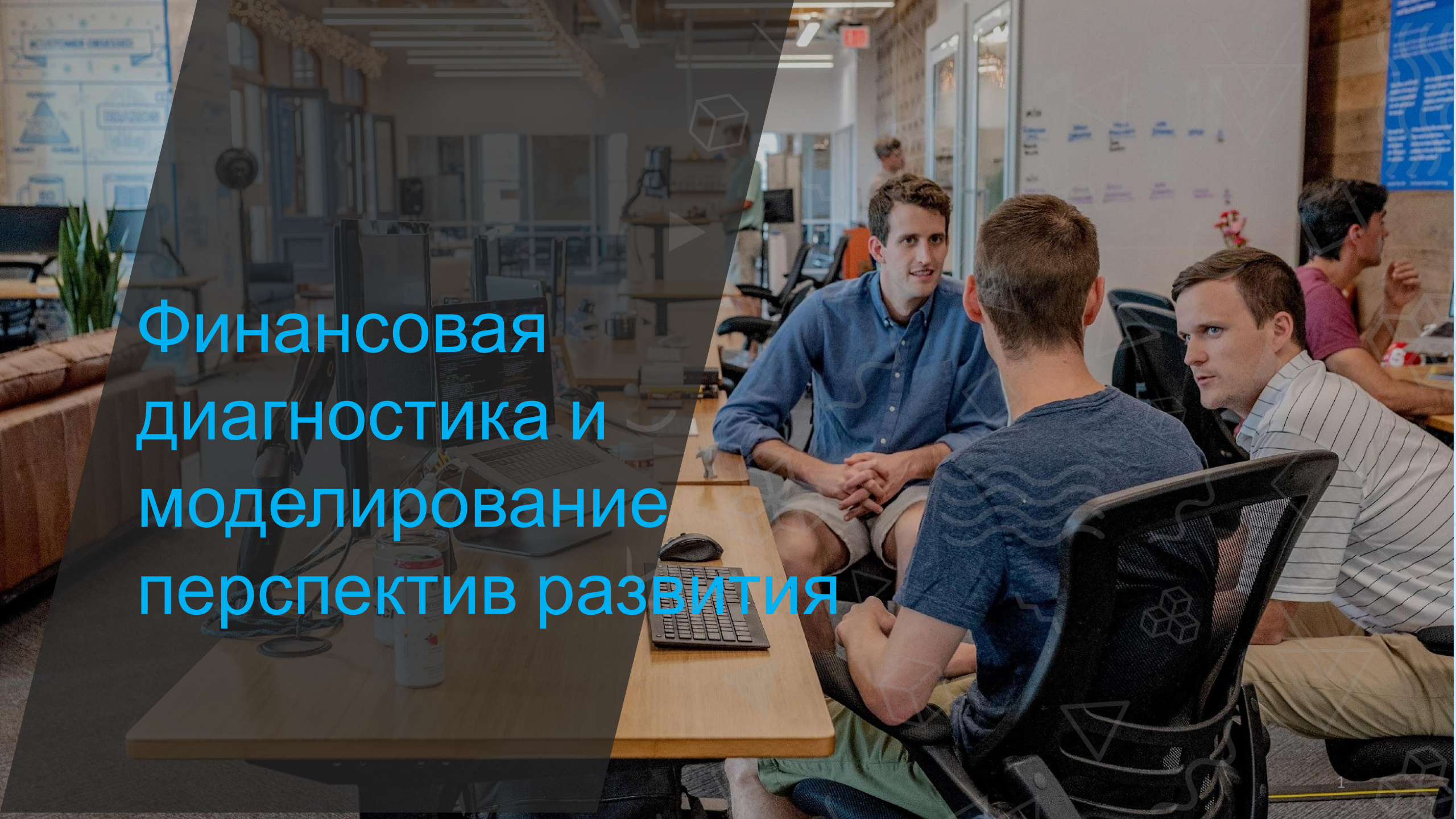


Финансовая диагностика и моделирование перспектив развития

Финансовая диагностика является неотъемлемым элементом аналитической работы по экономической характеристике хозяйствующего субъекта с учетом доступных источников информации и особенностей интерпретации полученных результатов.

Задачи

1. Приобретение студентами знаний о принципах и методах проведения диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации.
2. Освоение инструментария проведения финансовой диагностики в процессе исследования финансового состояния организации.
3. Применение полученных результатов в рамках разработанного регламента финансовой диагностики компании для обоснования управленческих решений.

Должная осмотрительность

Проявлять Должную Осмотрительность должны все организации при выборе контрагента (постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 N 53)

Должная осмотрительность

оценка проявления налогоплательщиком должной осмотрительности должна проводится с учетом стандарта осмотрительного поведения в гражданском (хозяйственном) обороте, ожидаемого от его разумного участника в сравнимых обстоятельствах:

при выборе контрагента субъекты предпринимательской деятельности оценивают не только условия сделки и их коммерческую привлекательность, но и деловую репутацию

платежеспособность контрагента,

риск неисполнения обязательств и предоставление обеспечения их исполнения,

наличие у контрагента необходимых ресурсов (производственных мощностей, технологического оборудования, квалифицированного персонала) и соответствующего опыта;

постановления Пленума ВАС РФ от 30 июля 2013 г. № 62

- знание директором о невыгодности условий сделки или заведомой неспособности контрагента исполнить обязательство
- непринятие до совершения сделки действий по получению необходимой информации, которые обычны для деловой практики при сходных обстоятельствах;
- совершение сделки в нарушение внутренних процедур согласования, необходимого одобрения или вопреки бизнес-стратегии (сверхрисковая, непрофильная сделка);

Тема 1

Теоретические основы финансовой диагностики деятельности организации

Часть 1

ПЛАН

- **Понятие** «финансовая диагностика организации».
- **Объекты** финансовой диагностики.
- **Принципы** финансовой диагностики и моделирования перспектив развития.
- **Структура** (этапы) финансовой диагностики.
- **Регламент** финансовой диагностики

Цель финансовой диагностики

Обеспечение финансового обоснования для принятия управленческих решений.

Финансовая диагностика организации

это процесс выявления, на основании произведенных исследований финансового состояния организации, кризисных явлений с целью их устранения или, при невозможности устранения, минимизации ущерба для кредиторов и собственников.

Объект финансовой диагностики

финансово-хозяйственная деятельность организации не менее чем за два года.

Принципы финансовой диагностики

Принцип - (от лат. principium - начало - основа).

Основное исходное положение какой-либо теории, учения, науки, мировоззрения.

Принципы финансовой диагностики

- принцип полноты;
- принцип достоверности;
- принцип разумной достаточности;
- принцип сравнимости;
- принцип временной согласованности финансовой диагностики;
- принцип существенности.

Принцип полноты

- Полнота характеризует качество информации и определяет достаточность данных для принятия решений или создания новых данных на основе обработки имеющихся.

Принцип достоверности

как исходных, так и результатных показателей определяется их правильностью, проверяемостью, адекватностью отражения реального состояния, нейтральностью по отношению ко всем категориям пользователей.

Информация, не содержащая существенной ошибки или предвзятости, считается достоверной. В значительной степени определяется надежностью источника.

Данные, генерируемые в системе бухгалтерского учета организации (бухгалтерская отчетность), и статистические данные наиболее достоверны, поскольку могут быть подтверждены экспериментально и документально.

Принцип сравнимости

а) сравнение с требованиями нормативных документов;

б) сравнение с данными других организаций;

в) сравнение данных одной организации, но за разные отчетные периоды;

г) сравнение с нормативами.

Принцип разумной достаточности

состоит в том, что потенциальные выгоды от все более подробного рассмотрения и расчета финансовых показателей должны превосходить временные и финансовые затраты, связанные с выполнением данных работ.

Принцип временной согласованности (законченности)

диагностики должно быть выполнено в установленные сроки.

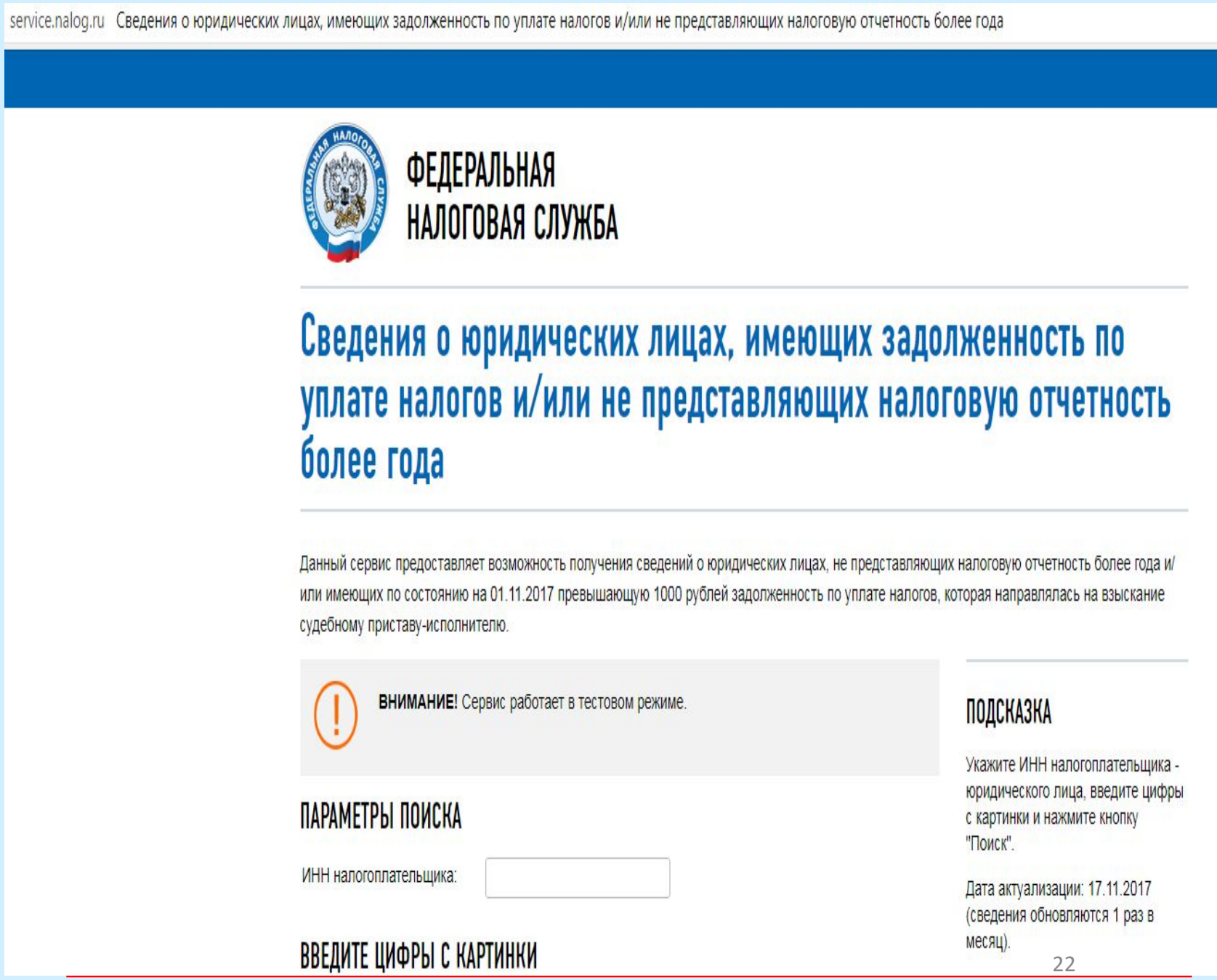
Принцип существенности

предполагает использовать данные финансово-хозяйственной деятельности организации, которые оказывают существенное влияния на ее финансовое состояние.

Для аналогии можно использовать признак существенности, применяемый в аудиторской деятельности и бухгалтерском учете, который устанавливают в размере 5 %.

Этапы финансовой диагностики

- Общая диагностика организации на основе внешних источников информации.
- Диагностика ликвидности баланса.
- Диагностика на основании финансовых показателей и коэффициентов.
- Определение диагноза. Диагностика финансовой несостоятельности (банкротства).
- Разработка проектов управленческих решений.


service.nalog.ru Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года
ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года
Данный сервис предоставляет возможность получения сведений о юридических лицах, не представляющих налоговую отчетность более года и/или имеющих по состоянию на 01.11.2017 превышающую 1000 рублей задолженность по уплате налогов, которая направлялась на взыскание судебному приставу-исполнителю.
ВНИМАНИЕ! Сервис работает в тестовом режиме.
ПАРАМЕТРЫ ПОИСКА
ИНН налогоплательщика:
ВВЕДИТЕ ЦИФРЫ С КАРТИНКИ
ПОДСКАЗКА
Укажите ИНН налогоплательщика - юридического лица, введите цифры с картинки и нажмите кнопку "Поиск".
Дата актуализации: 17.11.2017 (сведения обновляются 1 раз в месяц).

Общая диагностика организации

1. Внешние **условия деятельности** (общеэкономические, региональные и отраслевые) **организации на рынке,** на которых она осуществляется. Рыночные угрозы. Рыночные возможности.

2. Анализ доли исследуемой организации на рынке.

3. Анализ судебных и исполнительных производств организации. Анализ госконтрактов, лизинга, банковских гарантий, поручительств с использованием справочно-информационных систем.

4. Организационно - правовая форма.

5.Состав учредителей. Аффилированность лиц, связанных с компанией, прежде всего собственников и руководителей.

6. Данные о регистрации и история изменений в ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

7. Настоящий юридический адрес, который не относится к местам массовой регистрации.

8. Отчёт о финансовой деятельности за последние 3 года (желательно).

Методы коэффициентного анализа

могут включать оценку финансового состояния на основе отдельных коэффициентов, а также групп показателей, объединенных целевой направленностью исследования.

Конкретный набор показателей может варьироваться в зависимости от специфики отрасли, целей деятельности и прочих факторов.

Регламент финансовой диагностики

документ, устанавливающий в организации порядок и сроки проведения диагностики.

Включает:

- график документооборота;

-набор методов и приемов диагностики;

-инструменты проведения диагностики;

-круг ответственных лиц и их

Структура регламента

- цели финансовой диагностики;
- наименование отчета;
- адресат;
- срок представления отчета;
- временной интервал проведения финансовой диагностики;
- форма представления («1С», e-mail, бумажный носитель);
- исполнитель;
- источник информации;
- инструментарий проведения диагностики;
- срок представления информации (если задействованы другие сотрудники);
- примечания по методологии.

РЕЗУЛЬТАТЫ

1. Знать предмет финансовой диагностики как экономической категории. Определять цели и объекты финансовой диагностики.

2. Владеть навыками создания регламента проведения финансовой диагностики в процессе исследования финансового состояния организации.

3. Использовать принципы финансовой диагностики для обоснования структуры проведения диагностики организации.