

УТВЕРЖДЕНА
решением Совета АСРО «РОАП «СОЮЗ»
протокол № 20 от 12 ноября 2020 года

**АССОЦИАЦИЯ
САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«РЕГИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ АРХИТЕКТОРОВ И ПРОЕКТИРОВЩИКОВ
«СОЮЗ»**



**Методика оценки финансового состояния,
деловой репутации и реальности деятельности
юридического лица**

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ДЛЯ АНАЛИЗА	4
3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.....	5
4. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ БАЛАНСА	6
5. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	10
6. КОЭФФИЦИЕНТЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ.....	12
7. ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ДЕЛОВУЮ АКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ.....	13
8. КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ОЦЕНИТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	16
9. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПО ВЕЛИЧИНЕ ИЗЛИШКА (НЕДОСТАТКА) СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ.....	18
10. АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА ПО МЕТОДИКЕ СБЕРБАНКА РОССИИ	18
11. ПРОГНОЗ БАНКРОТСТВА	19
12. РАСЧЕТ ИТОГОВОГО РЕЙТИНГА	20
13. ОЦЕНКА ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.....	22
14. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	24

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

1. Общие положения

1.1 Настоящая Методика разработана для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) для выдачи займов в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191-ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации».

Методика регламентирует порядок анализа и оценки финансовой и иной информации о юридических лицах и ИП, обратившихся с целью получения займа.

Применение Методики возможно для финансовой оценки организаций, формирующих финансовую отчетность в соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Методика включает в себя описание процесса проведения анализа финансового положения юридических лиц любой организационно-правовой формы (далее – Заемщик) путем подробного отражения всех аналитических показателей, их расчета и нормативных значений, качественных показателей, степень их влияния на итоговое значение финансового положения. Анализ финансового положения производится с целью определения кредитного риска путем формирования объективного заключения о финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности юридического лица, а также выявления проблем и перспектив его развития. Анализ осуществляется на комплексной основе и производится путем расчета совокупности показателей, выявления финансовых и нефинансовых рисков, осуществления их сравнительного анализа с оптимальными (нормативными) значениями, присвоения балльной оценки с учетом веса в общей рейтинговой шкале и дальнейшего суммирования полученных значений с целью получения итогового финансового положения Заемщика. Необходимым условием для объективного анализа финансового положения члена Ассоциации является полная, достоверная и актуальная информация о нем.

Исходными данными для расчета является финансовая информация, а также иная информация в соответствии с требованиями Градостроительного кодекса и Постановления Правительства Российской Федерации от 27.06.2020 № 938.

Источниками информации являются:

- Заверенные копии бухгалтерской отчетности за прошедший финансовый год,
- Оборотно-сальдовая ведомость по счетам: 62, 60, 76, 51, 70, 66, 67 за прошедший финансовый год,
- Расшифровка кредитов и займов, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе контрагентов с ИНН, сроков возникновения и погашения.
- Справка об остатках денежных средств на расчетных счетах члена Ассоциации в кредитных организациях,
- Сведения о наличии (отсутствии) среди учредителей (участников) Заемщика лиц, привлеченных к ответственности по обстоятельствам иного юридического лица в течении одного года с даты исполнения обязательств в соответствии с законодательством о банкротстве,
- Письменное обязательство о том, что заемщик не будет открывать новые расчетные счета в период до полного погашения обязательств по договору займа,

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

- Справка об отсутствии задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов по их уплате за прошедший финансовый год,
 - Справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы по состоянию на 01.04.2020 год,
 - Справка о численности работников по состоянию на 01.01.2020 г.,
 - План расходования займа,
 - Справка о наличии (отсутствии) судимости у учредителей (участников) Заемщика,
 - Справка налогового органа об открытых расчетных счетах заемщика в кредитных организациях,
 - Сведения, размещенные в открытых источниках (Контур Фокус, СПАРК),
 - Реестр контрактов на период предоставления займа.
- 1.2 Анализ финансового положения проводится с целью:
- Оценки абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия и оценка изменения ее уровня,
 - Оценки платежеспособности предприятия и ликвидности активов его баланса.
- 1.3. Анализ финансового положения заемщика осуществляется по следующим направлениям:
- Анализ ликвидности и платежеспособности,
 - Анализ структуры активов и пассивов,
 - Анализ финансовой устойчивости,
 - Анализ достаточности объема оборотов для погашения задолженности, анализ дебиторской/кредиторской задолженностей, заемных средств, запасов, основных средств,
 - Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств,
 - Анализ рентабельности,
 - Анализ рентабельности капитала,
 - Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости),
 - Анализ кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка России,
 - Прогноз банкротства.
- 1.4. Наряду с перечисленными направлениями анализа финансового положения, для членов Ассоциации рекомендуется проводить изучение добросовестности и деловой репутации;
- 1.5. Ассоциация вправе запросить дополнительную информацию для комплексной оценки финансового состояния Заемщика и принятия объективного решения для выдачи займа.
- 1.6. Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица, вступает в силу через 10 дней со дня ее принятия Советом АСРО «РОАП «СОЮЗ».

2. Информационная база для анализа

2.1 Оценка финансового положения члена Ассоциации проводится на основании бухгалтерской отчетности. Отчетность, запрашиваемая в целях проведения финансового анализа, должна соответствовать определенным требованиям (отчетность должна быть предоставлена не менее чем за финансовый год, содержать бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, заверенная подписью и печатью).

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

2.2 На основе представленных документов проводится финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности члена Ассоциации, который осуществляется с использованием расчетного файла, приведенного в приложении 1.

Информация считается объективной и достоверной, если она не имеет противоречий между собой.

3. Анализ финансовых результатов

3.1 Анализ финансовых результатов деятельности члена Ассоциации осуществляется на основе данных Отчета о прибылях и убытках/о финансовых результатах (годовой отчет) (форма № 0710002). Для проведения анализа следует использовать расчетный файл – вкладка баланс – Таблицу «Отчет о финансовых результатах» (см. Таблицу 1). Показатели Таблицы рассчитываются на основании Отчета о прибылях и убытках/о финансовых результатах (годовой отчет) путем анализа показателей формы.

Таблица 1

Финансовые результаты

Наименование показателя	Код	Изменение показателя		Среднегодовая величина
		тыс. руб.	%	
Выручка	2110	-	0,0%	-
Себестоимость продаж	2120	-	0,0%	-
Валовая прибыль (убыток)	2100	-	0,0%	-
Коммерческие расходы	2210	-	0,0%	-
Управленческие расходы	2220	-	0,0%	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	0,0%	-
Доходы от участия в других организациях	2310	-	0,0%	-
Проценты к получению	2320	-	0,0%	-
Проценты к уплате	2330	-	0,0%	-
Прочие доходы	2340	-	0,0%	-
Прочие расходы	2350	-	0,0%	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-	0,0%	-
Текущий налог на прибыль	2410	-	0,0%	-

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

		-		-
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	0,0%	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	0,0%	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	0,0%	-
Прочее	2460	-	0,0%	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	-	0,0%	-

В данной таблице проводится анализ отчета о финансовых результатах, за период, в котором отображаются изменения статей по периоду, а также определяется среднегодовая величина статей отчета о финансовых результатах.

Необходимо проанализировать изменение статей отчета о финансовых результатах в количественном и процентом соотношении.

Горизонтальный анализ позволяет понять, происходит ли развитие компании, наращивает ли она объем сбыта, увеличивает размер финансового результата от своей деятельности. Все это позволяет понять направление развития компании, что обеспечивает аналитика информацией о перспективах бизнеса. Более высокий темп прироста доходов по сравнению с расходами будет указывать на повышение эффективности работы компании.

4. Анализ структуры баланса

4.1 Анализ структуры актива баланса.

4.1.1 Анализ структуры активов Члена Ассоциации осуществляется на основе данных Бухгалтерского баланса (форма №0710001). Для проведения анализа следует использовать расчетный файл – вкладка баланс – «Актив» (см. Таблицу 2).

Таблица 2

Наименование показателя	в % к валюте баланс		Изменение за анализируемый период	
	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	тыс. руб.	%
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы				
Результаты исследований и разработок				
Нематериальные поисковые активы				

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

Материальные поисковые активы				
Основные средства				
Доходные вложения в материальные ценности				
Финансовые вложения				
Отложенные налоговые активы				
Прочие внеоборотные активы				
Итого по разделу I				
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы				
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям				
Дебиторская задолженность				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)				
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Прочие оборотные активы				
Итого по разделу II				
БАЛАНС				

4.1.2. В целях анализа финансовой устойчивости и платежеспособности члена Ассоциации активы в Таблице 2 сгруппированы на внеоборотные и оборотные, т.е. по принципу ликвидности.

4.1.3. Строка «Внеоборотные активы» представляет сумму следующих показателей:

- «Нематериальные активы» - результаты исследований и разработок, организационные расходы, патенты и прочие нематериальные активы, находящиеся на балансе члена Ассоциации,
- «Основные средства» – это сумма основных средств члена Ассоциации и величины доходных вложений в материальные ценности,
- «Вложения во внеоборотные активы» – величина незавершенных капвложений члена Ассоциации,
- «Долгосрочные финансовые вложения» – сумма всех долгосрочных финансовых вложений члена Ассоциации,
- «Прочие внеоборотные активы» – отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы, не нашедшие отражение в предыдущих показателях.

4.1.4. Строка «Оборотные активы» рассчитывается как сумма следующих показателей:

- «Запасы» – сырье, материалы, готовая продукция для перепродажи и иные аналогичные материальные активы,

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

- «Дебиторская задолженность» - дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, задолженность по векселям к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность по авансам выданным, задолженность по расчетам с прочими дебиторами,
- «Краткосрочные финансовые вложения» – сумма краткосрочных финансовых вложений,
- «Денежные средства» – сумма наличных и безналичных денежных средств,
- «Прочие оборотные активы» – сумма оборотных активов, не включенных в перечисленные выше показатели, включая НДС по приобретенным ценностям и прочие запасы и затраты.

4.1.5. В столбцах в % к валюте баланс Таблицы 2 указываются относительные значения (в процентном выражении), характеризующие удельный вес каждого показателя в валюте баланса, за 100% принимается значение строки «Баланс».

В столбцах Изменение за анализируемый период Таблицы 2 указывается абсолютное и относительное изменение каждого показателя за анализируемый период.

4.1.6. Необходимо проанализировать абсолютное значение, удельный вес и изменение каждого показателя Таблицы 2.

4.2. Анализ структуры пассивов баланса.

4.2.1. Анализ структуры пассивов члена Ассоциации осуществляется на основе данных бухгалтерского баланса (формы № 0710001). Для проведения анализа следует использовать расчетный файл – вкладка баланс – «Пассив» (см. Таблицу 3). Показатели Таблицы определяются путем агрегирования строк пассива бухгалтерского баланса.

Таблица 3

Наименование показателя	в % к валюте баланс		Изменение за анализируемый период	
	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	тыс. руб.	%
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)				
Собственные акции, выкупленные у акционеров				
Переоценка внеоборотных активов				
Добавочный капитал (без				

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

переоценки)				
Резервный капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)				
Итого по разделу III				
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства				
Отложенные налоговые обязательства				
Оценочные обязательства				
Прочие обязательства				
Итого по разделу IV				
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства				
Кредиторская задолженность				
Доходы будущих периодов				
Оценочные обязательства				
Прочие обязательства				
Итого по разделу V				
БАЛАНС				

4.2.2. Строка «КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ» представляет сумму следующих показателей:

- «Уставный капитал (фактический)» – величина оплаченного уставного капитала за минусом задолженности учредителей по взносам в уставный капитал и суммы собственных акций, выкупленных у акционеров,
- «Добавочный капитал»,
- «Целевое финансирование»,

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

- «Резервы, фонды, нераспределенная прибыль (фактические)» – сумма нераспределенной прибыли, резервов (в т.ч. резервов под условные обязательства и резервы предстоящих расходов) и фондов за минусом убытков.

4.2.3. Строка «ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА» включает долгосрочные кредиты банков и долгосрочные займы, долгосрочную кредиторскую задолженность¹ (которая в свою очередь, в том числе включает в себя отложенные налоговые обязательства и прочие долгосрочные обязательства).

4.2.4. В строку «КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА» включена сумма следующих показателей:

- «Краткосрочные кредиты» – краткосрочные заемные средства,
- «Краткосрочная кредиторская задолженность» – кредиторская задолженность члена Ассоциации, срок погашения которой, согласно условиям договора, не превышает 12 месяцев,
- «Прочие краткосрочные обязательства» сумма краткосрочных обязательств, не включенных в перечисленные выше показатели,
- «Доходы будущих периодов».

4.2.5. В столбцах в % к валюте баланс Таблицы 3 указываются относительные значения (в процентном выражении), характеризующие удельный вес каждого показателя в валюте баланса, за 100% принимается значение строки «Баланс».

В столбцах Изменение за анализируемый период Таблицы 3 указывается абсолютное и относительное изменение каждого показателя за анализируемый период.

4.2.6. Необходимо проанализировать абсолютное значение, удельный вес и изменение каждого показателя Таблицы 3.

5. Аналитические показатели

Аналитические показатели основаны на расчете финансовых коэффициентов, исходной информацией для которых служат данные, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условно аналитические показатели можно разделить по следующим признакам: коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость организации, коэффициенты, дающие оценку ликвидности и платежеспособности бизнеса, коэффициенты, коэффициенты, отражающие эффективность экономической деятельности юридического лица.

5.1 Финансовая устойчивость.

Анализ финансовой устойчивости отражает стабильность финансового положения организации, позволяет определить способность поддерживать свою хозяйственно – финансовую деятельность в течение определенного периода времени.

Финансовую устойчивость организации характеризуют различные коэффициенты и расчеты, однако основным показателем финансовой стабильности компании является доля вложенных собственных средств в общем объеме средств инвестирования. В данной Методике, для определения финансовой стабильности организации, используются следующие показатели: расчет размера чистых активов и собственного капитала организации (с учетом их

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

динамики), коэффициента, характеризующего финансовую автономию или независимость, коэффициента обеспеченности внеоборотных активов собственным капиталом (коэффициент инвестирования), коэффициента покрытия оборотных активов собственным капиталом, доли оборотных активов в валюте баланса, доли основных средств в валюте баланса.

5.1.1. Коэффициент автономии.

Коэффициент финансовой независимости или автономии служит для определения объема вложенных собственных средств (собственного капитала, СК) собственниками организации в общую стоимость имущества. Рассчитывается по следующей формуле:

Кав = стр. 1300 / стр. 1700

Нормативное значение: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).

5.1.2. Коэффициент финансового левериджа

Коэффициент финансового левериджа показывает соотношение заемных средств и суммарной капитализации и характеризует степень эффективности использования компанией собственного капитала. Он определяет, насколько велика зависимость компании от заемных средств. Коэффициент капитализации используют только в контексте одной отрасли промышленности, а также доходов и потоков наличных денежных средств компании. Рассчитывается по следующей формуле:

Кфл = КО (стр. 1500) + ДО (стр. 1400) / СК

Нормативное значение: 1,5 и менее (оптимальное 0,43-1).

5.1.3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия.

Косс = СОС (стр. 1300 – 1100) / ОС (стр. 1200)

Нормативное значение: 0,1 и более.

5.1.4. Индекс постоянного актива

Коэффициент постоянного актива определяется путем деления внеоборотных активов на собственный капитал организации. Он характеризует обеспеченность внеоборотных активов предприятия его собственными средствами и, следовательно, характеризует устойчивость финансового положения.

Для индекса постоянного актива (ИПА) формула по балансу выглядит так:

ИПА = стр.1100 / стр.1300

5.1.5 Коэффициент покрытия инвестиций

Коэффициент покрытия инвестиций (коэффициент долгосрочной финансовой независимости) – это финансовый индикатор, который дает аналитику представление о том, какая доля активов предприятия финансируется из устойчивых источников (долгосрочных пассивов и собственного капитала). КПИ демонстрирует финансовую устойчивость объекта инвестирования к внешним воздействиям

КПИ = СК + стр. 1400 / стр. 1600

Нормативное значение: 0,65 и более.

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

5.1.6 Коэффициент маневренности собственного капитала

Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала показывает, способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

$K_{\text{мсок}} = \text{СОС (стр. 1300 – 1100)} / \text{стр.1300}$

Нормативное значение: 0,2 и более.

5.1.7 Коэффициент мобильности имущества

Коэффициент мобильности имущества - характеризует отношение оборотных средств к валюте баланса.

$K_{\text{ми}} = \text{стр.1200} / \text{стр.1700}$

Нормативное значение: 0,2 - 0,5.

5.1.8 Коэффициент мобильности оборотных средств

Коэффициент мобильности оборотных средств - определяется делением наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к стоимости оборотных активов.

$K_{\text{мос}} = \text{стр.1240} + \text{стр.1250} / \text{стр.1200}$

Нормативное значение: 0,1-0,17.

5.1.9 Коэффициент обеспеченности запасов

Коэффициент обеспеченности запасов – это показатель финансовый устойчивости организации, определяющий, в какой степени материальные запасы организации покрыты ее собственными оборотными средствами.

$K_{\text{ос}} = (\text{стр. 1300 – стр. 1100}) / \text{стр. 1210}$

Нормативное значение: 0,5 и более.

5.1.10 Коэффициент краткосрочной задолженности

Коэффициент краткосрочной задолженности показывает долю краткосрочных обязательств предприятия в общей сумме внешних обязательств (какая доля в общей сумме задолженности требует краткосрочного погашения).

$K_{\text{кс}} = \text{стр.1500} / \text{стр.1400} + \text{стр.1500}$

Нормативное значение: 0 до 0,5

6. Коэффициенты, характеризующие платежеспособность организации

Платежеспособность – это способность организации полностью и в установленные сроки погашать свою кредиторскую задолженность. Платежеспособность является одним из ключевых признаков устойчивого финансового положения предприятия юридического лица, ввиду чего анализ данных показателей в Методике вынесен в отдельную группу. К составляющим платежеспособности можно отнести наличие активов (имущества и денежных средств), достаточных для погашения всех имеющихся у организации обязательств, а также степень их ликвидности, позволяющая конвертировать активы в денежные средства в объеме, достаточном для погашения организацией своих обязательств. Платежеспособность организации с точки зрения ликвидности активов анализируется

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

посредством специальных финансовых коэффициентов – коэффициентов ликвидности, а именно коэффициента абсолютной ликвидности (коэффициента мгновенной ликвидности), коэффициента покрытия (коэффициента быстрой ликвидности), коэффициента текущей ликвидности. При условии удовлетворения нормативным значениям коэффициентов данной группы, организацию можно считать платежеспособной.

6.1. Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. абсолютно ликвидными активами.

Кабл = стр. 1240 + стр. 1250 / стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550

Нормативным значением для данного коэффициента принимается значение не менее 0,2.

6.2. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности - финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Данные для расчета - бухгалтерский баланс компании. В отличие от коэффициента текущей ликвидности, здесь в составе активов аналитики не учитывают материально-производственные запасы, так как при их вынужденной реализации убытки максимальны среди всех оборотных средств.

Керл = стр. 1240 + стр. 1250 + стр. 1230 / стр. 1510 + стр. 1520 стр. 1550

Нормативное значение для данного коэффициента принимается в размере не менее 0,8.

6.3. Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность предприятия. Этот показатель учитывает, что не все активы можно продать в срочном порядке.

Ктекл = стр. 1200 / стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550

Нормативное значение для данного коэффициента принимается в размере не менее 1,5.

7. Показатели, характеризующие деловую активность организации

Эффективность деятельности организации, ее платежеспособность и ликвидность во многом зависят от динамики оборачиваемости активов. Текущее расходование денежных средств и их поступление, как правило, не совпадают по времени и в результате у организации возникает потребность в определенном объеме финансирования в целях поддержания платежеспособности. Таким образом, чем ниже скорость оборота оборотных активов, тем соответственно выше потребность организации в финансировании.

Длительность нахождения средств в обороте определяется рядом внешних и внутренних факторов, в том числе имеет значение сфера деятельности организации, отраслевая принадлежность, масштабы предприятия, общая экономическая ситуация в стране, сложившаяся система расчетов с поставщиками и покупателями, методика оценки учета товарно-материальных запасов, эффективность стратегии управления, ценовая политика, структура активов и другие. При анализе данной группы показателей в случае сильного

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

расхождения полученных значений от рекомендуемых нормативов желательно выявить реальную причину таких расхождений и вынести объективное суждение, так как каждый вид деятельности имеет свою собственную специфику и свои особенности ведения финансово-хозяйственной деятельности.

К показателям, характеризующим деловую активность организации, относят:

- оборачиваемость активов,
- оборачиваемость запасов,
- оборачиваемость дебиторской задолженности,
- оборачиваемость кредиторской задолженности,
- оборачиваемость собственного капитала.

При этом, необходимо отметить, что отдельные виды оборотных активов имеют различную скорость оборота.

Косвенным параметром деловой активности организации служит соотношение дебиторской и кредиторской задолженности организации.

7.1. Оборачиваемость дебиторской задолженности.

Оборачиваемость дебиторской задолженности отражает скорость погашения дебиторами своей задолженности перед организацией. Качество управления дебиторской задолженностью играет значительную роль в экономической деятельности организации.

Показатель рассчитывается по следующей формуле, в днях:

Оборачиваемость дебиторской задолженности = Средняя величина Дт зад-ти в рамках периода, за который формируется выручка * N / Выручка за период

Оборачиваемость д. з. = (стр. 1230 на начало анализируемого периода + стр. 1230 на конец анализируемого периода) / 2 * N / стр. 2110

N – количество дней в периоде (90, 180, 270, 365).

Нормативным значением для данного показателя принимается значение:

для организаций, осуществляющих деятельность в сфере услуг и прочих видов деятельности: до 30 дней – высокая.

7.2. Оборачиваемость кредиторской задолженности.

Оборачиваемость кредиторской задолженности отражает скорость погашения организацией своей задолженности перед контрагентами.

Показатель рассчитывается по следующей формуле, в днях:

Оборачиваемость Кредиторской задолженности = Средняя величина Кт зад-ть в рамках периода, за который формируется выручка * N / Выручка за период

Оборачиваемость к.з. = (стр. 1520 на начало анализируемого периода + стр. 1520 на конец анализируемого периода) / 2 * N / стр. 2110

N – количество дней в периоде (90, 180, 270, 365)

Нормативным значением для данного показателя принимается значение:

для организаций, осуществляющих деятельность в сфере услуг и прочих видов деятельности: до 30 дней – высокая.

7.3. Оборачиваемость запасов

Показатель оборачиваемости запасов показывает, сколько раз за анализируемый период организация использовала средний имеющийся остаток запасов. Показатель характеризует

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

качество запасов и эффективность управления ими, позволяет выявить остатки неиспользуемых, устаревших, то есть неликвидных запасов. Кроме того, показатель имеет существенное значение, так как связан с тем, что прибыль возникает при каждом "обороте" запасов (реализации, использовании в производстве, операционном цикле). Вместе с тем необходимо учитывать, что недостаточное количество запасов у организации парализует его нормальную, эффективную деятельность.

Показатель рассчитывается по формуле, в днях:

Оборачиваемость запасов = Средняя величина Запасов в рамках периода, за который формируется выручка * N / Себестоимость

Оборачиваемость запасов = (стр. 1210 на начало анализируемого периода + стр. 1210 на конец анализируемого периода) / 2 * N / стр. 2120

Нормативным значением для данного показателя принимается значение:

для организаций, осуществляющих деятельность в сфере услуг и прочих видов деятельности: до 30 дней – высокая.

7.4. Оборачиваемость активов

Оборачиваемость активов - финансовый показатель интенсивности использования организацией всей совокупности имеющихся активов.

Рассчитывается по формуле, в днях:

Оборачиваемость активов = Средняя величина Активов в рамках периода, за который формируется выручка * N / Выручка

Оборачиваемость активов = (стр.1600 на начало анализируемого периода + стр. 1600 на конец анализируемого периода) / 2 * N / стр.2110

N – количество дней в периоде.

Нормативным значением для данного показателя принимается значение:

для организаций, осуществляющих деятельность в сфере услуг и прочих видов деятельности: от 40 до 60 дней – высокая.

7.5. Оборачиваемость оборотных средств

Оборачиваемость активов - показывает, сколько раз за анализируемый период организация использовала средний имеющийся остаток оборотных средств. Согласно бухгалтерскому балансу, оборотные активы включают: запасы, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочную дебиторскую задолженность, включая НДС по приобретенным ценностям. Показатель характеризует долю оборотных средств в общих активах организации и эффективность управления ими. В то же время, на него накладываются отраслевые особенности производственного цикла.

Рассчитывается по формуле, в днях:

Оборачиваемость оборотных средств = Выручка / Оборотные активы

Оборачиваемость активов = (стр.1200 на начало анализируемого периода + стр. 1200 на конец анализируемого периода) / 2 * N / стр.2110

N – количество дней в периоде.

7.6. Оборачиваемость собственного капитала

Под ОСК подразумевают темп преодоления полного цикла, совершаемый капитальным фондом за выбранный период. Операционный цикл — это отрезок времени между

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

приобретением необходимого материала и получением вознаграждения от продаж продукции.

Рассчитывается по формуле, в днях:

Оборачиваемость оборотных средств = Выручка / Собственный капитал

Оборачиваемость оборотных средств = (стр.1300 на начало анализируемого периода + стр. 1300 на конец анализируемого периода)/2*N/стр.2110

N – количество дней в периоде.

8. Коэффициенты, позволяющие оценить эффективность экономической деятельности организации

Рентабельность - относительный показатель экономической эффективности, отражающий степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов. Оценка экономической эффективности деятельности организации дает возможность создать целостную картину о его финансовом состоянии и характеризует перспективы его развития. При анализе эффективности деятельности организации используются следующие коэффициенты:

- рентабельность активов,
- рентабельность продаж,
- рентабельность собственного капитала.
-

8.1. Рентабельность собственного капитала

Коэффициент рентабельности собственного капитала помогает оценить эффективность использования собственных средств компании (организации), вложенных в ее деятельность.

Рассчитывается по формуле (%):

$R_{ск} = ЧП/СК * 100\%$

$R_{ск} = \text{стр. 2400} / \text{средняя величина СК в рамках периода, за который формировалась прибыль до налогообложения} * 100\%$

Нормативное значение: 13% и более.

8.2. Рентабельность активов по прибыли до налогообложения

Коэффициент рентабельности активов организации рассчитывается с целью выявления эффективности использования имеющихся в распоряжении организации активов и влияние их на прибыль организации. Рассчитывается по формуле, (%):

$R_a = \Pi / \text{средняя величина Активов в рамках периода, за который формировалась прибыль до налогообложения} * 100\%$

$R_a = \text{стр. 2200} / (\text{стр.1600 на начало анализируемого периода} + \text{стр. 1600 на конец анализируемого периода}) / 2 * 100\%$

Нормативное значение: 4% и более.

8.3. Рентабельность производственных фондов

Коэффициент рентабельности производственных фондов представляет собой коэффициент доходности, который измеряет чистую прибыль, произведенную производственными активами за период. Рассчитывается по формуле, (%):

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

$R_{пф} = \frac{\Pi}{\text{среднегодовая величина основных средств} + \text{среднегодовая величина запасов}} \cdot 100\%$

$R_{пф} = \frac{\text{стр. 2300} / ((\text{стр. 1150 на начало анализируемого периода} + \text{стр. 1150 на конец анализируемого периода}) + (\text{стр. 1210 на начало анализируемого периода} + \text{стр. 1210 на конец анализируемого периода})) / 2}{1} \cdot 100\%$

8.4. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки)

Рентабельность продаж - показатель, необходимый для эффективного развития предприятия и своевременного выявления недостатков в работе сотрудников, ответственных за организацию продаж. Рассчитывается по формуле, (%):

$R_{п} = \frac{\text{стр. 2200}}{\text{стр. 2110}} \cdot 100\%$

Средними можно назвать такие результаты:

1-5% - низкая рентабельность, над увеличением которой надо работать;

5-20% - средний показатель, при котором предприятие может стабильно работать;

20-30% - высокая результативность работы.

8.5. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки)

Рентабельность продаж по EBIT (англ. Earnings before interests and taxes) - величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки.

Этот коэффициент является промежуточным между валовой и чистой прибылью. Вычитание процентов и налогов позволяет сравнить различные предприятия без учета доли заемного капитала и налоговых ставок. Рассчитывается по формуле, (%):

$R_{п \text{ по EBIT}} = \frac{\text{стр. 2200} + \text{стр. 2350}}{\text{стр. 2110}} \cdot 100\%$

Нормальным считается положительное значение EBIT. Однако нужно учитывать, что после вычитания процентов и налогов может получиться убыток.

8.6. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки)

Данный коэффициент информирует о проценте продаж, составляющем норму чистой прибыли после вычета всех затрат и уплаты налогов. Рассчитывается по формуле, (%):

$R_{п \text{ по ЧП}} = \frac{\text{стр. 2400}}{\text{стр. 2110}} \cdot 100\%$

Усредненным показателем хорошей рентабельности признан коэффициент в пределах 20-30 %, средней – 5-20 %, низкой 1-5 %.

8.7. Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)

Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг) рассчитывается по формуле: $\text{стр. 2200} / \text{стр. 2120}$.

8.8. Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR)

Коэффициент покрытия процентов (коэффициент обслуживания долга) (англ. interest coverage ratio, ICR) - характеризует способность организации обслуживать свои долговые обязательства. Рассчитывается по формуле, (%):

$\text{Коэффициент покрытия процентов} = \frac{\text{стр. 2200} + \text{стр. 2350}}{\text{стр. 2330}}$

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

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

Собственные оборотные средства представляют собой рабочий капитал, включающий сумму превышения оборотных активов предприятия над его краткосрочными обязательствами. Этот показатель используется при оценке возможностей компаний в расчетах по краткосрочным обязательствам в случае реализации всех своих оборотных активов.

9.1. СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)

СОС1 = стр. 1300 - стр. 1100 – стр. 1210

9.2. СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)

СОС2 = стр. 1300 - стр. 1100 + стр. 1400 - стр. 1210

9.3. СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)

СОС3 = стр. 1300 - стр. 1100 + стр. 1410 + стр. 1520 – стр. 1210

10. Анализ кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка России

Методика разработана на основе приложения к Регламенту предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России для определения финансового состояния и степени кредитоспособности заемщика.

Для определения кредитоспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков. Целью проведения анализа рисков – определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Оценка финансового состояния заемщика по методике Сбербанка производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении Заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными.

Таблица 4.

Система финансовых коэффициентов, применяемая Сбербанком России в оценке кредитоспособности заемщика

Показатель	Вес показателя	Справочно: категории показателя		
		1 категория	2 категория	3 категория
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	0,1	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

Коэффициент текущей ликвидности	0,4	1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств	0,2	0,4 и выше	0,25-0,4	менее 0,25
Рентабельность продукции	0,15	0,1 и выше	менее 0,1	нерентаб.
Рентабельность деятельности предприятия	0,1	0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.

Расчет коэффициентов производится по формулам описанным в разделах 5, 6, 8.

В соответствии с методикой Сбербанка заемщики делятся в зависимости от полученной суммы баллов на три класса:

- первоклассные – кредитование которых не вызывает сомнений (сумма баллов до 1,25 включительно),
- второго класса – кредитование требует взвешенного подхода (больше 1,25, но меньше 2,35 включительно),
- третьего класса – кредитование связано с повышенным риском (больше 2,35).

11. Прогноз банкротства

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации берется 4-факторная модель Z-счета Альтмана для частных непроизводственных компаний.

Z-модель Альтмана (Z-счет Альтмана, Altman Z-Score) – это финансовая модель (формула), разработанная американским экономистом Эдвардом Альтманом, призванная дать прогноз вероятности банкротства предприятия.

$$Z\text{-score} = 6.56T1 + 3.26T2 + 6.72T3 + 1.05T4$$

T1 = Рабочий капитал / Активы

T2 = Нераспределенная прибыль / Активы

T3 = EBIT / Активы

T4 = Собственный капитал / Обязательства

Интерпретация полученного результата:

1.1 и менее – "Красная" зона, существует вероятность банкротства предприятия;

от 1.1 до 2.6 – "Серая" зона, пограничное состояние, вероятность банкротства не высока, но не исключается;

2.6 и более – "Зеленая" зона, низкая вероятность банкротства

Усовершенствованной альтернативой модели Альтмана считается формула прогноза банкротства, разработанная британскими учеными Р. Таффлер и Г. Тишоу. Модель Таффлера описана следующей формулой:

$$Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4, \text{ где}$$

X1 Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства

X2 Оборотные активы / Обязательства

X3 Краткосрочные обязательства / Активы

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

X4 Выручка / Активы

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;

Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

На основании двух моделей принимается решение о вероятности банкротства.

Z-счет Альтмана	Таффлера		
	низкая	средняя	высокая
низкая	низкая	низкая	средняя
средняя	низкая	средняя	высокая
высокая	средняя	высокая	высокая

12. Расчет итогового рейтинга

Анализ и оценка финансового положения юридического лица на основе описанных выше количественных и качественных показателей его деятельности позволяют получить интегральное значение финансового положения. Расчет производится путем умножения веса каждого из показателей на полученную оценку в баллах и дальнейшего их суммирования. В зависимости от количества набранных баллов, финансовое положение юридического лица классифицируется как:

Балл		Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
от	до (включ.)		
1	0,8	AAA	Отличное
0,8	0,6	AA	Очень хорошее
0,6	0,4	A	Хорошее
0,4	0,2	BBB	Положительное
0,2	0	BB	Нормальное
0	-0,2	B	Удовлетворительное
-0,2	-0,4	CCC	Неудовлетворительное
-0,4	-0,6	CC	Плохое
-0,6	-0,8	C	Очень плохое
-0,8	-1	D	Критическое

Все анализируемые, согласно данной Методике, показатели, с учетом веса в общей рейтинговой шкале, формулами расчета, оценками в баллах и итоговыми значениями отражены в Таблице 5:

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

Таблица 5

Показатель	Вес показателя	Показатели		Оценка		Средняя оценка	Оценка с учетом веса
		31 декабря 2018г.	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.	31 декабря 2019г.		
Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли	0,15						
Рентабельность активов	0,15						
Финансовая автономия	0,1						
Текущая ликвидность	0,1						
Прирост сбыта (без НДС)	0,1						
Рентабельность реализованной продукции по прибыли от продаж	0,1						
Прирост собственного капитала	0,1						
Быстрая ликвидность	0,05						
Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами	0,05						
Коэффициент финансовой устойчивости	0,05						
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05						
Итого	1	Итоговая оценка:					

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

Выдача займа члену Ассоциации с финансовым положение неудовлетворительное и ниже вызывает повышенные риски.

13. Оценка деловой репутации

Для проверки деловой репутации может служить информация о потенциальном заемщике, размещенная в веб-сервис для проверки контрагентов по данным официальных источников (Контур. Фокус или СПАРК).

При проверке необходимо обращать внимание на наличие негативной информации по потенциальному заемщику, к которой можно отнести:

- Наличие решений ФНС о приостановлении операций по счетам,
- Информация о банкротстве,
- Исполнительные производства существенные для объемов деятельности заемщика (под существенностью принимается задолженность более 25 % от стр. 1300 Бухгалтерского баланса)
- Факт отсутствия связи у ФНС с контрагентом по адресу регистрации (при наличии такой информации, необходимо подтвердить наличие договора аренды по другому адресу, в котором располагается офис),
- Наличие судебных разбирательств в качестве ответчика и истца существенных для объемов деятельности заемщика (под существенностью принимается задолженность более 25 % от стр. 1300 Бухгалтерского баланса),
- Наличие информации о заемщике в реестре недобросовестных поставщиков.

При выявлении вышеуказанной негативной информации, необходимо принимать взвешенный подход с учетом определенного финансового положения, а также выявленной информации.

Также в качестве оценке деловой репутации заемщика, можно оценить реестр контрактов на срок предоставления займа. В реестре контрактов должна содержаться следующая информация (наименование и ИНН контрагента с кем заключен контракт (договор), срок выполнения работ, сумма договора, объем полученных средства на текущий день, и объем поступлений на период предоставления займа).

Рекомендуется осуществить проверку контрагентов из реестра контрактов, на наличие вышеуказанной негативной информации. При выявлении статуса банкротства, рекомендуется запросить у заемщика статус оплаты контракта по выполненным работам, оплачены ли выполненные работы в полном объеме.

14. Выводы по результатам анализа

После изучения всех представленных заемщиком документов, при условии их достаточности для финансового анализа, составляется заключение, в котором заемщику присваивается определенный рейтинг, указанный в таблице п.12 Методики:

- Заемщики с рейтингом А - хорошее,
- Заемщики с рейтингом В – удовлетворительное,

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

- Заемщики с рейтингом С – неудовлетворительные результаты оценки финансового положения и деловой репутации, в результате которых член Ассоциации признан неблагонадежным.

При невозможности провести полную и достаточную оценку финансового состояния члена Ассоциации, в связи с непредставлением заемщиком необходимых документов, Ассоциация при решении вопроса о выдаче займа присваивает такому члену Ассоциации рейтинг «С».

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

Приложение 1

							Тыс руб	в % к валюте баланс		Изменение за анализируемый период	
Наименование показателя	Код							На начало анализируе мого периода	На конец анализи руемого периода	тыс. руб.	%
АКТИВ											
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ											
Нематериальные активы	1110									-	
Результаты исследований и разработок	1120									-	
Нематериальные поисковые активы	1130									-	
Материальные поисковые активы	1140									-	
Основные средства	1150									-	
Доходные вложения в материальные ценности	1160									-	
Финансовые вложения	1170									-	
Отложенные налоговые активы	1180									-	
Прочие внеоборотные активы	1190									-	
Итого по разделу I	1100	-	-	-	-	-				-	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ											
Запасы	1210										
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230										
Финансовые вложения (за исключением денежных)	1240										

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»									
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица							12 ноября 2020 года		

эквивалентов)										
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250									
Прочие оборотные активы	1260									
Итого по разделу II	1200									
БАЛАНС	1600									
ПАССИВ										
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ										
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310									
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320									
Переоценка внеоборотных активов	1340									
Добавочный капитал (без переоценки)	1350									
Резервный капитал	1360									
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370									
Итого по разделу III	1300	-	-	-	-	-				
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Заемные средства	1410									
Отложенные налоговые обязательства	1420									
Оценочные обязательства	1430									
Прочие обязательства	1450									
Итого по разделу IV	1400	-	-	-	-	-				
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Заемные средства	1510									
Кредиторская	1520									

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

задолженность										
Доходы будущих периодов	1530									
Оценочные обязательства	1540									
Прочие обязательства	1550									
Итого по разделу V	1500	-	-	-	-	-				
БАЛАНС	1700	-	-	-	-	-				
Проверка разницы		Кор рект но	Кор рек тно	Кор рек тно	Кор рек тно	Кор рек тно				
Если Ошибка -1 это ошибка округления (допустимо)										

					Тыс руб	Изменение показателя		Среднегодо вая величина
Наименование показателя	Код					тыс. руб.	%	
Выручка	2110							
Себестоимость продаж	2120							
Валовая прибыль (убыток)	2100							
Коммерческие расходы	2210							
Управленческие расходы	2220							
Прибыль (убыток) от продаж	2200							
Доходы от участия в других организациях	2310							
Проценты к получению	2320							
Проценты к уплате	2330							
Прочие доходы	2340							
Прочие расходы	2350							
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300							
Текущий налог на прибыль	2410							
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421							

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

Изменение отложенных налоговых обязательств	2430								
Изменение отложенных налоговых активов	2450								
Прочее	2460								
Чистая прибыль (убыток)	2400								

Справочно: Данные счета 62.01 и 60.2	
Объем задолженности считающейся проблемной	тыс.руб.
Доля задолженности от дебиторской задолженности	тыс.руб.
Доля задолженности от капитала	тыс.руб.

1. Расчет коэффициентов ликвидности							
Наименование показателя	Значение по балансу					Изменение показателя	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности							более 1,5
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности							более 0,8
Коэффициент абсолютной ликвидности							более 0,2

2. Основные показатели финансовой устойчивости организации							
Наименование показателя	Значения					Изменение показателя	Нормативное значение
1. Коэффициент автономии							Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

2. Коэффициент финансового левериджа							Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение: 1,5 и менее (оптимальное 0,43-1).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами							Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива							Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций							Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,65 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала							Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: 0,2 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества							Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

							специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств							Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов							Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности							Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности .

3. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств							
Наименование показателя	Значения						
Показатель собственных оборотных средств (СОС)						на начало анализируемого периода	на конец анализируе- мого периода
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)							
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)							
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)							

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

4. Анализ рентабельности							
Показатель	Значения						
Показатель собственных оборотных средств (СОС)						Изменение показателя	Изменение показателя
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки).							
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).							
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки).							
Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)							
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф.							

4.1 Анализ рентабельности капитала							
Показатель	Значения						
Показатель собственных оборотных средств (СОС)						Изменение показателя	Изменение показателя
Рентабельность собственного капитала (ROE)							Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)							Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение: не менее 4%.

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

Рентабельность производственных фондов							Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Фондоотдача, коэфф.							Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

5. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Показатель	Значения							
Показатель оборачиваемости						Коэфф.	Коэфф.	Изменение, дн.
Оборачиваемость оборотных средств								
Оборачиваемость запасов								
Оборачиваемость дебиторской задолженности								
Оборачиваемость кредиторской задолженности								
Оборачиваемость активов								
Оборачиваемость собственного капитала								

6. Анализ кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка России

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Справочно: категории показателя		
					1 категория	2 категория	3 категория
Коэффициент абсолютной ликвидности					0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности					0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности					1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств					0,4 и выше	0,25-0,4	менее 0,25

<i>Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»</i>	
<i>Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица</i>	<i>12 ноября 2020 года</i>

Рентабельность продаж					0,1 и выше	менее 0,1	нерентаб.
Рентабельность деятельности предприятия					0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.
Итого							

Класс кредитования члена Ассоциации:
кредитование члена Ассоциации не вызывает сомнений
кредитование члена Ассоциации требует взвешенный подход
кредитование члена Ассоциации связано с повышенным риском

7. Прогноз банкротства (Альтман)				
	Наименование показателя	Значения		
Коэф-т	Расчет		Множитель	Произве дение
T1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов		6,56	
T2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов		3,26	
T3	Отношение EBIT к величине всех активов		6,72	
T4	Отношение собственного капитала к заемному		1,05	
Z-счет Альтмана				
Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:				

7.1 Прогноз банкротства (Таффлер)				
	Наименование показателя	Значения		
Коэф-т	Расчет		Множитель	Произве дение
X1	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства		0,53	
X2	Оборотные активы / Обязательства		0,13	
X3	Краткосрочные обязательства / Активы		0,18	
X4	Выручка / Активы		0,16	
Итого Z-счет Таффлера:				

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года

8. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния							
Показатель	Вес показателя	Показатели		Оценка		Средняя оценка	Оценка с учетом веса
Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли	0,15						
Рентабельность активов	0,15						
Финансовая автономия	0,1						
Текущая ликвидность	0,1						
Прирост сбыта (без НДС)	0,1						
Рентабельность реализованной продукции по прибыли от продаж	0,1						
Прирост собственного капитала	0,1						
Быстрая ликвидность	0,05						
Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами	0,05						
Коэффициент финансовой устойчивости	0,05						
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05						
Итого	1	Итоговая оценка:					

8.Рейтинговая оценка финансового состояния			
Балл		Условное обозначение	Качественная характеристика финансового состояния
От	До (включ.)	(рейтинг)	
1	0,8	AAA	Отличное
0,8	0,6	AA	Очень хорошее
0,6	0,4	A	Хорошее
0,4	0,2	BBB	Положительное
0,2	0	BB	Нормальное
0	-0,2	B	Удовлетворительное
-0,2	-0,4	CCC	Неудовлетворительное
-0,4	-0,6	CC	Плохое
-0,6	-0,8	C	Очень плохое
-0,8	-1	D	

Ассоциация Саморегулируемая организация «Региональное объединение архитекторов и проектировщиков «Союз»	
Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица	12 ноября 2020 года