Баранов Кирилл Сергеевич. Оценка финансового состояния предприятий на основе международных стандартов финансовой отчетности : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Баранов Кирилл Сергеевич; [Место защиты: Иван. гос. хим.-технол. ун-т].- Иваново, 2007.- 146 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/5591

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические подходы к оценке финансового состояния предприятий**

1.1 .Понятое и экономическое содержание финансового состояния предприятий 9

1.2. Значение показателей финансового состояния для выработки финансовой политики предприятия 25

1.3. Анализ мирового опыта трансформации показателей финансового состояния предприятий 37

**Глава 2. Методические основы перехода к оценке финансового состояния предприятий Российской Федерации по международным стандартам финансовой отчетности**

2.1.Сравнительная характеристика информационных баз расчетов показателей финансового состояния по российским стандартам учета и международным стандартам финансовой отчетности 47

2.2. Изменение принципов оценки финансового состояния в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности 64

2.3.Нормативная база и организационные проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности в Российской Федерации 79

**Глава 3. Оценка финансового состояния по международным стандартам финансовой отчетности как фактор развития финансового менеджмента предприятий Российской Федерации**

3.1.Трансформация показателей финансового состояния на примере ОАО РАО «ЕЭС России» 93

3.2. Методические подходы к управлению оценкой финансового состояния предприятий 108

3.3. Организация финансового менеджмента предприятия по управлению финансовым состоянием в условиях применения международных стандартов финансовой отчетности 122

Заключение 133

Список литературы 136

**Введение к работе**

Последние десятилетия отмечены становлением и развитием новых форм предпринимательских структур и финансово-кредитных институтов, которые создают и организуют движение капиталов, оказывают все более растущее воздействие на темпы и размеры экономического и технологического развития во всем мире. Исторической особенностью развития России долгое время являлось ведущее место государства во всех сферах деятельности. Реформы последнего периода изменили отношение к предпринимательским структурам и финансово-кредитным институтам. Данные перемены определили и потребность в кардинальном пересмотре ранее сложившихся подходов к финансовому состоянию и эффективности деятельности предприятий. Деятельность предприятий должна способствовать развитию рыночных механизмов, движению денежных потоков, обеспечивать рациональное использование имеющихся финансовых ресурсов общества, перелив капитала в отрасли, где достигается максимальная отдача вложенных средств, способствовать вхождению российских предприятий в мировое экономическое пространство. Одним из инструментов достижения положительных результатов деятельности предприятий является переход на международные стандарты финансовой отчетности. Принципы лежащие в основе российских и международных стандартов финансовой отчетности существенно различаются. Вследствие этого можно сказать, что предприятие, финансовое состояние которого высоко оценено по данным российских стандартов, далеко не всегда может рассчитывать на тот же уровень устойчивости по международным стандартам.

Кроме того, для развития экономики современной России необходимо привлечение иностранного капитала, партнерство с иностранными компаниями в условиях глобализации мировой экономики. С выходом российских предприятий на фондовый рынок усиливается роль их финансового состояния. Залогом успешного размещения акций или облигаций, получения займов и кредитов является финансовая прозрачность предприятий. Одним из ключевых моментов, повышающих прозрачность, является качество бухгалтерской (финансовой) отчетности. Она является информационной базой для определения финансового состояния предприятия, на основании которого внешние пользователи информации делают вывод об уровне риска при инвестировании средств.

Исходя из этого, вопросы управления и оценки финансового состояния приобретают огромное значение в рамках перехода на международные стандарты финансовой отчетности.

Степень разработанности проблемы. Теоретическим и практическим проблемам финансового менеджмента, управления и оценки финансового состояния предпринимательских структур посвящены труды многих зарубежных и отечественных ученых и практиков, в том числе, таких как Абрютина М.С., Баканов М.И., Бочаров В.В., Бригхэм Ю., Ван Хорн Дж. К., Глухов В.В., Дамодаран А., Донцова Л.В., Зви Б., Ковалев В.В., Леонтьев В.Е., Никифорова Н.А., Радковская Н.П., Савицкая Г.В., Соколов Ю.А., Стоянова Е.С., Уолш К., Шеремет А.Д. Проблемам сближения российских и международных стандартов финансовой отчетности посвящены работы таких авторов как: Барабанов А.С., Вахрушина М.А., Галузина С.М., Каретина Л.В., Проскуровская Ю.И., Соловьева О.В.

Цели и задачи исследования. Целью исследования является оценка финансового состояния предприятий современной России на основе международных стандартов финансовой отчетности.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- исследовать основные принципы финансового менеджмента по управлению и оценке финансового состояния предприятий;

- выявить и обосновать основные различия в подходах к расчету показателей финансового состояния, рассчитанных по российским и международным стандартам финансовой отчетности;

- критически проанализировать существующие в отечественной и зарубежной литературе определения и экономическое содержание финансовой устойчивости с акцентом на требования международных стандартов финансовой отчетности;

- осуществить анализ финансовой отчетности по материалам ОАО РАО «ЕЭС России» и сформулировать основные методические требования к показателям финансового состояния предприятий в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности;

- проанализировать основные организационные подходы в системе финансового менеджмента предприятий к управлению и оценке финансового состояния предприятий в условиях применения международных стандартов финансовой отчетности.

Объектом исследования является ОАО РАО «ЕЭС России», составляющее отчетность в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности.

Предметом исследования является оценка и показатели финансового состояния предприятия в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Теоретико-методологическую базу исследования составили работы ведущих отечественных и зарубежных ученых, посвященные изучению вопросов финансового менеджмента по управлению и оценке финансового состояния предприятия, а также проблемам сближения российских и международных стандартов финансовой отчетности. Для обоснования положений, приведенных в диссертации, широко использовались методы и приемы научного познания экономических процессов, такие как анализ, синтез, статистические методы.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации, статистические материалы и данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности ОАО РАО «ЕЭС России», российские и международные стандарты учета и отчетности, информационные материалы, опубликованные в источниках массовой информации, интернет-ресурсы.

Научная новизна исследования состоит в разработке методологических подходов и методических рекомендаций по совершенствованию финансового менеджмента и оценке финансового состояния на предприятиях Российской Федерации на основе международных стандартов финансовой отчетности.

К основным элементам новизны относятся:

- обоснована необходимость изменения и корректировки принципов оценки финансового состояния предприятий в соответствии с переходом на международные стандарты финансовой отчетности;

- систематизированы показатели, используемые для оценки финансового состояния предприятий по российским и международным стандартам финансовой отчетности, и предложены меры по оптимизации их расчетов;

- по результатам теоретических исследований зарубежной и отечественной экономической литературы уточнено определение и экономическое содержание финансовой устойчивости предприятий;

- по результатам анализа практических материалов сформулированы основные методические требования к показателям оценки финансового состояния предприятий и обоснована необходимость их трансформации на основе международных стандартов финансовой отчетности;

- разработаны организационные основы развития финансового менеджмента в части управления финансовым состоянием предприятий в условиях применения международных стандартов финансовой отчетности.

Теоретическая и практическая значимость. Теоретическая значимость проведенного исследования определяется его актуальностью, новизной и сформулированными выводами. Диссертационная работа направлена на разработку теоретических основ финансового менеджмента в части повышения эффективности деятельности и оценки устойчивости, открытости отчетности предприятий в соответствии с общими направлениями развития российской и мировой экономик. Материалы диссертации могут быть использованы при учебном процессе по курсам: «Финансы организаций (предприятий)», «Финансовый менеджмент» и другим специальным дисциплинам. Практическая значимость результатов, отраженных в данной работе, состоит в том, что предлагаемые автором рекомендации могут быть широко использованы при реализации программ достижения требуемых уровней финансовой устойчивости и ликвидности предприятий и выявления проблем при расчете показателей в процессе перехода к международным стандартам финансовой отчетности.

Апробация результатов работы. Результаты отдельных этапов исследования докладывались и обсуждались на 1-ой и 2-ой Международных научных конференциях «Финансы, кредит и международные экономические отношения в XXI веке» (СПбГУЭФ, 6-7 апреля 2006г., 29-30 марта 2007г.).

Публикации. Основные положения диссертации изложены в 8 опубликованных работах общим объемом 3,48 печатных листа, в т.ч. вклад соискателя - 3,14 печатных листа.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав и заключения общим объемом 146 страниц, в том числе 17 таблиц, 16 формул и 2 рисунка. Список литературы включает 113 источников.

## Значение показателей финансового состояния для выработки финансовой политики предприятия

Хозяйствующий субъект для осуществления своих функций и достижения определенных экономических задач использует финансы. Важнейшую роль в реализации поставленных целей играет финансовая политика. Финансовая политика представляет собой целенаправленное использование финансовых ресурсов для реализации предприятием стратегических и тактических задач, установленных учредительными документами [77]. Целью разработки финансовой политики является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей субъекта. Предприятия, являясь хозяйствующими субъектами, располагают собственными финансовыми ресурсами и вправе определять свою финансовую политику. Предприятия должны обладать финансовой устойчивостью для того, чтобы эффективно работать в рыночных условиях. Оценка финансового состояния предприятия является одной из основных задач финансового менеджмента. Содержание финансовой политики многогранно и оно напрямую зависит от оценки финансового состояния предприятия. Содержание финансовой политики включает в себя следующие приоритетные направления [30]: разработку оптимальной концепции управления денежными (финансовыми) потоками, которая обеспечит необходимое сочетание высокой платежеспособности и доходности с защитой от возможных рисков; - определение основных направлений использования финансовых ресурсов на текущий период, ближайшую и отдаленную перспективу; - учет возможности развития производственно-торгового процесса, прежде всего, за счет собственных средств.

Необходимо отслеживать и макроэкономическую конъюнктуру; - определение практических действий, направленных на достижение поставленных целей (финансовый анализ и контроль, бюджетирование доходов и расходов, выбор способов финансирования текущей и инвестиционной деятельности, оценка эффективности инвестиционных проектов и финансовых активов и так далее). Исходя из продолжительности периода и характера решаемых задач, финансовую политику классифицируют на финансовую стратегию и финансовую тактику. Стратегия и тактика финансовой политики тесно связаны между собой. Финансовая стратегия - это совокупность ключевых целей и основных способов их достижения. Стратегией нельзя считать простое определение желаемых целей и возможных способов их реализации. Стратегия должна отражать реальные возможности развития хозяйствующего субъекта, опираясь на оценку его финансового состояния, выражать реакцию на объективные внутренние и внешние условия деятельности. Финансовая стратегия являет собой долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предполагающий решение крупномасштабных задач развития. В процессе ее разработки прогнозируют основные тенденции развития финансовой деятельности, определяют концепцию формирования и использования ресурсного потенциала, намечают принципы финансовых отношений с государством и контрагентами субъекта [48]. Основными стратегическими задачами финансовой политики являются [77]: - максимизация прибыли как источника экономического роста; - оптимизация структуры и стоимости капитала; - своевременная оценка финансового состояния, деловой и рыночной активности; - достижение финансовой открытости для акционеров или учредителей, инвесторов, кредиторов и других контрагентов хозяйствующего субъекта; - использование рыночных методов привлечения капитала с помощью эмиссии корпоративных ценных бумаг, финансовой аренды, проектного финансирования; - разработка эффективного механизма управления финансами на основе оценки устойчивости финансового состояния и прогнозирования с учетом постановки стратегических целей и поиска путей их достижения, адекватности рыночным условиям. Стратегия предполагает выбор альтернативных путей развития предприятия.

При их разработке используют прогнозы аналитиков и экспертов для мобилизации финансовых ресурсов, обеспечивающих достижение поставленных целей, показатели финансового состояния предприятий. Опираясь на стратегию, менеджмент хозяйствующего субъекта формирует конкретные цели и задачи производственной и финансовой деятельности, принимает текущие управленческие решения. К важнейшим направлениям разработки финансовой стратегии хозяйствующего субъекта относят [48,77]: - оценку финансового состояния предприятия на основе показателей; - разработку учетной и налоговой политики; - выработку кредитной политики; - финансовое планирование; - управление основным капиталом; - управление оборотным капиталом и кредиторской задолженностью; - амортизационную политику; - управление заемными средствами; - управление текущими (операционными) издержками, сбытом продукции, доходами и прибылью; - ценовую политику; - финансовую логистику (управление закупками); - выбор дивидендной и инвестиционной политики; - оценку достижений предприятия и его рыночной стоимости.

## Анализ мирового опыта трансформации показателей финансового состояния предприятий

Одним из первых методов, для определения возможных осложнений в финансовой сфере хозяйствующего субъекта, был метод анализа финансовых коэффициентов. В первой половине XX века в США проводились первые исследования в данном направлении. Авторами первых исследований стали Рамзер и Фостер (Ramzer и Foster) в 1931 г, Фитц Патрик (Fitz Patrick) в 1931-1932 гг., Смит и Винакор (Smith и Winakor) в 1935 г.

Отличительной чертой метода было изолированное изучение трендов изменения отдельных финансовых показателей и дальнейшее их сравнение со значениями эффективно работающих хозяйствующих субъектов. На основании данного сравнения и делались выводы о том, какие же показатели являются наилучшими индикаторами финансового состояния. В результате проведенного анализа коэффициенты классифицировались по степени их возможного влияния на финансовое состояние предприятия. Смит и Винакор, к примеру, считали, что самым эффективным коэффициентом, предсказывающим возможное банкротство хозяйствующего субъекта, является коэффициент, характеризующий соотношение величины рабочего капитала и общей суммы активов [100].

В настоящее время наиболее широкое распространение получила разработанная в 70-х гг. XX века система показателей Уильяма Бивера (W. Beaver). Суть работы, проведенной известным финансовым аналитиком, заключалась в том, что в ней анализировались (в отличие от работ других авторов) чистые денежные потоки, их отношение к общей сумме долга.

Система показателей Бивера и их значения для определения финансовой неустойчивости предприятия представлены в таблице 4. Получаемые значения показателей финансовой устойчивости предприятия сравниваются с их нормативными значениями для трёх возможных состояний предприятия.

Показатели, приведенные в колонке №3, характеризуют предприятия с высокой финансовой устойчивостью. Для предприятий с коэффициентами, соответствующими колонке №4, существует вероятность банкротства в течение ближайших пяти лет. Для предприятий, финансовое состояние которых характеризуется показателями колонки №5, вероятность банкротства чрезвычайно велика в самое ближайшее время (в течение года) [100].

В Российской Федерации также разработаны и разрабатываются методики, которые можно отнести к данной группе инструментов, с помощью которых можно эффективно оценивать финансовое состояние предприятий.

На протяжении долгого времени «Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса», утвержденные 12.08.94 Федеральным управлением по делам о несостоятельности (ФУДН) №31-р, являлось руководством к действию для предприятий по оценке своего финансового состояния [1,3]. Данное положение в настоящее время утратило свою силу, но положило начало утвержденной системе оценки состояния предприятия. Позднее был принят закон «О несостоятельности (банкротстве)» [7], который в настоящий момент регулирует отношения в этой сфере.

Изучая коэффициенты данной методики можно сделать вполне определенные выводы о финансовой состоятельности предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) определяет обеспеченность предприятия оборотными средствами и характеризуется отношением фактической стоимости оборотных средств к краткосрочным пассивам. Если коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода не превышает двух, то структура баланса анализируемого предприятия считается неудовлетворительной. Значительная дебиторская задолженность оказывает негативное влияние на данный коэффициент. Существуют формулы, которые позволяют скорректировать данный показатель с учетом таких задолженностей. Наличие собственных средств у предприятия характеризует коэффициент обеспеченности собственными средствами (Косе). Он определяется как отношение разности между величиной собственного капитала и фактической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов к стоимости оборотных средств. При значении данного коэффициента на конец отчётного периода менее 0,1 (т.е. собственным капиталом обеспечивается менее 10% оборота), структура баланса данного предприятия считается неудовлетворительной.

При соответствии приведенных выше коэффициентов (текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами) нормативным значениям, рассчитывается еще один показатель - коэффициент утраты платёжеспособности (Куп). Данный показатель характеризует способность предприятия выполнить свои обязательства перед кредиторами в ближайшие три месяца.

Коэффициент утраты платежеспособности основывается на экстраполяции данных за предыдущий период, то есть предполагается, что рост коэффициента текущей ликвидности в последующий период будет предположительно таким же как и в предыдущие три месяца.

## Изменение принципов оценки финансового состояния в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Для оценки финансового состояния предприятий необходимо изучить финансовую отчетность хозяйствующих субъектов. В настоящее время все хозяйствующие субъекты в Российской Федерации обязаны представлять отчетность в соответствии с национальными правилами учета. Предоставление же информации в формате международных стандартов финансовой отчетности является необязательным. Однако все больше и больше российских предприятий начинают переходить на международные стандарты для повышения своей инвестиционной привлекательности.

Имеющиеся различия между международными стандартами финансовой отчетности и российскими стандартами приводят к значительным разночтениям в финансовых отчетностях, поэтому оценка финансового состояния по российским правилам очень часто отличается от оценки по международным стандартам. Главные различия связаны с разницей в конечных целях, для которых используется финансовая информация. Финансовая отчетность, подготовленная на основе МСФО, используется внешними инвесторами, предприятиями-партнерами, финансовыми институтами для оценки финансового состояния и привлекательности предприятий. Финансовая же отчетность, которая составляется в соответствии с российской системой учета, используется в основном органами статистики и государственного управления. Приведенные выше группы пользователей преследуют разные цели и испытывают различные потребности в информации.

В качестве примера можно привести требование к информации, которое является одним из основных в международных стандартах финансовой отчетности, но редко применяется в российской системе учета - приоритет содержания над формой представления финансовой информации. В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности содержание тех или иных операций не всегда соответствует тому, каким оно представляется на основании их юридической или отраженной в учете формы. В российской системе учета операции чаще всего учитываются строго в соответствии с их юридической формой, а не отражают экономическую сущность той или иной операции. Это может существенно повлиять на объективность оценки финансового состояния предприятия.

Другим важным отличием международных стандартов финансовой отчетности от российских стандартов учета, которое приводит к возникновению множественных различий в отчетности, является способ отражения затрат. Международные стандарты финансовой отчетности предписывают отражать затраты в периоде ожидаемого получения дохода. А в российских стандартах учета затраты отражаются после выполнения определенных требований в отношении документации. Следует отметить, что необходимость иметь надлежаще оформленную документацию зачастую не позволяет российским хозяйствующим субъектам учесть все операции, которые относятся к тому или иному периоду. Эта разница и приводит к существенным различиям в моменте учета этих операций.

В самом ближайшем времени ведение бизнеса на международном уровне станет невозможным без использования единых учетных финансовых стандартов. Международные стандарты финансовой отчетности признаны во всем мире как эффективный инструмент для предоставления прозрачной и понятной информации о деятельности хозяйствующих субъектов.

Различия учетных систем в разных странах мира обусловлены социально-экономическими, политическими и другими факторами. Это усложняет и восприятие финансовой информации, и оценку финансового состояния предприятий. В связи с этим возникла необходимость в унификации финансовой отчетности. Формирование этих правил определило концепции подготовки и предоставления информации, ориентированной на инвестора.

Сегодня существуют три всеми признанные системы подготовки и представления информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов:

- Международные стандарты финансовой отчетности - IAS (International Accounting Standards)/1FRS (International Financial Reporting Standards); - Общепризнанные учетные принципы США - US GAAP (United States Generally Accepted Accounting Principles); - Система подготовки отчетности транснациональными корпорациями, регулируемая Центром ООН по транснациональным корпорациям.

На международном уровне разработкой стандартов финансовой отчетности занимается Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) [45]. Именно стандарты КМСФО были выбраны в России как основа для создания новых российских стандартов.

В системе МСФО финансовое положение организации определяется совокупностью пяти элементов. Элементы финансовой отчетности - это экономические категории, которые связаны с предоставлением информации о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности. Этими элементами, которые являются базой для расчета показателей финансового состояния, являются: активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы [25,107].

Активы - это средства или ресурсы, контролируемые предприятием и являющиеся результатом прошлых событий и источником будущих экономических выгод. Активы отражаются в балансе при условии, если существует вероятность будущих экономических выгод и стоимость активов может быть надежно измерена. При определении актива право собственности на него не является основным условием (арендованная собственность является активом, если хозяйствующий субъект будет контролировать выгоды от ее использования).

Обязательства - это существующая задолженность, погашение которой приведет к оттоку ресурсов предприятия.

Собственный капитал - это оставшаяся доля активов предприятия после вычета обязательств.

В балансе российской финансовой отчетности отражение элементов осуществляется на основании первичных документов, которые оформляются в соответствии с унифицированными формами. В практической работе не существует возможности применить профессиональные суждения бухгалтеров для определения вероятности получения или утраты экономических выгод. В российской финансовой отчетности подход к признанию активов, обязательств и капитала, несмотря на некоторую схожесть с МСФО, носит скорее декларативный характер.

## Методические подходы к управлению оценкой финансового состояния предприятий

Существует ряд подходов, которые помогают менеджменту предприятия эффективно управлять оценкой финансового состояния предприятия. Каждый из описанных далее подходов вносит свой весомый вклад в управление финансовым состоянием предприятия. Необходимо отметить тот факт, что не существует какого-то универсального приема управления. К настоящему времени выделяют три подхода: процессный, системный и ситуационный.

Процессный подход рассматривает управление как непрерывную серию взаимосвязанных управленческих действий или функций.

В системном подходе организация рассматривается как совокупность взаимосвязанных элементов, каждый из которых ориентирован на достижение своей цели в условиях меняющейся внешней среды.

Ситуационный подход - концепция, утверждающая, что оптимальное решение есть функция факторов среды в самой организации (внутренние переменные) и в окружающей среде (внешние переменные). В данном подходе сделана попытка интегрировать отдельные аспекты исторически предшествующих школ управления путем сочетания определенных приемов. Также ситуационный подход называют концепцией управления в конкретных ситуациях для более эффективного достижения целей организации [82].

В процессном подходе управление рассматривается как процесс, так как работа по достижению цели - это не единомоментное действие, а серия непрерывных, взаимосвязанных действий. Эти действия в свою очередь сами по себе являются микропроцессами и называются управленческими функциями.

Каждая управленческая функция - это процесс, так как состоит из серии взаимосвязанных действий. А весь процесс управления финансовой устойчивостью предприятия является результирующей всех функций. Рассмотрим процесс управления оценкой финансового состояния, состоящий из четырех взаимосвязанных функций: анализа, планирования, корректировки и контроля [93,94]. 1) Анализ проводится менеджментом предприятия для определения текущего положения хозяйствующего субъекта, и каких показателей финансового состояния он должен достигнуть. Чтобы охарактеризовать функцию анализа, необходимо ответить на следующие вопросы: - каково финансовое состояние предприятия в настоящее время?

Менеджмент должен оценить уровень устойчивости в данный момент. При этом необходимо помнить сильные и слабые стороны того или иного источника средств для финансирования деятельности предприятия. К примеру, привлечение заемных средств может повлечь ухудшение устойчивости предприятия, с другой стороны выпуск дополнительных акций может быть чреват потерей контроля акционеров над субъектом; - каким должен быть целевой уровень финансового состояния? Оценивая возможности и угрозы в окружающей среде, такие как конкуренция, законодательство, политические и экономические факторы, менеджмент определяет, каким должно быть финансовое состояние организации, и что может помешать достижению поставленных целей. 2) Функция планирования предполагает принятие решения о том, каким образом можно достичь целевого уровня финансового состояния. Менеджмент должен решить, что и как должно делать каждое ответственное структурное подразделение организации, чтобы достичь желаемого результата.

Планирование - способ, с помощью которого менеджмент обеспечивает единое направление деятельности организации по достижению общих целей. В связи с постоянной неопределенностью будущего планирование должно осуществляться непрерывно. Внешняя среда организации постоянно меняется. Вследствие этого события могут разворачиваться не так, как это предвидел менеджмент предприятия при выработке планов. Не стоит также сбрасывать со счетов и возможные ошибки в суждениях. В результате появляется необходимость корректировать планы, чтобы они гармонично согласовывались с реальностью.

Планирование финансовой устойчивости возлагается на финансово-экономические службы предприятия, переход же на международные стандарты финансовой отчетности - на бухгалтерию. Необходимо создать эффективную структуру, в которой эти подразделения обменивались бы необходимой информацией и взаимодействовали. Возможно, придется прибегнуть к реинженирингу бизнес-процессов. Поэтому роль планирования в процессе управления оценкой финансового состояния нельзя переоценить.

Поскольку в организации работу выполняют сотрудники структурных подразделений, другим важным аспектом функции планирования является определение центров ответственности за выполнение задач, существующих при переходе на международные стандарты отчетности, включая и работу по оценке и управлению финансовым состоянием. 3) Корректировка - функция, которая позволяет добиться больших успехов в достижении желаемого результата, путем изменения определенных условий непосредственно в процессе выполнения задачи. Поскольку будущее не может быть определено в достаточной степени точно, то всегда существует риск невыполнения плана по достижению целевого уровня финансового состояния. Чтобы этого не произошло необходимо использовать корректировку планов с учетом изменяющихся условий среды.

Менеджер должен помнить, что даже точно составленные планы и самое современное построение бизнес-процессов на предприятии могут не дать результат, если на предприятии отсутствует обратная связь, которая играет огромную роль в корректировке планов. Именно обратная связь позволяет менеджменту в полной мере оценить удаются или нет запланированные преобразования, выявить наиболее проблемные места в процессе управления оценкой финансового состояния предприятия при переходе на международные стандарты финансовой отчетности.