

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА ВЫПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОСНОВЕ СЦЕНАРНОГО ПОДХОДА

Лилия Баграмовна СУНГАТУЛЛИНА ^{a,*},

Алина Альбертовна САФИУЛЛИНА ^b

^a доктор экономических наук, профессор кафедры учета, анализа и аудита,
Казанский (Приволжский) федеральный университет (КФУ),
Казань, Российская Федерация
Lilia_sungat@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-5771-9938>
SPIN-код: 3283-5594

^b студентка магистратуры Института управления, экономики и финансов,
Казанский (Приволжский) федеральный университет (КФУ),
Казань, Российская Федерация
safiullina_alina@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 208/2023
Получена 11.05.2023
Получена в
доработанном виде
12.06.2023
Одобрена 30.06.2023
Доступна онлайн
31.07.2023

Специальность: 5.2.3

УДК 658.511

JEL: M40, M41

Аннотация

Предмет. Экономическая диагностика выполнения платежных обязательств на основе сценарного подхода, позволяющего оценивать возможные варианты развития событий, раскрывать основные причины возникновения финансовых угроз организации и разрабатывать меры по их устранению.

Цели. Развитие методических аспектов осуществления экономической диагностики выполнения платежных обязательств на основе сценарного подхода для снижения рисков несостоятельности организации и повышения эффективности управления ресурсами.

Методология. Методологическую основу исследования составили анализ и синтез, обобщение и сравнение, логическое и системное рассуждения, группировка, экономико-математические модели в форме уравнений регрессии.

Результаты. Предложено проведение экономической диагностики выполнения платежных обязательств на основе сценарного подхода с учетом отраслевой специфики организации. В основу положена оценка платежеспособности и ликвидности хозяйствующего субъекта, отражающая способность погашения обязательств организации и оборот денежных средств. Для определения потенциально возможных вариантов развития событий в будущем рекомендовано построение сценариев изменения отчета о финансовых результатах. Раскрыты особенности моделирования разных видов сценария: реалистичного, оптимистичного и пессимистичного, направленных на минимизацию проблем организации, связанных с уровнем платежеспособности. Результаты проведенного исследования могут найти применение при выработке методических подходов к построению сценариев выполнения платежных обязательств организаций разных видов деятельности с опорой на показатели отчета о финансовых результатах. Этапы применения сценарного метода, адаптированные к отраслевой специфике функционирования хозяйствующего субъекта, могут быть применены

финансовыми аналитиками, бухгалтерами, специалистами службы управленческого учета в процессе учетно-аналитической работы в организации.

Ключевые слова:

экономическая
диагностика, сценарный
метод, сценарий,
прогноз,
несостоятельность

Выводы. Экономическая диагностика выполнения платежных обязательств требует изучения производственно-финансовой деятельности организации, результаты которой отражаются в отчете о финансовых результатах. Разработка прогнозных сценариев развития события с учетом отраслевой специфики хозяйствующего субъекта на основании данных о результативности функционирования позволяет укреплять финансовую устойчивость организации, снижать риски ее несостоятельности и оптимизировать использование ресурсов.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2023

Для цитирования: Сунгатуллина Л.Б., Сафиуллина А.А. Экономическая диагностика выполнения платежных обязательств организации на основе сценарного подхода // *Экономический анализ: теория и практика*. – 2023. – Т. 22, № 7. – С. 1330 – 1345.
<https://doi.org/10.24891/ea.22.7.1330>

Платежеспособность представляет собой наиболее важную характеристику финансово-производственной деятельности организации в современных условиях. Если организация в состоянии выполнять платежные обязательства, то имеет преимущество среди своих конкурентов¹. В связи с этим для проведения оценки основных экономических показателей деятельности, обнаружения нарушений и последующего их устранения, а также для определения перспектив развития особое значение приобретает экономическая диагностика платежеспособности организации. Экономическая диагностика является важной составной частью управленческого учета в системе финансового управления, позволяющей оценивать результативность принимаемых решений. Основная цель экономической диагностики платежеспособности заключается в определении рациональности осуществления платежных обязательств и формировании рекомендаций по укреплению финансового положения организации. Для своевременного установления возникающих потенциальных угроз и снижения рисков несостоятельности возможно применение сценарного метода.

В зарубежной и отечественной литературе рассматриваются отдельные положения экономической диагностики платежеспособности организации на основе сценарного подхода и исследуются в большей части терминологические аспекты, но не выделяются вопросы практической реализации оценки выполнения платежных обязательств и построения прогноза. Поэтому раскрытие данной проблематики в контексте комплексной оценки деятельности организации позволяет установить область применения сценарного метода.

¹ Бородин В.А. Применение метода сценариев в прогнозировании развития предприятия // *Инновационное развитие современной науки: проблемы, закономерности, перспективы: сборник статей II Международной научно-практической конференции*. Пенза: Наука и просвещение, 2017. С. 46–48.

Как известно, под сценарием понимаются потенциально возможные варианты развития событий в будущем. Сценарный метод представляет собой систему анализа, в котором определяются последствия развития событий и сценарии являются важнейшими его элементами.

По мнению А.С. Ахременко, сценарный метод применяет построение прогнозов в незапланированных кризисных ситуациях². Иными словами, сценарный метод позволяет использовать полученную информацию для принятия решений в затруднительные периоды путем прогнозирования последствий сделанного выбора. По нашему мнению, данный подход можно применять и к оценке способности организации выполнять платежные обязательства.

С точки зрения Т.Г. Шелкуновой, несмотря на всю сложность применения сценарного метода, он позволяет вырабатывать оптимальную защиту от потенциальных угроз, снижать риски, повышать качество прогнозов и формировать основу для принятия решений [1].

С позиции возможности применения сценарного метода В.И. Колбасов отмечает, что данный подход наиболее приемлем при оценке бизнес-деятельности средних и крупных компаний, но не системно, а только в случае необходимости [2]. Такой подход является спорным, поскольку осуществлять экономическую диагностику платежеспособности организации и выявлять возникающие угрозы следует систематически для выработки направлений их устранения.

По мнению М.А. Горенбургова, необходимо осуществлять контроль за сложными производственно-сбытовыми системами и выбирать сценарий из возможных альтернатив. Специалист считает, что именно для оптимального преодоления трудностей и моделируются сценарии и их решения³. То есть необходимо стремиться к более рациональному варианту развития событий и минимизировать проблемы экономического субъекта, связанные с уровнем платежеспособности.

Значит, экономическая диагностика платежеспособности позволяет оценить способность организации выполнять платежные обязательства для снижения рисков несостоятельности и выявления потенциальных угроз на основе формирования сценариев развития событий.

Сценарный метод может быть применен для экономической диагностики субъекта хозяйствования любой сферы деятельности. Одним из важнейших направлений российской экономики является сельское хозяйство, являющееся стратегической отраслью и отвечающее за продовольственную безопасность государства. Проблемы снижения платежеспособности организаций сферы АПК связаны с

² Ахременко А.С. Политический анализ и прогнозирование. М.: Гардарики, 2006. 333 с.

³ Горенбургов М.А. Стратегическое управление ресторанным бизнесом // Вестник Ленинградского государственного университета имени А.С. Пушкина. Серия: Экономика. 2008. № 3. С. 73–83.

финансовой неустойчивостью отрасли и падением эффективности использования оборотных активов [3].

Для недопущения несостоятельности организаций сферы АПК возможно применение сценарного подхода к составлению прогнозов выполнения платежных обязательств. При этом могут быть применены два основных критерия, это – платежеспособность и ликвидность организации, отражающие способность погашения обязательств и оборот денежных средств. Эти индикаторы в полной мере предоставляют информацию о финансовом положении хозяйствующего субъекта с учетом особенностей отрасли.

Воспользуемся результатами группировки активов и пассивов бухгалтерского баланса одной из организаций агропромышленного комплекса Республики Татарстан, занимающейся складированием и хранением зерна, для оценки ее платежеспособности. Информация отражает специфику деятельности, а также объективную картину финансового положения организации, структуру активов и пассивов в расчетах с дебиторами и кредиторами⁴ [4]. Вследствие того, что данная организация сферы АПК не выращивает зерновые культуры, а занимается складированием и хранением, сумма медленно реализуемых активов незначительна, что выражает особенность деятельности. В целом результаты группировки активов и пассивов свидетельствуют о неликвидности бухгалтерского баланса на отчетную дату, то есть организация не обладает достаточными средствами для покрытия наиболее срочных обязательств, кредитов и займов. Это является причиной снижения финансовой устойчивости, поскольку отсутствует достаточный уровень собственных оборотных средств. Тем самым оценка ликвидности бухгалтерского баланса позволяет сформировать общее представление о структуре активов и капитала и определить, обладает ли организация достаточными средствами для погашения обязательств, и долю заемных средств в структуре капитала [5].

Вместе с тем для установления более точной картины о финансовом состоянии организации, прибыльности деятельности, выявления чистого операционного результата и привлекательности для инвесторов необходимо использование данных, отраженных в отчете о финансовых результатах.

Изучение отчета о финансовых результатах при диагностике платежеспособности позволяет выявить эффективность использования ресурсов организации для генерирования прибыли. Это необходимо для построения научно обоснованных прогнозов при принятии решений в части своевременного покрытия платежных обязательств организации, снижения риска неэффективности использования ресурсов и определения путей развития.

⁴ Бабкина О.Н., Бондарева Е.В. Прогнозирование с помощью экстраполяционных методов // Закономерности и противоречия развития национальных экономических систем: материалы Международной научно-практической конференции. Т. 2. Ставрополь: АГРУС, 2017. С. 26–29.

Рассмотрим возможности применения сценарного подхода к оценке выполнения платежных требований организации на основе использования отчета о финансовых результатах [6, 7].

В контексте экономической диагностики платежеспособности организации на основе сценарного метода, нами выделяются следующие основные этапы:

- выделение основных показателей;
- определение динамики изменений ключевых показателей;
- построение реалистичного прогноза для элементов отчета о финансовых результатах;
- построение оптимистичного прогноза по отклонениям показателей;
- построение пессимистичного прогноза с учетом специфики деятельности;
- сравнение прогнозов и разработка рекомендаций.

Составим сценарии для организации сферы АПК. В начале формируются прогнозные значения отчета о финансовых результатах на следующий отчетный период на базе корреляционно-регрессионного анализа. Систематизированная информация по элементам отчета о финансовых результатах за пять лет представлена в *табл. 1*.

Анализ данных, представленных в *табл. 1*, показывает закономерность изменения показателей. На основании текущих данных отчетности сформируем прогнозные сценарии, где главные факторы – это время, а также отраслевая специфика деятельности, выражающаяся прежде всего через показатель влажности. Этот параметр оказывает влияние на качество зерна (допустимая влажность 15%), так как если процент влажности выше или ниже нормы, то физический вес зерна снижается и цена продажи уменьшается на 1% [8, 9]. Еще одним фактором выступает температура хранения и обеспеченность кислородом – при сниженной температуре перестают развиваться микробы, гибнут насекомые и клещи. Оптимальным вариантом является хранение сухого зерна в охлажденном состоянии.

Для построения реалистичного прогноза применим регрессионное уравнение линейной функции [10]:

$$Y = a_0 + a_1 \cdot x,$$

где Y – промежуточное значение показателя;

a_0, a_1 – коэффициенты регрессии;

x – порядковый номер периода.

В результате уравнение для показателя выручки от продажи продукции (работ, услуг) выглядит следующим образом:

$$Y = 305\,268,8 + 10\,488,8 \cdot x.$$

По этой формуле можно рассчитать промежуточное значение выручки от продажи на следующий отчетный период – 368 202 тыс. руб. Наряду с этим необходимо учесть фактор сезонности. Рассмотрим доходы и расходы организации сферы АПК в разное время года. Для этого рассчитывается показатель сезонности, который находится по следующей формуле [11, 12]:

$$S = D / Z_{\text{ср}},$$

где D – значение показателя за определенный сезон;

$Z_{\text{ср}}$ – среднесезонное значение показателя за анализируемый период.

Результаты расчета по показателю сезонности организации сферы АПК представлены в *табл. 2*.

По данным *табл. 2* можно отслеживать, как изменяются продажи посезонно. Так, выручка от продажи продукции (работ, услуг) наиболее существенно растет в летний период – 0,9632, а минимальное значение наблюдается зимой – 0,8001.

Показатель сезонности позволяет определить разброс случайной величины от среднего значения и тем самым принять во внимание особенности функционирования организации сферы АПК при построении прогноза по выручке от продажи продукции (работ, услуг). Таким же образом можно определить изменение других показателей отчета о финансовых результатах с учетом сезонности [13, 14].

Кроме того, при применении сценарного метода необходим расчет коэффициента темпа прироста изменения показателя, то есть величины, показывающей, насколько данный уровень отличается от уровня, принятого за базу сравнения [15]:

$$\Pi = \sqrt{\frac{Y_{\text{т}}}{Y_{\text{ср}}}},$$

где $Y_{\text{т}}$ – годовое значение прогнозного показателя;

$Y_{\text{ср}}$ – среднее значение прогнозного показателя за совокупность периодов.

Уравнение для реалистичного прогноза с учетом рассчитанного коэффициента прироста будет иметь следующий вид:

$$Y_{\text{р}} = Y \cdot \Pi.$$

По реалистичному прогнозу организации сферы АПК на следующий отчетный период (табл. 3) видно, что в прогнозном периоде организация может выйти на чистый убыток в сумме 30 685 тыс. руб. несмотря на рост выручки от продажи, что связано с ростом прочих расходов.

Таким же образом рассчитываются данные по оптимистичному и пессимистичному прогнозам. Для построения сценариев необходим расчет среднеквадратичного отклонения, показывающего отклонение анализируемого показателя [16]:

$$\delta = \sqrt{\frac{\sum (x - x_{\text{ср}})^2}{n}},$$

где x – выборочное значение анализируемого показателя;

$x_{\text{ср}}$ – среднее значение анализируемого показателя;

n – анализируемое количество лет.

Для определения оптимистичного сценария среднеквадратичное отклонение необходимо сложить с реалистичным прогнозом. При построении пессимистичного сценария следует учесть фактор влажности зерна и несвоевременность погашения обязательств, то есть вычесть 1% от величины соответствующего значения анализируемого показателя. Таким образом, пессимистичный прогноз находится по формуле:

$$Y_{\text{песс}} = (Y \cdot \Pi - 1\% Y_p) - \delta.$$

Результаты расчетов по оптимистичному и пессимистичному прогнозам представлены в табл. 4.

Полученные результаты демонстрируют значения основных показателей отчета о финансовых результатах организации сферы АПК согласно оптимистичному и пессимистичному развитию событий. В частности, выручка от продажи продукции (работ, услуг) при оптимистичном прогнозе составит $X_{\text{опт}} = 335\,551 + 25\,524 = 361\,075$ тыс. руб.; при пессимистичном прогнозе $X_{\text{песс}} = (335\,551 - 0,01 \cdot 335\,551) - 25\,524 = 306\,671$ тыс. руб. При этом себестоимость продажи в оптимистичном сценарии (336 239 тыс. руб.) выше в сравнении с пессимистичным вариантом (290 685 тыс. руб.), однако валовая прибыль в наилучшем варианте превосходит наихудший вариант. Также определяется чистая прибыль, составляющая 6 888 тыс. руб., тогда как при худшем развитии событий отмечается чистый убыток – 56 152 тыс. руб.

Следовательно, в организации сферы АПК наихудший вариант будет развиваться в случае несвоевременного погашения обязательств и ухудшения условий хранения

зерна, что отразится на основных показателях отчетности. В целом организация сферы АПК характеризуется нормальным уровнем платежеспособности, но для ее укрепления необходим пересмотр политики привлечения заемных ресурсов и недопущения накопления кредиторской задолженности.

Таким образом, на основе сценарного подхода организация любого вида и масштабов деятельности способна выявлять ключевые проблемы производственно-финансовой сферы и определять пути их предотвращения для достижения максимальной выгоды согласно оптимистичному прогнозу. При этом сценарный метод позволяет устанавливать способность организации погашать платежные обязательства и выделять нерациональность использования ресурсов. Своевременная экономическая диагностика позволяет раскрывать основные причины и разрабатывать меры по устранению данных угроз, так как именно в предупреждении и своевременных действиях и заключается ключевая функция экономической диагностики.

Таблица 1

Обобщенная информация показателей отчета о финансовых результатах организации сферы АПК, тыс. руб.

Table 1

Summarized information of the statement of financial results of agro-industrial complex organization, thousand RUB

Показатель	(n – 4)-й год	(n – 3)-й год	(n – 2)-й год	(n – 1)-й год	n-й год
Выручка от продажи	288 845	289 564	412 787	412 818	279 662
Себестоимость продажи	(282 668)	(328 443)	(414 324)	(350 880)	(284 818)
Валовая прибыль	6 177	(38 879)	(1 537)	61 938	(5 156)
Управленческие расходы	(17 567)	(19 249)	(16 328)	(22 288)	(24 078)
Прибыль (убыток) от продажи	(11 390)	(58 128)	(17 865)	39 650	(29 234)
Проценты к получению	5 138	2 100	3 046	2 912	2 938
Проценты к уплате	(3 009)	(3 389)	(5 094)	(2 727)	(3 614)
Прочие доходы	21 520	402	37 126	16 418	109 306
Прочие расходы	(37 941)	(1 699)	(14 221)	(23 755)	(67 215)
Прибыль до налогообложения	(25 682)	(60 714)	2 992	32 498	12 181
Текущий налог на прибыль	0	0	(1 862)	(8 058)	(2 886)
Изменение отложенных налоговых обязательств*	14 067	(343)	0	0	0
Изменение отложенных налоговых активов*	(11 032)	11 319	0	0	0
Чистая прибыль	(22 647)	(49 738)	1 130	24 440	9 295

* Используются ретроспективные данные, в связи с этим форма Отчета о финансовых результатах приведена без учета изменений, внесенных в соответствии с приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н (ред. от 20.11.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 2

Значения сезонности по выручке от продажи продукции (работ, услуг) организации сферы АПК за n -й год, тыс. руб.

Table 2

Seasonality values for revenue from sale of products (works, services) of agro-industrial complex organization for the n -th year, thousand RUB

Сезон	D	Z_{cp}	Показатель сезонности D / Z_{cp}
Зима	23 789	29 732	0,8001
Весна	67 843	73 637	0,9213
Лето	81 967	85 100	0,9632
Осень	106 063	127 513	0,8318
Итого за год	279 662	346 240	0,8077

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 3

Прогнозные значения основных показателей организации сферы АПК на $(n + 1)$ -й год по реалистичному прогнозу, тыс. руб.

Table 3

Predicted values of the main indicators of agro-industrial complex organization for the $(n + 1)$ -st year according to a realistic forecast, thousand RUB

Показатель	Y_t	Y_{cp}	Y	Π	Y_p
Выручка от продажи	279 662	336 735	368 202	0,9113	335 551
Себестоимость продаж	(284 818)	-332 227	340 248	0,9259	(315 037)
Валовая прибыль	(5 156)	4 509	27 954	-1,0693	20 514
Управленческие расходы	(24 078)	-12 875	24 720	1,3675	(33 805)
Прибыль (убыток) от продаж	(29 234)	-15 393	3 234	1,3781	(13 292)
Проценты к получению	2 938	3 227	2 150	0,9542	2 052
Проценты к уплате	(3 614)	-917	3 731	1,9848	(7 405)
Прочие доходы	109 306	36 954	94 431	1,7198	162 406
Прочие расходы	(67 215)	13 096	-123 327	-1,6005	(167 323)
Прибыль до налогообложения	12 181	-7 745	219 411	-1,2541	(33 562)
Текущий налог на прибыль	(2 886)	-2 561	-6 710	1,0615	(7 123)
Изменение отложенных налоговых обязательств*	0	2 745	340 248	0	0
Изменение отложенных налоговых активов*	0	57	27 954	0	0
Чистая прибыль	9 295	-7 504	38 576	-1,113	(30 685)

* Используются ретроспективные данные, в связи с этим форма Отчета о финансовых результатах приведена без учета изменений, внесенных в соответствии с приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н (ред. от 20.11.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 4

Прогнозные значения основных показателей организации сферы АПК на $(n + 1)$ -й год по оптимистичному и пессимистичному прогнозам, тыс. руб.

Table 4

Predicted values of the main indicators of agro-industrial complex organization for the $(n + 1)$ -st year according to optimistic and pessimistic forecasts, thousand RUB

Показатель	Y_t	Y_p	δ	$Y_{\text{оптим}}$	$Y_{\text{песс}}$
Выручка от продажи	279 662	335 551	25 524	361 075	306 671
Себестоимость продажи	(284 818)	(315 037)	21 202	(336 239)	(290 685)
Валовая прибыль	(5 156)	20 514	–	24 836	15 986
Управленческие расходы	(24 078)	(33 805)	1 868	(38 816)	(28 457)
Прибыль (убыток) от продаж	(29 234)	(13 292)	–	(13 980)	(12 471)
Проценты к получению	2 938	2 052	129	2 181	1 902
Проценты к уплате	(3 614)	(7 405)	21	(6 199)	(6 125)
Прочие доходы	109 306	162 406	32 357	194 763	128 426
Прочие расходы	(67 215)	(167 323)	17 105	(161 407)	(159 434)
Прибыль до налогообложения	12 181	(33 562)	–	15 358	(47 702)
Текущий налог на прибыль	(2 886)	(7 123)	145	(7 268)	(7 197)
Изменение отложенных налоговых обязательств [*]	0	0	1 228	(1 228)	(1 228)
Изменение отложенных налоговых активов [*]	0	0	26	26	(26)
Чистая прибыль	9 295	(30 685)	–	6 888	(56 152)

* Использованы ретроспективные данные, в связи с этим форма Отчета о финансовых результатах приведена без учета изменений, внесенных в соответствии с приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н (ред. от 20.11.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Шелкунова Т.Г. Сценарный подход в стратегическом управлении региональным развитием // Экономика и бизнес: теория и практика. 2016. № 7. С. 87–91.
URL: <http://economyandbusiness.ru/stsenarnyj-podhod-v-strategicheskome-upravlenii-regionalnym-razvitiem?ysclid=lpj38rak480024068>
2. Колбасов В.И. Сценарное планирование как эффективный метод разработки стратегии // Креативная экономика. 2012. № 8. С. 86–92.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stsenarnoe-planirovanie-kak-effektivnyy-metod-razrabotki-strategii?ysclid=lpj9h852706759737>

3. Ковалев П.П. Сценарный анализ, методологические аспекты // *Финансы и кредит*. 2009. № 44. С. 9–13. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stsenarnyy-analiz-metodologicheskie-aspekty/viewer>
4. Бадмаева Д.Г. Анализ платежеспособности и устойчивости развития сельскохозяйственных организаций // *Известия Международной академии аграрного образования*. 2021. № 54. С. 85–92.
URL: <http://maaorus.ru/assets/files/izvestiya-maao-vypusk-54.pdf>
5. Винкель А.В. Применение сценарного метода в финансовом планировании на сельскохозяйственном предприятии // *Молодой ученый*. 2018. № 42. С. 190–192.
URL: <https://moluch.ru/archive/228/53189/>
6. Замураева Л.Е., Ильина К.Н. Разработка стратегии развития салона красоты на основе метода сценариев // *Молодой ученый*. 2019. № 18. С. 189–191.
URL: <https://moluch.ru/archive/256/58690/>
7. Зиганишина Т.Э., Алеткин П.А. Современные методы экономической диагностики платежеспособности // *Синергия Наук*. 2018. № 25. С. 45–53.
URL: <https://drive.google.com/file/d/1MqesO6pdhdBPkGmVh1ltcIp-nuMRCnTA/view>
8. Козменкова С.В., Шатина Е.Н., Тельгаева О.О. Методические особенности проверки финансовых результатов от обычной деятельности // *Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях*. 2017. № 11. С. 24–35.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-osobennosti-proverki-finansovyh-rezultatovot-obychnoy-deyatelnosti?ysclid=ljpf955hw274520150>
9. Козменкова С.В., Шатина Е.Н., Тельгаева О.О. Финансовые результаты деятельности: особенности аудиторской проверки // *Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях*. 2017. № 16. С. 13–25.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-rezultaty-deyatelnosti-osobennosti-auditorskoy-proverki/viewer>
10. Муканов А.Х. Разработка сценариев как основа стратегического планирования производственной деятельности на предприятиях // *Вестник Омского университета. Серия: Экономика*. 2015. № 2. С. 103–110.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razrabotka-stsenariiev-kak-osnova-strategicheskogo-planirovaniya-proizvodstvennoy-deyatelnosti-na-predpriyatiyah/viewer>
11. Сафиуллин М.Р., Ельшин Л.А., Прыгунова М.И. Волатильность и конкурентоспособность регионов в условиях внешнеполитических и конъюнктурных изменений (на примере регионов Приволжского федерального округа) // *Вестник Российского экономического университета имени*

Г.В. Плеханова. 2014. № 12. С. 128–136.

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/volatilnost-i-konkurentosposobnost-regionov-v-usloviyah-vneshnepoliticheskikh-i-konyunkturnyh-izmeneniy-na-primere-regionov?ysclid=ljpm567txm124865546>

12. Сунгатуллина Л.Б., Бадгутдинова И.Р. Контроль платежеспособности организации на основе оценки качества дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2021. № 2. С. 19–27.
13. Сунгатуллина Л.Б., Чупова Ю.И. Применение сценарного подхода к диагностике и предупреждению возможного банкротства предприятия // Международный бухгалтерский учет. 2020. Т. 23. Вып. 4. С. 395–413.
URL: <https://doi.org/10.24891/ia.23.4.395>
14. Сунгатуллина Л.Б., Чупова Ю.И. Финансовая диагностика деятельности экономического субъекта // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2020. № 6. С. 16–22.
15. Цыгичко В.Н., Черешкин Д.С., Смолян Г.Л. Анализ и оценка негативных последствий стратегических решений в организационных системах // Труды ИСА РАН. 2018. Т. 68. Вып. 1. С. 3–23.
URL: http://www.isa.ru/proceedings/images/documents/2018-68-1/t-1-18_3-22.pdf
16. Толпегина О.А. Система оценочных показателей платежеспособности в финансовой диагностике // Стратегические решения и риск-менеджмент. 2013. № 1. С. 62–69. URL: <https://doi.org/10.17747/2078-8886-2013-1-62-69>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2073-039X
eISSN 2311-8725

Managerial Analysis

ECONOMIC DIAGNOSTICS OF ORGANIZATION'S PAYMENT OBLIGATIONS FULFILLMENT ON THE BASIS OF SCENARIO APPROACH

Liliya B. SUNGATULLINA ^{a,*},

Alina A. SAFIULLINA ^b

^a Kazan (Volga Region) Federal University (KFU),
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
Lilia_sungat@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-5771-9938>

^b Kazan (Volga Region) Federal University (KFU),
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
safiullina_alina@mail.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Article No. 208/2023
Received 11 May 2023
Received in revised form
12 June 2023
Accepted 30 June 2023
Available online
31 July 2023

JEL classification: M40,
M41

Keywords: economic
diagnostics, scenario
method, scenario,
forecast, insolvency

Abstract

Subject. The article addresses economic diagnostics of performance of payment obligations based on scenario approach, enabling to evaluate possible scenarios, unveil the main causes of financial threats to the organization, and develop measures to eliminate them.

Objectives. We focus on the development of methodological aspects of implementing economic diagnostics of payment obligations fulfillment based on the scenario approach to reduce risks of insolvency and improve resource management efficiency.

Methods. The methodological basis of the study was analysis and synthesis, generalization and comparison, logical and systematic reasoning, grouping, economic and mathematical models in the form of regression equations.

Results. We offered to conduct economic diagnostics of payment obligations performance, using the scenario approach and considering the industry specifics. The basis is an assessment of solvency and liquidity of economic entity, reflecting the ability to repay obligations and fund turnover. To determine potential scenarios for future developments, we recommended to build scenarios for changes in the statement of financial results. The paper describes specifics of modeling different types of scenarios: realistic, optimistic, and pessimistic, aimed at minimizing the problems of the organization associated with the level of solvency.

Conclusions. Economic diagnostics of payment obligations fulfillment requires a study of organization's production and financial activities, the results of which are reported in the income statement. Predictive scenarios considering the industry specifics based on performance data make it possible to strengthen the financial stability of the organization, reduce risks of its insolvency, and optimize the use of resources.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2023

Please cite this article as: Sungatullina L.B., Safiullina A.A. Economic Diagnostics of Organization's Payment Obligations Fulfillment on the Basis of Scenario Approach. *Economic Analysis: Theory and Practice*, 2023, vol. 22, iss. 7, pp. 1330–1345.

<https://doi.org/10.24891/ea.22.7.1330>

References

1. Shelkunova T.G. [Scenario approach in regional development strategic management]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika = Economy and Business: Theory and Practice*, 2016, no. 7, pp. 87–91. URL: <http://economyandbusiness.ru/stsenarnyj-podhod-v-strategicheskoy-upravlenii-regionalnym-razvitiem?ysclid=ljpi38rak480024068> (In Russ.)
2. Kolbasov V.I. [Scenary Planning as Efficient Method of Strategy Development]. *Kreativnaya ekonomika = Journal of Creative Economy*, 2012, no. 8, pp. 86–92. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stsenarnoe-planirovanie-kak-effektivnyy-metod-razrabotki-strategii?ysclid=ljpit9h852706759737> (In Russ.)
3. Kovalev P.P. [Scenario analysis, methodological aspects]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2009, no. 44, pp. 9–13. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stsenarnyy-analiz-metodologicheskie-aspekty/viewer> (In Russ.)
4. Badmaeva D.G. [Analysis of the solvency and sustainability of the development of agricultural organizations]. *Izvestiya Mezhdunarodnoi akademii agrarnogo obrazovaniya = Izvestia MAAO*, 2021, no. 54, pp. 85–92. URL: <http://maaurus.ru/assets/files/izvestiya-maao-vypusk-54.pdf> (In Russ.)
5. Vinkel' A.V. [Application of the scenario method in financial planning at an agricultural enterprise]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2018, no. 42, pp. 190–192. URL: <https://moluch.ru/archive/228/53189/> (In Russ.)
6. Zamuraeva L.E., Il'ina K.N. [Designing a strategy for the development of a beauty salon based on the scenario method]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2019, no. 18, pp. 189–191. URL: <https://moluch.ru/archive/256/58690/> (In Russ.)
7. Ziganshina T.E., Aletkin P.A. [Modern methods of economic diagnostics of payment]. *Sinerhiya Nauk = Synergy of Sciences*, 2018, no. 25, pp. 45–53. URL: <https://drive.google.com/file/d/1MqesO6pdhdBPkGmVh1ltcIp-nuMRCnTA/view> (In Russ.)
8. Kozmenkova S.V., Shatina E.N., Tel'gaeva O.O. [Methodological features of checking financial results from ordinary activities]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhetykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2017, no. 11, pp. 24–35. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-osobennosti-proverki-finansovyh-rezultatovot-obychnoy-deyatelnosti?ysclid=ljpf955hw274520150> (In Russ.)
9. Kozmenkova S.V., Shatina E.N., Tel'gaeva O.O. [Financial performance: Audit features]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhetykh i nekommercheskikh organizatsiyakh =*

- Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2017, no. 16, pp. 13–25.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-rezultaty-deyatelnosti-osobennosti-auditorskoy-proverki/viewer> (In Russ.)
10. Mukanov A.Kh. [Development of scenarios as the basis for strategic planning of production activities in enterprises]. *Vestnik Omskogo universiteta. Seriya: Ekonomika = Herald of Omsk University. Series Economics*, 2015, no. 2, pp. 103–110.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razrabotka-stsenariiev-kak-osnova-strategicheskogo-planirovaniya-proizvodstvennoy-deyatelnosti-na-predpriyatiyah/viewer> (In Russ.)
11. Safiullin M.R., El'shin L.A., Prygunova M.I. [Volatility and competitiveness of regions in conditions of foreign-political and market changes (illustrated by regions of Privolzhsky Federal District)]. *Vestnik Rossiiskogo ekonomicheskogo universiteta im. G.V. Plekhanova = Vestnik of Plekhanov Russian University of Economics*, 2014, no. 12, pp. 115–127. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/volatilnost-i-konkurentosposobnost-regionov-v-usloviyah-vneshnepoliticheskikh-i-konyunkturyh-izmeneniy-na-primere-regionov?ysclid=ljpm567txm124865546> (In Russ.)
12. Sungatullina L.B., Badgutdinova I.R. [Control of the organization's solvency based on the assessment of the quality of receivables and payables]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhetykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2021, no. 2, pp. 19–27. (In Russ.)
13. Sungatullina L.B., Chupova Yu.I. [The use of the scenario analysis to assess and prevent possible corporate bankruptcy]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2020, vol. 23, iss. 4, pp. 395–413. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24891/ia.23.4.395>
14. Sungatullina L.B., Chupova Yu.I. [Financial diagnostics of the activity of an economic entity]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhetykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2020, no. 6, pp. 16–22. (In Russ.)
15. Tsygichko V.N., Chereskin D.S., Smolyan G.L. [Analysis and assessment of negative consequences of strategic solutions in organizational systems]. *Trudy ISA RAN = Proceedings of ISA RAS*, 2018, vol. 68, iss. 1, pp. 3–23.
URL: http://www.isa.ru/proceedings/images/documents/2018-68-1/t-1-18_3-22.pdf (In Russ.)
16. Tolpegina O.A. [System of solvency indicators in financial diagnostics]. *Strategicheskie resheniya i risk-menedzhment = Strategic Decisions and Risk Management*, 2013, no. 1, pp. 62–69. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.17747/2078-8886-2013-1-62-69>

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.