

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2021 год

Общество с ограниченной ответственностью
"Уралпромдеталь"

Отчет подготовлен в веб-сервисе

 Контур.эксперт

www.kontur.ru/expert

8 800 500-88-93

Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь"

Период: с 01.01.2021 по 31.12.2021

Оглавление

1. Анализ финансового положения
 - 1.1. Структура имущества и источники его формирования
 - 1.2. Оценка стоимости чистых активов организации
 - 1.3. Анализ финансовой устойчивости организации
 - 1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации
 - 1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств
 - 1.4. Анализ ликвидности
 - 1.4.1. Расчет коэффициентов ликвидности
 - 1.4.2. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения
2. Анализ эффективности деятельности организации
 - 2.1. Обзор результатов деятельности организации
 - 2.2. Анализ рентабельности
 - 2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)
 - 2.4. Производительность труда
3. Выводы по результатам анализа
 - 3.1. Оценка ключевых показателей
 - 3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации
4. Приложения
 - 4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса
 - 4.2. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

1. Анализ финансового положения

Анализ финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" выполнен за период 01.01.2021–31.12.2021 г. (1 год). Качественная оценка финансовых показателей выполнена с учетом принадлежности к отрасли "Производство компьютеров, электронных и оптических изделий" (класс по ОКВЭД 2 – 26).

1.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	63 958	162 421	33,3	68,9	+98 463	+153,9

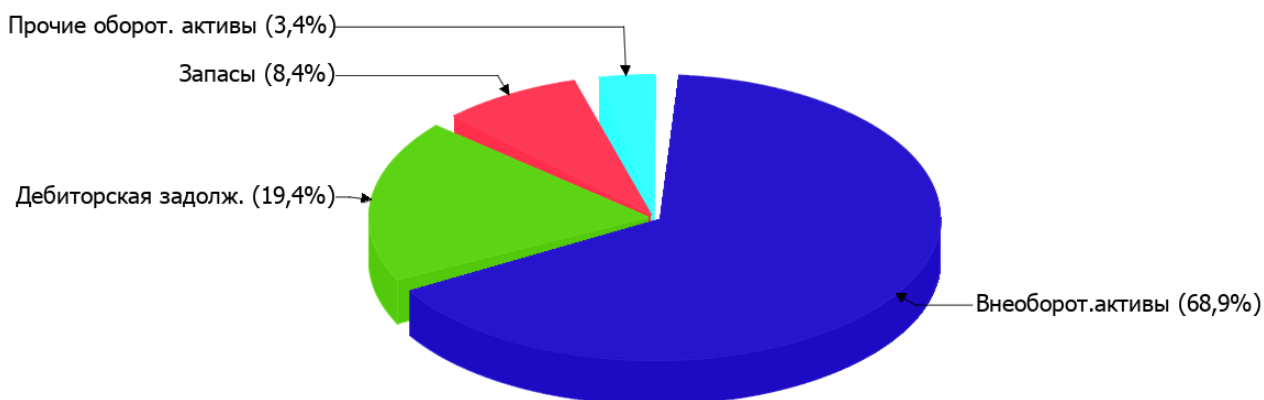
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: основные средства	63 958	162 421	33,3	68,9	+98 463	+153,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	128 318	73 450	66,7	31,1	-54 868	-42,8
в том числе: запасы	25	19 713	<0,1	8,4	+19 688	+788,5 раза
дебиторская задолженность	100 621	45 791	52,3	19,4	-54 830	-54,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	27 335	7 645	14,2	3,2	-19 690	-72
Пассив						
1. Собственный капитал	33 381	43 600	17,4	18,5	+10 219	+30,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	80 766	96 587	42	40,9	+15 821	+19,6
в том числе: заемные средства	80 766	71 509	42	30,3	-9 257	-11,5
3. Краткосрочные обязательства*, всего	78 129	95 684	40,6	40,6	+17 555	+22,5
в том числе: заемные средства	9 218	8 637	4,8	3,7	-581	-6,3
Валюта баланса	192 276	235 871	100	100	+43 595	+22,7

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2021 в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 43 595 тыс. руб. (на 22,7%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 30,6%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- основные средства – 98 463 тыс. руб. (83,3%)
- запасы – 19 688 тыс. руб. (16,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- прочие долгосрочные обязательства – 25 078 тыс. руб. (46,9%)
- кредиторская задолженность – 18 136 тыс. руб. (33,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 10 219 тыс. руб. (19,1%)

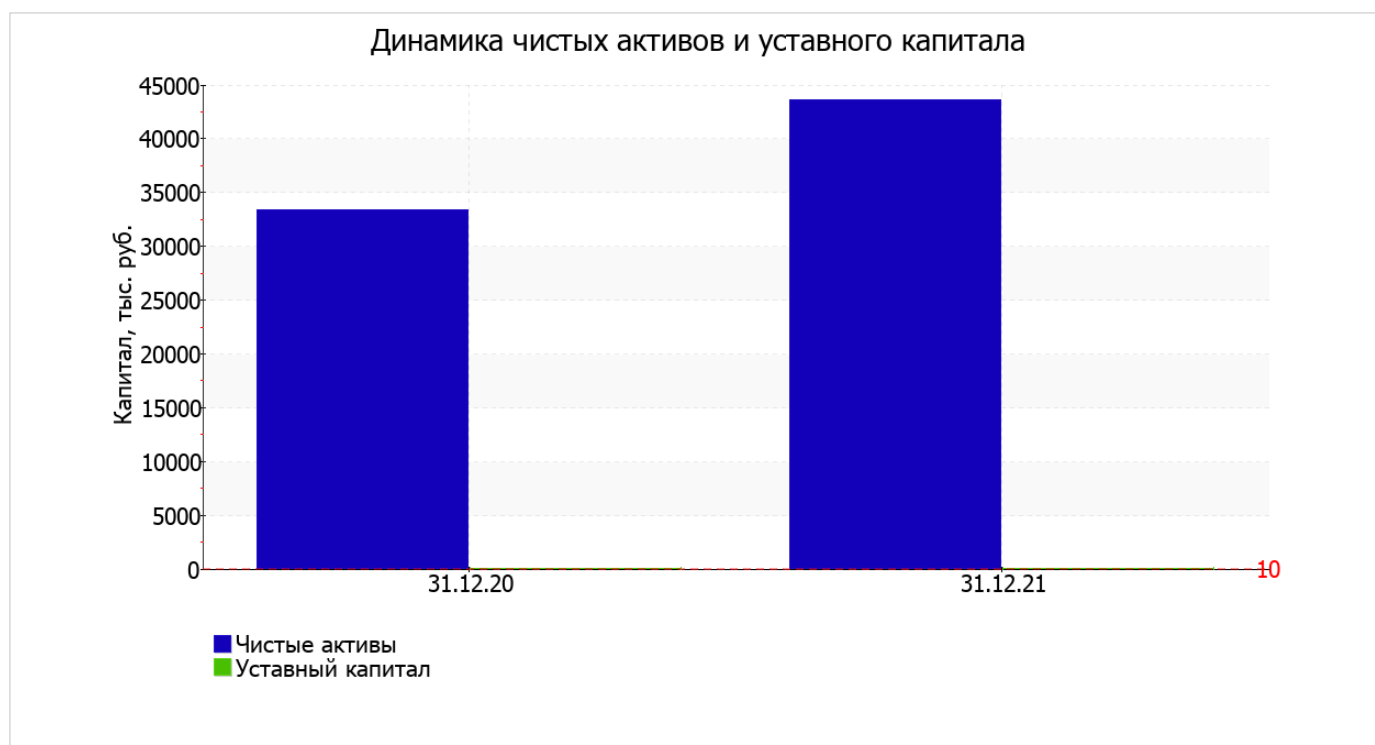
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-54 830 тыс. руб. и -9 257 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 43 600,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации вырос на 10 219,0 тыс. руб., или на 30,6%.

1.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	33 381	43 600	17,4	18,5	+10 219	+30,6
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	33 371	43 590	17,4	18,5	+10 219	+30,6

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2021 намного (в 4 360,0 раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 30,6% за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

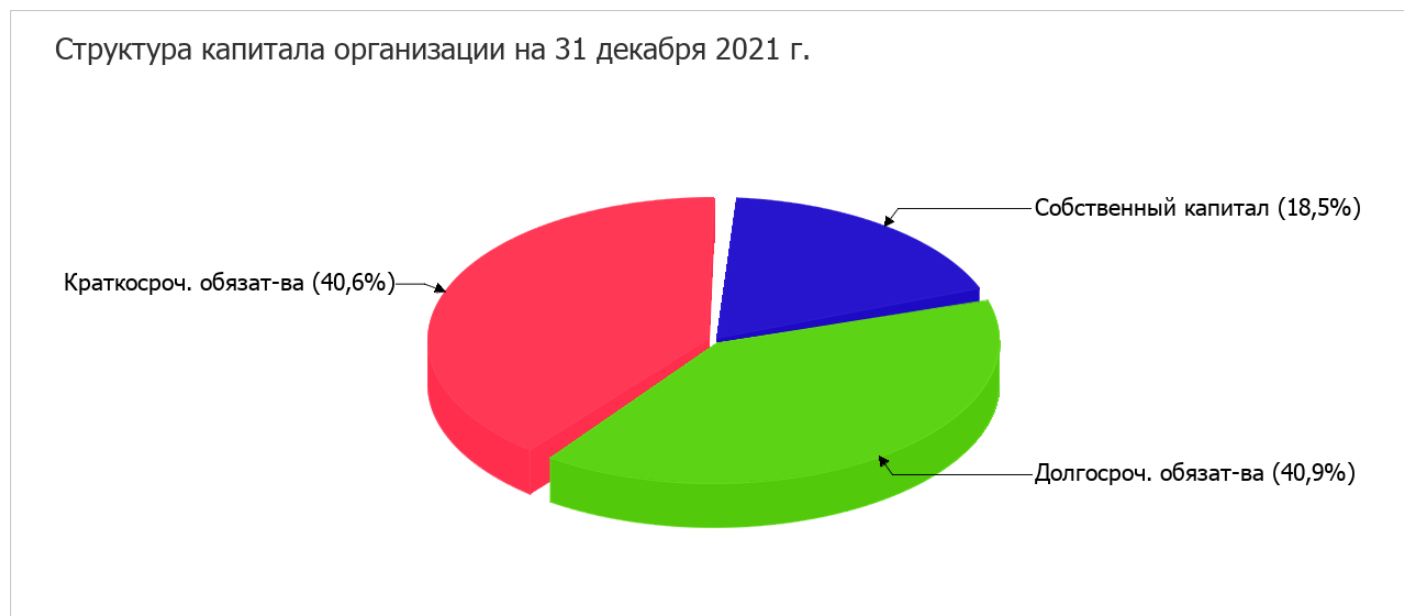
1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент автономии	0,17	0,18	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	4,76	4,41	-0,35	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: 1 и менее (оптимальное 0,43-0,67).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,24	-1,62	-1,38	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
4. Индекс постоянного актива	1,92	3,73	+1,81	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,59	0,59	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,92	-2,73	-1,81	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,67	0,31	-0,36	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,21	0,1	-0,11	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	-1 223,08	-6,03	+1 217,05	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,49	0,5	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2021 г. составил **0,18**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**18%**) в общем капитале организации. за год имело место заметное повышение коэффициента автономии, составившее **0,01**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **-1,62**, при этом на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,24** (т.е. имело место снижение на **1,38**). по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента является крайне негативным.

за весь рассматриваемый период имел место несущественный рост коэффициента покрытия инвестиций – до **0,59** (прирост менее чем на **0,01**). Значение коэффициента на 31.12.2021 ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **59%**).

на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-6,03**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос (на **1 217,05**). по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (49,8% и 50,2% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности выросла на 0,6%.

1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)	на 31.12.2020	на 31.12.2021
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-30 577	-118 821	-30 602	-138 534
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	50 189	-22 234	+50 164	-41 947
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	59 407	-13 597	+59 382	-33 310

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

Поскольку на 31.12.2021 наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. При этом нужно обратить внимание, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.

1.4. Анализ ликвидности

1.4.1. Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,64	0,77	-0,87	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,64	0,56	-1,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,35	0,08	-0,27	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,77** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,87**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,56** при норме 1. Это означает, что у Общества с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (**0,08**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,27**.

1.4.2. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	7 645	-72	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	87 047	+26,3	-79 402
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	45 791	-54,5	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	8 637	-6,3	+37 154
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	20 014	+55,3 раза	≥	П3. Долгосрочные обязательства	96 587	+19,6	-76 573
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	162 421	+153,9	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	43 600	+30,6	+118 821

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется только одно. Высоколиквидные активы покрывают наиболее срочные обязательства организации всего на **9%** В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае краткосрочная дебиторская задолженность полностью покрывает среднесрочные обязательства Общества с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь".

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **15 604** тыс. руб., что равняется 5,1% от выручки.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил **5 216** тыс. руб.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2021 г.
1. Выручка	308 790
2. Расходы по обычным видам деятельности	293 186
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	15 604
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 148
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	17 752
5а. ЕБИТДА (прибыль до процентов, налогов и амортизации)	27 875
6. Проценты к уплате	7 364
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-169
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	10 219
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	10 219
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	10 219

2.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2021 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	5,1
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	3,3
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	5,3
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: не менее 1,5.	2,4

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за последний год составила **5,1%**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за 2021 год составила **5,7%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **5,7** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	26,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	12,7	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	2,7	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,265 руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов, равное 4,8%, не соответствует нормативу.

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 160 дн.)	119	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 56 и менее дн.)	12	29,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	87	4,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	92	4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 211 и менее дн.)	253	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	45	8

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 253 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 12 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

2.4. Производительность труда

Эффективность использования трудовых ресурсов характеризует показатель производительности труда. В данном случае производительность труда рассчитана как отношение выручки от реализации к средней численности работников.

за 2021 год производительность труда составила 3 013 тыс. руб./чел.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь".

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (18%);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (4,8% за период 01.01–31.12.2021);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2021 год получена прибыль от продаж (15 604 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2021 год составила 10 219 тыс. руб.

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -1,62;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты	Финансовое положение									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
отличные (AAA)							•			
очень хорошие (AA)							•			
хорошие (A)							•			
положительные (BBB)	•	•	•	•	•	•	V	•	•	•
нормальные (BB)							•			
удовлетворительные (B)							•			
неудовлетворительные (CCC)							•			
плохие (CC)							•			
очень плохие (C)							•			
критические (D)							•			

Итоговый рейтинг
финансового состояния
Общество с ограниченной
ответственностью
"Уралпромдеталь":

B

(удовлетворительное)

Оценив значение показателей Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода и прогноза на ближайший год, сделаны следующие выводы. Баллы финансового положения и результатов деятельности организации составили **-0,75** и **+0,56** соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как неудовлетворительное; финансовые результаты – как положительные. На основе эти двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила B – удовлетворительное состояние.

Рейтинг "B" отражает удовлетворительное финансовое состояние организации, при котором основная масса показателей укладывается в норму, либо близки к норме. Имеющие данный рейтинг организации могут рассматриваться в качестве партнеров, во взаимоотношении с которыми необходим осмотрительный подход к управлению рисками. Организация может претендовать на получение кредитов, но решение во многом зависит от анализа дополнительных факторов (нейтральная кредитоспособность).

Следует отметить на то, что данный рейтинг составлен по исходным данным за весь рассматриваемый период. Но для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей таблице рассчитаны показатели, рекомендованные в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2020)	на конец периода (31.12.2021)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,64	0,77	-0,87	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,24	-1,62	-1,38	не менее 0,1	не соответствует

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2020)	на конец периода (31.12.2021)			
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	0,17	x	не менее 1	не соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2021 года по 31.12.2021 г.

Поскольку оба коэффициента на 31.12.2021 оказались меньше нормы, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент восстановления платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы восстановления предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение полугода при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента восстановления платежеспособности (0,17) указывает на отсутствие в ближайшее время реальной возможности восстановить нормальную платежеспособность. При этом необходимо отметить, что данные показатели неудовлетворительной структуры баланса являются достаточно строгими, поэтому выводы на их основе следует делать лишь в совокупности с другими показателями финансового положения организации. Кроме того, в расчете не учитывается отраслевая специфика.

4.2. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 x 0,25 + гр.4 x 0,6 + гр.5 x 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 x гр.6)
		прошлое	настоящее	будущее		
I. Показатели финансового положения организации						
коэффициент автономии	0,25	-1	-1	-1	-1	-0,25
соотношение чистых активов и уставного капитала	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	-2	-2	-2	-2	-0,3
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	-1	-2	-2	-1,75	-0,263
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	+2	-1	-2	-0,4	-0,08
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	+2	-1	-2	-0,4	-0,06
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				-0,753
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						
рентабельность собственного капитала	0,3	+2	+2	+2	+2	+0,6
рентабельность активов	0,2	-1	-1	-1	-1	-0,2
рентабельность продаж	0,2	-1	-1	-1	-1	-0,2
динамика выручки	-	-	-	-	-	0
оборачиваемость оборотных средств	0,1	+1	+1	+1	+1	+0,1

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 x 0,25 + гр.4 x 0,6 + гр.5 x 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 x гр.6)
		прошлое	настоящее	будущее		
соотношение прибыли от прочих операций и выручки от основной деятельности	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
Итого	0.9	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+0,556

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь": $(-0,753 \times 0,6) + (+0,556 \times 0,4) = -0,23$ (В - удовлетворительное)

Справочно: Градации качественной оценки финансового состояния

Балл		Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
от	до (включ.)		
2	1,6	AAA	отличное
1,6	1,2	AA	очень хорошее
1,2	0,8	A	хорошее
0,8	0,4	BBB	положительное
0,4	0	BB	нормальное
0	-0,4	B	удовлетворительное
-0,4	-0,8	CCC	неудовлетворительное
-0,8	-1,2	CC	плохое
-1,2	-1,6	C	очень плохое
-1,6	-2	D	критическое