

### Агрегированный аналитический баланс

Для анализа готовности субъекта погасить свои обязательства на отчетную дату строки бухгалтерской отчетности могут обобщаться:

- активные – по уровню ликвидности;
- пассивные – по срочности погашения долгов.

Таблица агрегированного баланса в таком случае может выглядеть так:

Условное обозначение	Наименование статьи	Какие строки баланса входят в агрегированную статью	Условное обозначение	Наименование статьи	Какие строки баланса входят в агрегированную статью
Актив			Пассив		
A1	Моментально реализуемые	<u>1240</u> + <u>1250</u> (деньги, финансовые вложения)	П1	Наиболее срочные пассивы	<u>1520</u> (краткосрочная кредиторская задолженность)
A2	Быстро реализуемые	1230 (дебиторская задолженность)	П2	Краткосрочные обязательства	1510 + 1550 (заемные средства и прочие краткосрочные обязательства)
A3	Медленно реализуемые	1210 + 1220 + 1260 (долгосрочные вложения, НДС, запасы)	П3	Долгосрочные обязательства	1400 + 1530 + 1540 (долгосрочные и оценочные обязательства, доходы будущих периодов)
A4	Трудно реализуемые	1100 (основные средства, НМА и другие внеоборотные активы)	П4	Постоянные пассивы	1300 (собственный капитал)

### Анализ агрегированного баланса

Стандартно рассматривать статьи агрегированного баланса можно:

- горизонтально - с выводами о динамике показателей во времени (с учетом инфляции);
- вертикально - с выводами об их структуре и соотношении.

Для оценки ликвидности предприятия по приведенному выше агрегированному балансу рассчитываются такие показатели:

<i>Показатель</i>	<i>Как вычисляется, проверяется</i>	<i>Что показывает</i>	<i>Оптимальное значение</i>
Быстрая ликвидность	$A1 / (П1 + П2)$	Степень покрытия самых срочных (до 1 года) обязательств наиболее ликвидными активами	Не менее 1
Текущая ликвидность	$(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	Вероятность погашения обязательств сроком до 1 года за счет оборотных активов	От 2. Чем больше, тем лучше
Абсолютная ликвидность	$A1 > П1, A2 > П2, A3 > П3, A4 < П4$	Идеальное соотношение статей актива и пассива в разрезе их групп отражает успешность хозяйственной деятельности: почти все виды активов должны превышать пассивы, и лишь внеоборотные активы должны быть меньше собственного капитала	Верность соотношений

**Горизонтальный анализ имущества АО УК «КЭАЗ»**

В тысячах рублей

Показатели	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение, (+,-)		Темп роста, %	
				2020 от 2019	2021 от 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
Основные средства	952	1834	4272	882	2438	192,65	232,93
Финансовые вложения	10	717	717	707	0	7170,00	100,00
Отложенные налоговые активы	275	1049	1475	774	426	381,45	140,61
Прочие внеоборотные активы	2601	3355	13509	754	10154	128,99	402,65
<b>ИТОГО ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3838</b>	<b>6955</b>	<b>19973</b>	<b>3117</b>	<b>+13018</b>	<b>181,21</b>	<b>287,17</b>
Запасы	87	629	497	542	-132	722,99	79,01
НДС	0	0	1	0	1	-	-
Дебиторская задолженность	55012	47039	39398	-7973	-7641	85,51	83,76
Денежные средства и денежные эквиваленты	285	363	247	78	-116	127,37	68,04
<b>ИТОГО ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>55383</b>	<b>48030</b>	<b>40143</b>	<b>-7353</b>	<b>-7887</b>	<b>86,72</b>	<b>83,58</b>
<b>ИТОГО ИМУЩЕСТВО (АКТИВЫ)</b>	<b>59221</b>	<b>54986</b>	<b>60116</b>	<b>-4235</b>	<b>5130</b>	<b>92,85</b>	<b>109,33</b>

**Горизонтальный анализ источников формирования имущества АО УК «КЭАЗ»**

В тысячах рублей

Показатели	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение, (+,-)		Темп роста, %	
				2020 от 2019	2021 от 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
Уставный капитал	10	10	10	0	0	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль	29351	29380	30660	29	1280	100,10	104,36
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>	<b>29361</b>	<b>29390</b>	<b>30670</b>	<b>29</b>	<b>1280</b>	<b>100,10</b>	<b>104,36</b>
Отложенные налоговые обязательства	63	23	184	-40	161	36,51	800,00
<b>ИТОГО ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>63</b>	<b>23</b>	<b>184</b>	<b>-40</b>	<b>161</b>	<b>36,51</b>	<b>800,00</b>
Кредиторская задолженность	28852	20723	22196	-8129	1473	71,83	107,11
Оценочные обязательства	944	4850	7066	3906	2216	513,77	145,69
<b>ИТОГО КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>29796</b>	<b>25573</b>	<b>29263</b>	<b>-4223</b>	<b>3690</b>	<b>85,83</b>	<b>114,43</b>
<b>ИТОГО источники формирования имущества (Пассивы)</b>	<b>59221</b>	<b>54986</b>	<b>60116</b>	<b>-4235</b>	<b>+5130</b>	<b>92,85</b>	<b>109,33</b>

**Вертикальный анализ имущества АО УК «КЭАЗ»**

Показатели	2019		2020		2021		Абсолютное отклонение, (+,-)	
	Тыс.руб	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	2020 от 2019	2021 от 2020
Основные средства	952	1,61	1834	3,34	4272	7,11	1,73	3,77
Финансовые вложения	10	0,02	717	1,30	717	1,19	1,29	-0,11
Отложенные налоговые активы	275	0,46	1049	1,91	1475	2,45	1,44	0,55
Прочие внеоборотные активы	2601	4,39	3355	6,10	13509	22,47	1,71	16,37
<b>ИТОГО ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3838</b>	<b>6,48</b>	<b>6955</b>	<b>12,65</b>	<b>19973</b>	<b>33,22</b>	<b>6,17</b>	<b>20,58</b>
Запасы	87	0,15	629	1,14	497	0,83	1,00	-0,32
НДС	0	0,00	0	0,00	1	0,00	0,00	0,00
Дебиторская задолженность	55012	92,89	47039	85,55	39398	65,54	-7,35	-20,01
Денежные средства и денежные эквиваленты	285	0,48	363	0,66	247	0,41	0,18	-0,25
<b>ИТОГО ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>55383</b>	<b>93,52</b>	<b>48030</b>	<b>87,35</b>	<b>40143</b>	<b>66,78</b>	<b>-6,17</b>	<b>-20,57</b>
<b>ИТОГО ИМУЩЕСТВО (АКТИВЫ)</b>	<b>59221</b>	<b>100,00</b>	<b>54986</b>	<b>100,00</b>	<b>60116</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**Вертикальный анализ источников формирования имущества АО УК «КЭАЗ»**

Показатели	2019		2020		2021		Абсолютное отклонение, (+,-)	
	Тыс.руб	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	2020 от 2019	2021 от 2020
Уставный капитал	10	0,02	10	0,02	10	0,02	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль	29351	49,56	29380	53,43	30660	51,00	3,87	-2,43
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>	<b>29361</b>	<b>49,58</b>	<b>29390</b>	<b>53,45</b>	<b>30670</b>	<b>51,02</b>	<b>3,87</b>	<b>-2,43</b>
Отложенные налоговые обязательства	63	0,11	23	0,04	184	0,31	-0,06	0,26
<b>ИТОГО ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>63</b>	<b>0,11</b>	<b>23</b>	<b>0,04</b>	<b>184</b>	<b>0,31</b>	<b>-0,06</b>	<b>0,26</b>
Кредиторская задолженность	28852	48,72	20723	37,69	22196	36,92	-11,03	-0,77
Оценочные обязательства	944	1,59	4850	8,82	7066	11,75	7,23	2,93
<b>ИТОГО КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>29796</b>	<b>50,31</b>	<b>25573</b>	<b>46,51</b>	<b>29263</b>	<b>48,68</b>	<b>-3,81</b>	<b>2,17</b>
<b>ИТОГО источники формирования имущества (Пассивы)</b>	<b>59221</b>	<b>100,00</b>	<b>54986</b>	<b>100,00</b>	<b>60116</b>	<b>100</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>