

*Санькова А.В., студент магистратуры  
2 курс, финансово-экономический факультет  
ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет»  
Россия, г. Оренбург  
Научный руководитель: Туякова З.С.  
доктор экономических наук, профессор*

## **ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ В ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

**Аннотация:** Работа посвящена раскрытию особенностей анализа финансового состояния оздоровительных организаций. В начале работы изучено понятие финансового состояния, его роль в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Статья раскрывает основные показатели анализа финансового состояния и методики их оценки. В рамках статьи описана балльно-рейтинговая методика оценки финансового состояния.

**Ключевые слова:** Финансовое состояние, анализ финансового состояния, финансовая устойчивость, оздоровительные учреждения.

*Sankova A.V., graduate student  
2 course, faculty of Finance and Economics  
FSBEI «Orenburg state University»  
Russia, Orenburg  
Scientific supervisor: Tuyakova Z.S.  
Professor, doctor of Economics*

# FEATURES OF USING ANALYTICAL TOOLS TO ASSESS THE FINANCIAL CONDITION OF ORGANIZATIONS IN HEALTH FACILITIES

**Abstract:** the Paper is devoted to the disclosure of features of the analysis of the financial condition of health organizations. At the beginning of the work, we studied the concept of financial condition, its role in the financial and economic activities of the enterprise. The article reveals the main indicators of financial condition analysis and methods of their assessment. The article describes a point-rating method for evaluating the financial condition.

**Keywords:** Financial condition, analysis of financial condition, financial stability, health institutions.

Одним из важнейших условий успешного функционирования любого хозяйствующего субъекта выступает достаточность и эффективность использования финансов и финансовых ресурсов, что во многом можно оценить с помощью анализа финансового состояния организации. Систематическое проведение данного анализа позволит повысить эффективность деятельности предприятия. Основная его цель – комплексное системное изучение не только самого финансового состояния организации, но и исследование факторов, влияющих на него, с целью прогнозирования доходности капитала предприятия, выявления способов увеличения эффективности деятельности.

Анализ финансового состояния проводится на основе данных бухгалтерской отчетности. Каждый субъект проводит анализ, исходя из своих интересов, исследуя те или иные аспекты финансового положения организации [1, с. 109].

В современной экономической литературе показатели, которые используются для анализа финансового состояния, представлены в большом

количестве. Однако далеко не всегда при данной оценке существует систематизация показателей и определение нормативных значений с учетом отраслевой направленности анализируемого предприятия, в частности, данный вопрос, касается оценки финансового состояния организаций по оздоровлению, организации отдыха и предоставлению услуг в области культуры и спорта. Это вызывает ряд трудностей при выборе показателей для оценки[2, с. 108].

По нашему мнению, для анализа финансового состояния можно использовать методику с применением балльно-рейтинговой системы. Сущность предложенной методики заключается в классификации организаций по типу их финансового состояния, исходя из фактического уровня показателей и рейтинга каждого из 9 выбранных финансовых показателей в баллах [3, с. 114-116].

Шкала оценки финансового состояния организаций предлагается следующая:

- устойчивое финансовое состояние (35–22 балла);
- неустойчивое финансовое состояние (21–16 баллов);
- кризисное финансовое состояние (15–11 баллов).

В данной методике предусмотрено использование трех групп показателей, которые смогут проанализировать и оценить результативность, финансовый потенциал и финансовую устойчивость [4, с. 35-36].

Анализ финансового состояния проводится на основе данных бухгалтерской отчетности. Каждый субъект проводит анализ, исходя из своих интересов, исследуя те или иные аспекты финансового положения организации [5, с. 109]. Определение ключевых показателей эффективности и результативности является одним из основных моментов в системе оценки результатов деятельности компании по указанным направлениям, при расчете которых необходимо учитывать производственные возможности компании и тенденции развития рынка услуг [6, с. 127]. Комплексный

экономический анализ деятельности организации должен охватывать все сферы функционирования предприятия. Совершение всех видов сделок с контрагентами предприятия возможно только при наличии соответствующего финансового обеспечения [7, с. 2092].

Для более детальной оценки авторами предложена балльно-рейтинговая методика анализа финансового состояния организаций. В процессе нашего исследования была апробирована указанная методика на материалах предприятий разной величины. Среди них – крупная компания в данной сфере общество с ограниченной ответственностью по оздоровлению, организации отдыха и услуг в области культуры и спорта «ОЗОН» (далее ООО «ОЗОН»), организация среднего размера общество с ограниченной ответственностью «Лечебно-профилактическое предприятие санаторий-профилакторий «АЛМЕД» (ООО «АПП СП «АЛМЕД»). Приведенные ниже результаты оценки дополнены анализом финансовых результатов указанных компаний.

ООО «ОЗОН» учреждено 22.10.2002 г. Финансовые показатели деятельности ООО «ОЗОН» представлены в таблице 1. Расчеты произведены на основе бухгалтерской отчетности компании за 2016-2018 гг.

Таблица 1 – Основные финансовые результаты деятельности ООО «ОЗОН» в 2016-2018 гг.

Показатели	Год			Абсолютное изменение 2018/2016 г.	$\Delta 2018/2016 г.$
	2016, т.р.	2017, т.р.	2018, т.р.		
Выручка	532 683	519 097	492 054	-40 629	-7,63
Себестоимость продаж	504 623	495 004	480 584	-24 039	-4,76
Валовая прибыль	28 060	24 093	11 470	-16 590	-59,12
Чистая	36	350	22	-14	-38,89

прибыль/убыток					
----------------	--	--	--	--	--

Согласно данным таблицы 1 ООО «ОЗОН», за 2016-2018 гг. выручка снизилась более чем на 7 %, а себестоимость продаж более чем на 4 %, что привело к снижению как валовой, так и чистой прибыли более чем на 30 % за два года.

Результаты анализа финансового состояния ООО «ОЗОН» по балльно-рейтинговой методике представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Балльная оценка финансовых показателей ООО «ОЗОН»

Показатели	2016	2017	2018	2016	2017	2018
	Финансовая результативность			Балльная оценка		
Рентабельность активов	0,000048	0,00047	0,000019	2	2	2
Рентабельность собственного капитала	0,000053	0,00051	0,000020	2	2	2
Рентабельность товаров, работ, услуг	0,000068	0,00067	0,000045	3	3	3
Финансовый потенциал			Балльная оценка			
Коэффициент текущей ликвидности	1,76	1,75	4,66	4	4	5
Коэффициент срочной ликвидности	0,75	0,57	3,89	4	3	5
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,73	0,56	3,87	5	5	5
Финансовая устойчивость			Балльная оценка			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,09	0,10	0,05	5	5	5
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,07	0,07	0,18	2	2	2

Коэффициент автономии	0,88	0,91	0,95	5	5	5
Всего баллов	-	-	-	32	31	34

Данные таблицы 2 характеризуют то, что уровень финансового состояния ООО «ОЗОН» остается устойчивым на протяжении всего исследуемого периода. Повышение суммы баллов обуславливается увеличением таких коэффициентов, как ликвидность, маневренность собственного капитала.

Проведя анализ устойчивости, можно сказать, что коэффициент автономии в 2018 году составил 0,953, а в 2017-м году был 0,91, то есть увеличился на 0,043. Доля собственных средств в общей сумме средств организации не превышает минимально порогового значения 0,5 коэффициента, а это значит, что фирма пользуется заемными средствами.

Коэффициент финансовой устойчивости, или соотношений заемных и собственных средств, в 2018 году составил 0,05, а в 2017 году был 0,10, то есть увеличился в раза. Другими словами, на один рубль вложенных в активы собственных средств предприятия к концу года привлекло 5 копеек заемных средств. Коэффициент финансовой устойчивости не вышел за рамки установленного диапазона.

Коэффициент маневренности в 2018 году составил — 0,182 (+0,11), в 2017 году — 0,073 (+0,003), а в 2016 году — 0,07 (+12,39). Он показывает, какая доля источников собственных оборотных средств находится в общей величине собственных средств. Диапазон этого коэффициента равен примерно 0,5. За 3 года этот коэффициент ни разу не достиг минимального порогового значения.

Для обоснования выводов возможности использования методики не только ООО «ОЗОН», для сравнения методика реализована и на ООО «АПП СП «АЛМЕД», масштабы деятельности указаны ниже. Общество с ограниченной ответственностью «Лечебно-профилактическое предприятие

санаторий-профилакторий «АЛМЕД» учреждено 07.10.2002 г. Финансовые показатели деятельности ООО «АПП СП «АЛМЕД» представлены в таблице 3. Расчеты произведены на основе бухгалтерской отчетности компании за 2016-2018 гг.

Таблица 3 – Основные финансовые результаты деятельности ООО«АПП СП «АЛМЕД» в 2016-2018 гг.

Показатели	Год			Абсолютное изменение 2018 к 2016 г.	Темп прироста 2018 к 2016 г.
	2016, т.р.	2017, т.р.	2018, т.р.		
Выручка	52 317	50 862	54 852	2 535	4,85
Себестоимость продаж	56 166	54 060	55 005	-1 161	-2,07
Валовый убыток	-3 849	-3 198	-153	3 696	-96,02
Чистая прибыль/убыток	-3895	-3642	-440	3 455	-88,70

Согласно данным таблицы 3 за 2016-2018 гг. можно сделать вывод, что снижение темпов роста выручки опережает увеличение себестоимости, это повлияло на полученную прибыль. И привело к значительному снижению убытка на 96 %. Стоимость активов организации увеличилась на 27 %, что в абсолютном выражении составило 2832 т. р.

Результаты оценки финансового состояния ООО «АПП СП «АЛМЕД» по предложенной методике представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Балльная оценка финансовых показателей деятельности ООО «АПП СП «АЛМЕД»

Показатели/год	2016	2017	2018	2016	2017	2018
	Финансовая результативность			Балльная оценка		
Рентабельность активов	-0,38	-0,45	-0,03	2	2	2

Рентабельность собственного капитала	-1,94	14,28	0,18	2	5	4
Рентабельность товаров, работ, услуг	-0,07	-0,07	-0,01	2	2	2
Финансовый потенциал				Балльная оценка		
Коэффициент текущей ликвидности	1,06	0,82	0,73	3	2	2

Продолжение таблицы 4

Коэффициент срочной ликвидности	0,38	0,28	0,37	2	2	2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,38	0,28	0,37	5	5	5
Финансовая устойчивость				Балльная оценка		
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	4,16	-32	-6,4	2	5	5
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,25	5,82	1,74	3	5	5
Коэффициент автономии	0,19	-0	-0,2	2	2	2
Всего баллов	-	-	-	23	30	29

Комплексная оценка финансового состояния ООО «АПП СП «АЛМЕД» показала, что организация была финансово устойчивой в исследуемый период. Однако, у ООО «ОЗОН» уровень финансовой устойчивости в 2016-2018 гг. оказался выше, чем у ООО «АПП СП «АЛМЕД».

Таким образом, анализ финансового состояния с помощью данной методики показал, что ее применение возможно в данной отрасли предприятий. Связано это с наличием связи между динамикой финансовых результатов и полученных результатов оценки. Однако, в связи с наличием показателей в разы выше нормативных значений, рекомендуется расширить

пределы нормативных значений именно для оценки финансового состояния организаций представленной отрасли. Совершенствование данной методики возможно за счет изучения специфики отдельных типов предприятий, расширения информационной базы, разработки теоретически достаточных критериев относительных показателей для каждой отрасли, к которой относятся хозяйствующие субъекты. Так же следует учитывать специфику региона, к которому относится организация.

. Проведя анализ финансовой восточной устойчивости ООО «Озон», можно сделать вывод, что собственных оборотных средств предприятию достаточно для самостоятельного оказания услуг, поэтому в последние три года оно не прибегает к заемным средствам, другими словами собственных средств больше, чем заемных.

Исходя из проведённого анализа, можно сказать, что большинство показателей финансовой устойчивости не превышает своих минимальных значений, это значит, что предприятию необходимы дополнительные резервы, с помощью которых можно увеличить собственный капитал. Главным условием обеспечения финансовой устойчивости предприятия служит увеличение объема продаж услуг, которые в дальнейшем помогут покрыть текущие затраты, сформировав необходимую величину прибыли в целом.

В целом предприятие имеет нормальную финансовую устойчивость, как и большинство других российских предприятий, следовательно, может контролировать и оптимально использовать собственные средства и кредитные ресурсы.

## **Список использованной литературы**

1. Полякова, А.А. Оценка финансового состояния как элемент системы управления финансами организации / А.А. Полякова // Вестник аграрной науки. – 2018. – № 4 (79). – С. 108-114.

2. Штана, Т.С. Методика оценки финансового состояния электросетевых организаций: сущность и результаты апробации / Т.С. Штана // Вестник Астраханского государственного технического университета.серия: экономика. – 2019. – № 3. – С. 107-114.

3. Каландарова, Н.Н. Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия / Н.Н. Каландарова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2017 – № 5. – С. 114-117.

4. Муравьева, Н. Н. Методика оценки инвестиционного потенциала коммерческих организаций: комплексный подход/ Н.Н. Муравьева// Международный бухгалтерский учет. – 2016. – № 6. – С. 28-40.

5. Трофимова, Л.Б. Анализ финансовой устойчивости - важная составляющая анализа финансового состояния предприятия / Л.Б. Трофимова // Внутренний контроль и аудит в системе эффективного управления организацией. – 2017. – С. 106 – 113.

6. Туякова, З.С. Система ключевых показателей результатов деятельности и ее использование при рейтинговой оценке конкурентоспособности телекоммуникационных компаний / З.С. Туякова // Экономический анализ: теория и практика. – 2016. – № 1. – С. 127 – 131.

7. Туякова, З.С. Роль и значение анализа денежных потоков в управлении деятельностью промышленного предприятия / З.С. Туякова // Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры материалы Всероссийской научно-методической конференции. Оренбургский государственный университет. – 2017. – С. 2092 – 2098.