

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»  
(направленность (профиль)/специализация)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ финансового состояния предприятия и пути его улучшения (на примере ООО «Биоконд Волга»)»

Студент

А.А. Гурина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.Г. Коваленко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультант

Е.В. Косс

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Тольятти 2019

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Анастасия Александровна Гурина

Тема работы: «Анализ финансового состояния предприятия и пути его улучшения (на примере ООО «Биоконд Волга»)»

Научный руководитель: к.э.н., доцент Оксана Григорьевна Коваленко

Цель исследования - является рассмотрение теоретических аспектов финансового состояния предприятия, проведение анализа основных показателей финансовой устойчивости и предложения по улучшению финансового состояния предприятия.

Объект исследования – ООО «Биоконд Волга», основным видом деятельности, которого является промышленное строительство.

Предмет исследования – анализ финансового состояния.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: В первой части рассмотрены теоретические аспекты проведения оценки финансового состояния.

Во второй части бакалаврской работы Проведен анализ финансового состояния предприятия, рассмотрены важные, с точки зрения финансиста, аспекты, такие как: прибыль и рентабельность.

В третьей части, определены пути улучшения финансового состояния предприятия ООО «Биоконд Волга».

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 3.2 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 49 источников и 18 приложений. Общий объем работы, без приложений, 76 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 16, рисунков – 10.

## Abstract

Undergraduate work was done: Anastasia Gurina

Topic: "Analysis of the financial condition of the enterprise and ways to improve it ( for example, LLC " biocond Volga»»)

Supervisor: Ph. D., associate Professor Oksana Kovalenko

The purpose of the study is to consider the theoretical aspects of the financial condition of the enterprise, the analysis of the main indicators of financial stability and proposals to improve the financial condition of the enterprise.

The object of research – LLC "biocond Volga", the main activity, which is industrial construction.

The subject of research is the analysis of financial condition.

Research methods – factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work: In the first part the theoretical aspects of the assessment of financial condition.

In the second part of the bachelor's work Analyzed the financial condition of the enterprise, considered important from the point of view of the financier, aspects such as: profit and profitability.

In the third part, the ways to improve the financial condition of the company "biocond Volga".

The practical significance of the work lies in the fact that some of its provisions in the form of the material of subsections 3.2 and applications can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, conclusion, references from 49 sources and 18 applications. The total amount of work, without attachments, 76 pages of typewritten text, including tables – 16, figures – 10.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия.....	8
1.1 Понятие, цели и задачи анализа финансового состояния предприятия .....	8
1.2. Методы и этапы анализа финансового состояния.....	13
1.3 Система показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия .....	16
2 Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности ООО «Биоконд Волга» .....	22
2.1 Техничко–экономическая характеристика предприятия ООО «Биоконд Волга» .....	22
2.2 Анализ динамики и структуры имущества ООО «Биоконд Волга»	24
2.3 Анализ динамики и структуры источников финансовых ресурсов ООО «Биоконд Волга».....	29
2.4 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга» по данным бухгалтерской отчетности	37
3 Мероприятия по совершенствованию финансового состояния ООО «Биоконд Волга» .....	58
3.1 Рекомендации по повышению деловой активности и финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга» .....	58
3.2 Расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий .....	67
Заключение .....	69
Список использованных источников .....	72
Приложения .....	76

## Введение

Финансовое состояние предприятия характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств, а также конечные результаты деятельности предприятия.

Актуальность темы исследования заключается в том, что в настоящее время условия функционирования организации обуславливают необходимость проведения объективного и всестороннего анализа ее финансового состояния, позволяющего определить особенности деятельности, своевременно выявить недостатки в работе и причины их возникновения, а также на базе полученных результатов выработать конкретные мероприятия по совершенствованию деятельности.

Кроме того, анализ финансового состояния организации является важным не только для самой организации, но и для других заинтересованных в ней субъектов рыночных отношений, поскольку анализ финансового состояния предоставляет им информацию, необходимую для принятия решений о построении отношений с данной организацией. Особое значение это приобретает в настоящее время в период выхода из кризиса экономики, когда усилилась финансовая неустойчивость предприятий, повысились финансовые риски компаний в различных сегментах рынка.

На современном этапе финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта является предметом внимания большого круга потенциальных партнеров, которые заинтересованы в результатах деятельности данного экономического субъекта. Чтобы осуществлять свою деятельность в современных условиях, руководству необходимо уметь реально оценивать финансовое состояние организации, а также конкурентов.

Целью бакалаврской работы является рассмотрение теоретических аспектов финансового состояния предприятия, проведение анализа

основных показателей финансовой устойчивости и предложения по улучшению финансового состояния предприятия.

Для реализации поставленных целей необходимо решить ряд задач:

Рассмотреть теоретические аспекты анализа финансовой деятельности предприятия, а именно, изложить понятия, задачи и цели, методы и этапы анализа финансового состояния предприятия. Изучить информационную основу финансового состояния и рассмотреть систему показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия.

Изучить характеристику предприятия, дать оценку имуществу предприятия, проанализировать источники финансирования предприятия.

Проанализировать ликвидность баланса, платежеспособность предприятия и дать оценку финансовой устойчивости предприятия.

Рассмотреть показатели деловой активности предприятия, проанализировать прибыль и рентабельность предприятия.

Определить пути улучшения финансового состояния предприятия.

Объектом исследования в бакалаврской работе является ООО «Биоконд Волга». Период исследования составил три года: с 2016 года по 2018 год. Предмет изучения – анализ финансового состояния предприятия.

В первой части рассмотрены теоретические аспекты проведения оценки финансового состояния предприятия, рассмотрены различные методики и модели финансового анализа.

Во второй части бакалаврской работы дана краткая характеристика предприятия ООО «Биоконд Волга» дана характеристика и оценка имущества предприятия. Проанализировано финансовое состояние предприятия, рассмотрены важные, с точки зрения финансиста, аспекты, такие как: прибыль и рентабельность, система финансовых коэффициентов, ликвидность и платежеспособность предприятия, финансовая устойчивость, деловая активность и дали оценку потенциального банкротства.

В третьей части, определены пути улучшения финансового состояния предприятия ООО «Биоконд Волга».

Результативность финансового анализа во многом зависит от организации и совершенства его информативной базы. Основным источником информации для осуществления финансового анализа являются данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Начало исследований по анализу и оценке финансовой устойчивости предприятия относится к 60-м годам XX века. Э. Альтман и У. Бивер делали попытки оценки финансового положения, ориентированные, в том числе, и на финансовую стабильность предприятий.

# 1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия

## 1.1 Понятие, цели и задачи анализа финансового состояния предприятия

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

«При изучении причинно-следственных связей показатели делятся на факторные и результативные. Если показатель рассматривается как результат воздействия одной или нескольких причин и выступает в качестве объекта исследования, то он называется результативным. Показатели, которые определяют поведение результативного показателя и выступают в качестве причин изменения его величины, называются факторными. По способу формирования: нормативные (нормы расхода сырья, материалов, топлива, энергии, нормы амортизации, цены и др.); плановые (данные планов экономического и социального развития предприятия, плановые задания внутрихозяйственным подразделениям); учетные (данные бухгалтерского, статистического, оперативного учетов); отчетные (данные бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности); аналитические (оценочные) исчисляются в ходе самого анализа для оценки результатов и эффективности работы предприятия. Все показатели, которые используются в анализе, взаимосвязаны и взаимообусловлены: это вытекает из реально существующих связей между экономическими явлениями, которые они описывают» [39].



«Для организаций при постановке цели и задач финансовый анализ российской компании не имеет существенных отличий от аналогичных процедур в рамках традиционного подхода. Под традиционным подходом понимается совокупность методов, инструментов и технологий, применяемых для сбора, обработки и интерпретации (истолкования) данных о хозяйственной деятельности компании»[1].

«Основной целью финансового анализа является оценка и идентификация внутренних проблем компании для подготовки, обоснования и принятия различных управленческих решений, в том числе в области развития, выхода из кризиса, перехода к процедурам банкротства, привлечения инвестиций (заемных средств). В настоящее время финансовый анализ представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера, имеющий целью: оценить текущее перспективное финансовое состояние организации; оценить возможные и целесообразные темпы развития организации позиции финансового ее обеспечения; выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их мобилизации» [13].

«Анализ финансовый (микроэкономический) — совокупность аналитических процедур, основывающихся на общедоступной информации финансового характера и предназначенных для оценки состояния и эффективности использования экономического потенциала организации, а также принятия управленческих решений в отношении ее деятельности или участия в ней» [1].

«Финансовый анализ имеет ряд особенностей: обеспечение общей характеристики имущественного и финансового положения организации; приоритетность оценок: платежеспособности, финансовой устойчивости и (в) рентабельности; базирование на общедоступной информации; информационное обеспечение решений тактического и стратегического характера; доступность к результатам анализа любых пользователей;

возможность унификации состава и содержания счетно-аналитических процедур; доминирование денежного измерителя в системе критериев» [5].

Следует знать и такие понятие рыночной экономики, как «рентабельность», «ликвидность», «платежеспособность», «финансовая устойчивость», а также методику их анализ.

«Анализ финансового состояния предприятия – это способность комплексного системного изучения финансового состояния предприятий и факторов его формирования с целью оценки степени финансовых рисков, а также прогнозирования уровня доходности и капитала» [5, с. 97].

Для оценки финансового состояния предприятия используется система показателей, характеризующих изменения структуры имущества предприятия и источников его образования; эффективности и интенсивности использования капитала; платежеспособности предприятия и риска его банкротства; запаса финансовой устойчивости экономического субъекта.

Основной целью анализа финансового состояния предприятия является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика или управляющего (менеджера) может интересовать как текущее финансовое состояние предприятия, так и его проекция на ближайшую или более отдаленную перспективу, т.е. ожидаемые параметры финансового состояния.

Но не только временные границы определяют альтернативность целей анализа финансового состояния предприятия. Они зависят также от целей субъектов финансового анализа, т.е. от конкретных пользователей финансовой информации. Такими субъектами являются заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации. Субъекты анализа разбиваются на две группы.

«К первой группе пользователей относятся собственники имущества предприятия, заимодавцы (банки и др.), поставщики, клиенты (покупатели),

налоговые органы, персонал предприятия и руководство. Каждый субъект анализа изучает информацию исходя из своих интересов. Так, собственникам необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов администрацией предприятия; кредиторам и поставщикам - целесообразность продления кредита, условия кредитования, гарантии возврата кредита; потенциальным собственникам и кредиторам - выгодность помещения в предприятие своих капиталов и т.д. Следует отметить, что только руководство предприятия может углубить анализ отчетности, используя данные производственного учета в рамках управленческого анализа, проводимого для целей управления» [ 8, с. 110]

«Вторая группа пользователей финансовой отчетности - это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в деятельности предприятия, но должны по договору защищать интересы первой группы пользователей отчетности. Это аудиторские фирмы, консультанты, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы» [8, с. 110].

Основными задачами анализа финансового состояния предприятия является:

- своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установление его «болевых точек» и изучение причин их появления;
- поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платежеспособность и финансовой устойчивости;
- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов;
- прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния экономического субъекта при разнообразных вариантах использования ресурсов;
- разработка бизнес-плана и контроль за его реализацией.

Относительные показатели анализируемого предприятия можно сравнивать со следующими данными:

- с общепринятыми «нормами» для оценки степени риска и прогнозирования возможностей банкротства;
- с аналогичными данными других предприятий, что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности;
- с аналогичными данными за предыдущие годы для изучения тенденций улучшения и ухудшения финансового состояния предприятия.

В Российской Федерации существуют нормативные документы, на основе которых опираются при анализе финансового состояния организации. К ним относятся: Федеральный закон от 26.10.2002 № 127 – ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Приказ ФСФО России от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении методических указаний по проведению анализа финансового состояния организации»[2], Постановление правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа»[3], Постановление Правительства РФ от 21.12.2005 № 792 «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности»[4], Постановление правительства РФ от 21.04.2006 № 104 «О группировке объектов в соответствии с угрозой банкротства для стратегически важных объектов»[5]. В данных нормативных документов описывается порядок проведения анализа, расчета финансовых коэффициентов и мониторинга финансового состояния.

Финансовое состояние организации находится в зависимости от всех сторон деятельности компании, таких, как выполнение производственных планов, уменьшение себестоимости продукции, повышение прибыли, увеличение эффективности производства. Помимо этого, на экономическое положение компании оказывают большое влияние условия, действующие в области обращения и связанных с организацией оборота товарных и

денежных фондов, такие, как совершенствование процессов реализации и расчетов, и улучшение взаимосвязей с поставщиками сырья и материалов.

Тема рассмотрения финансового состояния организации весьма актуальна и масштабно рассматривается как в Российской Федерации, так и за рубежом. Так как имеются значительные отличия между критериями хозяйствования в нашем государстве и развитых иностранных государствах, а также отличается стандартами бухгалтерской отчетности, составленная в различных странах, появляется потребность сопоставления отечественных и иностранных методов оценки финансового положения компании.

В российских компаниях бухгалтерская отчетность создается в основном согласно российским стандартам бухгалтерского учета (далее РСБУ), а в иностранных государствах (Германия, Бельгия, Италия, Франция и США) – в согласовании с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) или же общепризнанными принципами бухгалтерского учета (GAAP). [11]

Таким как сущность определения или явления, в конечном счете, определяет результат, сначала нужно разобраться терминологически, что такое финансовое состояние и в чем состоит его экономическая суть.

## 1.2. Методы и этапы анализа финансового состояния

«Чтобы принимать решения по управлению в области производства, сбыта, финансов, инвестиций и нововведений руководству нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации исходной сырой информации. Необходимо также аналитическое прочтение этих данных, исходя из целей анализа и управления» [11, с. 96].

«Основным методом анализа и прогнозирования финансового состояния на основе данных баланса, являются финансовые коэффициенты. Они помогают определять динамику показателей, так и допустимые пределы

значений и соотношений показателей. На основе финансовых коэффициентов можно дать качественную оценку финансовому состоянию организации. Самыми распространенными финансовыми коэффициентами при анализе финансового состояния являются следующие коэффициенты: платежеспособности, ликвидности, кредитоспособности, финансовой устойчивости, вероятности банкротства, деловой активности» [6, с.87].

Наиболее целесообразно начинать оценку финансового состояния с изучения формирования и размещения капитала предприятий, оценки качества управления его активами и пассивами.

«Таким образом, методика финансового анализа состоит из следующих блоков: оценка имущественного положения и структуры капитала предприятия анализ источников формирования капитала; анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия; анализ финансовой устойчивости предприятия; анализ деловой активности предприятия; анализ рентабельности предприятия» [11, с. 96].

Необходимо особо выделить экспресс-анализ. Смысл экспресс-анализа заключается в отборе небольшого количества ключевых показателей финансового состояния предприятия и постоянное отслеживание их динамики. Это наиболее простой и наглядный способ оценки финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта.

«Цель детального анализа - более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекающем отчетном периоде. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от желания аналитика..

Экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа: подготовительный этап, предварительный обзор финансовой отчетности, экономическое чтение и анализ отчетности» [12, с.102].

«Цель первого этапа - принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. [12].

«Цель второго этапа – ознакомление с годовым отчетом. Это необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, определить тенденции основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта» [12].

«Третий этап - основной в экспресс-анализе. Его цель - обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния объекта.» [12].

В результате проведенного экспресс-анализа руководством принимается решение по проведению более углубленного анализа финансового состояния организации.

«Следует отметить, что к методам финансового анализа также относят: структурный анализ отчетности (позволяющий рассчитать удельные веса и относительные показатели); метод группировки абсолютных коэффициентов для расчета относительных показателей и исчисления финансовых показателей; нормативный метод (расчет нормативов коэффициентов); метод оценки уровня показателей по сравнению с базой (динамическое сопоставление показателей). К особенно популярным приемам анализа относится способ группировки, дающий путем систематизации данных баланса возможность разобраться в сути анализируемых явлений и процессов. В процессе анализа используются группировки счетов баланса с точки зрения выделения собственных, заемных и привлеченных ресурсов; разновидностей доходов; затрат и прибыли. Статьи могут быть сгруппированы также по степени ликвидности, уровню прибыльности и стоимости и другим показателям» [13].

Существует несколько методик проведения анализа финансового положения.

Во-первых, горизонтальный анализ, который позволяет сравнить значения показателей с предыдущими периодами, определить темп роста и прироста значений.

Во-вторых, вертикальный анализ, направленный на изучение структуры основных финансовых показателей в течение одного периода.

Факторный анализ нацелен на то, чтобы определить влияние отдельных факторов на результирующие показатели финансового состояния, найти причины изменения значений тех или иных параметров.

В-четвертых, сравнительный анализ, который предполагает сравнение показателей оцениваемой организации со среднеотраслевыми значениями, с конкурирующими фирмами и родственными предприятиями [9, 11].

### 1.3 Система показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия

«В условиях рыночных отношений большую роль играет анализ финансового состояния предприятия. Это связано с тем, что предприятие, приобретая самостоятельность, несет полную ответственность за результаты своей деятельности. Эта ответственность, прежде всего, перед своими акционерами, работниками предприятия, банком, финансовыми органами и кредиторами» [11, с. 102].

«Основными составляющими финансового анализа предприятия являются» [11, с. 102]: анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия; анализ финансовой устойчивости предприятия; анализ деловой активности; анализ прибыли и рентабельности предприятия [11, с. 102].

«Для более детального анализа платежеспособности организации рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности (таблица 4). Оценка финансового состояния предприятия будет неполной без анализа ее финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость – это стабильность финансового положения, выражающаяся в сбалансированности финансов, достаточной ликвидности активов, наличии необходимых резервов. Задачей



анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов» [11, с. 106].

Таблица 1 - Коэффициенты, характеризующие платежеспособность

№	Наименование показателя	Способ расчёта	Норма	Пояснения
1	2	3	4	5
1	Общий показатель ликвидности	$ОПЛ = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{П1 + 0,5П2 + 0,3П3}$	$\geq 1$	Осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации
2	Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{AL} = \frac{A1}{П1 + П2}$	$\geq 0,1$	Показывает какую часть краткосрочной задолженности предприятие погашает немедленно.
3	Коэффициент «критической оценки»	$K_{KO} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	Допустимое $0,7 \div 0,8$ , желательное $\geq 1,5$	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в ценных бумагах, а также поступлений по расчетам
4	Коэффициент текущей ликвидности	$K_{TL} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$	$\geq 2,0$	Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства
5	Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$K_{MFK} = \frac{A3}{(A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)}$	Должен стремиться к минимальным значениям	Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в запасах
6	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$K_{OCC} = \frac{П4 - A4}{A1 + A2 + A3}$	$\geq 0,1$	Характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости

Надо отметить, что платежеспособность является более широким понятием, по сравнению с ликвидностью. Платежеспособность – это наличие возможности у предприятия к полному исполнению своих обязательств по

платежам, присутствие у него финансовых средств в необходимом и достаточном объеме.

Что касается ликвидности, здесь речь идет о легкости реализации, продаж, преобразовании имущества в деньги. Платежеспособность и ликвидность предприятия определяют, главным образом, на основании коэффициентного анализа.

Финансовым коэффициентом называют относительный показатель, который рассчитывается как отношение отдельных балансовых статей и их комбинаций. Коэффициентный анализ проводится на основе бухгалтерского баланса, то есть по данным формы 1 и 2. В литературе коэффициентный финансовый анализ представляет собой изучение и анализ финансовой отчетности предприятия с помощью набора финансовых показателей (коэффициентов), которые характеризуют положение бизнеса. Этот тип исследования проводят с целью описания деятельности хозяйствующего субъекта по некоторым основным показателям, позволяющим оценивать его финансовое состояние.

Таблица 2 -Типы финансовой устойчивости предприятий

Тип финансовой ситуации	Фс	Фт	Фо	Описание состояния предприятия
Абсолютная независимость	$\geq 0$	$\geq 0$	$\geq 0$	Представляет собой крайний тип финансовой устойчивости, предприятие платежеспособно и рентабельно
Нормальная устойчивость	$< 0$	$\geq 0$	$\geq 0$	Гарантируется платежеспособность организации, но наблюдаются скачки в получении прибыли
Неустойчивое состояние	$< 0$	$< 0$	$\geq 0$	Нарушение платежной дисциплины
Кризисная ситуация	$< 0$	$< 0$	$< 0$	Предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования, собственного капитала, кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности и амортизационных отчислений

Обобщающим показателем финансовой независимости предприятий является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, который определяется в виде разности между величиной источников средств и величиной запасов.

С помощью этих показателей можно определить тип финансовой ситуации, сложившейся на предприятии, которые описаны в таблице 2.

Для более точного вывода о финансовой устойчивости предприятия рассмотрим относительные коэффициенты финансовой устойчивости (таблица 2).

«Анализ деловой активности и рентабельности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия» [12,с. 110].

Таблица 3 - Показатели финансовой устойчивости

№	Наименование показателя	Способ расчета	Нормальное ограничение
1	2	3	4
1	Коэффициент капитализации	$U_1 = \frac{стр.1400 + стр.1500}{стр.1300}$	$U_1 \leq 1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$U_2 = \frac{стр.1300 + стр.1100}{стр.1200}$	$U_2 \geq 0,6 \div 0,8$
3	Коэффициент финансовой независимости	$U_3 = \frac{стр.1300}{стр.1600}$	$U_3 \geq 0,5$
4	Коэффициент финансирования	$U_4 = \frac{стр.1300}{стр.1400 + стр.1500}$	$U_4 \geq 1$

5	Коэффициент финансовой устойчивости	$U_2 = \frac{стр.1300 + стр.1400}{стр.1600}$	орт. 0.8 ÷ 0.9 тревожное ниже 0,75
---	-------------------------------------	--	--

Оборачиваемость средств, вложенных в имущество, может оцениваться двумя показателями:

– скоростью оборота, то есть количеством оборотов, который совершает за анализируемый период капитал предприятия или его составляющие (общие показатели оборачиваемости);

– периодом оборота, то есть средним сроком, за который возвращаются в хозяйственную деятельность предприятия денежные средства, вложенные в производственно-коммерческие операции (показатели управления активами).

Значения коэффициентов оцениваются в динамике для выявления ускорения либо замедления оборачиваемости, рассмотрим систему показателей деловой активности предприятия (таблица 3). Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств.

Таблица 4 - Показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность)

№	Наименование показателя	Способ расчета	Пояснения
1	2	3	4
1	Рентабельность продаж	$R_1 = \frac{\Pi^p}{B} * 100\%$	Показывает, сколько прибыли от реализации приходится на 1 рубль затрат.
2	Рентабельность продукции	$R_2 = \frac{\Pi^p}{стр.2110 отчет} * 100\%$	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции
3	Рентабельность производства	$R_3 = \frac{\Pi^p}{OC} * 100\%$	Характеризует эффективность использования ОС

## Анализ прибыли и рентабельности предприятия.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности, окупаемости затрат и т.д. [12,с. 192].. Рассмотрим показатели, характеризующие рентабельность (таблица 4).

Условные обозначения:

П – прибыль (тыс.руб.);

В – выручка от реализации (тыс.руб.);

ОС – основные средства (тыс.руб.).

В условиях рыночных отношений велика роль показателей рентабельности продукции, характеризующих уровень прибыльности (убыточности) её производства.

«Анализ каждого слагаемого прибыли предприятия имеет не абстрактный, а вполне конкретный характер, потому что позволяет учредителям и акционерам, администрации выбрать наиболее важные направления активизации деятельности организации»[15].

## 2 Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности ООО «Биоконд Волга»

### 2.1 Техничко–экономическая характеристика предприятия ООО «Биоконд Волга»

Общество с ограниченной ответственностью «Биоконд Волга» было создано 29.01.2005 года. ООО «Биоконд Волга» является коммерческой организацией, основной целью деятельности, которой является получение прибыли.

ООО «Биоконд Волга» действует в соответствии с ГК РФ, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными законодательными актами, регулирующими деятельность хозяйственных обществ.

Предприятие является юридическим лицом с момента государственной регистрации, отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном суде. Общество имеет самостоятельный баланс, простую круглую печать, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, расчетный и иные счета в банках.

Основным видом деятельности ООО «Биоконд Волга» является строительно-монтажные работы, а также монтаж систем вентиляции и кондиционирования.

Монтаж включает в себя большое количество основных и сопровождающих работ: расчистка территорий и подготовка их к застройке, разборка и демонтаж ветхих и ненужных сооружений, строительство временных дорог, инженерных сетей и сооружений, устройство временных зданий и сооружений, комплектация строительным материалом, комплектация оборудованием, контроль оборудования, оказание услуг по

прокладке труб, разработка проекта производства строительного-монтажных работ и т.д.

На данный момент штат организации состоит из 61 человека. Организационная структура управления представлена в Приложении Г.

Руководство деятельностью компании ООО «Биоконд Волга» осуществляет Генеральный директор. В непосредственном подчинении генерального директора находятся его заместитель, главный экономист, главный инженер, выполняющие функции начальников отделов и главный бухгалтер.

Бухгалтерский и налоговый учет ведется бухгалтерской службой организации, являющейся самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером ООО «Биоконд Волга»

Функции главного бухгалтера:

- вести бухгалтерский учёт;
- своевременно подготавливать платежные поручения и передавать их кассиру для оплаты внешним организациям;
- оптимизировать налоги;
- контролировать и нести ответственность за наличие всех налоговых документов;
- контролировать наличие всех приходных накладных на весь товар.

Для краткой характеристики экономической был проведен анализ экономических показателей деятельности ООО «Биоконд Волга». Данные представлены в таблице 5.

Проведя анализ экономических показателей деятельности ООО «Биоконд Волга», можно сказать, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. выручка от продаж увеличилась на 22,86 %.

Себестоимость услуг увеличилась на 32,71% и в 2018 году составила 9234 тыс. руб.

В 2016г. предприятие получило убыток в размере 5593 тыс. руб., а в 2017-2018 гг. – прибыль от основных видов деятельности.

Среднегодовая численность сотрудников увеличилась в 2018 г. и составила 261 человека.

Таблица 5 - Экономические показатели деятельности ООО «Биоконд Волга»

Показатели	2016 г., тыс. руб.	2017г., тыс. руб.	2018г., тыс.руб.	Темп прироста, 2017 к 2016	Темп прироста, 2018 к 2017
Выручка от оказания услуг (в текущих ценах)	3011	13908	17087	361,91	22,86
Себестоимость оказанных услуг	(4293)	(6958)	(9234)	62,08	32,71
Прибыль (+), убыток (-) от производственной деятельности	-5593	4456	6243	-	40,1
Среднегодовая численность, чел.	249	253	261	1,61	3,16
Рентабельность основной деятельности, %	-	32,04	36,54	-	-

Рентабельность основной деятельности в 2018 г. составила — 36,54 %.

Таким образом, предприятие весьма успешно работало в 2018 г.

## 2.2 Анализ динамики и структуры имущества ООО «Биоконд Волга»

В процессе анализа в первую очередь следует изучить динамику активов организации, изменение в их составе и структуре и дать им оценку.

Для этого проведем горизонтальный анализ активов ООО «Биоконд Волга» за 2016 год на основании данных бухгалтерского баланса (Приложение А). Для анализа составим аналитический баланс активов ООО «Биоконд Волга» .

Анализируя состав внеоборотных активов, можно отметить, что снижение на 15 тыс. руб. произошло за счет изменения в составе основных средств.



Для изучения изменений удельных весов статей актива с целью прогнозирования изменения их структуры проведем вертикальный анализ активов ООО «Биоконд Волга» за 2016 год. Для анализа составим аналитическую таблицу. Наглядно удельный вес активов представлен на рисунке 3.

В структуре активов баланса ООО «Биоконд Волга» основной процент принадлежит оборотным активам.

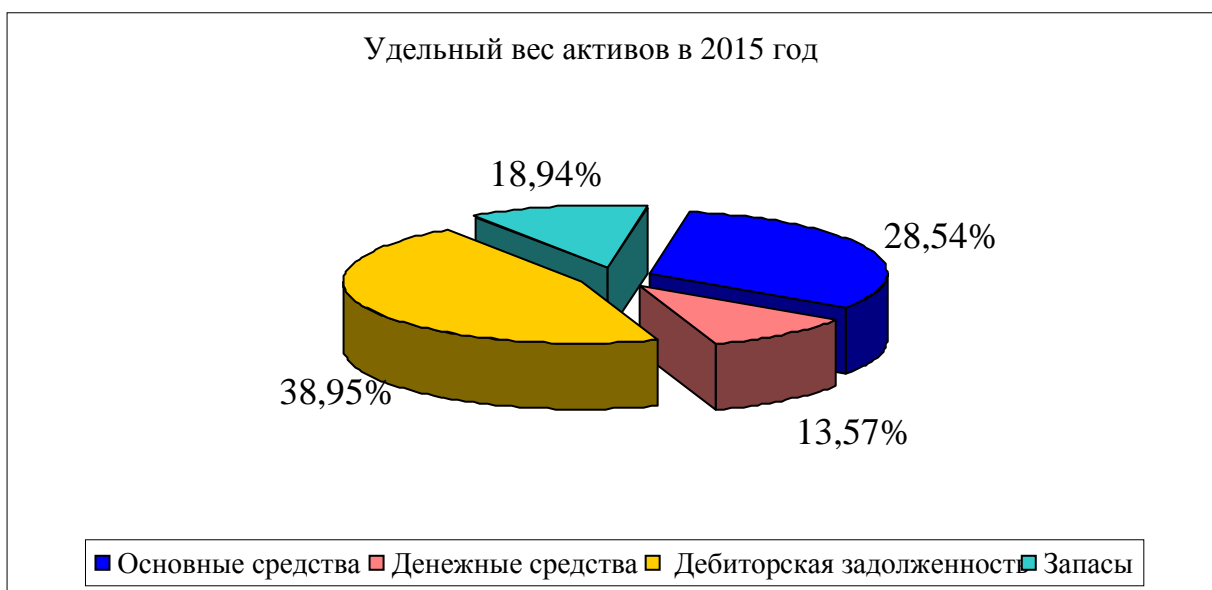


Рисунок 1 - Удельный вес активов в 2015 году

На долю оборотных активов в 2015 году приходится 71,46%, от всей величины активов, а по состоянию на 2016 год составила 68,21%, данный показатель сократился на 3,24%.

Исходя из проведенного анализа значительную долю в 2015 году составила дебиторская задолженность в размере -38,95%, а в 2016 году 45,8%.

А удельный вес денежных средств в 2015 году составил 28,54%, а в 2016 году-10,09%

Исходя из выше сказанного, значительная доля денежных средств и дебиторской задолженности понижает ликвидность текущих активов.

Увеличение удельного веса основных средств связано с приобретением нового оборудования.

Для изучения динамики активов организации, изменения в их составе и структуре в 2016 году составим аналитический баланс активов ООО «Биоконд Волга» (Приложение Ж).

Горизонтальный анализ активов ООО «Биоконд Волга». Изменение сумм активов наглядно представлено на рисунке 4.

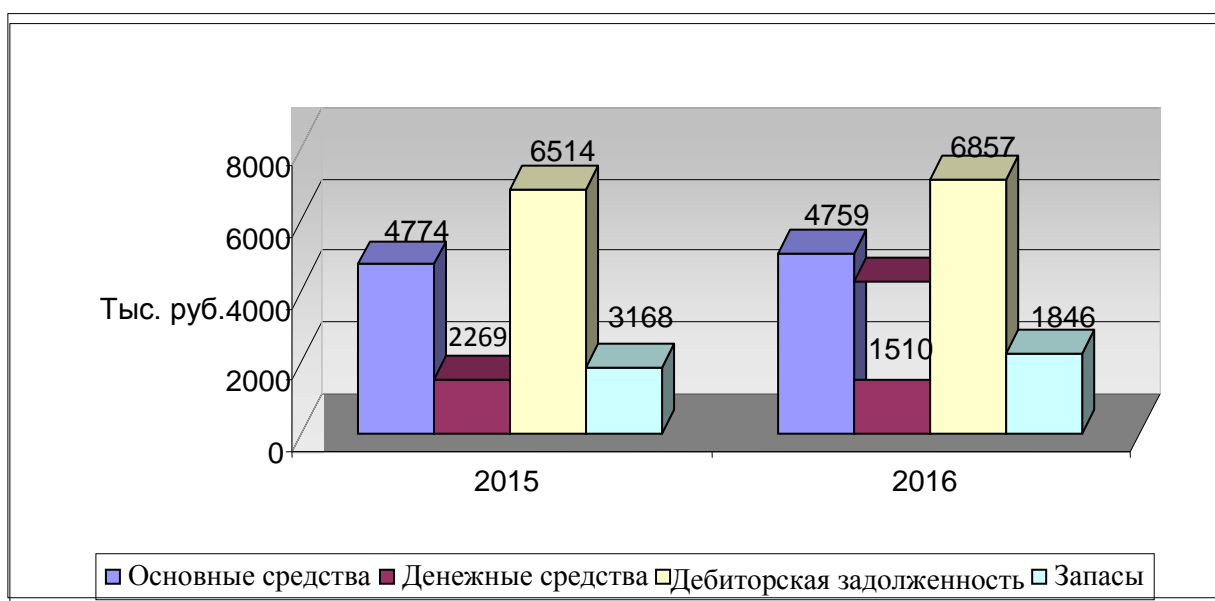


Рисунок 2 - Изменение сумм активов за 2015 – 2016 год

Для изучения изменений удельных весов статей актива с целью прогнозирования изменения их структуры проведем вертикальный анализ активов ООО «Биоконд Волга» за 2017 год. Для анализа составим аналитическую таблицу (Приложение З).

Таким образом, оборотные активы организации ООО «Биоконд Волга» характеризуются большой долей дебиторской задолженности, незначительной долей товарных запасов и денежных средств, что ухудшает ликвидность текущих активов.

Доля внеоборотных активов ООО «Биоконд Волга» в 2016 году составляла 31,79%, а в 2017 году только 27,03%. Прослеживается тенденция уменьшения доли этого вида актива.

Основное снижение удельного веса этого вида актива произошло в части увеличения веса оборотных средств на 7,07%.

Основное снижение удельного веса основных средств связано, в основном, с ликвидацией устаревшего оборудования.

Для изучения динамики активов организации, изменения в их составе и структуре в 2018 году составим аналитический баланс активов ООО «Биоконд Волга» (Приложение И).

Горизонтальный анализ активов ООО «Биоконд Волга» показывает, что абсолютная их сумма за 2018 год возросла на 6223 тыс. руб., или на 33,22%. Можно сделать вывод, что организация повышает свой экономический потенциал. Наглядно изменения сумм активов за 2017 – 2018 года представлены на рисунке 4.

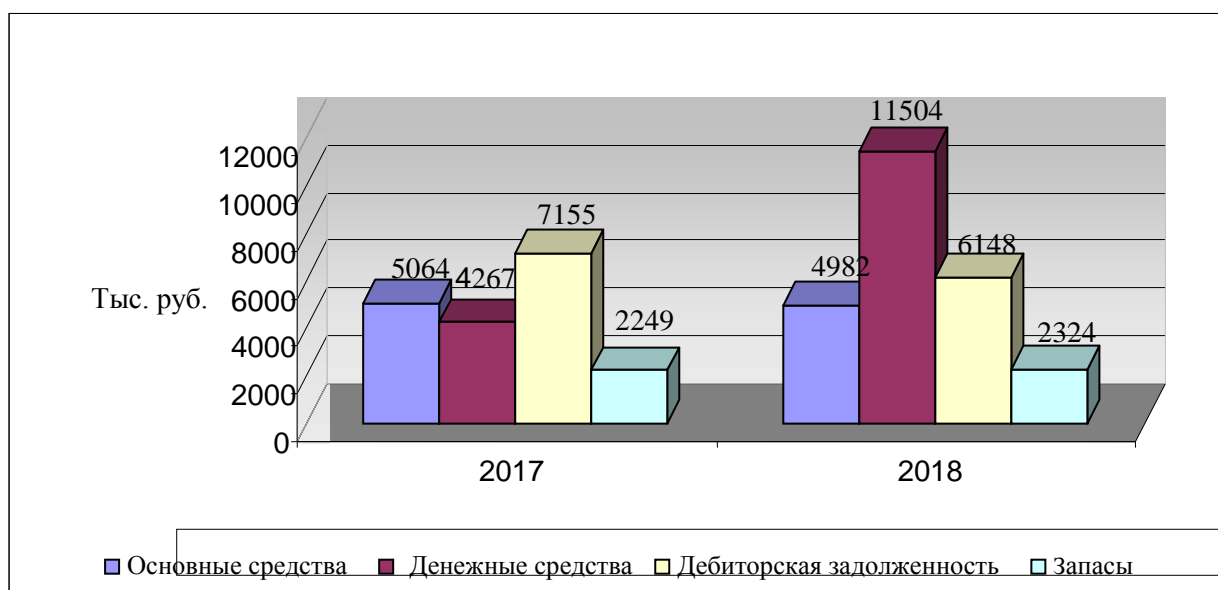


Рисунок 3– Изменение сумм активов за 2017-2018 год

С точки зрения структуры активов наблюдаемое увеличение произошло в основном за счет роста оборотных активов – на 6305 тыс. руб. В тоже время снижение внеоборотных активов на аналогичный период составило 82 тыс. руб.

Следует отметить, что за рассматриваемый период вся дебиторская задолженность ООО «Биоконд Волга» была краткосрочной и платежи по ней ожидалась в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако наблюдается ее снижение (на 1007 тыс. руб.), что улучшает ликвидность текущих активов.

Анализируя состав внеоборотных активов, можно отметить, что снижение на 82 тыс. руб. произошло за счет изменения в составе основных средств.

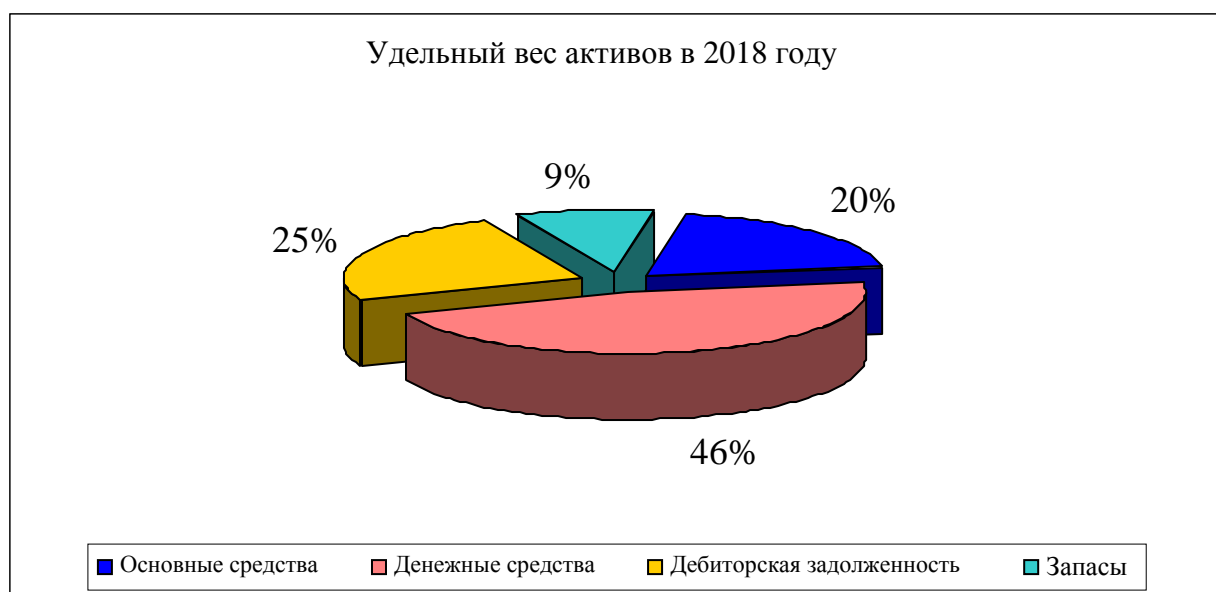


Рисунок 4 - Удельный вес активов в 2018 году

Для изучения изменений удельных весов статей актива с целью прогнозирования изменения их структуры проведем вертикальный анализ активов ООО «Биоконд Волга» за 2018 год. Для анализа составим аналитическую таблицу. Наглядно удельный вес активов представлен на рисунке 5

В структуре активов баланса ООО «Биоконд Волга» значительная доля принадлежит оборотным активам. В 2017 году величина оборотных активов составила 72,97% от их общей величины, в 2018 году доля оборотных активов увеличилась до 80,04%.

В структуре оборотных активов в ООО «Биоконд Волга» преобладала дебиторская задолженность, доля которой в 2017 году составила 38,19%. В течение 2018 года произошло снижение дебиторской задолженности, и ее доля составила 24,63%.

Значительный удельный вес в оборотных активах в 2017 году имели торговые запасы – 12%. За рассматриваемый период наблюдается тенденция к их уменьшению в оборотных активах ООО «Биоконд Волга».

Следующим видом оборотных активов со значительным удельным весом были денежные средства. В 2017 году удельный вес этого вида активов составлял 22,78%, в 2018 году удельный вес увеличился до 46,09%.

Таким образом, оборотные активы организации ООО «Биоконд Волга» характеризуются большой долей денежных средств, незначительной долей товарных запасов и дебиторской задолженности, что ухудшает ликвидность текущих активов.

Доля внеоборотных активов ООО «Биоконд Волга» в 2017 году составляла 27,03%, а в 2018 году только 19,96%. Прослеживается тенденция уменьшения доли этого вида актива.

### 2.3 Анализ динамики и структуры источников финансовых ресурсов ООО «Биоконд Волга»

Для проведения анализа финансового состояния организации необходимо оценить источники образования средств организации. Для проведения оценки источников образования средств предприятия построим аналитический баланс пассивов ООО «Биоконд Волга» за 2016 год (Приложение Л).

Изменения сумм источников образования средств ООО «Биоконд Волга» за 2015 – 2016 года наглядно представлены на рисунке 6.

Сокращение пассивов ООО «Биоконд Волга» в 2016 году составило 1753 тыс. руб. Сокращение произошло за счет сокращения накопленной прибыли (на 5593 тыс. руб.). На конец анализируемого периода

обязательства ООО «Биоконд Волга» состояли из долгосрочных займов, краткосрочных займов, а также кредиторской задолженности.

Сумма краткосрочных займов за отчетный период увеличилась на 80 тыс. руб. и составила 376 тыс. руб. Кредиторская задолженность также увеличилась. Увеличение суммы кредиторской задолженности составило 743 тыс. руб.

Сумма долгосрочных кредитов за рассматриваемый период также возросла. Рост составил 102,26% или 3882 тыс. руб.

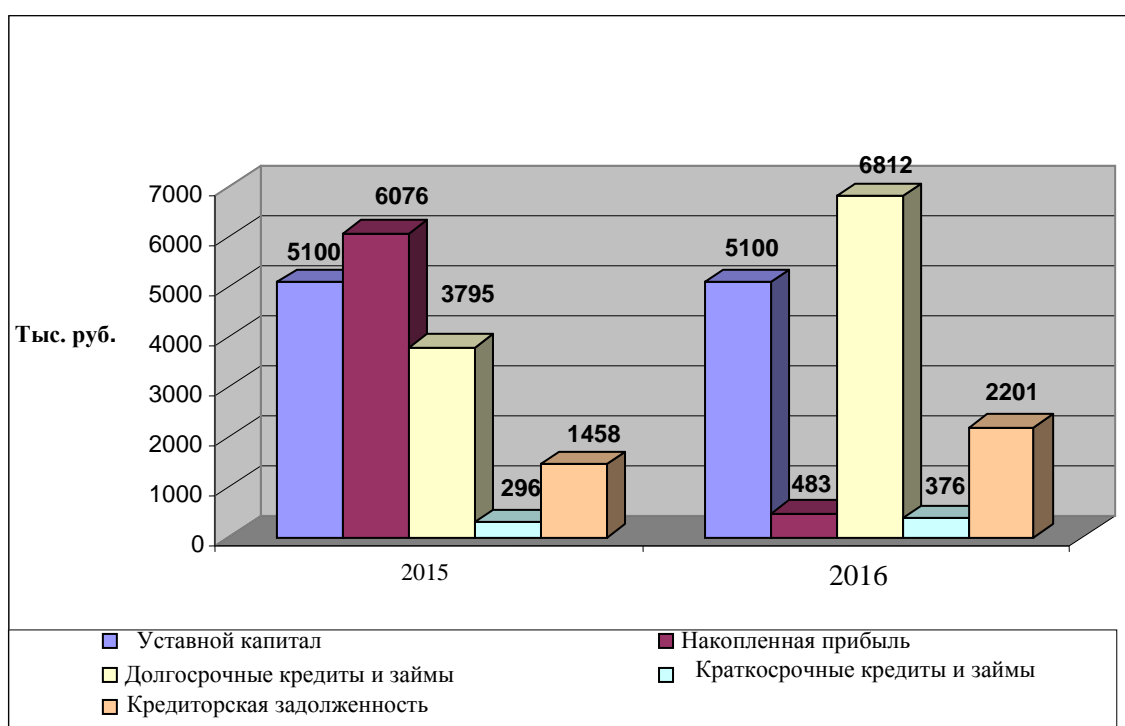


Рисунок 5 - Изменения сумм источников финансовых ресурсов за 2015 – 2016 года

Сокращение собственного капитала произошло на 5593 тыс. руб. Сокращение собственного капитала произошло за счет снижения накопленной прибыли на 5593 тыс. руб.

Таким образом, на основании проведенного горизонтального анализа можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность ООО «Биоконд

Волга» способствовала сокращению его собственного капитала. Рост кредиторской задолженности, краткосрочных и долгосрочных займов говорит о том, что ООО «Биоконд Волга» испытывает недостаток в собственных оборотных средствах, и его текущая деятельность финансировалась за счет привлеченных средств.

Для анализа изменений источников финансово-хозяйственной деятельности ООО «Биоконд Волга» за 2016 год построим аналитическую таблицу (Приложение М). Удельный вес источников финансово-хозяйственной деятельности представлен на рисунке 7.

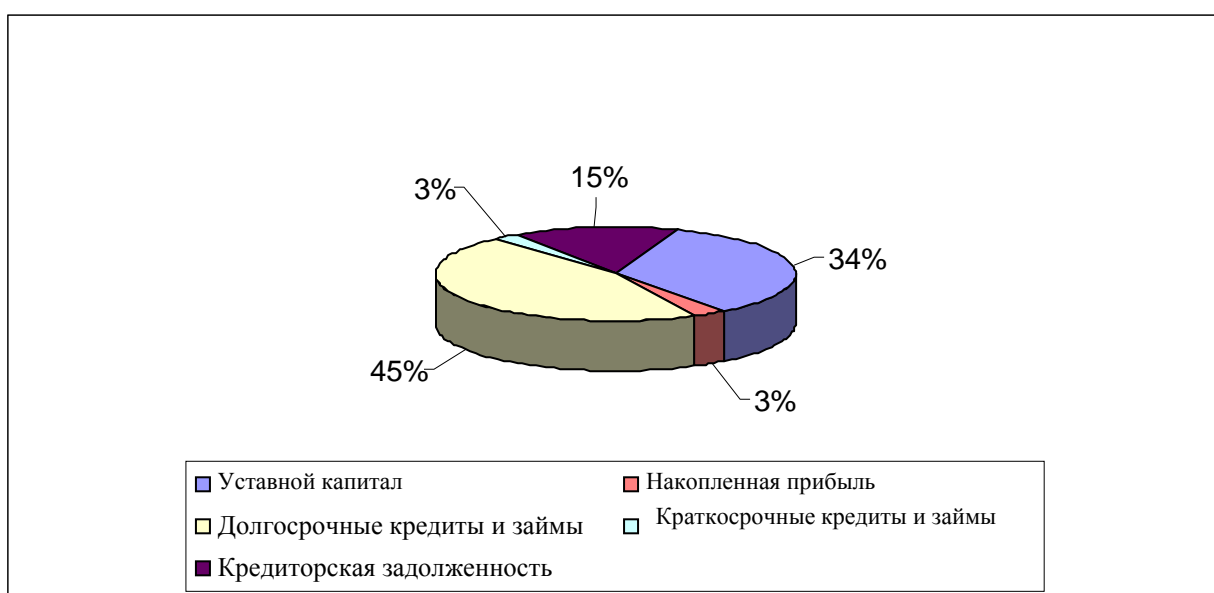


Рисунок 6 - Удельный вес источников финансовых ресурсов в 2016 году

Если доля собственного капитала ниже 50%, то это является нежелательным фактом. В данном случае за анализируемый период наблюдается снижение доли собственного капитала с 66,82% в 2016 году до 37,29; в 2017 году. Поэтому, уменьшение доли собственного капитала является отрицательным фактом.

Доля долгосрочных обязательств за рассматриваемый период значительно возросла – на 22,81% и на конец года составила 45,5% от общей величины пассива.

Удельный вес краткосрочных обязательств увеличился незначительно – на 6,72%. На конец отчетного периода кредиторская задолженность предприятия составляла 14,7%. Это на 5,98% больше удельного веса данного вида пассивов на начало анализируемого периода. Удельный вес краткосрочных кредитов за 2016 год увеличился незначительно – на 0,74% и на конец года составил 2,51%.

Таким образом, на основании проведенного горизонтального и вертикального анализа пассивов ООО «Биоконд Волга» можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность предприятия в 2016 году не способствовала увеличению его собственного капитала. Рост кредиторской задолженности, краткосрочных и долгосрочных займов говорит о том, что ООО «Биоконд Волга» в 2016 году испытывал недостаток в собственных оборотных средствах, и его текущая деятельность финансировалась за счет привлеченных средств.

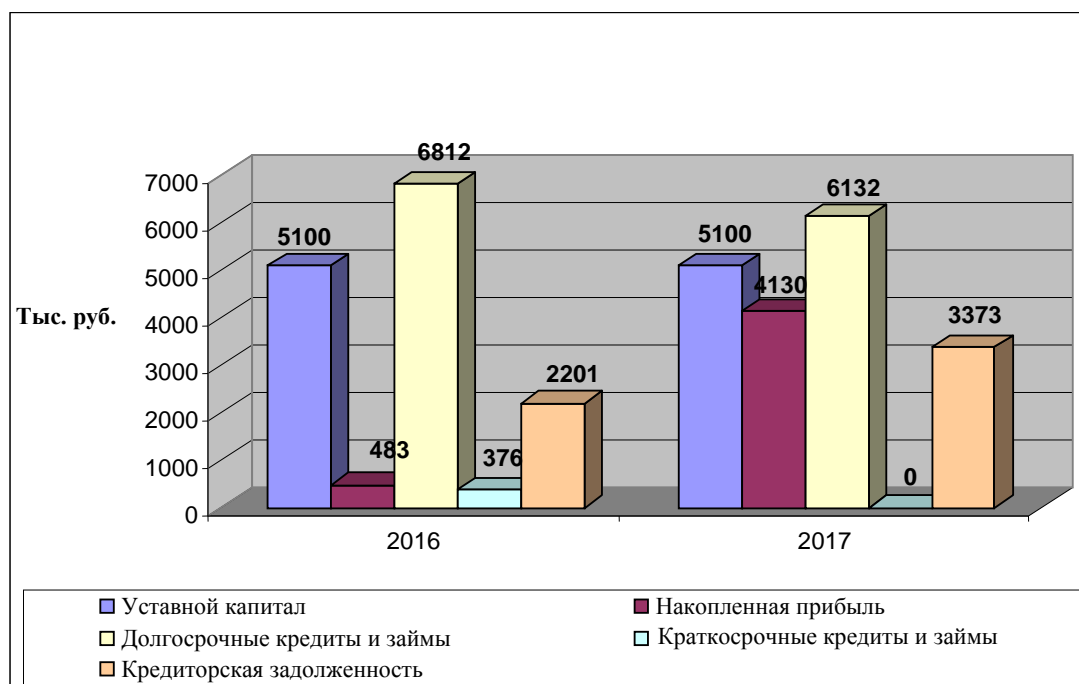


Рисунок 7- Изменение сумм источников финансовых ресурсов за 2016 – 2017 год



Для проведения оценки источников образования средств предприятия построим аналитический баланс пассивов ООО «Биоконд Волга» за 2017 год (Приложение Н). Изменения сумм источников образования средств ООО «Биоконд Волга» за 2016 – 2017 год наглядно представлены на рисунке 8.

Увеличение пассивов ООО «Биоконд Волга» в 2017 году составило 3763 тыс. руб. Увеличение произошло за счет увеличения накопленной прибыли (на 3647 тыс. руб.) и кредиторской задолженности (на 1172 тыс. руб.). На конец анализируемого периода обязательства ООО «Биоконд Волга» состояли из долгосрочных займов и кредиторской задолженности.

Сумма краткосрочных займов за отчетный период сократилась на 376 тыс. руб. Кредиторская задолженность увеличилась. Увеличение суммы кредиторской задолженности составило 1172 тыс. руб.

Сумма долгосрочных кредитов за рассматриваемый период составила 6132 тыс. руб., что на 680 тыс. руб. ниже показателя 2016 года.

Увеличение собственного капитала произошло на 3647 тыс. руб. Увеличение собственного капитала произошло за счет роста показателя накопленной прибыли на 3647 тыс. руб.

Таким образом, на основании проведенного горизонтального анализа можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность ООО «Биоконд Волга» способствовала увеличению его собственного капитала. Однако рост кредиторской задолженности говорит о том, что ООО «Биоконд Волга» испытывает недостаток в собственных оборотных средствах, и его текущая деятельность финансировалась за счет привлеченных средств.

Для анализа изменений источников финансово-хозяйственной деятельности ООО «Биоконд Волга» за 2017 год построим аналитическую таблицу (Приложение О). Удельный вес источников финансово-хозяйственной деятельности представлен на рисунке 9.

За анализируемый период в ООО «Биоконд Волга» происходит увеличение доли собственного капитала с 37,29% до 46,83%. Следует

отметить, что содержание доли собственного капитала ниже 50% является нежелательным, так как предприятие очень зависимо от займов и кредитов.

Доля долгосрочных обязательств за рассматриваемый период сократилась на 45,49% и в 2017 году составила 36,16% от общей величины пассива.

Удельный вес краткосрочных обязательств незначительно сократился – на 0,79%. На конец отчетного периода кредиторская задолженность предприятия составляла 18%. Это на 3,3% больше удельного веса данного вида пассивов в 2016 году. Удельный вес краткосрочных кредитов за 2017 году сократился 2,51%.

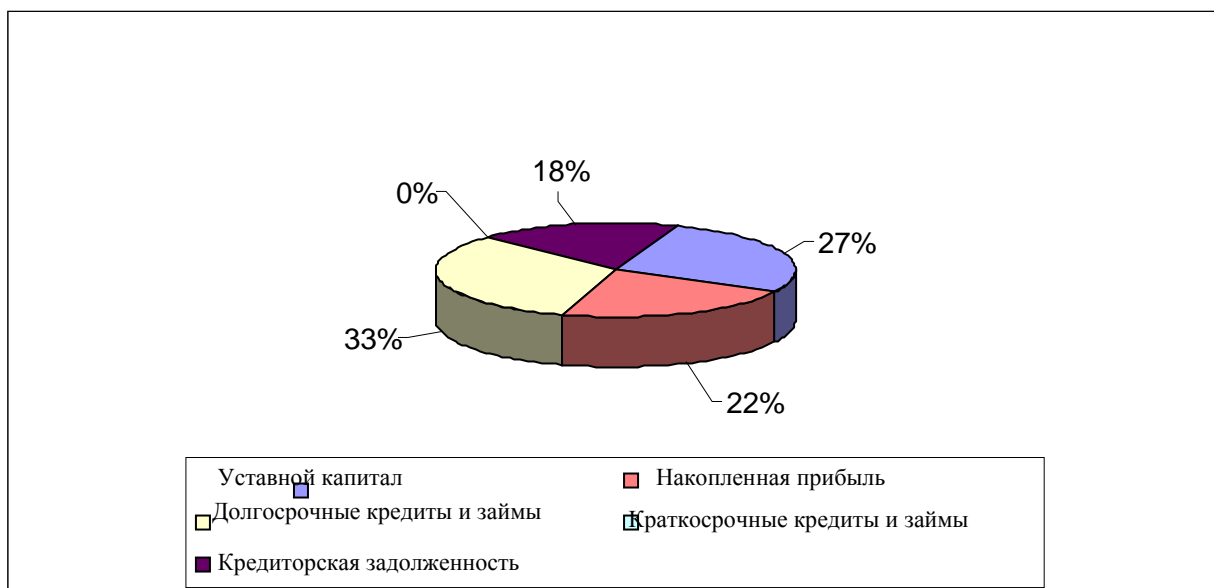


Рисунок 8 - Удельный вес источников финансовых ресурсов в 2017 году

Таким образом, на основании проведенного горизонтального и вертикального анализа пассивов ООО «Биоконд Волга» можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность предприятия в 2017 году способствовала увеличению его собственного капитала. Рост кредиторской задолженности говорит о том, что ООО «Биоконд Волга» в 2017 году испытывал недостаток в собственных оборотных средствах, и его текущая деятельность финансировалась за счет привлеченных средств.

Для проведения оценки источников образования средств предприятия построим аналитический баланс пассивов ООО «Биоконд Волга» за 2018 год (Приложение П). Изменения сумм источников образования средств ООО «Биоконд Волга» за 2017 – 2018 года наглядно представлены на рисунке 10.

Увеличение пассивов ООО «Биоконд Волга» в 2018 году составило 6652 тыс. руб. Увеличение произошло за счет увеличения накопленной прибыли (на 6652 тыс. руб.) и кредиторской задолженности (на 794 тыс. руб.). На конец анализируемого периода обязательства ООО «Биоконд Волга» состояли из долгосрочных займов и кредиторской задолженности.

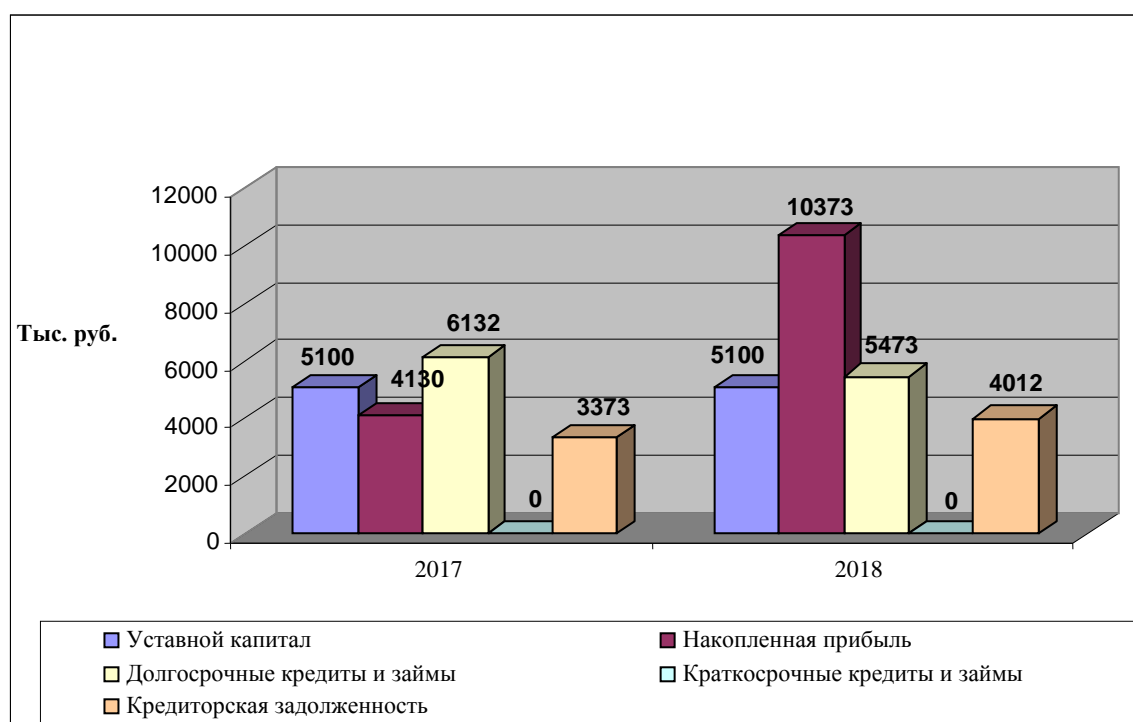


Рисунок 9 - Изменения сумм источников финансовых ресурсов за 2017 – 2018 года

Сумма кредиторской задолженности увеличилась. Увеличение суммы кредиторской задолженности составило 639 тыс. руб., и в 2018 году кредиторская задолженность составляла 4012 тыс. руб.

Сумма долгосрочных кредитов за рассматриваемый период сократилась на 659 тыс. руб. и на конец года составила 5473 тыс. руб.

Увеличение собственного капитала произошло на 6652 тыс. руб. Увеличение собственного капитала произошло за счет роста показателя накопленной прибыли на 6652 тыс. руб.

Таким образом, на основании проведенного горизонтального анализа можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность ООО «Биоконд Волга» способствовала увеличению его собственного капитала. Однако рост кредиторской задолженности говорит о том, что ООО «Биоконд Волга» не полностью покрывает текущую финансовую деятельность за счет собственных оборотных средств. Для анализа изменений источников финансово-хозяйственной деятельности ООО «Биоконд Волга» за 2018 год построим аналитическую таблицу (Приложение Р). Удельный вес источников финансово-хозяйственной деятельности представлен на рисунке 11.



Рисунок 10 – Удельный вес источников финансовых ресурсов в 2018 году

За анализируемый период в ООО «Биоконд Волга» происходит увеличение доли собственного капитала с 49,27% до 62%.

Доля долгосрочных обязательств за рассматриваемый период сократилась на 10,8% и на конец года составила 21,93% от общей величины пассива.

На конец отчетного периода кредиторская задолженность предприятия составляла 16,08%. Это на 1,93% ниже удельного веса данного вида пассивов на начало анализируемого периода.

Таким образом, на основании проведенного горизонтального и вертикального анализа пассивов ООО «Биоконд Волга» можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность предприятия в 2018 году способствовала увеличению его собственного капитала.

#### 2.4 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга» по данным бухгалтерской отчетности

Одним из показателей, характеризующих финансовое состояние организации, является ее платежеспособность, т.е. возможность наличными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства. Оценка платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидности текущих активов, которая показывает временной период, необходимый для их превращения в денежную наличность.

Данные для анализа ликвидности за 2016 год представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ ликвидности баланса ООО «Биоконд Волга» за 2016 год

Актив	2015 год в тыс. руб.	2016 год в тыс. руб.	Пассив	2015 год в тыс. руб.	2016 год в тыс. руб.	Платежеспособный излишек или недостаток	
						2015 год в тыс. руб.	2016 год в тыс. руб.
A <sub>1</sub>	2269	1510	П <sub>1</sub>	1458	2201	811	-691
A <sub>2</sub>	6514	6857	П <sub>2</sub>	296	376	6218	6481
A <sub>3</sub>	3168	1846	П <sub>3</sub>	3795	6812	-627	-4966
A <sub>4</sub>	4774	4759	П <sub>4</sub>	11167	5583	-6393	-824

В 2016 году неравенства имели следующий вид:  $A_1 < П_1$ ,  $A_2 > П_2$ ,  $A_3 < П_3$ ,  $A_4 < П_4$ .

Опираясь на данные таблицы, рассчитаем текущую и перспективную ликвидность за 2016 год:

$$\begin{aligned} \text{ТЛ} &= (1510 \text{ тыс. руб.} + 6857 \text{ тыс. руб.}) - (2201 \text{ тыс. руб.} + 376 \text{ тыс. руб.}) \\ &= 5790 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Это свидетельствует о платежеспособности ООО «Биоконд Волга» на ближайший промежуток времени.

$$\text{ПЛ} = 1876 \text{ тыс. руб.} - 6812 \text{ тыс. руб.} = - 4966 \text{ тыс. руб.}$$

Прогноз платежеспособности или неплатежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей. Основываясь на полученном результате, можно сделать вывод, что в будущем предприятие может потерять платежеспособность.

Сопоставив показатели  $A_4$  и  $П_4$ , мы видим, что пассивы превышают активы, что свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности организации рассчитаем относительные показатели за 2016 год, которые сравниваются с рекомендуемыми.

Для расчета общего показателя платежеспособности ( $L_1$ ) в 2016 году

$$L_1 = (1510 \text{ тыс. руб.} + 0,5 * 6857 \text{ тыс. руб.} + 0,3 * 1846 \text{ тыс. руб.}) / (2201 \text{ тыс. руб.} + 0,5 * 376 \text{ тыс. руб.} + 0,3 * 6812 \text{ тыс. руб.}) = 1,24.$$

Коэффициент абсолютной ликвидности ( $L_2$ ) рассчитаем:

$$L_2 = 1510 \text{ тыс. руб.} / (2201 \text{ тыс. руб.} + 376 \text{ тыс. руб.}) = 0,59.$$

Коэффициент быстрой (критической) ликвидности ( $L_3$ ) в 2016 году рассчитаем:

$$L_3 = (1510 \text{ тыс. руб.} + 6857 \text{ тыс. руб.}) / (2201 \text{ тыс. руб.} + 376 \text{ тыс. руб.}) = 3,25.$$

Рассчитаем коэффициент текущей ликвидности ( $L_4$ ):

$$L_4 = (1510 \text{ тыс. руб.} + 6857 \text{ тыс. руб.} + 1846 \text{ тыс. руб.}) / (2201 \text{ тыс. руб.} + 376 \text{ тыс. руб.}) = 3,96.$$

Показатель чистых оборотных активов ( $L_5$ ) в 2016 году:

$$L_5 = 1510 \text{ тыс. руб.} + 6857 \text{ тыс. руб.} + 1846 \text{ тыс. руб.} - 22020 \text{ тыс. руб.} = 8012 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 7- Анализ платежеспособности ООО «Биоконд Волга» за 2016 год

Наименование показателя	2015 год	2016 год	Рекомендуемое значение
1	2	3	4
Общий показатель платежеспособности ( $L_1$ ):	2,36	1,24	>1
Коэффициент абсолютной ликвидности ( $L_2$ )	1,29	0,59	0,1 - 0,7
Коэффициент быстрой (критической) ликвидности ( $L_3$ )	5,01	3,25	0,7 - 0,8, рекомендуемый 1
Коэффициент текущей ликвидности ( $L_4$ )	6,81	3,96	1,5 - 3
Чистые оборотные активы ( $L_5$ )	10493	8012	Чем выше этот показатель, тем лучше
Коэффициент маневренности чистых оборотных активов ( $L_6$ )	0,22	0,19	$0 < L_5 < 1$
Коэффициент маневренности функционирующего капитала ( $L_7$ )	0,30	0,23	Уменьшение показателя в динамике – явление положительное
Доля нормативных средств в активах ( $L_8$ )	0,72	0,68	$\geq 0,5$
Коэффициент обеспеченности собственными средствами ( $L_9$ )	0,53	0,08	$\geq 0,1$
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности ( $L_{10}$ )	-0,93		

Используя формулу 6, рассчитаем коэффициент маневренности чистых оборотных активов ( $L_6$ ):

$$L_6 = 1510 \text{ тыс. руб.} / 8012 \text{ тыс. руб.} = 0,19.$$

Рассчитаем коэффициент маневренности функционирующего капитала ( $L_7$ ) в 2016 году :

$$L_7 = 1846 \text{ тыс.} / 8012 \text{ тыс. руб.} = 0,23.$$

Рассчитаем долю нормативных средств в активах ( $L_8$ ):

$$L_8 = 10213 \text{ тыс. руб.} / 14972 \text{ тыс. руб.} = 0,68.$$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами ( $L_9$ ) в 2016 году рассчитаем:

$$L_9 = (2201 \text{ тыс. руб.} - 1510 \text{ тыс. руб.}) / (1510 \text{ тыс. руб.} + 6857 \text{ тыс. руб.} + 1846 \text{ тыс. руб.}) = 0,08.$$

Полученное значение коэффициента обеспеченности собственными средствами ниже нормативного значения, поэтому структура баланса признается неудовлетворительной.

Необходимо рассчитать коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Рассчитаем коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности ( $L_{10}$ ):  $L_{10} = (3,96 + 3/12 * 3,96 - 6,81) / 2 = - 0,93$ .

Полученные значения коэффициентов представлены в таблице 7.

Анализируя полученные данные, следует заметить, что все коэффициенты за рассматриваемый период соответствуют нормативным значениям или даже превышают их, за исключением коэффициента обеспеченности собственными средствами в 2016 году, поэтому структура баланса признана неудовлетворительной.

Общий показатель ликвидности повысился до 1,24 в 2016 году, это значит, что ликвидность баланса удовлетворяет нормативное значение.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2016 году равен 0,59, что говорит о том, что ООО «Биоконд Волга» имеет достаточное количество денежных средств, за счет которых предприятие может погасить часть своих наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов.

Коэффициент быстрой ликвидности превышает минимальный норматив, т.е. большую часть своих обязательств ООО «Биоконд Волга» может погасить за счет наиболее ликвидных активов.



Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равен 0,08, т.е. ниже нормативного значения. Это характеризует отсутствие собственных оборотных средств у ООО «Биоконд Волга», необходимых для текущей деятельности.

Коэффициент текущей ликвидности превышает нормативное значение. Можно сделать вывод, что ООО «Биоконд Волга» располагает большим объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

Однако следует обратить внимание на коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности. Если предприятие будет работать такими же темпами, то оно грозитя потерять платежеспособность через 3 месяца.

По итогам таблицы можно сказать, что на протяжении 2016 года предприятие оставалось ликвидным и платежеспособным.

Основным показателем финансовой устойчивости предприятия является избыток или дефицит источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется как разница величины источников средств и суммы запасов и затрат предприятия.

Используя бухгалтерский баланс (Приложение А) рассчитаем абсолютные показатели финансовой устойчивости за 2016 год.

Рассчитаем общую величину запасов и затрат предприятия за 2016 год:

$$ЗЗ = 1846 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем наличие собственных оборотных средств:

$$СОС = 5583 \text{ тыс. руб.} - 4759 \text{ тыс. руб.} = 824 \text{ тыс. руб.}$$

Используя формулу 13, рассчитаем перманентный капитал:

$$ПК = 5583 \text{ тыс. руб.} + 6812 \text{ тыс. руб.} - 4759 \text{ тыс. руб.} = 7636 \text{ тыс. руб.}$$

Используя формулу 14, рассчитаем общую величину основных источников формирования запасов и затрат:

$$V_i = 5583 \text{ тыс. руб.} + 6812 \text{ тыс. руб.} + 376 \text{ тыс. руб.} - 4759 \text{ тыс. руб.} = 8012 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем излишек или недостаток собственных оборотных средств:

$$\Phi_{\text{СОС}} = 824 \text{ тыс. руб.} - 1846 \text{ тыс. руб.} = -1022 \text{ тыс. руб.}$$

$$\Phi_{\text{ПК}} = 7636 \text{ тыс. руб.} - 1846 \text{ тыс. руб.} = 5790 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем излишек или недостаток всех источников:

$$\Phi_{\text{Вi}} = 8012 \text{ тыс. руб.} - 1846 \text{ тыс. руб.} = 6166 \text{ тыс. руб.}$$

Полученные значения показателей финансовой устойчивости за 2016 год представлены в таблице.

По данным таблицы видно, что трехмерный показатель типа финансового состояния имеет вид  $- S = \{0,1,1\}$ . Это означает, что у предприятия нормальная устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность. Это состояние показывает, что предприятие использует все источники финансовых ресурсов и полностью покрывает запасы и затраты.

Рассчитаем излишек или недостаток постоянного капитала:

Показатель	2016
Общая величина запасов и затрат предприятия (ЗЗ)	1846
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	824
Перманентный капитал (ПК)	7636
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (Вi)	8012
Излишек или недостаток собственных оборотных средств ( $\Phi_{\text{СОС}}$ )	-1022
Излишек или недостаток постоянного капитала ( $\Phi_{\text{ПК}}$ )	5790
Излишек или недостаток всех источников ( $\Phi_{\text{Вi}}$ )	6166
S	{0,1,1 }

Проведем относительную оценку финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга» с помощью финансовых коэффициентов.

Рассчитаем коэффициент финансового риска за 2016 год:

$$K_{\text{фр}} = (6812 \text{ тыс. руб.} + 2577 \text{ тыс. руб.}) / 5583 \text{ тыс. руб.} = 1,68.$$

Используя формулу 24, рассчитаем коэффициент долга:

$$K_d = (6812 \text{ тыс. руб.} + 2578 \text{ тыс. руб.}) / 14972 \text{ тыс. руб.} = 0,63.$$

Рассчитаем коэффициент автономии:

$$K_a = 5583 \text{ тыс. руб.} / 14972 \text{ тыс. руб.} = 0,37.$$

Рассчитаем коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_{fy} = (5583 \text{ тыс. руб.} + 6812 \text{ тыс. руб.}) / 14972 \text{ тыс. руб.} = 0,83.$$

Рассчитаем коэффициент маневренности собственных источников:

$$K_m = (5583 \text{ тыс. руб.} - 4759 \text{ тыс. руб.}) / 5583 \text{ тыс. руб.} = 0,15.$$

Рассчитаем коэффициент устойчивости структуры мобильных средств:

$$K_{уст.мс.} = (10213 \text{ тыс. руб.} - 2577 \text{ тыс. руб.}) / 10213 \text{ тыс. руб.} = 0,73.$$

Таблица 8 - Анализ финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга» за 2016 год

Показатель	2015 год	2016 год	Нормативное значение
Коэффициент финансового риска (Кфр)	0,5	1,68	< 0,7
Коэффициент долга (Кд)	0,33	0,63	≤ 0,4
Коэффициент автономии (Ка)	0,67	0,37	0,5
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)	0,9	0,83	0,8 - 0,9
Коэффициент маневренности собственных источников (Км)	0,63	0,15	0,2 - 0,5
Коэффициент устойчивости структуры мобильных средств (Куст.мс)	0,86	0,73	-
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками (Ксос)	0,54	0,08	≥ 0,1

Рассчитаем коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками:

$$K_{сос} = (5583 \text{ тыс. руб.} - 4759 \text{ тыс. руб.}) / 10213 \text{ тыс. руб.} = 0,08.$$

Полученные значения коэффициентов представлены в таблице 8.

Коэффициент финансового риска в 2016 году значительно превышает нормативное значение, что означает сильную зависимость ООО «Биоконд Волга» от внешних источников средств.

Коэффициент долга также превышает нормативный показатель. По сравнению с 2010 годом значение коэффициента возросло практически в 2 раза.

Коэффициент автономии равен 0,37, что ниже нормативного значения, что означает, что собственные средства ООО «Биоконд Волга» составили в 2016 году около 40% от суммы средств, которыми располагало предприятие.

Коэффициент финансовой устойчивости в 2016 году был равен 0,83, т.е. входил в промежуток нормативных значений.

Коэффициент маневренности собственных источников в 2016 году был равен 0,15, что ниже норма. Это говорит об отсутствии у предприятия возможности финансового маневра.

Коэффициент устойчивости структуры мобильных средств в 2016 году был равен 0,75. По сравнению с предыдущим годом значение коэффициента сократилось в 0,87 раза. Это свидетельствует о сокращении чистого оборотного капитала.

Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками был равен 0,08, что ниже нормы. На основании этого следует признать структуру баланса неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным.

По итогам проведенного анализа следует заметить, что в 2016 году финансовая устойчивость ООО «Биоконд Волга» была снижена.

Данные для анализа ликвидности за 2017 год представлены в таблице 9. В 2017 году неравенства имели следующий вид:  $A_1 > П_1$ ,  $A_2 > П_2$ ,  $A_3 < П_3$ ,  $A_4 < П_4$ .

Опираясь на данные таблицы, рассчитаем текущую и перспективную ликвидность за 2016 год:

Таблица 9 - Анализ ликвидности баланса ООО «Биоконд Волга» за 2017 год

Актив	2016 год в тыс. руб.	2017 год в тыс.	Пассив	2016 год в тыс.	2017 год в тыс. руб.	Платежеспособный излишек или недостаток
-------	----------------------	-----------------	--------	-----------------	----------------------	---

		руб.		руб.		2016 год в тыс. руб.	2017 год в тыс. руб.
A <sub>1</sub>	1510	4267	П <sub>1</sub>	2201	3373	-691	894
A <sub>2</sub>	6857	7155	П <sub>2</sub>	376	0	6481	7155
A <sub>3</sub>	1846	2249	П <sub>3</sub>	6812	6132	-4966	-3883
A <sub>4</sub>	4759	5064	П <sub>4</sub>	5583	9230	-824	-4166

$ТЛ = (4267 \text{ тыс. руб.} + 7155 \text{ тыс. руб.}) - (3373 \text{ тыс. руб.} + 0 \text{ тыс. руб.}) = 8049 \text{ тыс. руб.}$

Это свидетельствует о платежеспособности ООО «Биоконд Волга» на ближайший промежуток времени.

$$ПЛ = 2249 \text{ тыс. руб.} - 6132 \text{ тыс. руб.} = - 3883 \text{ тыс. руб.}$$

Прогноз платежеспособности или неплатежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей. Основываясь на полученном результате, можно сделать вывод, что в будущем предприятие может потерять платежеспособность.

Сопоставив показатели A<sub>4</sub> и П<sub>4</sub>, мы видим, что пассивы превышают активы, что свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности организации рассчитаем относительные показатели за 2017 год, которые сравниваются с рекомендуемыми.

Рассчитаем общий показатель платежеспособности (L<sub>1</sub>) в 2017 году:

$$L_1 = (4267 \text{ тыс. руб.} + 0,5 \cdot 7255 \text{ тыс. руб.} + 0,3 \cdot 2249 \text{ тыс. руб.}) / (3373 \text{ тыс. руб.} + 0,5 \cdot 0 \text{ тыс. руб.} + 0,3 \cdot 6132 \text{ тыс. руб.}) = 1,63.$$

Рассчитаем коэффициент абсолютной ликвидности:

$$(L_2) L_2 = 4267 \text{ тыс. руб.} / (3373 \text{ тыс. руб.} + 0 \text{ тыс. руб.}) = 1,27.$$

Коэффициент быстрой (критической) ликвидности (L<sub>3</sub>) в 2017 году:

$$L_3 = (4267 \text{ тыс. руб.} + 7255 \text{ тыс. руб.}) / (3373 \text{ тыс. руб.} + 0 \text{ тыс. руб.}) = 3,39.$$

Рассчитаем коэффициента текущей ликвидности (L<sub>4</sub>):

$$L_4 = (4267 \text{ тыс. руб.} + 7255 \text{ тыс. руб.} + 2249 \text{ тыс. руб.}) / (3373 \text{ тыс. руб.} + 0 \text{ тыс. руб.}) = 4,05.$$

Показатель чистых оборотных активов ( $L_5$ ) в 2017 году рассчитаем:

$$L_5 = (4267 \text{ тыс. руб.} + 7155 \text{ тыс. руб.} + 2249 \text{ тыс. руб.}) - 32037 \text{ тыс. руб.} \\ = 10298 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем коэффициент маневренности чистых оборотных активов ( $L_6$ ):

$$L_6 = 4267 \text{ тыс. руб.} / 10298 \text{ тыс. руб.} = 0,41.$$

Рассчитаем коэффициент маневренности функционирующего капитала ( $L_7$ ):

$$L_7 = 7255 \text{ тыс.} / 10298 \text{ тыс. руб.} = 0,22.$$

Рассчитаем долю нормативных средств в активах ( $L_8$ ):

$$L_8 = 13671 \text{ тыс. руб.} / 18735 \text{ тыс. руб.} = 0,73.$$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами ( $L_9$ ):

$$L_9 = (3373 \text{ тыс. руб.} - 4267 \text{ тыс. руб.}) / (4267 \text{ тыс. руб.} + 7255 \text{ тыс. руб.} \\ + 2249 \text{ тыс. руб.}) = 0,3.$$

Полученные значения коэффициентов представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ платежеспособности ООО «Биоконд Волга» 2017  
год

Наименование показателя	2016 год	2017 год	Рекомендуемое значение
1	2	3	4
Общий показатель платежеспособности ( $L_1$ ):	1,24	1,63	> 1
Коэффициент абсолютной ликвидности ( $L_2$ )	0,59	1,27	0,1 - 0,7
Коэффициент быстрой (критической) ликвидности ( $L_3$ )	3,25	3,39	0,7 - 0,8, желательно 1
Коэффициент текущей ликвидности ( $L_4$ )	3,96	4,05	1,5 - 3
Чистые оборотные активы ( $L_5$ )	8012	10298	Чем выше этот показатель, тем лучше
Коэффициент маневренности чистых оборотных активов ( $L_6$ )	0,19	0,41	$0 < L_5 < 1$
Коэффициент маневренности функционирующего капитала ( $L_7$ )	0,23	0,22	Уменьшение показателя в динамике – явление положительное

Доля нормативных средств в активах (L <sub>8</sub> )	0,68	0,73	≥ 0,5
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L <sub>9</sub> )	0,08	0,3	≥ 0,1

Анализируя полученные данные, следует заметить, что все коэффициенты за рассматриваемый период соответствуют нормативным значениям или даже превышают их.

Общий показатель ликвидности повысился до 1,63 в 2017 году, это значит, что ликвидность баланса удовлетворяет нормативное значение.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2017 году равен 1,27, что говорит о том, что ООО «Биоконд Волга» имеет достаточное количество денежных средств, за счет которых предприятие может погасить часть своих наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов.

Коэффициент быстрой ликвидности превышает минимальный норматив, т.е. большую часть своих обязательств ООО «Биоконд Волга» может погасить за счет наиболее ликвидных активов.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами величина положительная, что характеризует наличие собственных оборотных средств у ООО «Биоконд Волга», необходимых для текущей деятельности.

Коэффициент текущей ликвидности превышает нормативное значение. Можно сделать вывод, что ООО «Биоконд Волга» располагает большим объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

По итогам таблицы можно сказать, что на протяжении 2017 года предприятие оставалось ликвидным и платежеспособным.

Используя бухгалтерский баланс (Приложение А) рассчитаем абсолютные показатели финансовой устойчивости за 2017 год.

Рассчитаем общую величину запасов и затрат предприятия за 2017 год:

$ЗЗ = 2249$  тыс. руб.

Рассчитаем наличие собственных оборотных средств:

$$\text{СОС} = 9230 \text{ тыс. руб.} - 5064 \text{ тыс. руб.} = 36571 \text{ тыс. руб.}$$

Используя формулу 13, рассчитаем перманентный капитал:

$$\text{ПК} = 9230 \text{ тыс. руб.} + 6132 \text{ тыс. руб.} - 5064 \text{ тыс. руб.} = 10198 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем общую величину основных источников формирования запасов и затрат:

$$V_i = 9230 \text{ тыс. руб.} + 6132 \text{ тыс. руб.} + 0 \text{ тыс. руб.} - 5064 \text{ тыс. руб.} = 10198 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем излишек или недостаток собственных оборотных средств:

$$\Phi_{\text{СОС}} = 4166 \text{ тыс. руб.} - 2249 \text{ тыс. руб.} = 1917 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем излишек или недостаток перманентного капитала:

$$\Phi_{\text{ПК}} = 10198 \text{ тыс. руб.} - 2249 \text{ тыс. руб.} = 7949 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем излишек или недостаток всех источников:

$$\Phi_{V_i} = 10198 \text{ тыс. руб.} - 2249 \text{ тыс. руб.} = 7949 \text{ тыс. руб.}$$

Полученные значения показателей финансовой устойчивости за 2017 год представлены в таблице.

По данным таблицы видно, что трехмерный показатель типа финансового состояния имеет вид  $- S = \{1,1,1\}$ . Это означает, что у предприятия абсолютная устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность. Это состояние показывает, что предприятие не зависит от внешних кредиторов, запасы и затраты полностью покрываются собственными ресурсами.

Таблица 11 - Показатели обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования в 2017 году

Показатель	017	2
Общая величина запасов и затрат предприятия (33)	249	2
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	166	4



Перманентный капитал (ПК)	0198	1
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (В <sub>i</sub> )	0198	1
Излишек или недостаток собственных оборотных средств (Ф <sub>СОС</sub> )	917	1
Излишек или недостаток перманентного капитала (Ф <sub>ПК</sub> )	949	7
Излишек или недостаток всех источников (Ф <sub>В<sub>i</sub></sub> )	949	7
S	1,1,1}	{

Проведем относительную оценку финансовой устойчивости ООО

«Биоконд Волга» с помощью финансовых коэффициентов.

Рассчитаем коэффициент финансового риска за 2017 год:

$$K_{\text{фр}} = (6132 \text{ тыс. руб.} + 3373 \text{ тыс. руб.}) / 9230 \text{ тыс. руб.} = 1,14.$$

Рассчитаем коэффициент долга:

$$K_{\text{д}} = (6132 \text{ тыс. руб.} + 3373 \text{ тыс. руб.}) / 18735 \text{ тыс. руб.} = 0,51.$$

Рассчитаем коэффициент автономии:

$$K_{\text{а}} = 9230 \text{ тыс. руб.} / 18735 \text{ тыс. руб.} = 0,49.$$

Рассчитаем коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_{\text{фy}} = (9230 \text{ тыс. руб.} + 6132 \text{ тыс. руб.}) / 18735 \text{ тыс. руб.} = 0,82.$$

Рассчитаем коэффициент маневренности собственных источников:

$$K_{\text{м}} = (9230 \text{ тыс. руб.} - 5064 \text{ тыс. руб.}) / 9230 \text{ тыс. руб.} = 0,45$$

Рассчитаем коэффициент устойчивости структуры мобильных средств:

$$K_{\text{уст.мс.}} = (13671 \text{ тыс. руб.} - 3373 \text{ тыс. руб.}) / 13671 \text{ тыс. руб.} = 0,75.$$

Рассчитаем коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками:

$$K_{\text{соc}} = (9230 \text{ тыс. руб.} - 5064 \text{ тыс. руб.}) / 13671 \text{ тыс. руб.} = 0,3.$$

Полученные значения коэффициентов представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Анализ финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга»  
за 2017 год

Показатель	2016 год	2017 год	Нормативное значение
Коэффициент финансового риска (Кфр)	1,68	1,14	< 0,7
Коэффициент долга (Кд)	0,63	0,51	≤ 0,4
Коэффициент автономии (Ка)	0,37	0,49	0,5
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)	0,83	0,82	0,8 - 0,9
Коэффициент маневренности собственных источников (Км)	0,15	0,45	0,2 - 0,5
Коэффициент устойчивости структуры мобильных средств (Куст.мс)	0,73	0,75	-
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками (Ксос)	0,08	0,3	≥ 0,1

По данным таблицы видно, что трехмерный показатель типа финансового состояния имеет вид –  $S = \{1,1,1\}$ . Это означает, что у предприятия абсолютная устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность. Это состояние показывает, что предприятие не зависит от внешних кредиторов, запасы и затраты полностью покрываются собственными ресурсами.

Коэффициент маневренности собственных источников в 2017 году был равен 0,45, т.е. входил в промежуток нормативных значений. Это говорит о возможности финансового маневра у предприятия.

Коэффициент устойчивости структуры мобильных средств в 2017 году был равен 0,75. По сравнению с предыдущим годом значение коэффициента возросло. Это свидетельствует об увеличении чистого оборотного капитала.

Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками был равен 0,3. Это свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, о ее возможности проводить независимую финансовую политику.

По итогам проведенного анализа следует заметить, что в 2017 году предприятие стало более финансово устойчиво по сравнению с 2016 годом.

Данные для анализа ликвидности за 2018 год представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Анализ ликвидности баланса ООО «Биоконд Волга» за 2018 год

Актив	2017 год в тыс. руб.	2018 год в тыс. руб.	Пассив	2017 год в тыс. руб.	2018 год в тыс. руб.	Платежеспособный излишек или недостаток	
						2017 год в тыс. руб.	2018 год в тыс. руб.
A <sub>1</sub>	4267	11504	П <sub>1</sub>	3373	4012	894	7492
A <sub>2</sub>	7155	6148	П <sub>2</sub>	0	0	7155	6148
A <sub>3</sub>	2249	2324	П <sub>3</sub>	6132	5473	-3883	-3149
A <sub>4</sub>	5064	4982	П <sub>4</sub>	9230	15473	-4166	-10491

В 2018 году неравенства имели следующий вид:  $A_1 > П_1$ ,  $A_2 > П_2$ ,  $A_3 < П_3$ ,  $A_4 < П_4$ .

Опираясь на данные таблицы, рассчитаем текущую и перспективную ликвидность за 2016 год:

$$ТЛ = (11504 \text{ тыс. руб.} + 6148 \text{ тыс. руб.}) - (4012 \text{ тыс. руб.} + 0 \text{ тыс. руб.}) = 13640 \text{ тыс. руб.}$$

Это свидетельствует о платежеспособности ООО «Биоконд Волга» на ближайший промежуток времени.

$$ПЛ = 2324 \text{ тыс. руб.} - 5473 \text{ тыс. руб.} = - 3149 \text{ тыс. руб.}$$

Прогноз платежеспособности или неплатежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей. Основываясь на полученном результате, можно сделать вывод, что в будущем предприятие может потерять платежеспособность.

Сопоставив показатели  $A_4$  и  $П_4$ , мы видим, что пассивы превышают активы, что свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности организации рассчитаем относительные показатели за 2018 год, которые сравниваются с рекомендуемыми.

Рассчитаем общий показатель платежеспособности ( $L_1$ ) в 2018 году:

$$L_1 = (11504 \text{ тыс. руб.} + 0,5 * 6148 \text{ тыс. руб.} + 0,3 * 2324 \text{ тыс. руб.}) / (4012 \text{ тыс. руб.} + 0,5 * 0 \text{ тыс. руб.} + 0,3 * 5473 \text{ тыс. руб.}) = 2,7.$$

Рассчитаем коэффициент абсолютной ликвидности ( $L_2$ ):

$$L_2 = 11504 \text{ тыс. руб.} / (4012 \text{ тыс. руб.} + 0 \text{ тыс. руб.}) = 2,87.$$

Рассчитаем коэффициент быстрой (критической) ликвидности ( $L_3$ ):

$$L_3 = (11504 \text{ тыс. руб.} + 6148 \text{ тыс. руб.}) / (4012 \text{ тыс. руб.} + 0 \text{ тыс. руб.}) = 4,4.$$

Рассчитаем коэффициент текущей ликвидности ( $L_4$ ):

$$L_4 = (11504 \text{ тыс. руб.} + 6148 \text{ тыс. руб.} + 2324 \text{ тыс. руб.}) / (4012 \text{ тыс. руб.} + 0 \text{ тыс. руб.}) = 4,98.$$

Рассчитаем показатель чистых оборотных активов ( $L_5$ ):

$$L_5 = (11504 \text{ тыс. руб.} + 6148 \text{ тыс. руб.} + 2324 \text{ тыс. руб.}) - 40113 \text{ тыс. руб.} = 15964 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем коэффициент маневренности чистых оборотных активов ( $L_6$ ):

$$L_6 = 11504 \text{ тыс. руб.} / 15964 \text{ тыс. руб.} = 0,72.$$

Рассчитаем коэффициент маневренности функционирующего капитала ( $L_7$ ):

$$L_7 = 6148 \text{ тыс.} / 15964 \text{ тыс. руб.} = 0,15.$$

Рассчитаем долю нормативных средств в активах ( $L_8$ ):

$$L_8 = 19976 \text{ тыс. руб.} / 24958 \text{ тыс. руб.} = 0,8.$$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами ( $L_9$ ):

$$L_9 = (4012 \text{ тыс. руб.} - 11504 \text{ тыс. руб.}) / (11504 \text{ тыс. руб.} + 6148 \text{ тыс. руб.} + 2324 \text{ тыс. руб.}) = 0,53.$$

Полученные значения коэффициентов представлены в таблице 14.

Таблица 14 -Анализ платежеспособности ООО «Биоконд Волга» 2018

год

Наименование показателя	2017 год	2018 год	Рекомендуемое значение
Общий показатель платежеспособности (L <sub>1</sub> ):	1,63	2,7	>1
Коэффициент абсолютной ликвидности (L <sub>2</sub> )	1,27	2,87	0,1 - 0,7
Коэффициент быстрой (критической) ликвидности (L <sub>3</sub> )	3,39	4,44	0,7 - 0,8, желательно 1
Коэффициент текущей ликвидности (L <sub>4</sub> )	4,05	4,98	1,5 - 3
Чистые оборотные активы (L <sub>5</sub> )	10298	15964	Чем выше этот показатель, тем лучше
Коэффициент маневренности чистых оборотных активов (L <sub>6</sub> )	0,41	0,72	$0 < L_5 < 1$
Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L <sub>7</sub> )	0,22	0,15	Уменьшение показателя в динамике – явление положительное
Доля нормативных средств в активах (L <sub>8</sub> )	0,73	0,8	$\geq 0,5$
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L <sub>9</sub> )	0,3	0,53	$\geq 0,1$

Анализируя полученные данные, следует заметить, что все коэффициенты за рассматриваемый период соответствуют нормативным значениям или даже превышают их.

Общий показатель ликвидности повысился до 2,7 в 2018 году, это значит, что ликвидность баланса удовлетворяет нормативное значение.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2018 году равен 2,87, что говорит о том, что ООО «Биоконд Волга» имеет достаточное количество денежных средств, за счет которых предприятие может погасить часть своих наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов.

Коэффициент быстрой ликвидности превышает минимальный норматив, т.е. большую часть своих обязательств ООО «Биоконд Волга» может погасить за счет наиболее ликвидных активов.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами величина положительная, что характеризует наличие собственных оборотных средств у ООО «Биоконд Волга», необходимых для текущей деятельности.

Коэффициент текущей ликвидности превышает нормативное значение. Можно сделать вывод, что ООО «Биоконд Волга» располагает большим объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

По итогам таблицы можно сказать, что на протяжении 2018 года предприятие оставалось ликвидным и платежеспособным.

Используя данные бухгалтерского баланса (Приложение А) рассчитаем абсолютные показатели финансовой устойчивости за 2018 год.

Рассчитаем общую величину запасов и затрат предприятия за 2018 год:

$$ЗЗ = 2324 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем наличие собственных оборотных средств:

$$СОС = 15473 \text{ тыс. руб.} - 4982 \text{ тыс. руб.} = 10491 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем перманентный капитал:

$$ПК = 15473 \text{ тыс. руб.} + 5473 \text{ тыс. руб.} - 4982 \text{ тыс. руб.} = 15964 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем общую величину основных источников формирования запасов и затрат:

$$В_i = 15473 \text{ тыс. руб.} + 5473 \text{ тыс. руб.} + 0 \text{ тыс. руб.} - 4982 \text{ тыс. руб.} = 15964 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем излишек или недостаток собственных оборотных средств:

$$Ф_{СОС} = 10491 \text{ тыс. руб.} - 2324 \text{ тыс. руб.} = 8167 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем излишек или недостаток перманентного капитала:

$$Ф_{ПК} = 15964 \text{ тыс. руб.} - 2324 \text{ тыс. руб.} = 13640 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем излишек или недостаток всех источников:

$$Ф_{В_i} = 15964 \text{ тыс. руб.} - 2324 \text{ тыс. руб.} = 13640 \text{ тыс. руб.}$$

Полученные значения показателей финансовой устойчивости за 2018 год представлены в таблице 15.

Таблица 15- Показатели обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования в 2018 году

Показатель	2 018
Общая величина запасов и затрат предприятия (ЗЗ)	2 324
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	1 0491
Перманентный капитал (ПК)	1 5964
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (Ві)	1 5964
Излишек или недостаток собственных оборотных средств ( $\Phi_{СОС}$ )	8 167
Излишек или недостаток перманентного капитала ( $\Phi_{ПК}$ )	1 3640
Излишек или недостаток всех источников ( $\Phi_{Ві}$ )	1 3640
S	{ 1,1,1}

По данным таблицы видно, что трехмерный показатель типа финансового состояния имеет вид –  $S = \{1,1,1\}$ . Это означает, что у предприятия абсолютная устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность. Это состояние показывает, что предприятие не зависит от внешних кредиторов, запасы и затраты полностью покрываются собственными ресурсами.

Проведем относительную оценку финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга» с помощью финансовых коэффициентов.

Рассчитаем коэффициент финансового риска за 2017 год:

$$K_{фр} = (5473 \text{ тыс. руб.} + 4012 \text{ тыс. руб.}) / 15473 \text{ тыс. руб.} = 0,61.$$

Рассчитаем коэффициент долга:

$$K_d = (5473 \text{ тыс. руб.} + 4012 \text{ тыс. руб.}) / 24958 \text{ тыс. руб.} = 0,38.$$

Рассчитаем коэффициент автономии:

$$K_a = 15473 \text{ тыс. руб.} / 24958 \text{ тыс. руб.} = 0,62.$$

Рассчитаем коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_{\text{фy}} = (15473 \text{ тыс. руб.} + 5473 \text{ тыс. руб.}) / 24958 \text{ тыс. руб.} = 0,84.$$

Рассчитаем коэффициент маневренности собственных источников:

$$K_{\text{м}} = (15473 \text{ тыс. руб.} - 4982 \text{ тыс. руб.}) / 15473 \text{ тыс. руб.} = 0,68.$$

Рассчитаем коэффициент устойчивости структуры мобильных средств:

$$K_{\text{уст.мс.}} = (19976 \text{ тыс. руб.} - 4012 \text{ тыс. руб.}) / 19976 \text{ тыс. руб.} = 0,8.$$

Рассчитаем коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками:

$$K_{\text{сoc}} = (15473 \text{ тыс. руб.} - 4982 \text{ тыс. руб.}) / 19976 \text{ тыс. руб.} = 0,53.$$

Полученные значения коэффициентов представлены в таблице 16.

Таблица 16 -Анализ финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга» за 2018 год

Показатель	2017 год	2018 год	Нормативное значение
Коэффициент финансового риска (Кфр)	1,14	0,61	< 0,7
Коэффициент долга (Кд)	0,51	0,38	≤ 0,4
Коэффициент автономии (Ка)	0,49	0,62	0,5
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)	0,82	0,84	0,8 - 0,9
Коэффициент маневренности собственных источников (Км)	0,45	0,68	0,2 - 0,5
Коэффициент устойчивости структуры мобильных средств (Куст.мс)	0,75	0,8	-
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками (Ксoc)	0,3	0,53	≥ 0,1

Коэффициент финансового риска в 2018 году ниже нормативного значения, что означает независимость ООО «Биоконд Волга» от внешних источников средств.

Коэффициент долга также не превышает нормативный показатель. По сравнению с 2017 годом значение коэффициента сократилось в 0,72 раза. В данном случае, это говорит о повышении финансовой устойчивости предприятия по сравнению с 2017 годом.



Коэффициент автономии равен 0,62, что выше нормативного значения, что означает, что собственные средства ООО «Биоконд Волга» составили в 2018 году около 62% от суммы средств, которыми располагало предприятие.

Коэффициент финансовой устойчивости в 2018 году был равен 0,84, т.е. входил в промежуток нормативных значений.

Коэффициент маневренности собственных источников в 2018 году был равен 0,68, т.е. выше нормативного. Это говорит о возможности финансового маневра у предприятия.

Коэффициент устойчивости структуры мобильных средств в 2018 году был равен 0,8. По сравнению с предыдущим годом значение коэффициента возросло. Это свидетельствует об увеличении чистого оборотного капитала.

Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками был равен 0,53. Это свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, о ее возможности проводить независимую финансовую политику.

По итогам проведенного анализа следует заметить, что в 2018 году предприятие стало более финансово устойчиво по сравнению с 2017 годом.

### 3 Мероприятия по совершенствованию финансового состояния ООО «Биоконд Волга»

#### 3.1 Рекомендации по повышению деловой активности и финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга»

Для анализа деловой активности ООО «Биоконд Волга» на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, рассчитаем общие показатели оборачиваемости и периоды оборачиваемости за 2016 - 2018 года.

$$K_{\text{ооа}} = 3011 \text{ тыс. руб.} / 14972 \text{ тыс. руб.} = 0,2 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$K_{\text{оок}} = 13908 \text{ тыс. руб.} / 18735 \text{ тыс. руб.} = 0,74 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$K_{\text{оок}} = 17087 \text{ тыс. руб.} / 24958 \text{ тыс. руб.} = 0,68 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$$P_{\text{ок}} = 366 / 0,2 = 1820 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$P_{\text{ок}} = 365 / 0,74 = 492 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$P_{\text{ок}} = 365 / 0,68 = 533 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$$K_{\text{оок}} = 3011 \text{ тыс. руб.} / ((5583 \text{ тыс. руб.} + 11176 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 0,36 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$K_{\text{оок}} = 13908 \text{ тыс. руб.} / ((5583 \text{ тыс. руб.} + 9230 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 1,88 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$K_{\text{оок}} = 17087 \text{ тыс. руб.} / ((9230 \text{ тыс. руб.} + 15473 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 1,38 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$$P_{\text{оок}} = 366 / 0,36 = 1019 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$P_{\text{оок}} = 365 / 1,88 = 194 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$P_{\text{оок}} = 365 / 1,38 = 264 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$$K_{\text{ооа}} = 3011 \text{ тыс. руб.} / ((10213 \text{ тыс. руб.} + 11951 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 0,27 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$K_{\text{ооа}} = 13908 \text{ тыс. руб.} / ((10213 \text{ тыс. руб.} + 13671 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 1,16 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$K_{\text{ооа}} = 17087 \text{ тыс. руб.} / ((19976 \text{ тыс. руб.} + 11951 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 1,02$  в 2018 г.

$$П_{\text{ооа}} = 366 / 0,27 = 1347 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$П_{\text{ооа}} = 365 / 1,16 = 313 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$П_{\text{ооа}} = 365 / 1,02 = 359 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$K_{\text{одс}} = 3011 \text{ тыс. руб.} / ((1510 \text{ тыс. руб.} + 2269 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 1,59$  в 2016 г.

$K_{\text{одс}} = 13908 \text{ тыс. руб.} / ((1510 \text{ тыс. руб.} + 4267 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 4,81$  в 2017 г.

$K_{\text{одс}} = 17087 \text{ тыс. руб.} / ((11504 \text{ тыс. руб.} + 4267 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 3,28$  в 2018 г.

$$П_{\text{одс}} = 366 / 1,59 = 230 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$П_{\text{одс}} = 365 / 4,81 = 76 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$П_{\text{одс}} = 365 / 3,28 = 111 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$K_{\text{одз}} = 3011 \text{ тыс. руб.} / ((6857 \text{ тыс. руб.} + 6514 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 0,45$  в 2016 г.

$K_{\text{одз}} = 13908 \text{ тыс. руб.} / ((6857 \text{ тыс. руб.} + 7155 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 1,99$  в 2017 г.

$K_{\text{одз}} = 17087 \text{ тыс. руб.} / ((6148 \text{ тыс. руб.} + 7155 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 2,57$  в 2018 г.

$$П_{\text{одз}} = 366 / 0,45 = 813 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$П_{\text{одз}} = 365 / 1,99 = 184 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$П_{\text{одз}} = 365 / 2,57 = 142 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$$K_{\text{оз}} = 3011 \text{ тыс. руб.} / ((1846 \text{ тыс. руб.} + 3168 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 1,2 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$K_{\text{оз}} = 13908 \text{ тыс. руб.} / ((1846 \text{ тыс. руб.} + 2249 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 6,79$  в 2017 г.

$K_{\text{оз}} = 17087 \text{ тыс. руб.} / ((2324 \text{ тыс. руб.} + 2249 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 7,47$  в 2018 г.

$$П_{\text{оз}} = 366 / 1,2 = 305 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$П_{\text{оз}} = 365 / 6,79 = 54 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$П_{ОЗ} = 365 / 7,47 = 49 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$$К_{ОКЗ} = 3011 \text{ тыс. руб.} / ((2201 \text{ тыс. руб.} + 1458 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 1,65 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$К_{ОКЗ} = 13908 \text{ тыс. руб.} / ((2201 \text{ тыс. руб.} + 3373 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 4,99 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$К_{ОКЗ} = 17087 \text{ тыс. руб.} / ((4012 \text{ тыс. руб.} + 3373 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 4,63 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$$П_{ОКЗ} = 366 / 1,65 = 222 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$П_{ОКЗ} = 365 / 4,99 = 73 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$П_{ОКЗ} = 365 / 4,63 = 79 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$$К_{ООС} = 3011 \text{ тыс. руб.} / ((4759 \text{ тыс. руб.} + 4774 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 0,63 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$К_{ООС} = 13908 \text{ тыс. руб.} / ((4759 \text{ тыс. руб.} + 5064 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 2,83 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$К_{ООС} = 17087 \text{ тыс. руб.} / ((4982 \text{ тыс. руб.} + 5064 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 3,4 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

$$П_{ООС} = 366 / 0,66 = 579 \text{ в } 2016 \text{ г.}$$

$$П_{ООС} = 365 / 2,83 = 129 \text{ в } 2017 \text{ г.}$$

$$П_{ООС} = 365 / 3,4 = 107 \text{ в } 2018 \text{ г.}$$

Анализ показателей деловой активности ООО «Биоконд Волга» в 2016-2018 гг. сведен в таблицу (Приложение Р).

Анализ данных таблицы ООО «Биоконд Волга» показал, что коэффициент общей оборачиваемости, который отражает скорость оборота всего капитала, в 2018 г. уменьшился. Это значит, что в организации медленнее совершался полный цикл производства и обращения, приносящий прибыль.

Этот показатель деловой активности имеет большое аналитическое значение, так как он тесно связан с прибыльностью организации, а, следовательно, влияет на результативность финансово-хозяйственной деятельности.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала в 2018 г. увеличился по сравнению с предшествующим периодом, это говорит о достаточно активном использовании денежных средств.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов характеризует эффективность использования оборотных активов или по-другому скорость их оборота. Этот коэффициент снизился в 2018 г., т.е. количество рублей выручки от реализации, которое приходится на 1 рубль оборотных активов, снизилось. Такая ситуация влечет за собой увеличение размера минимально необходимых для хозяйственной деятельности оборотных средств, и, как следствие, увеличение размера затрат, связанных с владением и хранением затрат.

Эффективность использования денежных средств снизилась, так как снизился коэффициент оборачиваемости денежных средств (2016 г. – 1,59, 2017 г. – 4,81, 2018 г. – 3,28). Соответственно, увеличился период оборота денежных средств с 76 дней в 2017 г. до 111 дней в 2018 г., иными словами момент поступления денежных средств в ООО «Биоконд Волга» и момент их выбытия увеличился, что может указывать на недостаточность средств у предприятия.

Период оборота запасов сократился с 305 в 2016 году до 49 дней в 2018, что говорит о том, что не происходит затоваривания на складах.

В ООО «Биоконд Волга» сроки погашения дебиторской задолженности и кредиторской задолженности снизились. Однако оборачиваемость кредиторской задолженности превышает оборачиваемости дебиторской задолженности, а это негативно отражается на ликвидности организации и считается тревожным сигналом неплатежеспособности ООО «Биоконд Волга».

Коэффициент фондоотдачи по сравнению с 2017 г. в 2018 г. немного увеличился, таким образом, возросла эффективность использования основных средств предприятия – увеличилось количество выручки от реализации, приходящейся на 1 рубль основных фондов.

Рассчитаем длительность операционного цикла ООО «Биоконд Волга»:

В 2016г.:  $D_{\text{ОЦ}} = 305 + 813 = 1118$  дней;

В 2017г.:  $D_{\text{ОЦ}} = 54 + 184 = 238$  дней;

В 2018г.:  $D_{\text{ОЦ}} = 49 + 142 = 191$  день.

За анализируемый период длительность операционного цикла сократилась на 927 дней. Данная ситуация является положительной, поскольку сокращается период, в течение которого денежные средства связаны в запасах.

Длительность финансового цикла ООО «Биоконд Волга» :

В 2016г.:  $D_{\text{ФЦ}} = 1118 - 222 = 896$  дней;

В 2017г.:  $D_{\text{ФЦ}} = 238 - 73 = 165$  дней;

В 2018г.:  $D_{\text{ФЦ}} = 191 - 79 = 112$  дней.

В 2018 г. по сравнению с 2016 г. длительность финансового цикла сократилась на 784 дня, а это положительная тенденция, поскольку денежные средства меньшее количество времени отвлечены из оборота.

Проведем анализ показателей рентабельности ООО «Биоконд Волга»:

$K_{\text{БР}} = -5593 \text{ тыс. руб.} / ((16725 \text{ тыс. руб.} + 14972 \text{ тыс. руб.}) / 2) = - 35$  в 2016 г.

$K_{\text{БР}} = 4456 \text{ тыс. руб.} / ((14972 \text{ тыс. руб.} + 18735 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 26$  в 2017 г.

$K_{\text{БР}} = 6745 \text{ тыс. руб.} / ((24958 \text{ тыс. руб.} + 18735 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 31$  в 2018 г.

$K_{\text{РОА}} = - 5593 \text{ тыс. руб.} / ((11951 \text{ тыс. руб.} + 10213 \text{ тыс. руб.}) / 2) = - 50$  в 2016 г.

$K_{\text{РОА}} = 3647 \text{ тыс. руб.} / ((13671 \text{ тыс. руб.} + 10213 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 31$  в 2017 г.

$K_{\text{РОА}} = 6243 \text{ тыс. руб.} / ((18735 \text{ тыс. руб.} + 24958 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 37$  в 2018 г.

$K_{\text{ЭР}} = - 5593 \text{ тыс. руб.} / ((16725 \text{ тыс. руб.} + 14972 \text{ тыс. руб.}) / 2) = - 35$  в 2016 г.

$K_{ЭР} = 3647 \text{ тыс. руб.} / ((18735 \text{ тыс. руб.} + 14972 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 22$  в 2017 г.

$K_{ЭР} = 6243 \text{ тыс. руб.} / ((5064 \text{ тыс. руб.} + 4982 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 29$  в 2018 г.

$K_{РОС} = - 5593 \text{ тыс. руб.} / ((4774 \text{ тыс. руб.} + 4759 \text{ тыс. руб.}) / 2) = -117$  в 2016 г.

$K_{РОС} = 3647 \text{ тыс. руб.} / ((5064 \text{ тыс. руб.} + 4759 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 74$  в 2017 г.

$K_{РОС} = 6243 \text{ тыс. руб.} / ((5064 \text{ тыс. руб.} + 4982 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 124$  в 2018 г.

$K_{РСК} = - 5593 \text{ тыс. руб.} / ((11176 \text{ тыс. руб.} + 5583 \text{ тыс. руб.}) / 2) = - 67$  в 2016 г.

$K_{РСК} = 3647 \text{ тыс. руб.} / ((9230 \text{ тыс. руб.} + 5583 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 49$  в 2017 г.

$K_{РСК} = 6243 \text{ тыс. руб.} / ((9230 \text{ тыс. руб.} + 15473 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 51$  в 2018 г.

$K_{РПК} = - 5593 \text{ тыс. руб.} / (((11176 \text{ тыс. руб.} + 5583 \text{ тыс. руб.}) / 2) + (3795 \text{ тыс. руб.} + 6812 \text{ тыс. руб.}) / 2) = - 41$  в 2016 г.

$K_{РПК} = 3647 \text{ тыс. руб.} / (((9230 \text{ тыс. руб.} + 5583 \text{ тыс. руб.}) / 2) + (6132 \text{ тыс. руб.} + 6812 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 26$  в 2017 г.

$K_{РПК} = 6243 \text{ тыс. руб.} / (((9230 \text{ тыс. руб.} + 15473 \text{ тыс. руб.}) / 2) + (6132 \text{ тыс. руб.} + 5473 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 34$  в 2018 г.

$K_{РЗК} = - 5593 \text{ тыс. руб.} / (((3795 \text{ тыс. руб.} + 6812 \text{ тыс. руб.}) / 2) + (1755 \text{ тыс. руб.} + 2577 \text{ тыс. руб.}) / 2) = - 70$  в 2016 г.

$K_{РЗК} = 3647 \text{ тыс. руб.} / (((6132 \text{ тыс. руб.} + 6812 \text{ тыс. руб.}) / 2) + (3373 \text{ тыс. руб.} + 2577 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 39$  в 2017 г.

$K_{РЗК} = 6243 \text{ тыс. руб.} / (((6132 \text{ тыс. руб.} + 5473 \text{ тыс. руб.}) / 2) + (3373 \text{ тыс. руб.} + 4012 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 66$  в 2018 г.

$K_{РПК} = - 5593 \text{ тыс. руб.} / ((3795 \text{ тыс. руб.} + 6812 \text{ тыс. руб.}) / 2) = - 105$  в 2016 г.

$K_{РПК} = 3647 \text{ тыс. руб.} / ((6132 \text{ тыс. руб.} + 6812 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 56$  в 2017 г.

$K_{РПК} = 6243 \text{ тыс. руб.} / ((6132 \text{ тыс. руб.} + 5473 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 108$  в 2018 г.

$K_{РПР} = - 5590 \text{ тыс. руб.} / 3011 \text{ тыс. руб.} = - 186$  в 2016 г.

$K_{РПР} = 4456 \text{ тыс. руб.} / 13908 \text{ тыс. руб.} = 32$  в 2017 г.

$K_{РПР} = 6745 \text{ тыс. руб.} / 17087 \text{ тыс. руб.} = 39$  в 2018 г.

$K_{РЗ} = - 5593 \text{ тыс. руб.} / (4293 \text{ тыс. руб.} + 4309 \text{ тыс. руб.}) = - 65$  в 2016 г.

$K_{РЗ} = 4456 \text{ тыс. руб.} / (6958 \text{ тыс. руб.} + 1972 \text{ тыс. руб.}) = 50$  в 2017 г.

$K_{РЗ} = 6745 \text{ тыс. руб.} / (9234 \text{ тыс. руб.} + 705 \text{ тыс. руб.}) = 68$  в 2018 г.

$K_{ЧР} = - 5593 \text{ тыс. руб.} / 3011 \text{ тыс. руб.} = - 186$  в 2016 г.

$K_{ЧР} = 3647 \text{ тыс. руб.} / 13908 \text{ тыс. руб.} = 26$  в 2017 г.

$K_{ЧР} = 6243 \text{ тыс. руб.} / 17087 \text{ тыс. руб.} = 37$  в 2018 г.

$K_{ВР} = - 1281 \text{ тыс. руб.} / 3011 \text{ тыс. руб.} = - 43$  в 2016 г.

$K_{ВР} = 6950 \text{ тыс. руб.} / 13908 \text{ тыс. руб.} = 50$  в 2017 г.

$K_{ВР} = 7853 \text{ тыс. руб.} / 17087 \text{ тыс. руб.} = 46$  в 2018 г.

$K_{УЭР} = - 5593 \text{ тыс. руб.} / ((5583 \text{ тыс. руб.} + 11176 \text{ тыс. руб.}) / 2) = - 67$  в 2016 г.

$K_{УЭР} = 3647 \text{ тыс. руб.} / ((5583 \text{ тыс. руб.} + 9230 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 49$  в 2017 г.

$K_{УЭР} = 6343 \text{ тыс. руб.} / ((15473 \text{ тыс. руб.} + 9230 \text{ тыс. руб.}) / 2) = 51$  в 2018 г.

Значения показателей рентабельности представлены в таблице 17

Как видно из проведенного анализа, за 2017 год по сравнению с 2016 годом наблюдается повышение показателей рентабельности. Рентабельность продаж увеличилась на 218%. Рентабельность собственного капитала – на 116%. При этом валовая рентабельность увеличилась на 93%.

Но в 2018 году наблюдается снижение некоторых показателей рентабельности по сравнению с 2017 годом. Однако есть в 2018 г. есть и положительные тенденции. Экономическая рентабельность увеличилась на 7



%, это говорит о повышении эффективности использования всего имущества организации. Рентабельность перманентного капитала увеличилась на 51 %, что говорит о повышении эффективности использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок. Рентабельность продаж возросла на 7 %, это свидетельствует о повышении прибыли, приходящейся на единицу реализованной продукции. Рентабельность собственного и заемного капитала увеличилась, что говорит о большей эффективности в использовании как заемного, так и собственного капитала. Также увеличались коэффициенты чистой рентабельности. Эти положительные тенденции говорят о том, что в организации увеличилась прибыль.

Проведя анализ ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности ООО «Биоконд Волга», следует отметить следующие:

В 2018 году абсолютные показатели ликвидности имели следующий вид:  $A_1 > П_1$ ,  $A_2 > П_2$ ,  $A_3 < П_3$ ,  $A_4 < П_4$ . Это свидетельствует о платежеспособности ООО «Биоконд Волга» на ближайший промежуток времени. Однако в будущем предприятие может потерять платежеспособность. Сопоставив показатели  $A_4$  и  $П_4$ , мы видим, что пассивы превышают активы, что свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Показатели платежеспособности в 2018 году соответствуют нормативным значениям или даже превышают их.

На основании этого можно сделать вывод, что на протяжении 2018 года предприятие оставалось ликвидным и платежеспособным.

Трехмерный показатель типа финансового состояния имеет вид –  $S = \{1,1,1\}$ . Это означает, что у предприятия абсолютная устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность.

Таким образом, направлениями улучшения финансового состояния предприятия могут быть:

- оптимизация структуры капитала предприятия;
- уменьшение дебиторской задолженности и запасов за счет улучшения платежной дисциплины контрагентов;
- увеличение оборачиваемости оборотных средств за счет улучшения сбытовой деятельности.

Таким образом, в структуре оборотных средств ООО «Биоконд Волга» преобладают запасы, предприятие увеличивает постепенно оборачиваемость оборотных средств.

Предприятию необходимо увеличивать оборачиваемость оборотных средств, поскольку период оборота составляет в отчетном периоде – 353 дня. Это связано, конечно, с низкими продажами обуви и одежды, затоваренностью.

Общий показатель платежеспособности имеет положительную динамику и отвечает значению критерия. Коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы в отчетном периоде. Коэффициент быстрой ликвидности отвечает пороговому значению в трех анализируемых периодах. Коэффициент текущей ликвидности значительно выше нормы. Коэффициент маневренности функционирующего капитала имеет положительную динамику.

Вероятность банкротства составляет от 80 до 100%.

Таким образом, направлениями улучшения финансового состояния предприятия могут быть: оптимизация структуры капитала предприятия; уменьшение дебиторской задолженности и запасов за счет улучшения платежной дисциплины контрагентов; увеличение оборачиваемости оборотных средств за счет улучшения сбытовой деятельности.

Проведя анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга», следует заметить, что в 2018 году все коэффициенты финансовой устойчивости соответствовали нормативным показателям. По

итогах проведенного анализа следует заметить, что в 2018 году предприятие стало более финансово устойчиво по сравнению с 2017 годом.

### 3.2 Расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий

Как показал проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, в рыночной экономике финансовая устойчивость как одно из проявлений общей устойчивости является важнейшей характеристикой финансово-экономической деятельности предприятия и требует глубокого изучения факторов, влияющими на нее, а также управления ими.

Чем выше финансовая устойчивость организации, тем более она независима от изменения рыночной конъюнктуры, тем меньше риск банкротства.

Вопросы оценки финансовой устойчивости в условиях резко обострившегося кризиса неплатежей выходят на одно из первых мест в области управления финансами российских предприятий.

Наиболее распространенной причиной утраты финансовой устойчивости является наличие ошибок в формировании стратегии финансового развития предприятия, обусловленных изменениями множества факторов как внешней, так и внутренней среды.

Рассчитаем экономический эффект от внедрения программного продукта 1С: Предприятие8. Управление торговлей+1С-Битрикс.Управление сайтом

Внедрение новой системы программного обеспечения затрагивает все стратегические цели и определяющие их показатели.

По подсчётам российских предприятий затраты на внедрение нового современного программного обеспечения находятся в пределах 13000-20000 рублей в год, их основу составляет оплата труда внешним консультантам.

Опираясь на опыт зарубежных стран рассчитаем годовой экономический эффект от внедрения новой системы программного

обеспечения.

Таблица 17 – Экономический эффект от внедрения нового программного обеспечения

№ п/п	Показатель	Условное обозначение	Формула	Значение
	Единовременные затраты, руб.	К		79 815
	Прирост прибыли в месяц, руб.	Пд	$Q * (C1 - C2)$	30 750
	Прирост прибыли в год, руб.	П	$Пд * 12$	369 000
	Количество клиентов в месяц (чел.)	Q		15
	Затраты на оформлении документов до внедрения программного обеспечения	C1		4 200
	Затраты на оформлении документов после внедрения программного обеспечения	C2		2 150
	Годовой экономический эффект, тыс. руб./отделение	Э	$Э = П - К$	289 185

Таким образом, подсчитав экономический эффект от внедрения системы нового программного обеспечения годовой экономический эффект составит 289 185 рублей. Внедрение данной программы является резервом повышения прибыли и соответственно рентабельности организации.

Для повышения финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга» за счет влияния на внутренние факторы необходимо не только внедрение программного продукта, но и реализация ряда мероприятий:

- совершенствование системы управления производством в условиях рыночной экономики;
- повышение эффективности использования ресурсов предприятия;
- совершенствование системы управления оборотными средствами, четкое определение источников их использования;
- увеличение объема продаж;
- внедрение нового программного продукта.

## Заключение

Анализ финансового состояния связан с обработкой большого объема информации, характеризующей самые разные стороны функционирования предприятия. Информационной базой для анализа являются данные актива и пассива бухгалтерского баланса предприятия и отчета о финансовых результатах. Финансовое состояние отражается через систему абсолютных и относительных показателей, которые либо уже имеются в активе и пассиве баланса, либо определяются на основе показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

На практике для выполнения условия финансовой устойчивости следует соблюдать следующее соотношение:

Оборотные активы < Собственный капитал \* 2 – Внеоборотные активы.

Это самый простой и приближенный способ оценки.

В экономической литературе даются разные подходы к анализу финансовой устойчивости: анализ с помощью трехкомпонентного показателя типа финансовой устойчивости и анализ с помощью финансовых коэффициентов.

Для закрепления теоретических аспектов в работе был проведен практический анализ финансового состояния ООО «Биоконд Волга». ООО «Биоконд Волга» является коммерческой организацией, основной целью деятельности, которой является получение прибыли.

Основными видами деятельности ООО «Биоконд Волга» являются:

Промышленное строительство;

Строительство и ремонт нефтепроводов;

Организация выполняет работы по строительству зданий, сооружений, инженерных коммуникаций и монтажного оборудования.

В 2018 году абсолютные показатели ликвидности имели следующий вид:  $A_1 > П_1$ ,  $A_2 > П_2$ ,  $A_3 < П_3$ ,  $A_4 < П_4$ . Это свидетельствует о

платежеспособности ООО «Биоконд Волга» на ближайший промежуток времени. Однако в будущем предприятие может потерять платежеспособность. Сопоставив показатели  $A_4$  и  $P_4$ , мы видим, что пассивы превышают активы, что свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Показатели платежеспособности в 2018 году соответствуют нормативным значениям или даже превышают их.

На основании этого можно сделать вывод, что на протяжении 2018 года предприятие оставалось ликвидным и платежеспособным.

Трехмерный показатель типа финансового состояния имеет вид –  $S = \{1,1,1\}$ . Это означает, что у предприятия абсолютная устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность. Это состояние показывает, что предприятие не зависит от внешних кредиторов, запасы и затраты полностью покрываются собственными ресурсами.

Проведя анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Биоконд Волга», следует заметить, что в 2018 году все коэффициенты финансовой устойчивости соответствовали нормативным показателям.

Коэффициент финансового риска в 2018 году ниже нормативного значения, что означает независимость ООО «Биоконд Волга» от внешних источников средств.

Коэффициент долга также не превышает нормативный показатель, что говорит о повышении финансовой устойчивости предприятия по сравнению с 2017 годом.

Коэффициент автономии равен 0,62, что выше нормативного значения, что означает, что собственные средства ООО «Биоконд Волга» составили в 2018 году около 62% от суммы средств, которыми располагало предприятие.

По сравнению с предыдущим годом значение коэффициента устойчивости структуры мобильных средств в 2018 году возросло. Это свидетельствует об увеличении чистого оборотного капитала.

Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками в 2018 году также увеличился, что свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, о ее возможности проводить независимую финансовую политику.

По итогам проведенного анализа следует заметить, что в 2018 году предприятие стало более финансово устойчиво по сравнению с 2017 годом.

Анализ деловой активности ООО «Биоконд Волга» показал, что коэффициент общей оборачиваемости, который отражает скорость оборота всего капитала, в 2018 г. уменьшился. Это значит, что в организации медленнее совершался полный цикл производства и обращения, приносящий прибыль.

В 2018 году наблюдается снижение показателя валовой рентабельности по сравнению с 2017 годом. Однако остальные показатели рентабельности в 2018 г. имеют положительные тенденции. Эти положительные тенденции говорят о том, что в организации увеличилась прибыль.

### Список использованных источников

1. Федеральный закон от 26 октября 2002г. №127-ФЗ О несостоятельности (банкротстве) (в ред.от 12.03.2014г.№30-ФЗ)
2. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998г.№14-ФЗ( в ред. от 05.05.2014г.№129-ФЗ)
3. Постановление Правительства РФ «О предельных значениях выручки от реализации товаров(работ,услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» от 09.02.2018г.№101.
4. Абрютин М. С., Грачев А. В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. - 2-е изд., испр. - М.; Изд-во «Дело и сервис», 2003.- 254с.
5. Артеменко В. Т., Белендир М.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие, 2е издание. М.: Дело и сервис; Новосибирск: Изд. дом Сибирское соглашение, 2006 - 190с.
6. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник. - М.: Финансы и статистика, 2000.- 288с.
7. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Экономический анализ: Учебное пособие - М.: Финансы и статистика, 2004. – 656с.
8. Балабанов И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. -2-е изд. доп. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 208с.
9. Белолипецкий В. Г. Финансы фирмы: курс лекций / под редакцией И.П.Мерзлякова. – М.: ИНФРА – М, 2000. – 158с.
10. Волков, О. И. Экономика предприятия / О.И. Волков - М.: Инфра-М, 2000. - 519с.
11. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ бухгалтерской отчетности. – М.: Издательство «ДИС», 2001.- 345с.
12. Ерошова И. В. Имущество и финансы предприятия. Правовое регулирование: Учебно-практическое пособие / И.В. Ерошова. - М.: Юрист, 2000. - 397с.



13. Ерина, Е. С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. С. Ерина. — Электрон. текстовые данные. — М. : Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 96 с. — 978-5-7264-0778-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20017.html>
14. Ефимова О. В. Анализ финансовой устойчивости предприятия // Бух. Учет. - 2003.- № 3.- с.22-23.
  - а. Ефимова О. В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 2003 – 521с.
15. Зайцев М. Г. Об оценке эффективности использования оборотных средств предприятия. // Дайджест финансы №8, 2001. – с.10-13.
16. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник.- М.: ООО «ТК Велби», 2002. – 255с.
17. Ковалев В. В., Ковалев Вит. В. Финансы предприятий: Учеб.-М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 352с.
18. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 2002. – 120с.
19. Колпакова Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 368с.
20. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие/ Н.П. Кондраков. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2001. - 635с.
21. Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки.- М.: ИКЦ «Дис», 2010. - 224с.
22. Кринина М. В. Методы оценки платежеспособности предприятия // Экономика и жизнь. - 2004. - № 12. - с.9.
23. Купчина Л. А. Анализ финансовой деятельности с помощью коэффициентов. // Бухгалтерский учет №2, 1997. - с.2-6.

- 24.Любушин Н. П., Лещева В. Б. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для ВУЗов / Под ред. проф. Н. П. Любушина. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2006. - 471с.
- 25.Маркарян Э. А., Герасименко Г. П. Финансовый анализ. Москва: Приор, 2007. – 190с.
- 26.Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятий: Учебник для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. – 355с.
- 27.Патров В. В., Ковалев В. В. Как читать баланс.— М.: Финансы и статистика, 2003. - 256с.
- 28.Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: Учебное пособие / Г. В. Савицкая. -2-е изд., перераб., доп. М.: Минск, 2007. - 498с.
- 29.Севрук М. А. Экономический анализ в условиях самостоятельности предприятий. - М., 2002. – 253с.
- 30.Селезнева Н. Н. Финансовый анализ: Учебное пособие / Селезнева Н. Н. Ионова А.Ф. – М.: ЮНИТИ, 2006. - 479с.
- 31.Сотникова Л.В. О формировании финансовых результатов // Бух. Учет. - 2006. - № 12. – с.10-15.
- 32.Справочник финансиста предприятия. - М. ИНФРА-М, 2016.
- 33.Сухова Л. Ф., Чернова Н. А. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия. Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика. 2008. - 160с.
- 34.Теория экономического анализа/под ред. Шеремет А. Д. -М.: Инфра-М, 2002. – 268с.
- 35.Финансы. Денежное обращение, кредит: Учебник для ВУЗов / Л. А. Дробоздина, Л. П. Окунева и др.; Под ред. проф.Л. А. Дробоздиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2008. - 479с.
- 36.Финансовый менеджмент. / Под ред. академика Полякова. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 255с.

37. Финансовый менеджмент. / Под ред. Стояновой Е.С. - М. Перспектива, 2003. – 315с.
38. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов/ Н. В. Колчина, Г. Б. Поляк, Л. М. Бурмистрова и др.; Под ред. проф. Н. В. Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 368с.
39. Финансы. Учебник для вузов / под ред. проф. Л. А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2007. – 527с.
40. Финансы. Учебник для ВУЗов / Под ред. Н. В. Романовского. - М.: изд - во «Перспектива», 2000. - 520с.
41. Финансы: учебное пособие / Под редакцией проф. А. М. Ковалевой: 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 384с.
42. Хедервик К. М. Финансовый и экономический анализ деятельности предприятия. Под ред. Ю. М. Воробаева. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 285с.
43. Чечевицина Л. Н., Чусов И. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник - М.: Финансы и статистика, 2006. – 352с.
44. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа - М.: Инфра-М, 2006. - 176с.
45. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Финансы предприятий. – М: Инфа-М, 2001. – 195с.
46. Шеремет А. Д. Экономический анализ / А. Д. Шеремет, М. Я. Баканов - М.: Финансы и статистика, 2001. - 688с.
47. Щербинина Ю. В. Анализ прибыли // Бух. Учет. - 1998. - № 7. - с.79-84.
48. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О. И. Волкова. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 250с.
49. Экономическая теория / Под ред. Добрынина А. И., Тарасевича Л. С. - СПб. изд. СПбГУЭФ, изд. "Питер Пабблишинг", 2006. – 198с.

Приложения

Приложение А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Биоконд Волга» за 2016-2018 гг.тыс. руб.

Код	Показатель	2018 г.	2017 г.	2016
Б1.1110	Нематериальные активы			
Б1.1150	Основные средства	4982	5064	4759
Б1.1160	Доходные вложения в материальные ценности			
Б1.1170	Финансовые вложения			
Б1.1190	Прочие внеоборотные активы			
Б1.1100	Итого по разделу I - Внеоборотные активы	4982	5064	4759
Б1.1210	Запасы	2324	2249	1846
Б1.1220	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Б1.1230	Дебиторская задолженность	6148	7155	6857
Б1.1240	Финансовые вложения			
Б1.1250	Денежные средства и денежные эквиваленты	11504	4267	1510
Б1.1260	Прочие оборотные активы			
Б1.1200	Итого по разделу II - Оборотные активы	19976	1367	10213
Б1.1600	БАЛАНС (актив)	24958	18735	14972
Б1.1310	Уставный капитал (складочный капитал, уставный Бонд, вклады товарищей)	5100	5100	5100
Б1.1350	Добавочный капитал (без переоценки)			
Б1.1360	Резервный капитал			
Б1.1370	Нераспределенная прибыль	10373	4130	483
Б1.1300	Итого по разделу III - Капитал и резервы	15473	9230	5583
Б1.1410	Заемные средства	5473	6132	6812
Б1.1400	Итого по разделу IV - Долгосрочные обязательства	5473	6132	6812
Б1.1510	Заемные средства			376
Б1.1520	Кредиторская задолженность	4012	3373	2201
Б1.1500	Итого по разделу V - Краткосрочные обязательства	4012	3373	2577
Б1.1700	БАЛАНС (пассив)	24598	18735	14972
П2.2110	Выручка	17087	13908	3011
П2.2120	Себестоимость продаж	(9234)	(6958)	(4293)
П2.2100	Валовая прибыль (убыток)	7853	6950	(1281)
П2.2210	Коммерческие расходы	(705)	(1972)	(4309)
П2.2220	Управленческие расходы			
П2.2200	Прибыль (убыток) от продаж	7148	4978	(5590)

П2.2330	Проценты к уплате	(110)	(205)	
П2.2340	Прочие доходы			
П2.2350	Прочие расходы	(307)	(317)	(3)
П2.2300	Прибыль (убыток) до налогообложения	6745	4456	(5593)
П2.2410	Текущий налог на прибыль	(502)	(809)	
П2.2400	Чистая прибыль (убыток)	6243	3647	(5593)

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

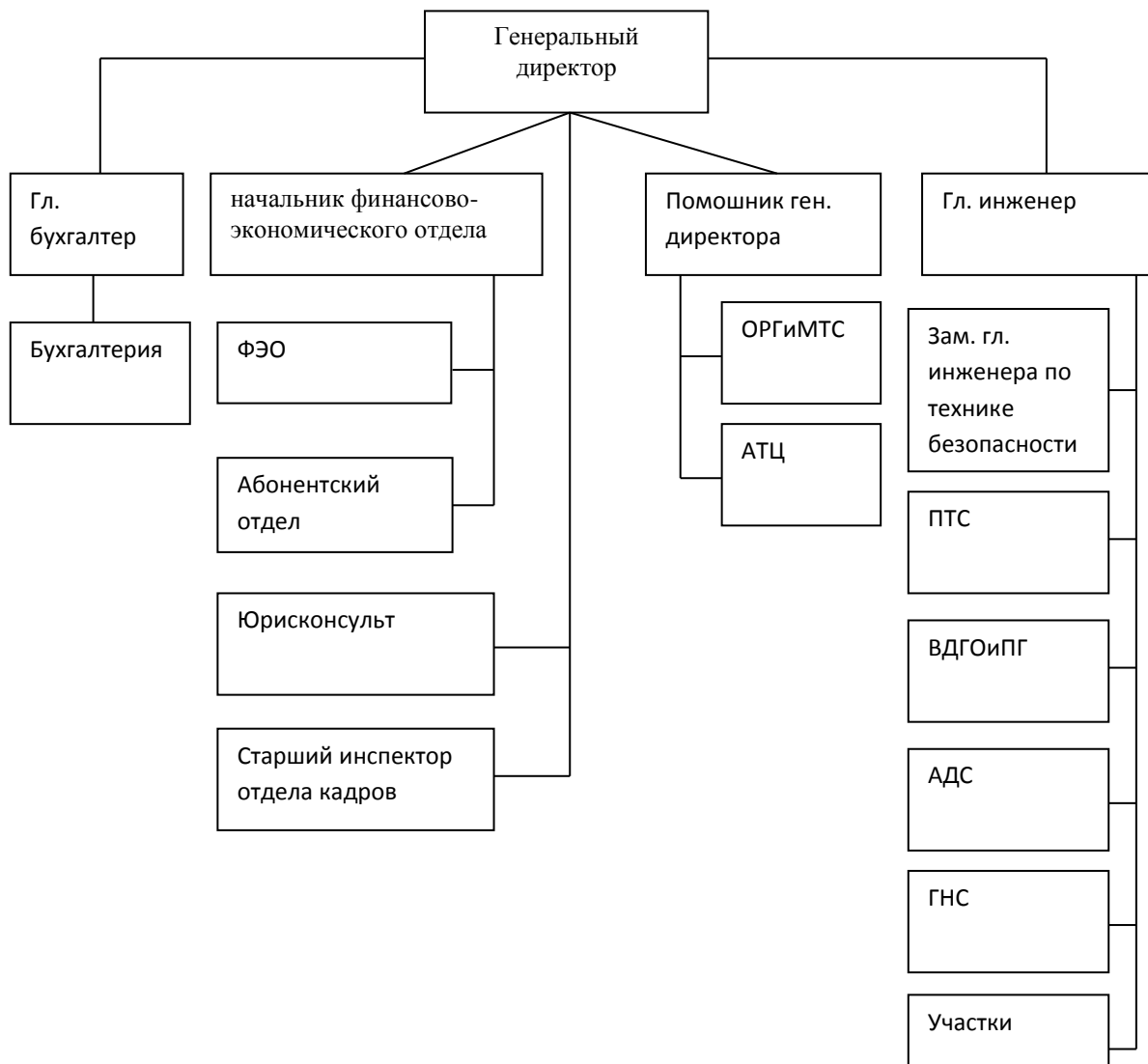
Схема аналитического баланса

Наименование статей	Абсолютные величины		Относительные величины		Изменения			
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	В абсолютных величинах	В структуре	В % к величине на начало года	В % к изменению Итого Баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=5-4	8=6/2x100	9
Актив А ... А <sub>i</sub> ... А <sub>n</sub>	А <sub>1</sub>	А <sub>2</sub>	(А <sub>1</sub> /Б <sub>1</sub> )* 100%	(А <sub>2</sub> /Б <sub>2</sub> )* 100%	А <sub>2</sub> - А <sub>1</sub> = ΔА	Δ(А <sub>i</sub> /Б*100)	(ΔА <sub>i</sub> /А <sub>1</sub> )* 100%	(ΔА <sub>i</sub> /ΔБ)* 100%
Баланс	Б <sub>1</sub>	Б <sub>2</sub>	100	100	ΔБ = Б <sub>2</sub> - Б <sub>1</sub>	0	(ΔБ/Б <sub>1</sub> )* 100%	100
Наименование статей	Абсолютные величины		Относительные величины		Изменения			
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	В абсолютных величинах	В структуре	В % к величине на начало года	В % к изменению Итого Баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=5-4	8=6/2x100	9
Пассив П ... П <sub>i</sub> ... П <sub>n</sub>	П <sub>1</sub>	П <sub>2</sub>	(П <sub>1</sub> /Б <sub>1</sub> )* 100%	(П <sub>2</sub> /Б <sub>2</sub> )* 100%	П <sub>2</sub> - П <sub>1</sub> = ΔП	Δ(П <sub>i</sub> /Б*100)	(ΔП <sub>i</sub> /П <sub>1</sub> )* 100%	(ΔП <sub>i</sub> /ΔБ)* 100%
Баланс	Б <sub>1</sub>	Б <sub>2</sub>	100	100	ΔБ = Б <sub>2</sub> - Б <sub>1</sub>	0	(ΔБ/Б <sub>1</sub> )* 100%	100

Классификация активов предприятия по степени риска

Степень риска	Наименование активов	Группы активов в общем объеме				Отклонение	
		На начало года		На конец года			
		Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	По структуре, пункты
Минимальная	Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения						
Малая	Дебиторская задолженность реальная к взысканию, производственные запасы (исключая залежалые), готовая продукция и товары, пользующиеся спросом, долгосрочные финансовые вложения.						
Средняя	Затраты в незавершенном производстве, расходу будущих периодов, НДС по приобретенным ценностям, прочие оборотные активы.						
Высокая	Дебиторская задолженность сомнительная к получению, готовая продукция и товары, не пользующиеся спросом, залежалые запасы, неликвиды. Нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, прочие внеоборотные активы.						
	ИТОГО						

Организационная структура управления ООО «Биоконд Волга»





ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Аналитический баланс активов ООО «Биоконд Волга» за 2016 год

Активы	2015 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Отклонения		Темп роста, %
			Абсолютные, тыс. руб.	Относительные, %	
I Внеоборотные активы					
Долгосрочные финансовые вложения	0	0	0		
Основные средства	4774	4759	-15	-0,31	99,69
Нематериальные активы	0	0	0		
Прочие внеоборотные активы	0	0	0		
Итого по I разделу	4774	4759	-15	-0,31	99,69
II Оборотные активы					
Денежные средства	2269	1510	-759	-33,45	66,55
Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0		
Дебиторская задолженность	6514	6857	343	5,27	105,27
Авансы поставщикам	0	0	0		
Запасы	3168	1846	-1322	-41,73	58,27
Итого по II разделу	11951	10213	-1738	-14,54	85,46
ИТОГО	16725	14972	-1753	-10,48	89,52

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Аналитическая таблица изменений удельных весов статей актива за  
2016 год

Активы	2015 год		2016 год		Изменение удельного веса в %
	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	
I Внеоборотные активы					
Долгосрочные финансовые вложения	0		0		
Основные средства	4774	28,54	4759	31,79	3,24
Нематериальные активы	0	0,00	0	0,00	0,00
Прочие внеоборотные активы	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по I разделу	4774	28,54	4759	31,79	3,24
II Оборотные активы		0,00		0,00	0,00
Денежные средства	2269	13,57	1510	10,09	-3,48
Краткосрочные финансовые вложения	0	0,00	0	0,00	0,00
Дебиторская задолженность	6514	38,95	6857	45,80	6,85
Авансы поставщикам	0	0,00	0	0,00	0,00
Запасы	3168	18,94	1846	12,33	-6,61
Итого по II разделу	11951	71,46	10213	68,21	-3,24
ИТОГО	16725	100	14972	100	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Аналитический баланс активов ООО «Биоконд Волга» за 2017 год

Активы	2016 год	2017 год	Отклонения		Темп роста, %
			Абсолютные, тыс. руб.	Относительные , %	
I Внеоборотные активы					
Долгосрочные финансовые вложения	0	0	0		
Основные средства	4759	5064	305	6,41	106,41
Нематериальные активы	0	0	0		
Прочие внеоборотные активы	0	0	0		
Итого по I разделу	4759	5064	305	6,41	106,41
II Оборотные активы					
Денежные средства	1510	4267	2757	182,58	282,58
Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0		
Дебиторская задолженность	6857	7155	298	4,35	104,35
Авансы поставщикам	0	0	0		
Запасы	1846	2249	403	21,83	121,83
Итого по II разделу	10213	13671	3458	33,86	133,86
ИТОГО	14972	18735	3763	25,13	125,13

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Аналитическая таблица изменений удельных весов статей актива за  
2017 год

Активы	2016 год		2017 год		Изменение удельного веса в %
	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	
I Внеоборотные активы					
Долгосрочные финансовые вложения	0		0		
Основные средства	4759	31,79	5064	27,03	-4,76
Нематериальные активы	0	0,00	0	0,00	0,00
Прочие внеоборотные активы	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по I разделу	4759	31,79	5064	27,03	-4,76
II Оборотные активы		0,00		0,00	0,00
Денежные средства	1510	10,09	4267	22,78	12,69
Краткосрочные финансовые вложения	0	0,00	0	0,00	0,00
Дебиторская задолженность	6857	45,80	7155	38,19	-7,61
Авансы поставщикам	0	0,00	0	0,00	0,00
Запасы	1846	12,33	2249	12,00	-0,33
Итого по II разделу	10213	68,21	13671	72,97	4,76
ИТОГО	14972	100	18735	100	0

ПРИЛОЖЕНИЕ И

Аналитический баланс активов ООО «Биоконд Волга» за 2018 год

Активы	2017 год	2018 год	Отклонения		Темп роста, %
			Абсолютные, тыс. руб.	Относительные, %	
<b>I Внеоборотные активы</b>					
Долгосрочные финансовые вложения	0	0			
Основные средства	5064	4982	-82	-1,62	98,38
Нематериальные активы	0	0	0		
Прочие внеоборотные активы	0	0	0		
<b>Итого по I разделу</b>	<b>5064</b>	<b>4982</b>	<b>-82</b>	<b>-1,62</b>	<b>98,38</b>
<b>II Оборотные активы</b>					
Денежные средства	4267	11504	7237	169,60	269,60
Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0		
Дебиторская задолженность	7155	6148	-1007	-14,07	85,93
Авансы поставщикам	0	0	0		
Запасы	2249	2324	75	3,33	103,33
<b>Итого по II разделу</b>	<b>13671</b>	<b>19976</b>	<b>6305</b>	<b>46,12</b>	<b>146,12</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>18735</b>	<b>24958</b>	<b>6223</b>	<b>33,22</b>	<b>133,22</b>

ПРИЛОЖЕНИЕ К

Аналитическая таблица изменений удельных весов статей актива за  
2018 год

Активы	2017 год		2018 год		Изменение удельного веса в %
	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	
I Внеоборотные активы					
Долгосрочные финансовые вложения	0		0		
Основные средства	5064	27,03	4982	19,96	-7,07
Нематериальные активы	0	0,00	0	0,00	0,00
Прочие внеоборотные активы	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по I разделу	5064	27,03	4982	19,96	-7,07
II Оборотные активы		0,00		0,00	0,00
Денежные средства	4267	22,78	11504	46,09	23,32
Краткосрочные финансовые вложения	0	0,00	0	0,00	0,00
Дебиторская задолженность	7155	38,19	6148	24,63	-13,56
Авансы поставщикам	0	0,00	0	0,00	0,00
Запасы	2249	12,00	2324	9,31	-2,69
Итого по II разделу	13671	72,97	19976	80,04	7,07
ИТОГО	18735	100	24958	100	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Аналитический баланс пассивов ООО «Биоконд Волга» за 2016 год

Пассив	2015	2016	Отклонения		Темп прироста, %
			Абсолютные, тыс. руб.	Относительные, %	
III Собственный капитал					
Уставной капитал	5100	5100	0	0,00	0,00
Добавочный капитал	0	0	0		
Накопленная прибыль	6076	483	-5593	-92,04	-0,92
Прочие источники собственного капитала	0	0	0		
Итого по III разделу	11176	5583	-5593	-50,04	-0,50
IV Долгосрочные обязательства			0		
Долгосрочные кредиты и займы	3795	6812	3017	102,26	1,02
Прочие долгосрочные обязательства	0	0	0		
Итого по IV разделу	3795	7677	3881	102,26	1,02
V Краткосрочные обязательства			0		
Краткосрочные кредиты и займы	296	376	80	26,86	0,27
Кредиторская задолженность	1458	2202	743	11,83	0,12
Авансы покупателей	0	0	0		
Прочие краткосрочные обязательства	0	0	0		
Итого по V разделу	1754	2578	3126	13,80	0,14
ИТОГО	16725	14972	-13985	-8,11	-0,08

ПРИЛОЖЕНИЕ М

Аналитическая таблица изменений удельных весов статей пассива за  
2016 год

Пассив	2015		2016		Изменение удельного веса
	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	
III Собственный капитал					
Уставной капитал	5100	30,49	5100	34,06	3,57
Добавочный капитал	0	0,00	0	0,00	0,00
Накопленная прибыль	6076	36,33	483	3,23	-33,10
Прочие источники собственного капитала	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по III разделу	11176	66,82	5583	37,29	-29,53
IV Долгосрочные обязательства		0,00		0,00	0,00
Долгосрочные кредиты и займы	3795	22,69	6812	45,49	22,80
Прочие долгосрочные обязательства	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по IV разделу	3795	22,69	7677	45,49	22,80
V Краткосрочные обязательства		0,00		0,00	0,00
Краткосрочные кредиты и займы	296	1,77	376	2,51	0,74
Кредиторская задолженность	1458	8,72	2202	14,71	5,99
Авансы покупателей	0	0,00	0	0,00	0,00
Прочие краткосрочные обязательства	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по V разделу	1754	10,49	2578	17,22	6,72
ИТОГО	16725	100,00	14972	100,00	0,00



ПРИЛОЖЕНИЕ Н

Аналитический баланс пассивов ООО «Биоконд Волга» за 2017 год

Пассив	2016	2017	Отклонения		Темп прироста, %
			Абсолютные, тыс. руб.	Относительные, %	
III Собственный капитал					
Уставной капитал	5100	5100	0	0,00	0,00
Добавочный капитал	0	0	0		
Накопленная прибыль	483	4130	3647	669,22	6,69
Прочие источники собственного капитала	0	0	0		
Итого по III разделу	5583	89230	3647	57,98	0,58
IV Долгосрочные обязательства			0		
Долгосрочные кредиты и займы	6812	6132	-6800	0,00	0,00
Прочие долгосрочные обязательства	0	0	0		
Итого по IV разделу	7677	6132	0	0,00	0,00
V Краткосрочные обязательства			0		
Краткосрочные кредиты и займы	376	0	-3760	-100,00	-1,00
Кредиторская задолженность	2202	3373	1172	45,49	0,45
Авансы покупателей	0	0	0		
Прочие краткосрочные обязательства	0	0	0		
Итого по V разделу	2578	3373	6257	24,27	0,24
ИТОГО	14972	18735	3763	25,80	0,26

ПРИЛОЖЕНИЕ О

Аналитическая таблица изменений удельных весов статей пассива за  
2017 год

Пассив	2016		2017		Изменение удельного веса
	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	
III Собственный капитал					
Уставной капитал	5100	34,06	5100	27,07	-6,99
Добавочный капитал	0	0,00	0	0,00	0,00
Накопленная прибыль	483	3,23	4130	19,76	16,52
Прочие источники собственного капитала	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по III разделу	5583	37,29	89230	46,83	9,54
IV Долгосрочные обязательства		0,00		0,00	0,00
Долгосрочные кредиты и займы	6812	45,49	6132	36,16	-9,33
Прочие долгосрочные обязательства	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по IV разделу	7677	45,49	6132	36,16	-9,33
V Краткосрочные обязательства		0,00		0,00	0,00
Краткосрочные кредиты и займы	376	2,51	0	0,00	-2,51
Кредиторская задолженность	2202	14,71	3373	17,01	2,30
Авансы покупателей	0	0,00	0	0,00	0,00
Прочие краткосрочные обязательства	0	0,00	3373	0,00	0,00
Итого по V разделу	2578	17,22	3203	17,01	-0,21
ИТОГО	14972	100,00	18735	100,00	0,00

Аналитический баланс пассивов ООО «Биоконд Волга» за 2018 год

Пассив	2017	2018	Отклонения		Темп прироста, %
			Абсолютные, тыс. руб.	Относительные, %	
III Собственный капитал					
Уставной капитал	5100	5100	0	0,00	0,00
Добавочный капитал	0	0	0		
Накопленная прибыль	4130	10373	6652	178,75	1,79
Прочие источники собственного капитала	0	0	0		
Итого по III разделу	8923	15473	6652	75,41	0,75
IV Долгосрочные обязательства			0		
Долгосрочные кредиты и займы	6132	5473	-1338	-19,65	-0,20
Прочие долгосрочные обязательства	0	0	0		
Итого по IV разделу	6132	5473	-1338	-19,65	-0,20
V Краткосрочные обязательства			0		
Краткосрочные кредиты и займы	0	0	0		
Кредиторская задолженность	3373	4012	7938	24,67	0,25
Авансы покупателей	0	0	0		
Прочие краткосрочные обязательства	0	0	0		
Итого по V разделу	3373	4012	793	24,67	0,25
ИТОГО	18735	24958	6107	32,40	0,32

ПРИЛОЖЕНИЕ Р

Аналитическая таблица изменений удельных весов статей пассива за  
2018 год

Пассив	2017		2018		Изменение удельного веса
	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	
III Собственный капитал					
Уставной капитал	5100	27,07	5100	20,43	-6,64
Добавочный капитал	0	0,00	0	0,00	0,00
Накопленная прибыль	4130	19,76	10373	41,56	21,81
Прочие источники собственного капитала	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по III разделу	8923	46,83	15473	62,00	15,17
IV Долгосрочные обязательства		0,00		0,00	0,00
Долгосрочные кредиты и займы	6132	36,16	5473	21,93	-14,23
Прочие долгосрочные обязательства	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по IV разделу	6132	36,16	5473	21,93	-14,23
V Краткосрочные обязательства		0,00		0,00	0,00
Краткосрочные кредиты и займы	0	0,00	0	0,00	0,00
Кредиторская задолженность	3373	17,01	4012	16,07	-0,94
Авансы покупателей	0	0,00	0	0,00	0,00
Прочие краткосрочные обязательства	0	0,00	0	0,00	0,00
Итого по V разделу	3373	17,01	4012	16,07	-0,94
ИТОГО	18735	100,00	24958	100,00	0,00

ПРИЛОЖЕНИЕ С

Анализ деловой активности ООО «Биоконд Волга» за 2016 – 2018 года

Наименование показателя	2016	2017	2018	Изменение	
				2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
ВЫРУЧКА	3011	13908	17087	14076	3179
ВАЛЮТА БАЛАНСА	14972	18735	24958	9986	6223
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	0,20	0,74	0,68	0,48	-0,06
Период оборота капитала, дни	1820	492	533	-1287	41
КАПИТАЛ	5583	9230	15473	9890	6243
Коэффициент оборачиваемости СК	0,36	1,88	1,38	1,02	-0,49
Период оборота СК	1019	194	264	-755	69
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	10213	13671	19976	9763	6305
Коэффициент оборачиваемости ОА	0,27	1,16	1,02	0,74	-0,15
Период оборота ОА	1347	313	359	-988	46
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	1510	4267	6148	4638	1881
Коэффициент оборачиваемости ДС	1,59	4,81	3,28	1,69	-1,53
Период оборота ДС	230	76	111	-118	35
ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	6857,00	7155,00	6148,00	-709,00	-1007,00
Коэффициент оборачиваемости ДЗ	0,45	1,99	2,57	2,12	0,58
Период оборота ДЗ	813	184	142	-671	-42
ЗАПАСЫ	1846,00	2249,00	2324,00	478,00	75,00
Коэф. оборачиваемости запасов затрат активов	1,20	6,79	7,47	6,27	0,68
Период оборота запасов	305	54	49	-256	-5
КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	2201,00	3372,00	4012,00	1811,00	640,00
Коэффициент оборачиваемости КЗ	1,65	4,99	4,63	2,98	-0,36
Период оборота КЗ	222	73	79	-144	6
СТОИМОСТЬ ОС	4759,00	5064,00	4982,00	223,00	-82,00
Коэффициент оборачиваемости ОС (фондоотдача)	0,63	2,83	3,40	2,77	0,57
Период оборота ОС	579	129	107	-472	-22

ПРИЛОЖЕНИЕ Т

Анализ рентабельности ООО «Биоконд Волга»

Наименование показателей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности, %	-35	26	31	62	4
Рентабельность оборотных активов, %	-50	31	37	81	7
Экономическая рентабельность, %	-35	22	29	57	7
Рентабельность основных средств, %	-117	74	124	192	50
Рентабельность собственного капитала, %	-67	49	51	116	1
Рентабельность постоянного капитала, %	-41	26	34	67	8
Рентабельность заемного капитала, %	-75	39	66	113	27
Рентабельность перманентного капитала, %	-105	56	108	162	51
Рентабельность продаж, %	-186	32	39	218	7
Рентабельность затрат, %	-65	50	68	115	18
Чистая рентабельность, %	-186	26	37	212	10
Валовая рентабельность, %	-43	50	46	93	-4
Коэффициент устойчивости экономического роста, %	-67	49	51	116	2