

Козина Кристина Руслановна

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Финансовый менеджмент

Информационное обеспечение при анализе платежеспособности

Аннотация. В статье рассматриваются ключевые аспекты информационного обеспечения анализа платежеспособности предприятий. Подробно анализируются источники информации, методы её сбора и обработки, а также значимость качественных и количественных показателей для оценки финансового состояния организаций.

Ключевые слова: платежеспособность, экономика, анализ, финансовые показатели, капитал, прибыль, долговая нагрузка.

Экономические данные предприятия служат фундаментом для оценки его платёжеспособности, представляя собой систематизированный набор информации, отражающей ключевые экономические аспекты финансово-хозяйственной и производственной деятельности компании. Такой комплекс данных включает в себя разнообразные показатели, позволяющие комплексно анализировать состояние и перспективы предприятия [4, с. 189].

Для структуризации экономической информации существуют различные подходы, однако в контексте конкретного исследования наибольшей ценности представляют следующие категории:

- финансовые показатели, характеризующие состояние капитала, прибыльности и долговой нагрузки;
- данные по производственным процессам, отражающие эффективность использования ресурсов;
- информация о рыночных позициях и конкурентоспособности;

– сведения о персонале и его квалификации, влияющие на операционную деятельность.

Эти критерии позволяют наиболее полно и точно оценить экономическую ситуацию на предприятии.

Стадия образования. По этому критерию информация делится на:

- первичная информация;
- вторичная информация;

Функции в процессе управления:

- бухгалтерская информация;
- нормативная информация;
- плановая информация;
- статистическая информация;

Субъекты, проводящие анализ:

- информация экономической службы;
- информация маркетинговой службы и другая [1, с. 181].

Разные методы оценки платежеспособности компаний опираются на разнообразные финансовые данные. Важным источником информации для таких оценок служат вторичные показатели, отражающие результативность деятельности.

Ключевым инструментом анализа платежеспособности является бухгалтерская отчетность, особенно данные, предоставляемые в отчетах. Однако, на практике аналитики также задействуют дополнительные источники информации.

Большинство экспертов едины во мнении, что именно бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия является фундаментальным элементом при оценке его способности выполнять финансовые обязательства. При этом, информационные модели анализа платежеспособности должны соответствовать общепринятым стандартам, обеспечивающим сопоставимость данных между различными компаниями.

Государственные органы (статистика, налоговые службы) устанавливают строгие требования к содержанию бухгалтерской отчетности, которые включают:

- полное отражение всех хозяйственных операций;

- достоверность представленных сведений;
- точность данных;
- понятность и доступность информации;
- экономическую обоснованность и рациональность.

Кроме того, качество информации для анализа должно характеризоваться своевременностью и обратной связью. Своевременность подразумевает доступность данных в нужный момент, а обратная связь обеспечивает контроль за управленческими решениями и возможность их корректировки.

Некоторые исследователи критикуют традиционный подход к анализу платежеспособности, основанный исключительно на ретроспективной бухгалтерской отчетности, считая его устаревшим. Они утверждают, что прогнозный анализ, учитывающий будущие тенденции и внешние факторы, может предложить более ценные данные. Однако, такой анализ требует учета динамичной и непредсказуемой внешней среды, что отличается от стабильности данных бухгалтерской отчетности, регулируемых государством.

Таблица 1 содержит подробные характеристики различных форм финансовой отчетности.

Таблица 1

Характеристика основных форм финансовой отчетности [2, с. 25]

Название и номер формы отчетности	Содержание
1	2
Ф№ 1 Бухгалтерский баланс	Информация об имуществе обязательствах и капитале предприятия
Ф№ 2 Отчет о финансовых результатах	Информация о доходах и расходах по различным видам деятельности предприятия
Ф№ 3 Отчет об изменениях капитала	Информация об источниках формирования собственного капитала за отчетный период и причинах его изменения
Ф№ 4 Отчет о движении денежных средств	Информация о наличии, поступлении и расходовании денежных средств организации
Ф№ 5 Приложения к бухгалтерскому балансу	Информация о движении заемных средств, состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, состоянии амортизируемого имущества, источниках финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений, расшифровка отдельных статей прибылей и убытков

Ф№ 6 Отчет о целевом использовании полученных средств	Информация о поступивших в организацию средствах в виде вступительных членских и добровольных взносов, о доходах от предпринимательской деятельности и использованных средствах (на целевые мероприятия: социальная и благотворительная помощь, проведение конференций) расходов на содержание аппарата управления
---	--

На основании данных таблицы, можно сказать, что для анализа платежеспособности наиболее информативна форма № 1 бухгалтерский баланс.

Анализ деятельности предприятий в полной мере требует комплексного подхода, поскольку исключительно данные официальных отчетов не всегда обеспечивают всестороннее понимание и оценку. Помимо этого, к использованию привлекаются учетные сведения из бухгалтерских, статистических и оперативных регистров – это ключевой инструмент для углубленного исследования [3, с. 74].

Современная автоматизация учета открывает новые горизонты в анализе: ежедневное получение сводной информации о предприятиях значительно расширяет возможности анализа. При этом особое внимание при проведении оценки платежеспособности следует уделять следующим аспектам:

- всестороннему изучению активов и пассивов (с применением как горизонтального, так и вертикального анализов);
- структурному анализу баланса по степени ликвидности;
- расчету коэффициентов финансовой устойчивости, платежеспособности, автономии и маневренности;
- оценке делового потенциала организации на основе данных бухгалтерского учета.

Отчет о финансовых результатах служит фундаментом для анализа:

- динамики объемов продаж и прибыли;
- уровня и тенденций финансовой эффективности (включая анализ рентабельности).

Эти показатели не только отражают текущую ситуацию, но и предостерегают о возможных рисках для платежеспособности.

В контексте анализа ассоциаций или холдингов актуальность приобретает сводная отчетность. Кроме того, в процесс включаются плановые данные:

перспективные, годовые и оперативные планы предприятия. Важным условием достоверных выводов является тщательная проверка всех источников информации [5, с. 52].

Исследование подчеркивает необходимость системного управления платежеспособностью предприятий:

– Разграничивая понятия ликвидности (быстроты превращения активов в денежные средства) и платежеспособности (возможность своевременной оплаты обязательств);

– Применяя комплексный подход с использованием абсолютных показателей, коэффициентов финансовой устойчивости, ликвидности;

– Методик вертикального/горизонтального анализа баланса и расчета специализированных индексов (коэффициенты автономии, долгосрочной независимости);

– Балансовый метода с учетом степени ликвидности активов.

Таким образом, для всесторонней оценки платежеспособности предприятий необходим многоуровневый анализ, включающий как стандартные отчеты, так и дополнительную информацию из различных источников.

Литература

1. Дмитренко Е.А., Маликов А.Е. Финансовое состояние предприятия и пути его улучшения // Актуальные вопросы современной экономики. 2023. № 12. С. 69-77.

2. Назаренко И.Н., Назаренко Е.Б. Экономика предприятия и Экономика отрасли: МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ ПОДГОТОВКИ (УРОВЕНЬ БАКАЛАВРИАТА) 38.03.01 «ЭКОНОМИКА». – М.: Научные технологии, 2023. 25 с.

3. Ракута Н.В., Богов Б.М., Гусалов С.А. Диагностика экономического состояния неплатежеспособного предприятия. – Владикавказ: Северо-Осетинский государственный университет имени К.Л. Хетагурова, 2023. 74 с.

4. Соколова О.Г., Мочалова Л.А. Экономика качества: Учебник. – М.: Ай Пи Ар Медиа, 2023. 189 с.

5. Усатенко А.Н. Сымова А.В. Способы повышения финансовых результатов предприятия // Аллея науки. 2018. Т. 4, № 3(19). С. 492-495.

@ Бюллетень магистранта 2025 № 1