

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2023 год

Общество с ограниченной ответственностью
"Уралпромдеталь"

Отчет подготовлен в веб-сервисе

к^онтур.эксперт

www.kontur.ru/expert

8 800 500-88-93

Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь"
Период: с 01.01.2023 по 31.12.2023

Оглавление

- Анализ финансового положения
 - Структура имущества и источники его формирования
 - Оценка стоимости чистых активов организации
 - Анализ финансовой устойчивости организации
 - Основные показатели финансовой устойчивости организации
 - Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств
 - Анализ ликвидности
 - Расчет коэффициентов ликвидности
 - Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения
- Анализ эффективности деятельности организации
 - Обзор результатов деятельности организации
 - Анализ рентабельности
 - Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)
 - Производительность труда
- Выводы по результатам анализа
 - Оценка ключевых показателей
 - Рейтинговая оценка финансового состояния организации
- Приложения
 - Определение неудовлетворительной структуры баланса
 - Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

1. Анализ финансового положения

Анализ финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" выполнен за период 01.01.2023–31.12.2023 г. (1 год). Качественная оценка значений финансовых показателей организации проведена с учетом отраслевых особенностей деятельности организации (отрасль – "Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования", класс по ОКВЭД 2 – 25).

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	187 946	277 782	65,8	77,2	+89 836	+47,8

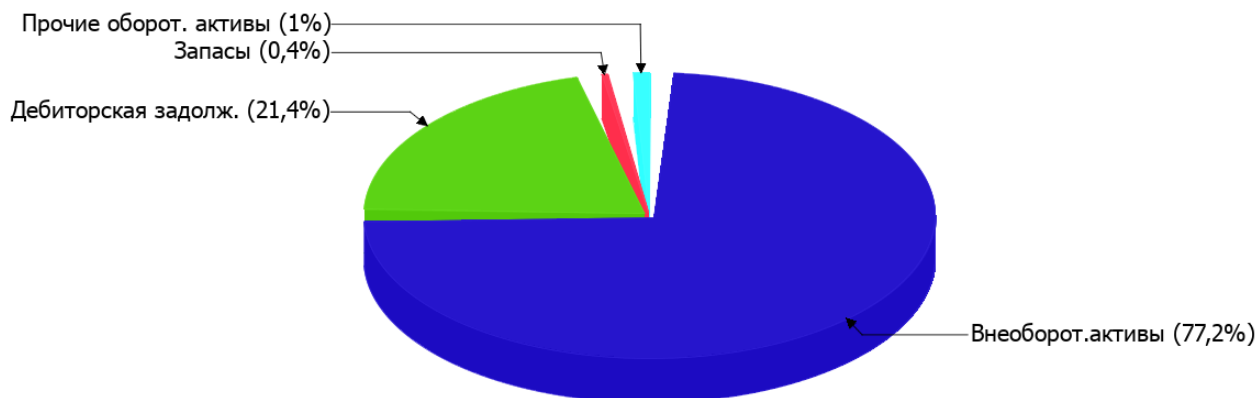
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
в том числе: основные средства	187 946	277 782	65,8	77,2	+89 836	+47,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	97 562	81 951	34,2	22,8	-15 611	-16
в том числе: запасы	21 802	1 396	7,6	0,4	-20 406	-93,6
дебиторская задолженность	69 384	76 940	24,3	21,4	+7 556	+10,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 129	3 239	2,1	0,9	-2 890	-47,2
Пассив						
1. Собственный капитал	65 407	85 669	22,9	23,8	+20 262	+31
2. Долгосрочные обязательства, всего	101 352	196 954	35,5	54,8	+95 602	+94,3
в том числе: заемные средства	54 517	66 468	19,1	18,5	+11 951	+21,9
3. Краткосрочные обязательства*, всего	118 749	77 110	41,6	21,4	-41 639	-35,1
в том числе: заемные средства	9 222	9 621	3,2	2,7	+399	+4,3
Валюта баланса	285 508	359 733	100	100	+74 225	+26

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются следующим соотношением: 77,2% внеоборотных активов и 22,8% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 74 225 тыс. руб. (на 26%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 31%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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

- основные средства – 89 836 тыс. руб. (92,1%)
- дебиторская задолженность – 7 556 тыс. руб. (7,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- прочие долгосрочные обязательства – 83 651 тыс. руб. (71,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 20 262 тыс. руб. (17,4%)
- долгосрочные заемные средства – 11 951 тыс. руб. (10,3%)

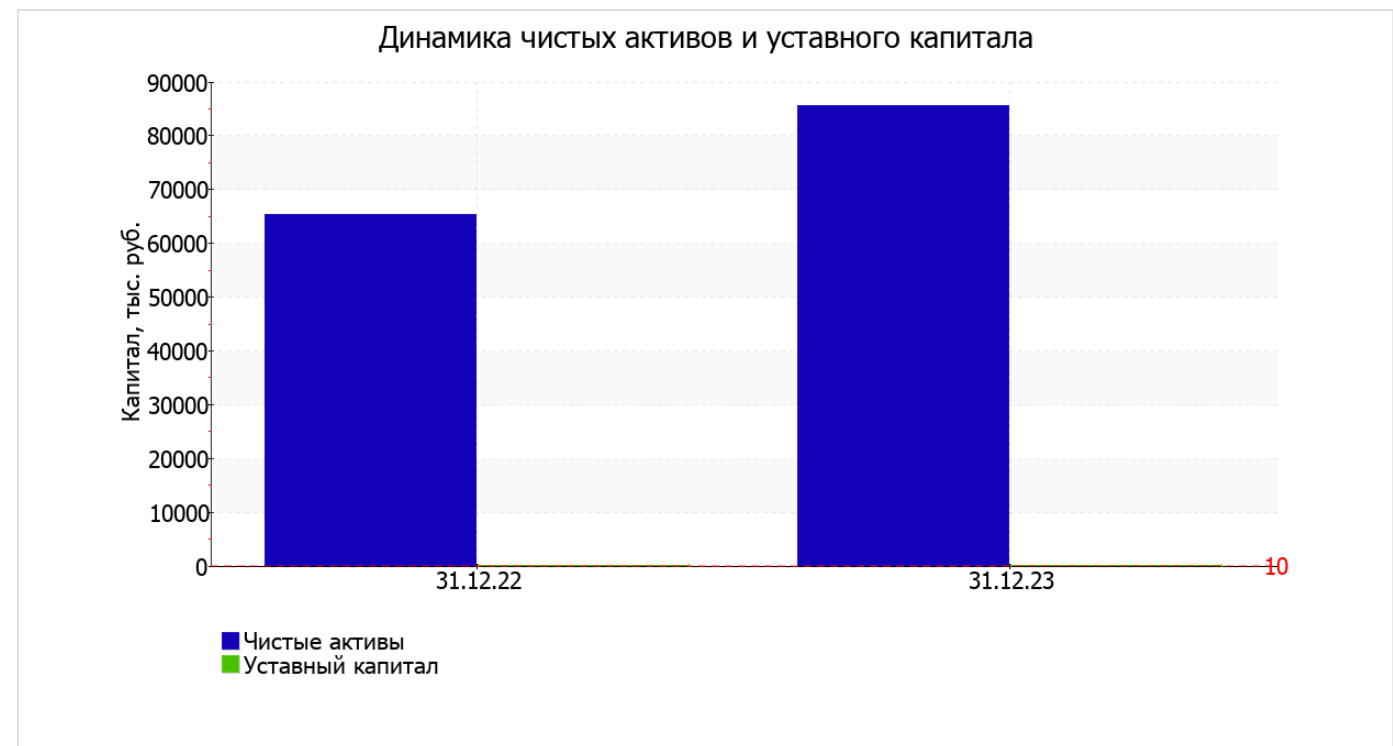
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-20 406 тыс. руб. и -42 038 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2023 г. равнялся 85 669,0 тыс. руб., при том что на 31.12.2022 собственный капитал организации был значительно меньше – 65 407,0 тыс. руб. (увеличение составило 20 262,0 тыс. руб.).

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	65 407	85 669	22,9	23,8	+20 262	+31
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	65 397	85 659	22,9	23,8	+20 262	+31

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) намного (в 8 566,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 31% за 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 капитала представлено на следующем графике.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

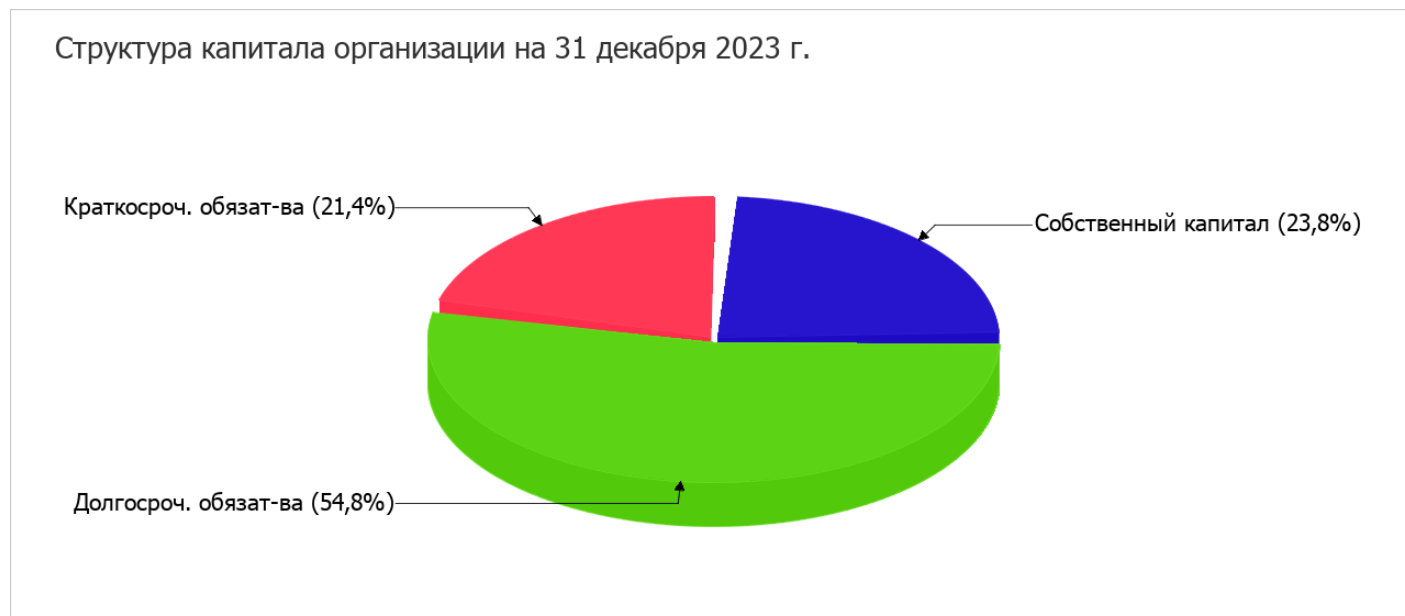
1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент автономии	0,23	0,24	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	3,37	3,2	-0,17	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение: 1,22 и менее (оптимальное 0,43-0,82).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,26	-2,34	-1,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	2,87	3,24	+0,37	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,58	0,79	+0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,87	-2,24	-0,37	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,34	0,23	-0,11	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,06	0,04	-0,02	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	-5,62	-137,62	-132	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,54	0,28	-0,26	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **0,24**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**24%**) в общем капитале организации. отмечен небольшой рост коэффициента автономии (**+0,01**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **-2,34**. отмечено стремительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода – на **1,08**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме.

в течение анализируемого периода произошел рост коэффициента покрытия инвестиций на **0,21** (до **0,79**). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **79%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода стремительно уменьшился – с **-5,62** до **-137,62** (т. е. на **132**). на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как критическое.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2023 доля краткосрочной задолженности составляет одну треть, а долгосрочной задолженности – две третьих. При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 25,8%.

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

Показатель собственных оборотных средств (COC)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)	на 31.12.2022	на 31.12.2023
COC1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-122 539	-192 113	-144 341	-193 509
COC2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	-21 187	4 841	-42 989	+3 445
COC3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	-11 965	14 462	-33 767	+13 066

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

Поскольку на последний день анализируемого периода наблюдается недостаток только собственных оборотных средств, рассчитанных по 1-му варианту (COC1), финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как нормальное. При этом нужно обратить внимание, что два из трех показателей покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период улучшили 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
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,82	1,06	+0,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,64	1,04	+0,4	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,04	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,06**. При этом следует отметить, что за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,24**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **1,04**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,04**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на **-0,01**.

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)	3 239	-47,2	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	67 489	-38,4	-64 250
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	76 940	+10,9	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	9 621	+4,3	+67 319
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	1 772	-92	≥	П3. Долгосрочные обязательства	196 954	+94,3	-195 182
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	277 782	+47,8	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	85 669	+31	+192 113

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется только одно. Организация неспособна погасить наиболее срочные обязательства за счет высоколиквидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений), которые составляют только лишь **5%** от достаточной величины. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2). 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

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **47 243** тыс. руб., что равняется 10,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **6 103** тыс. руб., или на **14,8%**.

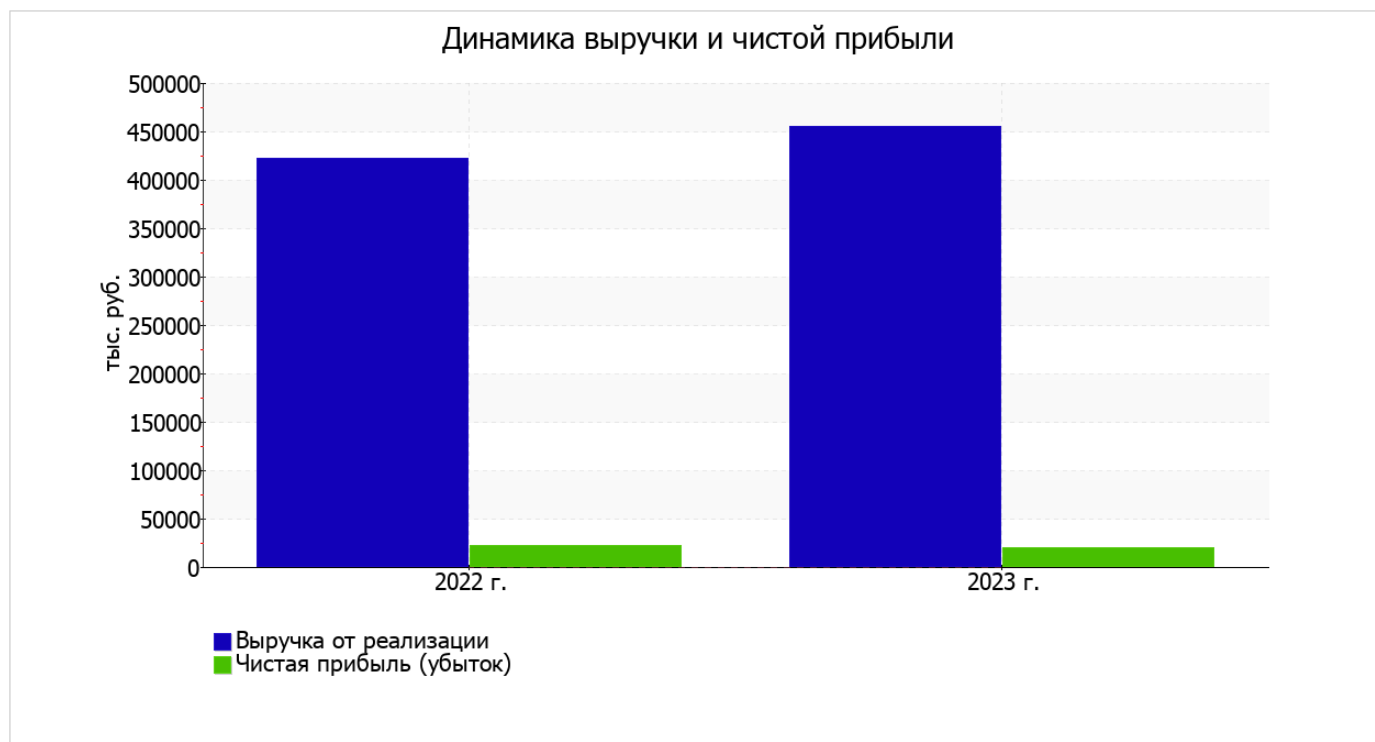
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **33 984** и **27 881** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+8,1%**) опережает изменение расходов (**+7,3%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за год составил **23 373** тыс. руб., что на 8 415 тыс. руб. (56,3%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	421 660	455 644	+33 984	+8,1	438 652
2. Расходы по обычным видам деятельности	380 520	408 401	+27 881	+7,3	394 461
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	41 140	47 243	+6 103	+14,8	44 192
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-8 325	-15 665	-7 340	↓	-11 995
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	32 815	31 578	-1 237	-3,8	32 197
5а. EBITDA (прибыль до процентов, налогов и амортизации)	47 893	49 283	+1 390	+2,9	48 588
6. Проценты к уплате	6 633	7 708	+1 075	+16,2	7 171
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-4 401	-3 609	+792	↑	-4 005
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	21 781	20 261	-1 520	-7	21 021
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	21 781	20 261	-1 520	-7	21 021
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	20 262	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" в течение всего анализируемого периода.



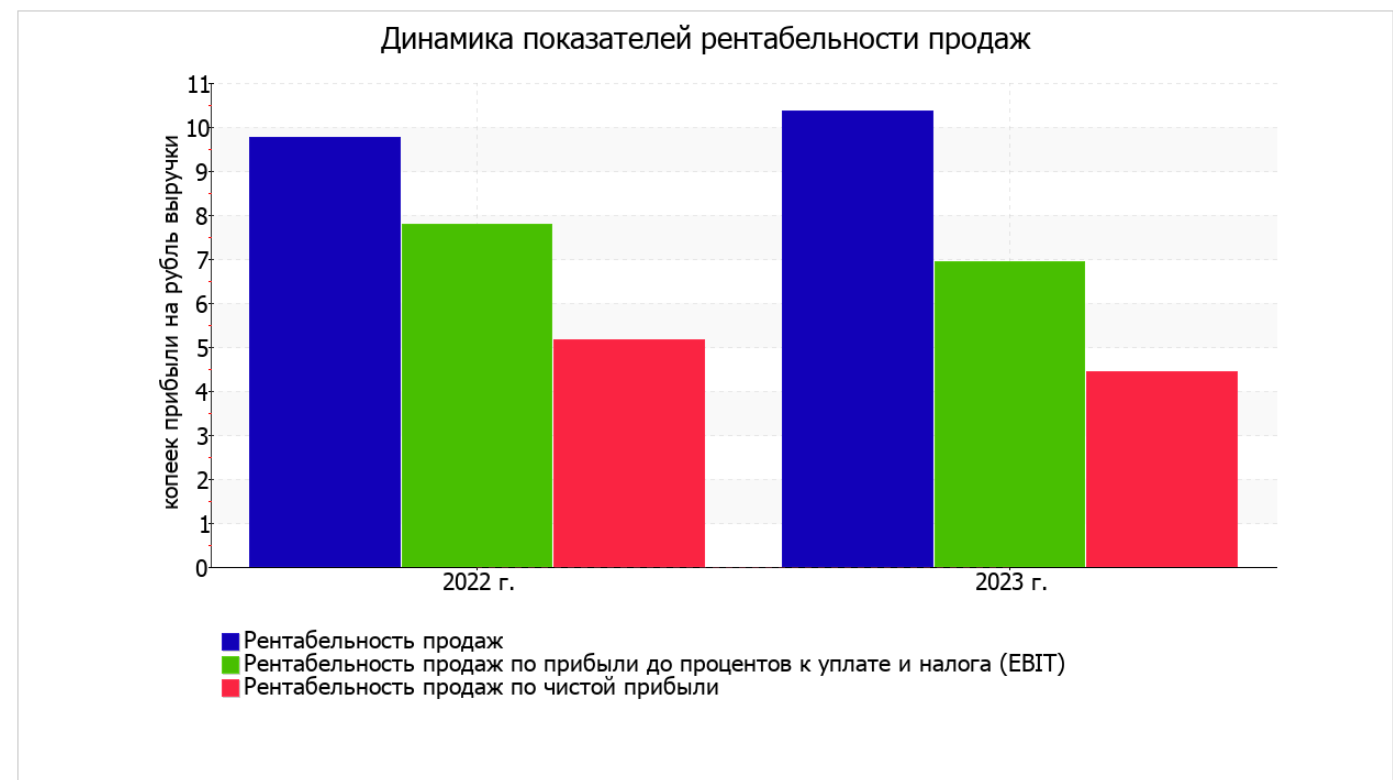
2.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	9,8	10,4	+0,6	+6,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,8	6,9	-0,9	-10,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	5,2	4,4	-0,8	-13,9
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	10,8	11,6	+0,8	+7
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.	4,9	4,1	-0,8	-17,2

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 10,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,6 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 6,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 6,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	26,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%.
Рентабельность активов (ROA)	6,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	19,3	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	2	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" обеспечил чистую прибыль в размере 0,268 руб.

значение рентабельности активов за 2023 год, равное 6,3%, можно характеризовать как достаточно хорошее.

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 123 и менее дн.)	72	5,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 40 и менее дн.)	10	35,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	59	6,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	71	5,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 160 и менее дн.)	258	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	61	6

* 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 258 календарных дней. При этом требуется 10 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

2.4. Производительность труда

В качестве одного из показателей, отражающих эффективность использования трудовых ресурсов, рассчитана производительность труда – отношение выручки от реализации к средней численности работников.

за 2023 год производительность труда равнялась 4 626 тыс. руб./чел.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

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

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- хорошая рентабельность активов (6,3% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 79% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 20 261 тыс. руб.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика рентабельности продаж (+0,6 процентных пункта от рентабельности 9,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (47 243 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 103 тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,24);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-0,9 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -2,34, не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

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

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

ВВ

(нормальное)

По результатам проведенного выше анализа получены следующие результаты: финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь" – -0,67; результаты деятельности за весь анализируемый период – +1,6. Согласно рейтинговой шкале это CCC (неудовлетворительное положение) и AAA (отличные результаты) соответственно. Оценка произведена с учетом как значений ключевых показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозируемые значения на последующий год. На основе этих двух оценок рассчитана итоговая рейтинговая оценка финансового состояния организации. Финансовое состояние получило оценку ВВ – нормальное.

Рейтинг "ВВ" отражает финансовое состояние организации, при котором основная масса показателей укладывается в нормативные значения. Имеющие такой 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, что данный рейтинг составлен по исходным данным за последний год. Но для получения достаточно объективного 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 (31.12.2022)	на конец периода (31.12.2023)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	0,82	1,06	+0,24	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-1,26	-2,34	-1,08	не менее 0,1	не соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	0,59	x	не менее 1	не соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2023 года по 31.12.2023 г.

Поскольку оба коэффициента на 31.12.2023 оказались меньше нормативно установленного значения, 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 динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента восстановления платежеспособности (0,59) 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)
		прошрое	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

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)
		прошое	настоящее	будущее		
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	-2	-2	-2	-2	-0,3
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	-2	-1	-1	-1,25	-0,188
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	-1	+1	+2	+0,65	+0,13
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	-1	-2	-2	-1,75	-0,263
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				-0,671
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	+2	+2	+2	+2	+0,4
динамика выручки	0,1	+1	+1	+1	+1	+0,1
оборачиваемость оборотных средств	0,1	+1	+1	+1	+1	+0,1
соотношение прибыли от прочих операций и выручки от основной деятельности	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+1,6

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "Уралпромдеталь": $(-0,671 \times 0,6) + (+1,6 \times 0,4) = +0,24$ (ВВ - нормальное)

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	BVB	положительное
0,4	0	BV	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