# ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью
"СОФИТ"

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 "СОФИТ"
Период: с 01.01.2024 по 31.12.2024

## 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
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 положения и эффективности деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СОФИТ" выполнен за период 01.01.2024–31.12.2024 г. (1 год). Качественная оценка финансовых показателей выполнена с учетом принадлежности к отрасли "Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги" (класс по ОКВЭД 2 – 62).

### 1.1. Структура имущества и источники его формирования

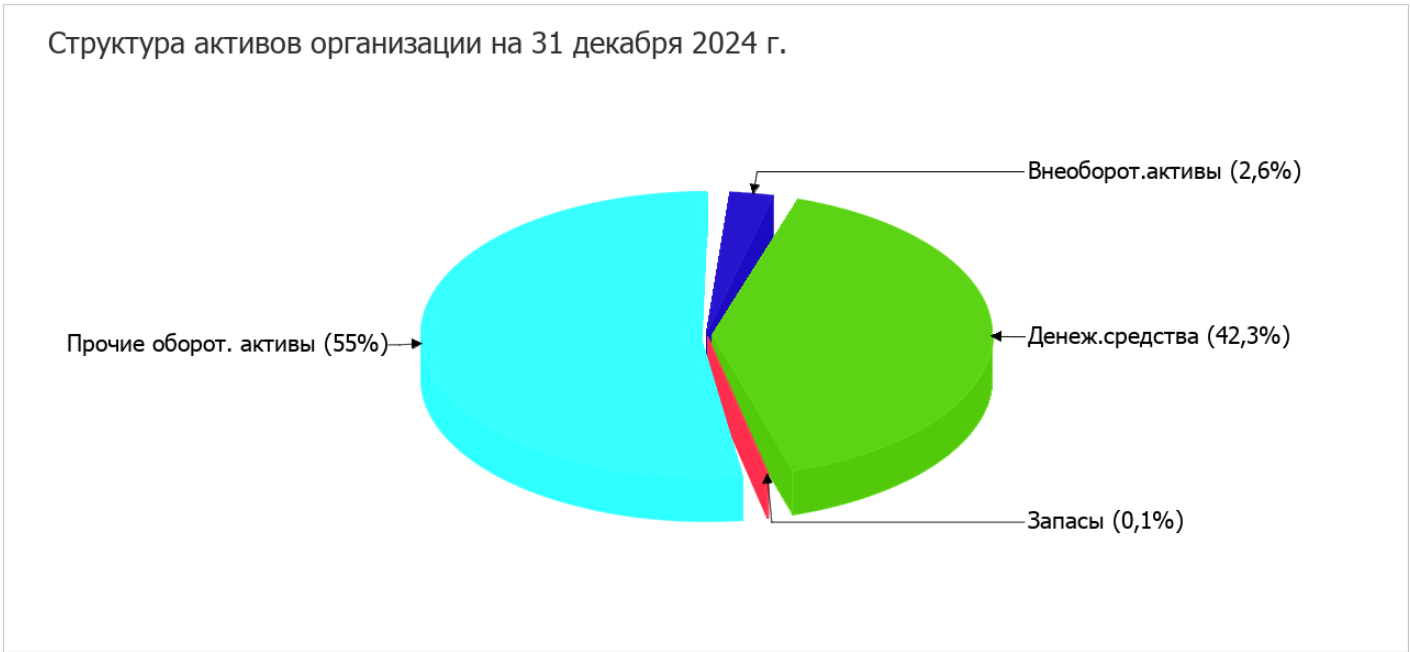
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| Актив | | | | | | |
| Внеоборотные активы | 135 | 93 | 4,4 | 2,6 | -42 | -31,1 |
| Оборотные, всего | 2 906 | 3 455 | 95,6 | 97,4 | +549 | +18,9 |
| в том числе: запасы | 758 | 2 | 24,9 | 0,1 | -756 | -99,7 |

| 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) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| денежные средства и их эквиваленты | 1 704 | 1 500 | 56 | 42,3 | -204 | -12 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | -191 | 811 | -6,3 | 22,9 | +1 002 | ↑ |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства*, всего | 3 232 | 2 737 | 106,3 | 77,1 | -495 | -15,3 |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| Валюта баланса | 3 041 | 3 548 | 100 | 100 | +507 | +16,7 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (97,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год увеличились на 507 тыс. руб. (на 16,7%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 6,2 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:




Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 1 509 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+1 002 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

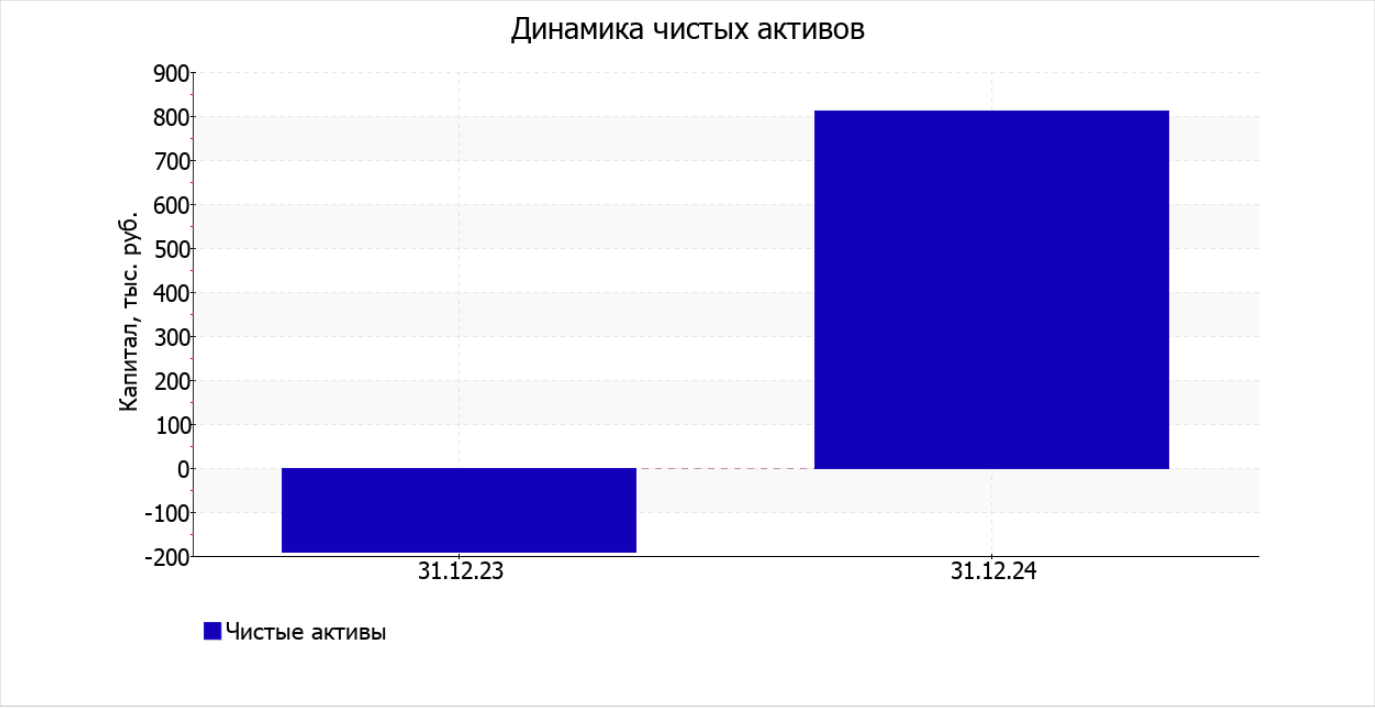
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-756 тыс. руб. и -495 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2024 собственный капитал организации составил 811 тыс. руб. за год собственный капитал организации очень сильно вырос (+1 002,0 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) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| 1. Чистые активы | -191 | 811 | -6,3 | 22,9 | +1 002 | ↑ |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в течение анализируемого периода. 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 представлено на следующем графике.



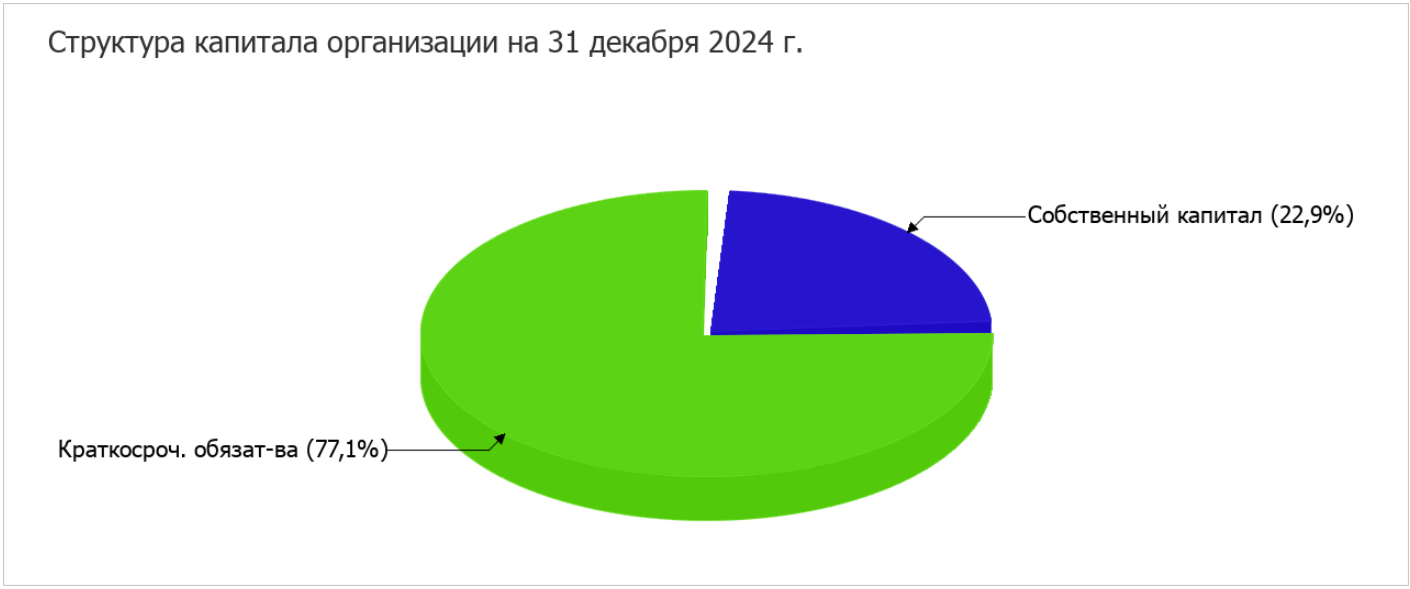
## 1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| 1. Коэффициент автономии | -0,06 | 0,23 | +0,29 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75). |
| 2. Коэффициент финансового левериджа | -16,92 | 3,37 | +20,29 | Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: 1 и менее (оптимальное 0,33-0,67). |
| 3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,11 | 0,21 | +0,32 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| 4. Индекс постоянного актива | -0,71 | 0,11 | +0,82 | Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации. |
| 5. Коэффициент покрытия инвестиций | -0,06 | 0,23 | +0,29 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более. |
| 6. Коэффициент маневренности собственного капитала | – | 0,89 | +0,89 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале) |
| 7. Коэффициент мобильности имущества | 0,96 | 0,97 | +0,01 | Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации. |
| 8. Коэффициент обеспеченности запасов | -0,43 | 359 | +359,43 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| 9. Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,23. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (23%) в общем капитале организации. коэффициент автономии за последний год резко вырос (на 0,29).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.




значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 составило 0,21, при том что на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был меньше – -0,11 (т.е. рост составил 0,32). коэффициент на 31.12.2024 демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период очень сильно вырос на 0,29 и составил 0,23. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 23%).

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов резко вырос – с -0,43 до 359 (т. е. +359,43). на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как, без сомнения, хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

### 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 (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | на 31.12.2023 | на 31.12.2024 |
| СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов) | -326 | 718 | -1 084 | +716 |
| СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital) | -326 | 718 | -1 084 | +716 |
| СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам) | -326 | 718 | -1 084 | +716 |

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

По всем трем вариантам расчета на последний день анализируемого периода наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за последний год улучшили свои значения.

### 1.4. Анализ ликвидности

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 0,9 | 1,26 | +0,36 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,53 | 0,55 | +0,02 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,26 против нормативного значения 1,9). При этом следует отметить, что за последний год коэффициент вырос на 0,36.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,55 при норме 0,3). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,02.

## 2. Анализ эффективности деятельности организации

### 2.1. Обзор результатов деятельности организации

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

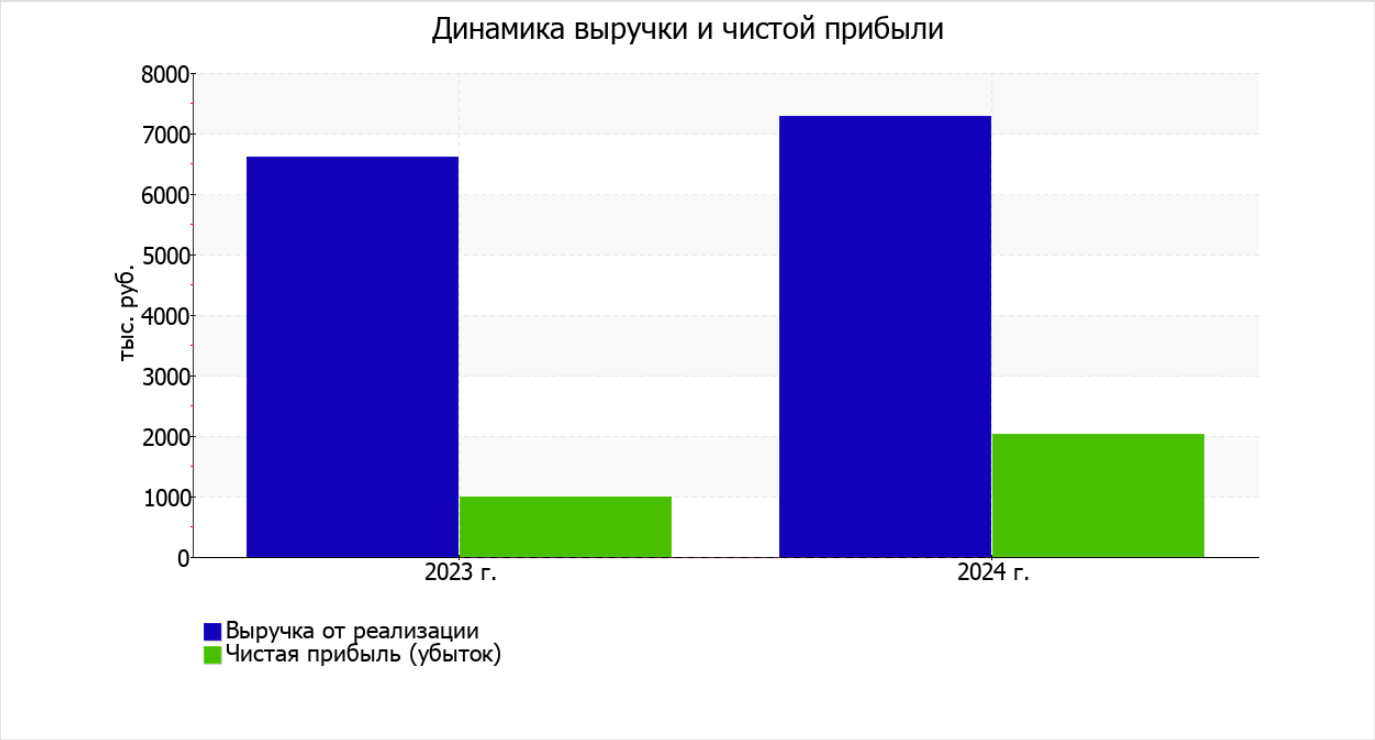
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 392 тыс. руб., что составляет 32,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 257 тыс. руб., или на 110,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 687 тыс. руб. при одновременном снижении на 570 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2023 г. | 2024 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | 6 603 | 7 290 | +687 | +10,4 | 6 947 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 5 468 | 4 898 | -570 | -10,4 | 5 183 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 1 135 | 2 392 | +1 257 | +110,7 | 1 764 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -36 | -299 | -263 | ↓ | -168 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 1 099 | 2 093 | +994 | +90,4 | 1 596 |

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2023 г. | 2024 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 5а. EBITDA (прибыль до процентов, налогов и амортизации) | 41 096 | 42 090 | +994 | +2,4 | 41 593 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 101 | 69 | -32 | -31,7 | 85 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 998 | 2 024 | +1 026 | +102,8 | 1 511 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.




## 2.2. Анализ рентабельности

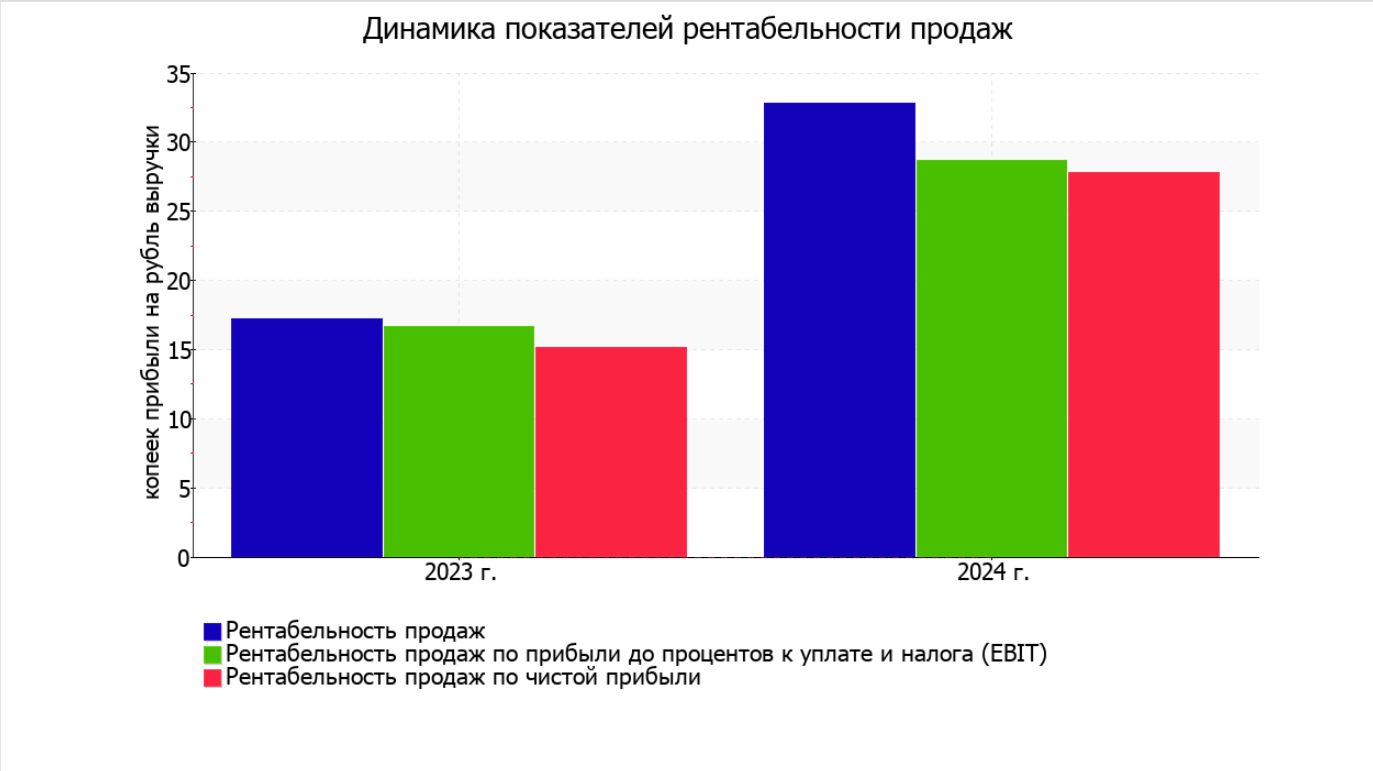
| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|---|---|---|---|---|
| | 2023 г. | 2024 г. | коп., (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 11%. | 17,2 | 32,8 | +15,6 | +90,9 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 16,6 | 28,7 | +12,1 | +72,5 |

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|---|---|---|---|---|
| | 2023 г. | 2024 г. | коп., (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более. | 15,1 | 27,8 | +12,7 | +83,7 |
| Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг) | 20,8 | 48,8 | +28 | +135,3 |
| Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более. | – | – | – | – |

Все три показателя рентабельности за 2024 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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 32,8% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+15,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил 28,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 28,7 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 |
|---|---|---|
| | 2024 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 651,1 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 61,3 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 673,3 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "СОФИТ" принес 6,511 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов (61,3%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

## 2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

| Показатель оборачиваемости | Значение в днях | Коэфф. 2024 г. |
|---|---|---|
| | 2024 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 127 и менее дн.) | 160 | 2,3 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 150 | 2,4 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.) | 165 | 2,2 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 16 | 23,5 |

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 165 календарных дней.

## 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.

производительность труда за последний год составила 2 083 тыс. руб./чел.

# 3. Выводы по результатам анализа

## 3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "СОФИТ" за весь рассматриваемый период

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,21, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (61,3% за 2024 год);
- рост рентабельности продаж (+15,6 процентных пункта от рентабельности 17,2% за такой же период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (2 392 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 257 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 2 024 тыс. руб. (+1 026 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+12,1 коп. к 16,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 23%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 23% (нормальное значение: не менее 75%).

## 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) | • | • | • | • | • | V | • | • | • | • |
| 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 "СОФИТ" по итогам анализа за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 (шаг анализа - год):

**BBB**

**(положительное)**

По результатам проведенного выше анализа получены следующие качественные оценки: финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "СОФИТ" – -0,03; результаты деятельности за весь анализируемый период – +1,55. Согласно рейтинговой шкале это B (удовлетворительное положение) и AA (очень хорошие результаты) соответственно. Данные оценки произведены с учетом как значений ключевых показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозируемые значения на последующий год. На основе двух указанных оценок рассчитана итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "СОФИТ". Финансовое состояние получило оценку BBB – положительное.

Рейтинг "BBB" свидетельствует о положительном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной (исходя из принципа осмотрительности) перспективе. Имеющие данный рейтинг организации относятся к категории заемщиков, для которых вероятность получения кредитных ресурсов высока (хорошая кредитоспособность).

Следует отметить, что данный рейтинг подготовлен по исходным данным за весь анализируемый период, однако для получения достаточно объективного результата необходим анализ за период минимум 2-3 года.

# 4. Приложения

## 4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В приведенной ниже 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 (31.12.2023) | на конец периода (31.12.2024) | | | |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности | 0,9 | 1,26 | +0,36 | не менее 2 | не соответствует |
| 2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами | -0,11 | 0,21 | +0,32 | не менее 0,1 | соответствует |
| 3. Коэффициент восстановления платежеспособности | x | 0,72 | x | не менее 1 | не соответствует |

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2024 года по 31.12.2024 г.

Поскольку один из первых двух коэффициентов (коэффициент текущей ликвидности) на последний день анализируемого периода (31.12.2024) оказался 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 динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента восстановления платежеспособности (0,72) 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 х 0,25 + гр.4 х 0,6 + гр.5 х 0,15) | Оценка с учетом веса (гр.2 х гр.6) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | прошлое | настоящее | будущее | | |
| I. Показатели финансового положения организации | | | | | | |
| коэффициент автономии | 0,25 | -2 | -1 | +1 | -0,95 | -0,238 |
| соотношение чистых активов и уставного капитала | – | – | – | – | – | 0 |
| коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,15 | -1 | +2 | +2 | +1,25 | +0,188 |
| коэффициент текущей (общей) ликвидности | 0,3 | -2 | -1 | -1 | -1,25 | -0,375 |
| коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2 | +2 | +2 | +2 | +2 | +0,4 |
| Итого | 0.9 | Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2): | | | | -0,028 |
| II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации | | | | | | |
| рентабельность собственного капитала | 0,3 | +2 | +2 | +2 | +2 | +0,6 |
| рентабельность активов | 0,2 | +2 | +2 | +2 | +2 | +0,4 |
| рентабельность продаж | 0,2 | +1 | +2 | +2 | +1,75 | +0,35 |
| 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): | | | | +1,55 |

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "СОФИТ": (-0,028 х 0,6) + (+1,55 х 0,4) = +0,6  (BBB - положительное)

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 |

| Балл | | Условное обозначение (рейтинг) | Качественная характеристика финансового состояния |
|---|---|---|---|
| от | до (включ.) | | |
| -1,6 | -2 | D | критическое |