

БЛАНК ПЕРВИЧНОГО АНАЛИЗА ОТЧЕТА О ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Назначение документа

Этот бланк нужен для того, чтобы владелец или руководитель не просто посмотрел на готовый отчет о платежеспособности, а сделал по нему первые осмысленные управленческие выводы. Его задача — перевести отчет из набора цифр и графиков в понятную картину состояния бизнеса.

Как использовать бланк

После того как отчет о платежеспособности собран в «Среде управления», внимательно пройдите по всем вопросам ниже и зафиксируйте наблюдения, выводы и первые решения. Не пытайтесь сразу сделать идеальный глубокий анализ. На этом этапе важно честно увидеть картину и определить, где находятся основные сигналы риска.

Общие данные

Название компании: _____

Период отчета: _____

Дата анализа: _____

Кто проводит анализ: _____

1. Общая оценка отчета

1.1. Отчет собран корректно на основе статистики «Выручка» и «Все расходы».

☐ Да ☐ Нет ☐ Нужно перепроверить

1.2. Я понимаю, за какой период построен отчет.

☐ Да ☐ Нет

1.3. Я считаю, что отчет отражает реальную финансовую картину компании.

☐ Да ☐ Частично ☐ Нет

Первичное впечатление от отчета:

2. Анализ двойного графика доходов и расходов

2.1. Как выглядит соотношение выручки и расходов на графике?

- ☐ Выручка устойчиво выше расходов
- ☐ Расходы периодически опасно приближаются к выручке
- ☐ Есть месяцы, где расходы пересекают или превышают выручку
- ☐ Картина нестабильная и требует дополнительного внимания

2.2. Есть ли на графике месяцы повышенного финансового напряжения?

- ☐ Да
- ☐ Нет

Если да, укажите какие:

2.3. Есть ли на графике месяцы, где компания выглядела наиболее устойчиво?

- ☐ Да
- ☐ Нет

Если да, укажите какие:

2.4. Что показывает график в целом?

3. Анализ среднего валового дохода

Средний валовый доход компании за период: _____

3.1. Этот показатель для меня:

- ☐ Выше, чем я ожидал
- ☐ Примерно соответствует моему представлению
- ☐ Ниже, чем я ожидал
- ☐ Показал мне более трезвую картину бизнеса

3.2. Что мне говорит средний валовый доход о текущей модели бизнеса?

4. Анализ среднего расхода компании

Средний расход компании за период: _____

4.1. Этот показатель для меня:

- ☐ Ожидаемый

- ☐ Слишком высокий
- ☐ Выше, чем я думал
- ☐ Требуется дополнительного разбора

4.2. Есть ли ощущение, что расходная нагрузка компании слишком плотная?

- ☐ Да ☐ Частично ☐ Нет

4.3. Какие статьи расходов, по моему мнению, дают наибольшее давление на бизнес?

5. Анализ разницы между доходами и расходами

Финансовый результат / запас между доходами и расходами: _____

5.1. Как я оцениваю этот запас?

- ☐ Достаточный
- ☐ Небольшой, но приемлемый
- ☐ Слишком маленький
- ☐ Опасно низкий

5.2. Есть ли у бизнеса запас прочности, если доход снизится или расходы вырастут?

- ☐ Да ☐ Небольшой ☐ Практически нет

5.3. Что этот показатель говорит мне о финансовой устойчивости компании?

6. Анализ идеальной точки безубыточности

Идеальная точка безубыточности: _____

6.1. Насколько близко реальная выручка компании находится к этой точке?

- ☐ Между ними хороший запас
- ☐ Запас есть, но он небольшой
- ☐ Компания работает слишком близко к этой точке
- ☐ Есть риск ухода ниже безопасного уровня

6.2. Понимаю ли я, что в отчете используется именно идеальная точка безубыточности, а не просто минимальная граница выживания?

- ☐ Да ☐ Нет

6.3. Понимаю ли я, что в этот показатель автоматически заложен запас 15% для повышения финансовой устойчивости компании?

- ☐ Да ☐ Нет

6.4. Что мне показывает идеальная точка безубыточности в отношении моей компании?

7. Итоговый статус компании по отчету

Какой статус показывает отчет?

- ☐ Компания платежеспособна
- ☐ Компания находится в зоне внимания
- ☐ Компания находится в зоне риска / напряжения

7.1. Насколько этот статус соответствует моему прежнему представлению о компании?

- ☐ Полностью соответствует
- ☐ Частично совпадает
- ☐ Отчет показал более напряженную картину, чем я думал
- ☐ Отчет показал более устойчивую картину, чем я думал

7.2. Какой главный вывод я делаю по статусу компании?

8. Зоны риска и слабые места

8.1. Какие основные риски я вижу после просмотра отчета?

1.

2.

3.

8.2. Где компания выглядит наиболее уязвимой?

- ☐ В расходной нагрузке
- ☐ В нестабильности выручки
- ☐ В слишком маленьком запасе прочности
- ☐ В отсутствии регулярного контроля
- ☐ В другом:

8.3. Какие сигналы нельзя игнорировать?

9. Первичные управленческие выводы

По итогам анализа я понимаю, что:

1. _____
2. _____
3. _____

Самый важный вывод владельца по этому отчету:

10. Первые управленческие решения

Какие действия нужно рассмотреть в ближайшее время?

- ☐ Пересмотреть расходы компании
- ☐ Усилить контроль доходной части
- ☐ Навести больший порядок в регулярном финансовом контроле
- ☐ Чаще обновлять статистики и отчет
- ☐ Внимательно разобрать проблемные месяцы
- ☐ Усилить запас прочности компании
- ☐ Провести дополнительный управленческий анализ

Какие 3 действия я должен сделать в первую очередь?

1. _____
2. _____
3. _____

11. Ритм дальнейшего контроля

Как я буду следить за платежеспособностью дальше?

- ☐ Еженедельно проверять ключевые сигналы
- ☐ Еженедельно/ежемесячно обновлять статистику доходов и расходов
- ☐ Регулярно пересобирать отчет о платежеспособности
- ☐ Назначу ответственного за поддержку финансовой наблюдаемости
- ☐ Буду использовать отчет как постоянный управленческий инструмент

Мой следующий контрольный срок пересмотра отчета: _____

Финальный вывод

Отчет о платежеспособности полезен не тогда, когда владелец просто увидел цифры, а тогда, когда он смог по ним сделать точные выводы и определить первые управленческие действия. Главная задача первичного анализа — не добиться идеальной финансовой экспертизы, а честно увидеть финансовую реальность компании, заметить риск заранее и перевести тему платежеспособности из ощущений в регулярный контроль.



Методологический материал для
пользователей [Среды управления](#)