

Лекция 2. Финансовая информация и финансовые потоки

2.1. Понятие финансовой информации

В современных условиях, характеризующихся высоким динамизмом финансового рынка и возрастанием значимости фактора конкуренции, информационное обеспечение финансово-экономической деятельности имеет особенное значение. Как подчеркнул в своём докладе председатель правления *CITY BANK* Уильямс Бристон: «Сейчас информация о деньгах столь же или даже более важна, чем сами деньги».

Финансовая информация - это информация, раскрывающая экономическое состояние рассматриваемого объекта. Финансовая информация определяет экономическое состояние объекта, его экономические характеристики. Описание объекта необходимо, для осуществления финансовых операций с этим объектом для изменения его экономических характеристик, а значит и самой финансовой информации.

Цель получения финансовой информации - иметь возможность оказывать влияние на экономическое состояние объекта. Экономическое состояние характеризуется сведениями, данными, понятиями о наличии прав собственности в стоимостном выражении и условиях перераспределения этих прав.

В информации, которая циркулирует в банке, можно выделить непосредственно информацию о финансах. В этом случае вопрос касается электронного аналога денежных средств.

Примеры финансовой информации: прибыль до налогообложения, прибыль на акционерный капитал, прибыль на акцию, дивиденды.

Примеры информации о финансах: средства в кассе, остаток средств на счете.

2.2. Классификация финансовой информации

Классификация по отношению к объекту: внутренняя информация об объекте, внешняя информация.

Внутренняя: баланс предприятия, финансовые отчеты, информация о движении денежных средств.

Внешняя: ставка рефинансирования ЦБ, курс доллара, уровень инфляции, цены на продукцию, информация с товарных и валютных бирж и т. д.

Классификация по способам получения: данные из периодической печати, информация, полученная по выделенным каналам, информация, полученная из Интернет, информация из финансовых документов. Выделенными могут быть каналы банковской информации, каналы информационных агентств, компьютерные сети корпораций, компьютерные сети бирж.

Классификация по степени достоверности: точная информация (сколько бланков строгой отчетности в хранилище), расчетная информация - достоверность определяется методом округления, статистическая информация (благосостояние возросло на 0,01%), смысловая информация (наметился подъем в экономике).

Классификация по частоте обновления: реальное время, ежедневная информация, ежемесячная, ежеквартальная, периодическая, случайная.

Классификация по ориентации во времени: прошедший период, настоящее время, будущий период.

Классификация по виду представления: цифровая, текстовая, графическая.

Классификация по форме организации: произвольная, табличная, в виде установленной формы (отчет, бланк, таблица).

Классификация по степени доступности: общедоступная, конфиденциальная (информация, предназначенная для использования на определенном предприятии или на

нескольких предприятиях), секретная (информация, предназначенная для заранее определенного круга лиц).

2.3. Характеристики финансовой информации

Для того чтобы информация могла оказывать влияние на объект, необходимо ее соответствие определенным характеристикам или качеству. В частности, она должна быть уместной, своевременной, надежной, постоянной.

Уместность. Это понятие означает, что информация должна относиться к принимаемому решению. Информация может быть уместна для одного конкретного решения, а для другого - нет. Точно так же информация может быть уместна для одной группы пользователей, а для другой - нет. Уместность определяется пользователем и решением, которое он принимает.

Информация считается уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать события прошлого, настоящего или будущего.

Понятность. Если финансовые отчеты непонятны, то они имеют небольшое практическое значение. Важно представлять информацию таким образом, чтобы она была понятна для пользователя. Например, финансовый отчет японской компании на японском языке для российской налоговой инспекции.

Ценность. Понятность предполагает возможность определения ценности информации. Информация очень ценная, информация представляет определенную ценность, информация не представляет никакой ценности.

Своевременность. Чтобы быть полезной информация должна быть актуальной, то есть с момента образования информации она должна быть получена в срок, достаточный для принятия решений на основании полученных сведений.

Надежность и постоянство. Если информация ненадежна, то неизбежным результатом этого будут ошибочные и неточные решения.

Достоверность и безошибочность. Достоверная информация отражает результат операций, которые она представляет.

Полнота. Информация включает только те сведения, которые позволяют человеку, для которого она предназначена, принимать решения или действия. Однако, в зависимости от квалификации самого получателя, некоторые пропуски могут превратить информацию в неверную или вводящую в заблуждение и, следовательно, неполную.

Постоянство формирования. Постоянство предполагает возможность сопоставлять показатели во времени и между однородными экономическими объектами.

2.4. Потоки финансовой информации

Несмотря на дискретность отдельной банковской операции, при их большом числе и одновременности они образуют финансовые потоки денежных поступлений и платежей.

Образование потоков информации обуславливается: документами, отчетами, биржевыми новостями, данными валютных рынков, законами и другими сведениями.

Финансовую систему можно рассматривать как взаимосвязанную систему, в которой осуществляется перераспределение денежных потоков. Перераспределение потоков осуществляется по строго определенным правилам. Одно из таких правил подразумевает, что конкретные потоки могут поступать в систему, выходить из нее и перемещаться в ней только через определенные входы и выходы и только по мере готовности системы к такого рода перемещениям.

При определении финансового потока предполагается наличие источника и приемника.

При измерении финансовых потоков единица измерения имеет размерность руб./единица времени. Потоки ресурсов образуются вследствие кругооборота активов банка, образуемых собственными и привлеченными финансовыми ресурсами.

Отношение потоков к объему капитала служит характеристикой эффективности оборачиваемости капитала.

2.5. Организация информационных потоков в АБС

Финансовые потоки инициируются документами, поэтому рассмотрение организации информационных потоков, связанных с финансовыми потоками, может выполняться путем приближения информационного обмена между подсистемами и модулями АБС к бумажному документообороту коммерческого банка. Состояние подсистем и модулей в любой фиксированный момент времени определяется набором объектов двух классов и значений их атрибутов.

Объектами в данном случае являются финансовые и информационные документы. Проводки по счетам порождаются финансовыми документами, а обработка других документов приводит к изменению значений атрибутов нефинансового характера (все атрибуты, кроме остатков на счетах), к созданию или удалению ряда объектов системы.

Такой подход к анализу состояния АБС и управлению финансовыми и информационными потоками называется операционно-документарным. Основными понятиями в операционно-документарном подходе являются операция и документ. Под операцией понимается последовательность действий системы (вызовов и отработки функций и процедур), приводящая к изменению ее информационного состояния. Любые операции в системе осуществляются на основании конкретного документа. На основании одного финансового документа может быть выполнено несколько проводок. Значения всех других атрибутов, а также количественный состав объектов системы изменяются при обработке системой информационного документа.

Операционно-документарный подход характеризуется следующими принципами:

- обязательная привязка всех входящих и исходящих документов к конкретным действиям по банковским операциям;
- изменение информационного состояния системы только посредством инициализации операций по обработке документов;
- возможность разграничения полномочий пользователей банковской системы, как на проведение определенных операций, так и на обработку определенных типов документов;
- протоколирование изменений информационного состояния системы только в привязке к операции, породившему ее документу и инициализировавшему ее пользователю;
- наличие справочников типов операций системы и типов документов, а также возможности конструирования из них действий системы, сопровождающих оказания банковской услуги.

Использование при организации финансовых потоков подхода, ориентированного на реальный банковский документооборот, позволяет легко восстанавливать последовательность действий пользователей при выполнении банковских операций и сохранять логическую целостность информационного пространства системы.

Таким образом, связываются информационные, финансовые потоки и финансовая документация. Моделирование финансовых требований и оптимизация финансового потока и документов может осуществляться через построение диаграммы потока данных. При этом можно проанализировать, как каждый процесс преобразует свои входные данные в выходные и максимально отразить информационный обмен подразделений банка между собой, а также с внешними организациями.

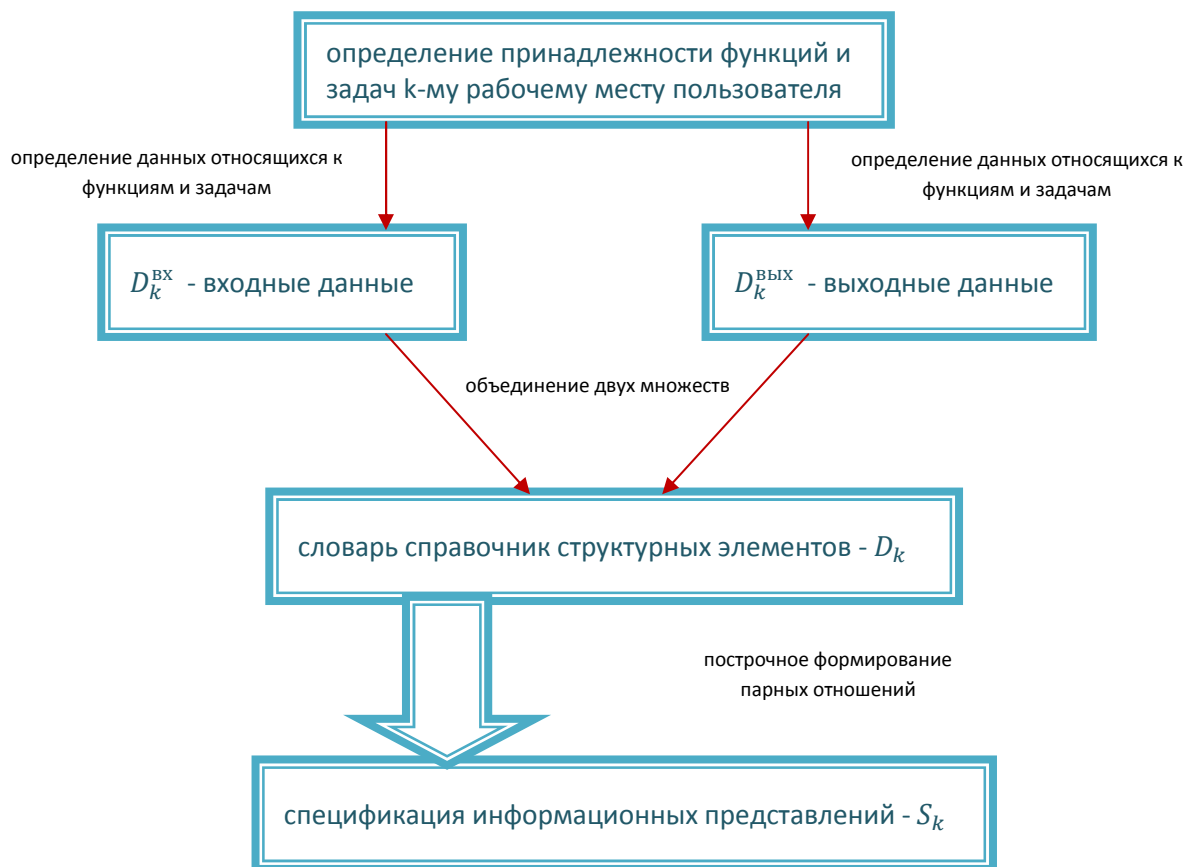


Рис. 1. Формирование информационных представлений пользователя.

Представленная модель отражает весь документооборот, как явно выраженный - обмен отчётами, инструкциями и меморандумами установленного образца, официальная переписка, так и неявно выраженный - обмен документами свободного формата через компьютерные сети.