

Финансовый анализ за 2013 год

ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС" С"

ИНН 6671315810



Отчет подготовлен в веб-сервисе «Эксперт»
www.kontur.ru/expert 8 800 500-88-93

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
 - 2.1. Обзор результатов деятельности организации
 - 2.2. Анализ рентабельности
 - 2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)
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 ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС" выполнен за период с 01.01.2013 по 31.12.2013 г. Деятельность организации отнесена к отрасли "Операции с недвижимым имуществом; Аренда, бытовая прокат; Прочие услуги" (классы по ОКВЭД – 70,71,74), что было учтено при качественной оценке значений финансовых показателей.

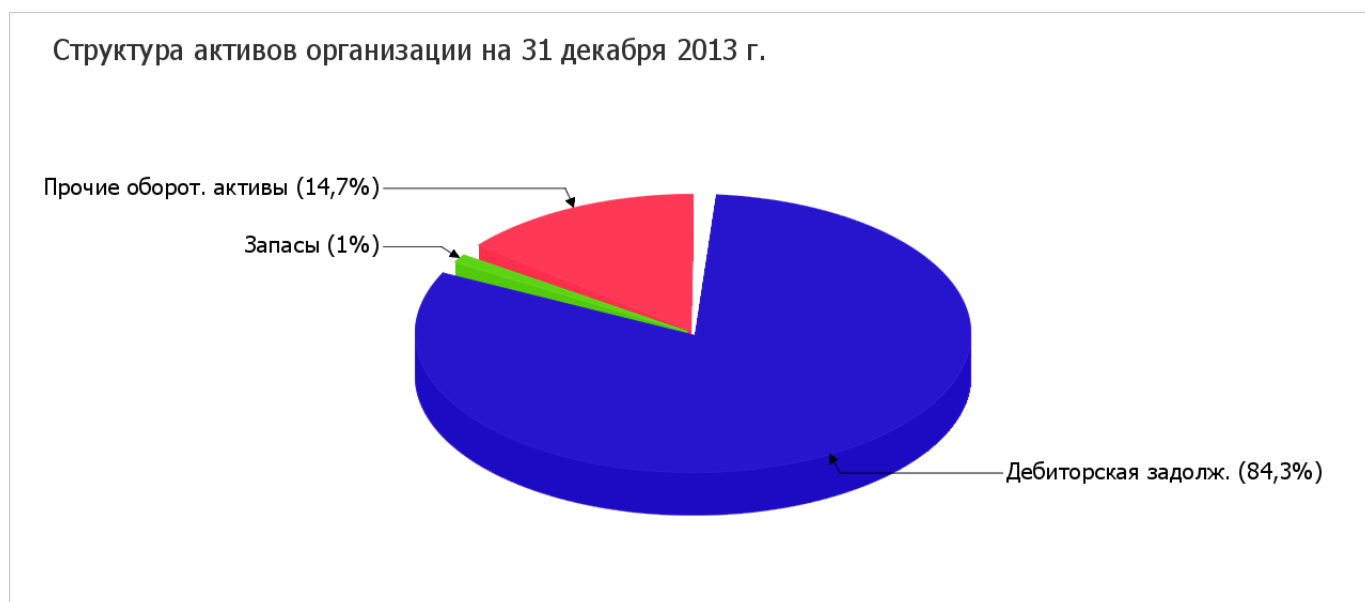
1.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2012	31.12.2013	на начало анализируемого периода (31.12.2012)	на конец анализируемого периода (31.12.2013)		
Актив						
1. Внеоборотные активы в том числе:	–	–	–	–	–	–
основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего в том числе:	40 052	58 938	100	100	+18 886	+47,2
запасы	1 663	582	4,2	1	-1 081	-65
дебиторская задолженность	36 720	49 712	91,7	84,3	+12 992	+35,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 529	8 644	3,8	14,7	+7 115	+5,7 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	-8 208	-13 538	-20,5	-23	-5 330	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего в том числе:	–	–	–	–	–	–
заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего в том числе:	48 260	72 476	120,5	123	+24 216	+50,2
заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	40 052	58 938	100	100	+18 886	+47,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2013) характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 18 886 тыс. руб. (на 47,2%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 64,9%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- дебиторская задолженность – 12 992 тыс. руб. (64,6%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 6 000 тыс. руб. (29,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 115 тыс. руб. (5,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+24 259 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за период 01.01–31.12.2013).

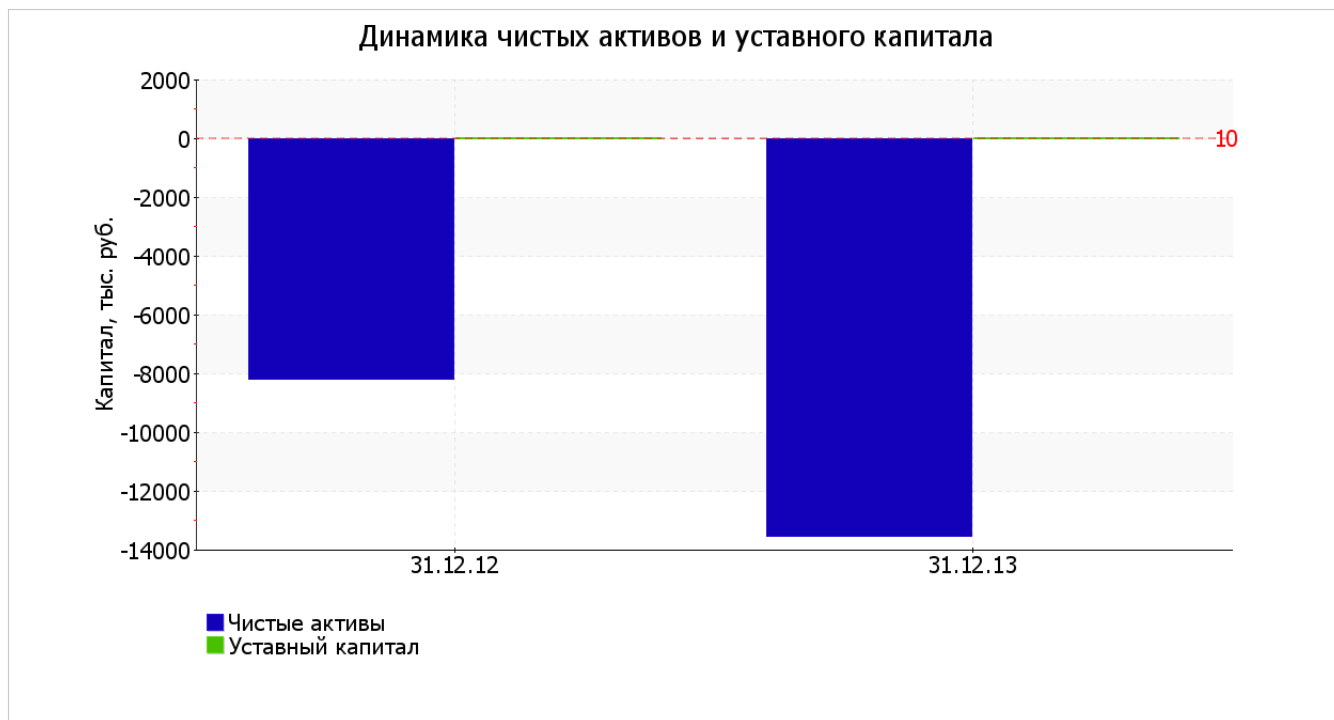
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-1 081 тыс. руб. и -5 330 тыс. руб. соответственно).

Значение собственного капитала на 31 декабря 2013 г. составило -13 538,0 тыс. руб. За последний год собственный капитал организации стремительно уменьшился (-5 330,0 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)
	31.12.2012	31.12.2013	на начало анализируемого периода (31.12.2012)	на конец анализируемого периода (31.12.2013)		
1. Чистые активы	-8 208	-13 538	-20,5	-23	-5 330	↓
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-8 218	-13 548	-20,5	-23	-5 330	↓

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода меньше уставного капитала в 1 353,8 раза. Данное соотношение отрицательно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше его уставного капитала, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до размера. При этом если стоимость чистых активов общества меньше минимально допустимого размера уставного капитала общество подлежит ликвидации (п. 3 ст. 20 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 64,9% за последний год. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



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
	31.12.2012	31.12.2013		
1. Коэффициент автономии	-0,2	-0,23	-0,03	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	-5,88	-5,35	+0,53	Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение для данной отрасли: 1 и менее (оптимальное 0,33-0,67).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,2	-0,23	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0	0	-	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	-0,2	-0,23	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: не менее 0,05.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
7. Коэффициент мобильности имущества	1	1	-	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,04	0,15	+0,11	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	-4,94	-23,26	-18,32	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2013 г. составил **-0,23**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. За анализируемый период отмечено явное уменьшение коэффициента автономии, составившее **0,03**.

За последний год отмечено заметное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **-0,23** (на **0,03**). Коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2013) имеет крайне неудовлетворительное значение.

За 2013 год отмечено снижение коэффициента покрытия инвестиций на **0,03** (до **-0,23**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2013 значительно ниже нормативного значения.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов за рассматриваемый период снизился с **-4,94** до **-23,26** (**-18,32**). На последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС" 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 (31.12.2012)	на конец анализируемого периода (31.12.2013)	31.12.2012	31.12.2013
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-8 208	-13 538	-9 871	-14 120
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	-8 208	-13 538	-9 871	-14 120
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	-8 208	-13 538	-9 871	-14 120

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

Поскольку по состоянию на 31.12.2013 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
	31.12.2012	31.12.2013		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,83	0,81	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,79	0,81	+0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,12	+0,09	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: не менее 0,2.

На 31.12.2013 коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,81** против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,02**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,81**) также оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,12**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,09**.

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 платежей средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	8 644	+5,7 раза	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	72 476	+50,3	-63 832
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	49 712	+35,4	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	-100	+49 712

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 платежей средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	582	-67,7	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	-	+582
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	0	-	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	-13 538	-64,9	+13 538

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняется два. У организации не имеется достаточно высоколиквидных активов для погашения наиболее срочных обязательств (разница составляет 63 832 тыс. руб.). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2). В данном случае краткосрочные кредиты и займы (среднесрочные обязательства) отсутствуют.

2. Анализ эффективности деятельности

2.1. Обзор результатов деятельности организации

Основные финансовые результаты деятельности ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о прибылях и убытках" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере 5 436 тыс. руб., что равняется 5,4% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в размере 269 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 11 018 и 16 723 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+18,9%) опережает изменение выручки (+12,4%)

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.

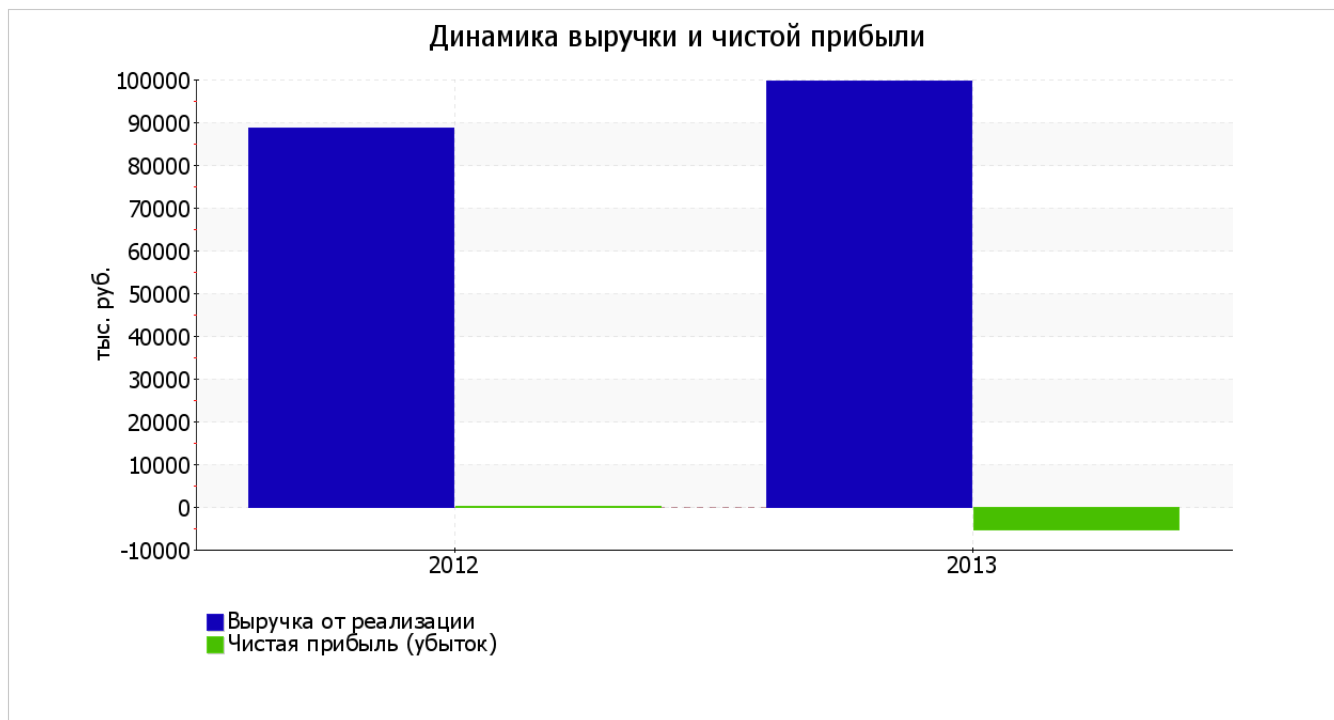
Прибыль от прочих операций за рассматриваемый период составила 106 тыс. руб., что на 373 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Среднегодовая величина, тыс. руб.
	31.12.2012	31.12.2013	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	88 730	99 748	+11 018	+12,4	94 239
2. Расходы по обычным видам деятельности	88 461	105 184	+16 723	+18,9	96 823
3. Прибыль (убыток) от продаж	269	-5 436	-5 705	↓	-2 584
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-267	106	+373	↑	-81
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов)	2	-5 330	-5 332	↓	-2 664
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток)	2	-5 330	-5 332	↓	-2 664
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2	-5 330	-5 332	↓	-2 664
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-5 330	x	x	x

Равенство показателей в двух последних строках приведенной выше таблицы свидетельствует о том, что организация за год не погасила убыток прошлых лет за счет каких-либо источников.

Организация не применяет ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль" (утв. Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. N 114н), что нормально для субъектов малого предпринимательства (кроме того, ПБУ 18/02 не применяют кредитные, бюджетные организации).

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС" в течение всего анализируемого периода.



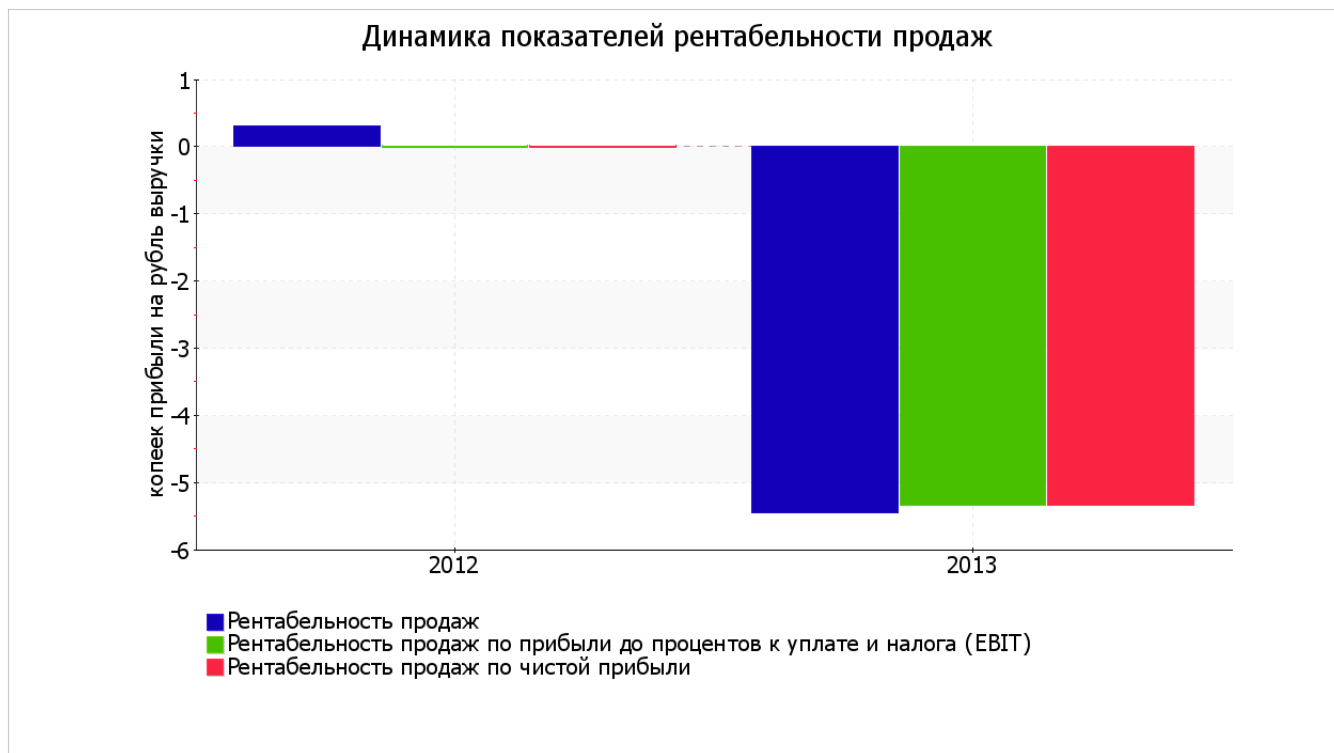
2.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	31.12.2012	31.12.2013	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.	0,3	-5,4	-5,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	<0,1	-5,3	-5,3	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки).	<0,1	-5,3	-5,3	↓
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	0,3	-5,2	-5,5	↓
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	-	-	-	-

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2013 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС" за данный период.

Рентабельность продаж за 2013 год составила -5,4%. При этом имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-5,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, в течение всего анализируемого периода составил -5,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС" содержалось -5,3 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2013	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-10,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение: 9% и более.
Прибыль на инвестированный капитал (ROCE)	-	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	-484,3	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	-	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-13 538** тыс. руб. на 31 декабря 2013 г. и **-8 208** тыс. руб. на 31.12.2012).

Рентабельность активов за год имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-10,8%**.

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Кэфф. 2013
	2013	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 246 и менее дн.)	181	2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 58 дн.)	4	88,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 110 и менее дн.)	158	2,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневенной выручке)	221	1,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневенной выручке)	181	2

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коефф. 2013
	2013	
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов за период 01.01–31.12.2013 показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 181 календарный день. При этом требуется 4 дня, чтобы получить выручку равную среднегодовому остатку материально-производственных запасов.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС".

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение и результаты деятельности ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС":

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,23) не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений;
- существенно ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-5,7 процентных пункта от рентабельности 0,3% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -23% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 80%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за год получен убыток от продаж (-5 436 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 705 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности в течение всего анализируемого периода составил -5 330 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-5,3 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2012)).

Среди отрицательных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- уменьшение собственного капитала организации ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС" при том что, активы организации увеличились на 18 886 тыс. руб. (на 47,2%);
- не 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)										•
очень хорошие (AA)										•
хорошие (A)										•
положительные (BBB)										•
нормальные (BB)										•
удовлетворительные (B)										•
неудовлетворительные (CCC)										•
плохие (CC)	•	•	•	•	•	•	•	•	•	V
очень плохие (C)										•
критические (D)										•

Итоговый рейтинг финансового состояния ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС" по итогам анализа за период с 01.01.2013 г. по 31.12.2013 г. (по данным одного отчетного периода):
C
(очень плохое)

Оценив значение показателей ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС" 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 -1,64 и -0,95 соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как критическое; финансовые результаты – как плохие. На основе эти двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила C – очень плохое состояние.

Рейтинг "C" говорит об очень плохом финансовом состоянии. Большинство финансовых показателей значительно хуже нормативных.

Следует отметить на то, что данный рейтинг составлен по исходным данным за 2013 год. Но для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2012)	на конец периода (31.12.2013)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	0,83	0,81	-0,02	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,2	-0,23	-0,03	не менее 0,1	не соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	0,4	x	не менее 1	не соответствует

Поскольку оба коэффициента на 31 декабря 2013 г. 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 (0,4) 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)
		прошлой	настоящее	будущее		
I. Показатели финансового положения организации						
Коэффициент автономии	0,25	-2	-2	-2	-2	-0,5
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	-2	-2	-2	-2	-0,3
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	-1	-1	-1	-1	-0,2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	-2	-1	+1	-0,95	-0,143
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):		-1,643		
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						

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		
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):		-0,95		

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ООО "РЕМСТРОЙКОМПЛЕКС": $(-1,643 \times 0,6) + (-0,95 \times 0,4) = -1,37$ (С - очень плохое)

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	ВВВ	положительное
0.4	0	ВВ	нормальное
0	-0.4	В	удовлетворительное
-0.4	-0.8	ССС	неудовлетворительное
-0.8	-1.2	СС	плохое
-1.2	-1.6	С	очень плохое
-1.6	-2	D	критическое