

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 магистратуры (бизнес-программ)

(наименование)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих
организаций

Студент

З.В. Петрова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент Л.Ф. Бердникова

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



Тольятти 2021



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Содержание

Введение.....	3
1. Теоретические основы анализа и оценки финансовой устойчивости организаций	8
1.1 Понятие и типы финансовой устойчивости организаций.....	8
1.2 Методика анализа финансовой устойчивости организаций.....	19
1.3 Система показателей для анализа и оценки финансовой устойчивости организаций	25
2. Оценка финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор».....	37
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор»	37
2.2. Оценка относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор».....	64
2.3. Определение типа финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор».....	80
3. Совершенствование методики анализа и оценки финансовой устойчивости организаций	92
3.1. Основные направления для совершенствования методики анализа и оценки финансовой устойчивости организаций	92
3.2. Разработка мероприятий и расчет затрат по повышению финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО «Ваш доктор».....	94
3.3. Определение эффекта от внедрения предлагаемых мероприятий в ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО «Ваш доктор».....	104
Заключение	113
Список используемой литературы	119
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Центр медосмотров»	125

Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Центр медосмотров» ..	127
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО МЦ «Ваш доктор»	128
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО МЦ «Ваш доктор»	130
Приложение Д Бухгалтерский баланс ООО «Центр медосмотров»	131
Приложение Е Отчет о финансовых результатах ООО «Центр медосмотров» ..	133

Введение

Актуальность поставленных практических вопросов. В условиях нынешней экономики Российской Федерации такое понимание как «Финансовая устойчивость» является отражением для компании стабильного существования, которое обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства, реализации продукции, оказанию услуг. Иными словами, финансовая устойчивость фирмы — это состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, которые обеспечивают развитие фирмы на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Цели и задачи исследования. Цель магистерской диссертации заключается в исследовании особенностей анализа и оценки финансовой устойчивости на предприятии - субъекте малого предпринимательства, а также установление неблагоприятных участков и их своевременное устранение.

Задачи магистерской диссертации, в соответствии с темой и целью исследования, были определены следующие:

- изучить теоретическую значимость понятия и значения финансовой устойчивости;
- определить основные инструменты необходимые для анализа финансовой устойчивости, ее цели, задачи и этапы;
- провести оценку финансовой устойчивости на примере организации ООО «Центр медосмотров»;
- произвести анализ показателей финансовой устойчивости на примере организации ООО «Центр медосмотров»;

- обосновать направления и методы повышения финансовой устойчивости предприятий.

Предметом исследования являются экономические отношения в ходе формирования финансовой устойчивости современных российских предприятий.

Объектами исследования выступают ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор», ООО «Семейная клиника №1».

В качестве теоретической базы исследования были использованы научные труды российских и зарубежных экономистов, посвященные анализу и оценке финансовой устойчивости коммерческих организаций, например, автора Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. «Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций» , Бекренева В.А. «Финансовая устойчивость организации. Проблемы анализа и диагностики. Научное издание», Тен А.В. «Инструменты поддержки принятия решений по обеспечению устойчивого функционирования и развития коммерческих организаций. Монография».

Методами исследования выступали: эмпирические методы исследования, такие как: наблюдение, сравнение, горизонтальный и вертикальный анализ финансовых показателей, анализ ликвидности бухгалтерского баланса по относительным и абсолютным показателям, платежеспособности, финансовой устойчивости. В ходе работы так же были использованы следующие методы для предоставления результатов исследования: монографический, метод истемного анализа и синтеза, экономико-статистический, графический.

Степень научной разработанности проблемы. Исследование основных положений теории финансовой устойчивости предприятий как одного из основных разделов финансового менеджмента, посвящено значительное количество трудов отечественных и зарубежных ученых, таких как: В.В. Ковалев, О.Н. Волкова, М.В. Мельник, Л.И. Кравченко, А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, М.С. Абрютин, А.В. Грачев, . Л.А. Богдановская, Г.Г.

Виноградов, Е.В. Негашев, В.М. Родионова, М.А. Федотова, Л.Л. Ермолович, Л.Г. Сивчик, Г.В. Толкач, И.В. Щитникова, В.В. Бочаров, Л.Т. Гиляровская.

Несмотря на многочисленные работы отечественных и зарубежных авторов посвященных анализу финансовой устойчивости действующих организаций (Аганбегяна А.Б., Бунича П.Г., Шеремета А.Д., Сайфуллина Р.С. и Негашева Е.В., Ковалева В.В. и Паля В.Ф., Ионовой А.Ф. и Селезневой Н.Н., К. Хеддервик, Р. Холт и др.) наиболее проработанные вопросы, связанные с исследованиями финансовой устойчивости для не допущения стадии банкротства расширенно не изучалось.

Теоретическая значимость магистерской работы заключается в исследовании трудов отечественных и зарубежных экономистов, посвященных решению целого ряда проблем, связанных с анализом финансового состояния предприятий, имеют работы Аганбегяна А.Б., Бунича П.Г., Шеремета А.Д., Сайфуллина Р.С. и Негашева Е.В., Ковалева В.В. и Паля В.Ф., Ионовой А.Ф. и Селезневой Н.Н. и др., в которых раскрываются основные положения и методы финансового менеджмента применительно к условиям деятельности российских предприятий.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в рассмотрении организации бухгалтерского учета, а также анализа и оценки его финансового состояния на конкретном предприятии, а также установление проблем, и их своевременное решение.

Основные результаты исследования выпускной квалификационной работы могут быть использованы в практической деятельности других организаций.

Информационная база исследования. В качестве информационной базы использовалась нормативно-законодательная документация: данные федеральной службы государственной статистики, российская и зарубежная монографическая литература, данные бухгалтерского, налогового и статистического учёта предприятий, материалы социально-экономических исследований, научно-практических конференций, семинаров, публикаций в

периодической печати, а также фактические материалы, скопленные автором в процессе практической деятельности на предприятиях действующего сектора экономики, материалы научного отчёта по научно-исследовательской работе. Активно использовалась информация, публикуемая в сети интернет, «Консультант Плюс», «Гарант» и электронные библиотеки.

Также в качестве источников информации, в работе были использованы данные бухгалтерской финансовой отчетности ООО «Центр медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор», ООО «Семейная клиника № 1» за 2017–2019 гг.

Научная новизна магистерской диссертации состоит в уточнении теоретических положений по финансовой устойчивости организаций, работающих в медицинской отрасли, а также разработке рекомендаций по совершенствованию методики анализа и оценки, направленных на повышение финансовой устойчивости предприятий.

Основные пункты научной новизны, выносимые на защиту:

1. Уточнён механизм формирования финансовой устойчивости, как альтернативы финансовой несостоятельности и её предельного уровня – банкротства. С целью повышения платежеспособности и финансовой устойчивости, для анализируемых компаний были даны рекомендации по работе с задолженностью.

- размещение денежных средств на специальных депозитах для юридических лиц реальная стоимость временно не используемых денежных средств будет защищена от инфляции, организация получит дополнительный доход от неиспользуемой части денежных активов в сфере их краткосрочного инвестирования. Это положительно скажется на уровне рентабельности, финансовой устойчивости и платежеспособности.

- контроль за дебиторской задолженностью и погашение кредиторской задолженности в счет дебиторской.

2. Доказаны направления и пути повышения финансовой устойчивости предприятий с помощью:

- совершенствования управления текущей кредитной нагрузкой предприятия и процессом получения краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов;

- совершенствования управления дебиторской задолженностью, рассматривая её как инвестиции в целях получения реальной дополнительной прибыли с учётом расходов на финансирование содержания дебиторской задолженности.

Апробация результатов исследования. Основные результаты проведенного магистерского исследования были внедрены в практическую деятельность ООО «Центр медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор», ООО «Семейная клиника № 1» за 2019–2017 гг.

Публикации. По теме магистерской диссертации опубликована научная статья общим объемом 0,3 п.л.

Объем и структура магистерской диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. В работе 6 приложений, 38 таблиц, 57 формул и 4 рисунка. Список использованных источников включает 37 наименований. Объем диссертации составляет 124 страницы.

1. Теоретические основы анализа и оценки финансовой устойчивости организаций

1.1 Понятие и типы финансовой устойчивости организаций

Главнейшим вектором развития регионов Российской Федерации в современных условиях является достижение финансовой устойчивости, обеспечивающей устранение дифференциации в показателях уровней социально-экономического развития субъектов РФ, прежде всего за счет собственных ресурсных возможностей. Это обуславливает существование проблемы повышения качества финансового управления в субъектах РФ, гармонизации стратегических социально-экономических задач региона с целями функционирования отдельных хозяйствующих субъектов. Общеизвестная система оценки финансовой устойчивости территорий не в полной мере отвечает потребностям стратегического государственного управления в регионах. Это связано с тем, что существующие индикаторы в основном характеризуют уровень исполнения законов о бюджете, соблюдение бюджетного законодательства. Кроме того, большинство используемых индикаторов относятся к статическим показателям и не учитывают динамику налоговых и неналоговых доходов субъектов РФ.

В принципиально иные условия функционирования были поставлены российские предприятия с начала 90-х годов XX века: «Конкурентное окружение появилось, государственный заказ на производство продукции многих отраслей экономики ушел в прошлое, на менеджмент легла ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности целиком, класс собственников стал появляться, риск неплатежей значительно вырос. В этой ситуации устойчивое развитие хозяйствующего субъекта стало зависеть от множества внутренних и внешних факторов. Многие экономические субъекты, успешно осуществлявшие свою деятельность до 90-х годов, не смогли приспособиться к новым условиям хозяйствования.

Неспособность самостоятельно, без поддержки государства осуществлять свою деятельность привела к падению эффективности используемого капитала, сокращению объемов производств, и в конечном итоге к банкротству. К сожалению, лишь немногие организации смогли адаптироваться к рынку. В этой связи, стремление хозяйствующих субъектов сохранить достигнутый уровень деятельности, получить различные конкурентные преимущества перед пробными фирмами, укрепить свой экономический потенциал, приумножить благосостояние собственников компании прямо стало зависеть от способности организации противостоять негативному воздействию внешне среды бизнеса и эффективно использовать все ее ограниченные ресурсы» [19, с.7]. «Одна из важнейших характеристик финансового состояния организации — стабильность ее деятельности в долгосрочной перспективе. Она связана с общей финансовой структурой организации, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. Если ликвидность характеризует способность организации погашать обязательства вовремя и в полном объеме в текущий момент времени, то финансовая устойчивость характеризует ее возможность сохранить способность погашать обязательства в будущем. Финансовая устойчивость— это такое состояние финансовых ресурсов организации, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях предпринимательского риска. Финансовая устойчивость квалифицируется финансовой независимостью организации, его способностью маневрировать собственным капиталом» [36].

«Цель анализа финансовой устойчивости — оценить способность организации погашать свои обязательства и сохранять права владения организацией в долгосрочной перспективе. На практике многие бизнесмены, как в России, так и за рубежом, предпочитают вкладывать в дело минимум собственных средств, а финансировать его в основном за счет денег, взятых в долг. Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень

зависимости организации от внешних источников финансирования. Однако если структура «собственный капитал — заемные средства» имеет значительный перекос в сторону долгов, организация может легко обанкротиться, если несколько кредиторов одновременно потребуют свои деньги обратно в одно и то же время» [24, с.131]. «В рамках финансового анализа о высоком уровне финансовой устойчивости организации будут свидетельствовать высокие значения показателей, отражающих платежеспособность, ликвидность баланса, кредитоспособность, оборачиваемость средств, рентабельность. Объекты анализа финансовой устойчивости организации:

- наличие и размещение капитала, эффективность его использования;
- оптимальная структура пассивов (соответствие уровня финансовой независимости и финансового риска);
- оптимальная структура активов (соответствие уровня ликвидности активов и степени производственного риска);
- платежеспособность и инвестиционная привлекательность;
- вероятность банкротства;
- порог рентабельности и финансовой прочности;
- дивидендная политика учредителей» [24, с.131].

«Необходимо отметить, что не существует каких-то единых нормативных критериев для рассмотренных показателей. Они зависят от многих факторов: отраслевой принадлежности организации, принципов кредитования, сложившейся структуры источников средств, оборачиваемости оборотных средств, репутации организации и др. Поэтому приемлемость значений этих коэффициентов, оценка их динамики и направлений изменения могут быть установлены только в результате сопоставления по группам. Главное условие обеспечения финансовой устойчивости организации — рост объема реализации продукции, представляющий собой источник покрытия текущих затрат и формирующий необходимую для нормального функционирования прибыль. Рост прибыли

укрепляет ее финансовое состояние, повышает возможность расширения бизнеса. Устойчивость финансового состояния организации может быть восстановлена путем:

- ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное его сокращение на рубль товарооборота;

- обоснованного сокращения запасов и затрат;

- пополнения собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников» [24, с. 132]. «Устойчивость организации, и функционирующей в рыночной экономике, является одним из важнейших факторов оценки ее конкурентоспособности. Существует множество взглядов относительно содержания понятия устойчивости организации» [19, с. 7]. «Можно сказать, что в настоящее время не определено место финансовой устойчивости в системе различных показателей устойчивости организации (финансовая устойчивость, маркетинговая, производственная, социальная и т.д.). поэтому, прежде чем дать четкое определение финансовой устойчивости, надобно найти ее место среди других показателей устойчивости организации» [19, с.8]. Рассмотрим классификацию устойчивости в таблице 1

Таблица 1 – Классификация устойчивости

Виды устойчивости	Факторы, воздействующие на устойчивость	Краткая характеристика
1. Финансовая устойчивость	Инфляция	«Рост инфляции в стране отрицательно сказывается на финансовой устойчивости организации» [19]
	Требования кредиторов	«При одновременном требовании кредиторами возмещения долгов организация, даже самая устойчивая в финансовом отношении, может иметь для себя самые неожиданные последствия, вплоть до банкротства» [19]
	Банкротство должников	«В этом случае организация не сможет получить свои долги» [19]
	Изменения налоговой системы	«Если в стране наблюдается повышение налоговых платежей, а предприятия не в силах их платить, то это в конечном итоге

		может понизить финансовую устойчивость предприятия» [19]
--	--	--

Продолжение таблицы 1

Виды устойчивости	Факторы, воздействующие на устойчивость	Краткая характеристика
	Экономическая политика государства	«В зависимости от того, какую экономическую политику ведет государство: уменьшает ли оно налоги, поощряет ли ответственных производителей, какие принимает меры по повышению качества выпускаемой продукции, зависит финансовая устойчивость» [19]
	Качество выпускаемой продукции	«Если продукция производится высокого качества, следовательно, ее покупательная способность будет расти, что положительно скажется на финансовом состоянии организации» [19]
	Колебание валютных курсов	«Касается, в основном предприятий, у которых есть в наличии иностранная валюта, совершаются валютные операции и т.д.» [19]
	Сезонность поступления денежных потоков	«На некоторых предприятиях основные денежные потоки приходятся на какое-либо время года, например, в АПК основная масса денежных потоков поступает после реализации урожая» [19]
2. Маркетинговая устойчивость	Реклама	«Чем больше рекламируется та или иная продукция, тем выше на нее спрос, и тем это лучше для предприятия» [19]
	Уровень доходов потребителей	«Данный фактор оказывает влияние на устойчивость, если уровень доходов велик, а значит уровень жизни высок, что является положительным фактором и позитивно сказывается на социальной устойчивости» [19]
	Наличие спроса и предложения	«Спрос –это показатель качества продукции, чем он выше, тем это лучше для предприятия, а спрос товары на рынке диктует его предложение» [19]
	Запасы сырья	«Если у предприятия имеются большие запасы сырья и материалов, то оно устойчиво в производственном плане» [19]
3. Производственная устойчивость	Объем производства и выпуска продукции	«В том случае, если у данного предприятия большой объем выпуска продукции, которая пользуется спросом на рынке и приносит предприятию прибыль, то это предприятие может считаться производственным устойчивым» [19]

	Использование новых технологий	«Если предприятие при производстве продукции использует новые технологии,
--	--------------------------------	---

Продолжение таблицы 1

Виды устойчивости	Факторы, воздействующие на устойчивость	Краткая характеристика
		значит продукция-высокого качества и предприятие устойчиво» [19]
	Реализация продукции	«Готовая продукция должна как можно быстрее найти своего покупателя, иначе предприятие тратит свои средства на ее хранение, модернизацию и т.д.» [19]
4.Социальная устойчивость	Уровень образования	«При высоком уровне образованности коллектива можно быстро и с наименьшими затратами добиться поставленной цели» [19]
	Рынок рабочей силы	«Чем больше предложения рабочей силы, тем рабочие лучше работают» [19]
	Оплата и условия труда	«От того, в каких условиях работают люди и как им оплачивают их труд, зависит благосостояние этих людей и соответственно социальная устойчивость» [19]
5.Экологическая устойчивость	Демографические проблемы	«Чем выше рождаемость в стране и ниже смертность, тем лучше демографическая ситуация в стране» [19]
	Природоохранная деятельность	«Осуществляет деятельность по охране природы, отдельные предприятия будут способствовать улучшению экологической ситуации в целом» [19]
	Техногенные катастрофы	«Наносят непоправимый вред не только окружающей среде, но и требуют очень больших средства на ликвидацию их последствий» [19]

Исходя из данных таблицы 1 существует пять видов устойчивости и все они обладают своими характеристиками в зависимости от фактов влияющих на них.

Далее необходимо разобраться в самом понятии «финансовая устойчивость» помимо обозначения финансовой устойчивости в рамках системы ее частных и обобщающих показателей. «Прежде чем дать определение финансовой устойчивости, надобно обратиться к определению термина этого вопроса. Так, В.Даль дает определение исходного понятия «устойчивость» от слова «устаивать, устоять против кого, чего – стоять

твердо, выстоять, успешно противиться силе, выдержать, не уступить. Устойчивый, стойкий, крепкий, твердый, не шаткий». Другими словами, можно сказать, что устойчивость-стойкость неподверженность риску потерь и убытков, постоянность» [36].

«Ожегов С.И. в своем Словаре русского языка дает сходное толкование понятию - «устойчивый» и «финансы». Устойчивый-стоящий твердо, не колеблясь, не падая, не подверженный колебаниям, постоянный, стойкий, твердый. Слово «финансы» раскрывается как денежные средства, элемент народнохозяйственного обмена, деньги, денежные дела» [37].

«Разберем точки зрения аналогичных авторов о сущности и смысле финансовой устойчивости» [19, с. 10].

«Н.В. Волкова заявляют, что одна из самых важных характеристик финансового состояния предприятия – постоянство его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. Следовательно, финансовая устойчивость квалифицируется соотношением собственных и заемных средств. Хотя, рассматривая анализ имущественного положения, то устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от разумности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы» [17, с. 188].

«С точки зрения М.В. Мельник – финансовое состояние считается устойчивым, если организация располагает достаточным объемом капитала для того, чтобы обеспечивать непрерывность своей деятельности, связанную с производством и реализацией продукции в заданном объеме, а также полностью и своевременно погашать свои обязательства перед персоналом по выплате заработной платы, бюджетом по уплате налогов и поставщиками за полученные от них поставки и услуги, формировать средства для обновления и роста в необоротных средствах» [18].

«Л.И. Кравченко также не дает истинного обозначения финансовой устойчивости предприятия, а подтверждает то, что устойчивое финансовое

положение предприятия квалифицируется постоянным наличием в потребных размерах денежных средств на счетах в банках, отсутствием просроченной задолженности, оптимальным объемом и структурой оборотных активов, их оборачиваемостью, ритмичным развитием выпуска продукции, товарооборота, ростом прибыли и т.д.» [23].

«А.Д. Шеремет и Р.С. Сайфулин изображают финансовую устойчивость предприятия как установленное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность» [27]. «М.С. Абрютин и А.В. Грачев соглашаются с А.Д. Шеремет и Р.С. Сайфулин, что финансовая устойчивость предприятия есть не что иное, как самостоятельность от случайностей рыночной конъюнктуры и поведения партнеров и надежно гарантированная платежеспособность, Они же объединяют и важнейший знак устойчивости – это присутствие чистых ликвидных активов, назначаемых как разность между всеми ликвидными активами и всеми краткосрочными обязательствами на тот или иной момент времени» [13]. «Л.А. Богдановская, Г.Г. Виноградов в свою очередь, заявляют, что понимание финансовой устойчивости предприятия стеснено с будущей платежеспособностью. Оценка финансовой устойчивости позволяет внешним субъектам анализа (особенно инвесторам) определить финансовые возможности предприятия на длительную перспективу. Поскольку в условиях рыночной экономики осуществление процесса производства, его расширение, удовлетворение различных нужд предприятия производится за счет самофинансирования, а при их избыточности – заемных, то большое значение имеет финансовая независимость от внешних заемных источников, хотя обойтись без них сложно» [14]. « Поэтому изучаются соотношения заемного, собственного и общего капитала с различных позиций. А.Д. Шеремет и Е.В. Негашев считают, что разница реального собственного капитала и уставного капитала является основным исходным показателем устойчивости финансового состояния предприятия» [27].

«По суждению многих авторов финансовая устойчивость – это присутствие собственных оборотных средств, их сохранность, соотношение между собственными и заемными оборотными средствами, они охарактеризовывают степень финансовой устойчивости предприятия, его положение на финансовом рынке, возможности прибавочной мобилизации финансовых ресурсов с помощью выпуска ценных бумаг» [19, с. 12].

«Л.Т. Гиляровская заявляет, что финансовая устойчивость- это целеполагающее свойство финансового анализа, а поиск целеполагающих возможностей, средств и способов ее укрепления представляет глубокий экономический смысл и определяет нрав его проведения и содержания» [19, с.12]. «Многие зарубежные авторы подчеркивают, что финансовая устойчивость организации определяется правилами, устремленными сразу на поддержание равновесия финансовых структур и на избежание рисков для инвесторов и кредиторов. По их суждению финансовую устойчивость разумно измерять показателями, характеризующие разнообразные виды соотношений между собственными и заемными средствами, употребляемыми для формирования имущества, отраженного в активе баланса» [19, с. 12].

«Наиболее подробно, на наш взгляд раскрывает проблемы финансовой устойчивости предприятие Г.В. Савицкая: Финансовая устойчивость — предприятия- это способность субъекта хозяйствования работать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска» [24]. Для разбора систематизации понятия аппарата в анализе финансовой устойчивости можно произвести в таблице 2

Таблица 2 – Систематизация понятийного аппарата в анализе финансовой устойчивости

№ п/п	Авторы	Мнения о финансовой устойчивости
Соотношение собственных и заемных источников		

1	Ковалев В.В. Волкова О.Н.	Соотношение собственных и заемных средств
2	Богдановская Л.А. Виноградов Г.Г.	Перспективная платежеспособность Соотношение заемного, собственного и общего капитала с различных позиций

Продолжение таблицы 2

№ п/п	Авторы	Мнения о финансовой устойчивости
3	Родионова В.М.	Соотношение собственных оборотных средств, их сохранного, соотношение между собственными и заемными средствами
Показатели		
4	Абрютина М.С. Грачев А.В.	«Надёжно гарантированная платежеспособность» [13]
5	Шеремет А.Д. Негашев Е.В.	«Разница реального собственного капитала и уставного капитала» [27]
6	Бочаров В.В.	Состояние денежных ресурсов, обеспечивающее развитие предприятия за счет собственных средств
7	Кондраков Н.П.	Соотношение в необоротных и собственных средств и долгосрочных финансовых вложений, соотношение расходов по выплате процентов и заемных средств
Прочее		
8	Шеремет А.Д. Сайфулин Р.С.	Определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность
9	Уилсон П.	Обеспечение гибкости в погашении текущих и будущих обязательств
10	Гиляровская Л.Т.	«Целеполагающее свойство финансового анализа, а поиск целеполагающих возможностей, средств и способов ее укрепления представляет глубокий экономический смысл и определяет характер его проведения и содержания» [19]
11	Негашев Е.В.	Обеспеченность запасов и затрат источниками формирования, а в целом эффективное использование финансовых ресурсов
12	Родионова В.М. Федотова М.А.	Состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, позволяющее обеспечивать развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска
13	Ермолович Л.Л., Сивчик Л.Г., Толкач Г.В., Щитникова И.В.	Степень покрытия внеоборотных активов капиталом и резервами, или капиталом, резервами и долгосрочными обязательствами
14	Савицкая Г.В.	«Обеспечение гибкой структуры капитала, обеспечение постоянного превышения доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для самовопроизводства» [24]

«Анализ многообразных точек зрения о смысле понятия «финансовая устойчивость» в таблице 2 обнаруживает, что по исследуемой проблеме нет единого взгляда различных авторов. Не все авторы излагают свою формулировку понятия «финансовая устойчивость». Финансовую устойчивость большинство из них представляют более узко, чем следовало бы, выражая финансовую устойчивость одним или двумя показателями. Финансовая устойчивость по всей вероятности – это многомерное экономическое явление, следственно, выражается системой показателей» [19, с. 14].

«Исследовав точки зрения различных авторов и уточнив основные характеристики понятия финансовой устойчивости организации, можно предложить вытекающее ее определение финансовая устойчивость любого хозяйствующего субъекта — это способность реализовывать основные и прочие виды деятельности в условиях предпринимательского риска и изменяющейся среды бизнеса с целью максимизации благосостояния собственников, укрепления конкурентных преимуществ организации с учетом интересов общества и государства» [19, с. 14].

1.2 Методика анализа финансовой устойчивости организаций

«В экономической литературе выделяются два метода исследования абсолютных показателей финансовой устойчивости. В каждом методе тип финансовой устойчивости организации зависит от того, за счёт каких источников финансируются собственные запасы» [25, с. 18].

Абсолютные показатели финансовой устойчивости выводятся из балансовой модели в формуле (1):

$$\text{E}^3 + \text{E}^P = [(C^C + C^{DK}) - F'] + [C^{KK} + C^P] \quad (1)$$

где E^3 – производственные запасы;

E^P – денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, расчёты (дебиторская задолженность) и прочие активы;

C^C – источники собственных средств;

C^{DK} – долгосрочные кредиты и заёмные средства

F' – внеоборотные активы;;

C^{KK} – краткосрочные кредиты и заёмные средства;

C^P – расчёты (кредиторская задолженность) и прочие пассивы.

Из этого уравнения получаем систему неравенств в формуле (2):

$$E^3 \leq (C^C + C^{DK}) - F' \quad (2)$$

И следующее неравенство составим в формуле (3):

$$E^P \geq C^{KK} + C^P \quad (3)$$

«Уравнение (2) характеризует сущность финансовой устойчивости, уравнение (3) – условие ликвидности, выступающей внешним проявлением финансовой устойчивости.

Существующие методы различаются составом источников средств для формирования запасов.

Так, условием абсолютной финансовой устойчивости является:

- в методе 1 обеспеченность запасов только собственными источниками,

- в методе 2 – наличие излишка общей величины основных источников (собственных оборотных средств и краткосрочных кредитов и займов) для формирования запасов.

Нормальная устойчивость финансового состояния организации, гарантирующая её платёжеспособность, обусловлена:

- в методе 1 обеспеченностью запасов источниками собственных оборотных средств в формуле (4)» [25, с. 19]:

$$C^3 + C^{DK} - F' \text{ или } E^C \quad (4)$$

- в методе 2 – наличием равенства величин запасов и основных источников их формирования.

«Неустойчивое финансовое состояние, сопряжённое с нарушением платёжеспособности, характеризуется:

- в методе 1 обеспеченностью запасов основными источниками их формирования,

- в методе 2 – формированием запасов за счёт основных источников по формуле (5) » [25, с. 19]:

$$C^c + C^{DK} - F' + C^{KK} \quad (5)$$

«плюс источников, ослабляющих финансовую напряжённость (C^0), в качестве которых выступают доходы будущих периодов, оценочные обязательства, превышение нормальной кредиторской задолженности над дебиторской и др. Если общей величины средств определённых источников в обоих методах, описывающих неустойчивую финансовую ситуацию, недостаточно для формирования запасов» » [25, с. 19] .

Рассмотрим методы оценки финансовой устойчивости на основе абсолютных показателей в таблице 3

Таблица 3 - Методы оценки финансовой устойчивости на основе абсолютных показателей

Тип финансовой устойчивости	Абсолютные показатели финансовой устойчивости	
	Метод 1	Метод 2
Абсолютная финансовая устойчивость	$E^3 \leq C^c - F'$	$E^3 < C^C + C^{DK} - F' + C^{KK}$
Нормальная финансовая устойчивость	$C^C - F' < E^3 \leq C^C + C^{DK} - F'$	$E^3 = C^C + C^{DK} - F' + C^{KK}$
Неустойчивое финансовое состояние	$E^C < E^3 \leq E^C + C^{KK}$	$E^3 = E^C + C^{KK} + C^0$

Кризисное финансовое состояние	$E^3 > E^C + C^{KK}$	$E^3 > E^C + C^{KK} + C^0$
--------------------------------	----------------------	----------------------------

«В таблице 3 рассмотрено наличие различных методов оценки финансовой устойчивости и обуславливает различия в определении типа финансовой ситуации в организации, что, в конечном итоге, затрудняет объективную оценку результатов принимаемых решений по укреплению финансового состояния организации.

При различных результатах оценки финансовой устойчивости организации принимаемые меры по её финансовому оздоровлению могут иметь отличия. При кризисном финансовом состоянии организации возможны такие меры, как закрытие нерентабельных производств, продажа части имущества, уступка прав требований, увеличение уставного капитала за счёт взносов учредителей (участников) и третьих лиц, и т.д.

При неустойчивом финансовом состоянии организации приемлемы меры по сокращению неоправданных перерасходов, оптимизации размера и структуры запасов товарно-материальных ценностей, разработке системы договоров с более гибкими условиями и формами оплаты, установлению приемлемых границ варьирования чистых денежных средств для улучшения платёжной дисциплины по обязательствам, и т. д. Наличие зависимости между диагностируемым типом финансовой устойчивости организации и характером принимаемых решений по её финансовому оздоровлению выдвигает перед финансовым менеджментом задачу выбора и обоснования метода оценки финансовой устойчивости организации. «От того, насколько показатели финансовой устойчивости объективно отражают сущность анализируемых явлений, насколько всесторонне исследованы факторы, воздействующие на финансовую устойчивость организации, зависит обоснованность принимаемых решений» [33].

Использование в финансовом менеджменте относительных показателей (коэффициентный метод) даёт возможность оценить финансовую устойчивость организации с позиций структуры источников формирования

средств и структуры размещения источников средств в производстве. Но, как правило, применение этого метода для установления типа финансовой устойчивости организации требует разработки оптимальной системы относительных показателей, наличия методики расчёта и обоснования пограничных значений финансовых коэффициентов, соответствующих определённому типу финансовой ситуации в организации. В научной литературе встречаются попытки решения подобных вопросов. Но в большинстве своём они основываются на мнениях экспертов и не исключают субъективный характер оценочных суждений. Также следует отметить, что в связи с большим различием фондоёмкости и материалоёмкости производств, оборачиваемости оборотных активов организаций не имеет смысла устанавливать единые пограничные значения финансовым коэффициентам для оценки степени устойчивости финансового состояния. Напротив, применение абсолютных показателей (метод балансовой модели) не требует выполнения перечисленных выше условий. В данном методе выделяются факторы, обеспечивающие условие финансовой устойчивости организации. Управление такими факторами является ключевым моментом в решении задач по улучшению финансового состояния организации. Среди приведённых разновидностей метода балансовой модели, по нашему мнению, более ценным является метод 2 для применения в управлении финансовым состоянием» [25, с. 20].

«Во-первых, этот метод предусматривает осуществление инвестиций в основной капитал как за счёт собственных, так и заёмных средств, ориентирует таким образом пользователей экономической информации на принятие решений, связанных с развитием организации, обеспечением её экономического роста. Такой подход может быть принят аналитиками ещё потому, что отражает реальную картину практических явлений. Между тем метод 1 балансовой модели в ситуации абсолютной финансовой устойчивости полностью исключает участие заёмного капитала в финансировании затрат на строительство, реконструкцию объектов,

приобретение машин, оборудования, транспортных средств и т. д., т. е. исходит из стратегии полного самофинансирования капитальных вложений. Но в таких условиях ограничиваются возможности развития организации, и, как следствие, сдерживается рост её собственного капитала – или общего, или оборотного. Такая ситуация при повышении стоимости потребляемых производственных ресурсов может отрицательно сказаться на финансовой устойчивости организации в будущем. Потому не следует допускать в процедуре оценки финансовой устойчивости организации подходы, исключающие участие заёмных средств в финансировании капитальных вложений» » [25, с. 20].

«Вторым аргументом в пользу метода 2 является соблюдение в нём фундаментального принципа соответствия сроков функционирования активов и источников их финансирования: постоянная потребность в оборотных средствах финансируется за счёт собственного капитала, а сезонная и другая дополнительная потребность – за счёт краткосрочных заёмных источников. В результате финансовый менеджер получает возможность обосновывать решения по оптимизации запасов и источников их формирования, опираясь на категорию ликвидности. Это позволит повысить оперативность решения задач по улучшению платёжной дисциплины. В противопоставление методу 2 в методе 1 необходимым условием нормальной финансовой устойчивости является наличие собственных оборотных средств для формирования запасов, т. е. единственного источника финансирования. На практике у многих организаций складывается ситуация дефицита собственных оборотных средств.

Третьим аргументом в пользу метода 2 балансовой модели является концентрация в нём факторов, предоставляющих возможность расширить границы поиска резервов по укреплению финансовой устойчивости организации. В этом методе среди других источников формирования запасов выделяются источники, ослабляющие финансовую напряжённость. К ним

относятся, например, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, превышение нормальной кредиторской задолженности над дебиторской. Знание таких факторов, полный их учёт позволят сохранить возможность восстановления финансового равновесия организации посредством управления величинами выделенных факторов.

Ещё одним аргументом в пользу метода 2 являются удовлетворительные результаты его применения на практике. Отражаемые с помощью метода 2 и коэффициентного метода тенденции изменения финансового состояния исследуемой организации имеют схожую направленность, что подтверждает информативность результатов оценки, полученных с помощью метода 2 балансовой модели» [25, с. 21].

«Таким образом, можно утверждать, что метод 2 балансовой модели наиболее значим для финансового менеджера, так как ориентирует пользователей информации на принятие решений, не исключающих возможность развития организации; придерживается принципа соответствия сроков функционирования активов и источников их финансирования, что важно для решения задач по повышению эффективности управления текущими активами и пассивами; позволяет выделить дополнительные факторы, обеспечивающие условие финансового равновесия организации; имеет схожие признаки результатов оценки с коэффициентным методом» [25, с. 21].

1.3 Система показателей для анализа и оценки финансовой устойчивости организаций

«Для оценки финансовой устойчивости используются следующие инструменты - это система показателей, характеризующих изменения:

- структуры капитала предприятия по его размещению и источникам образования;
- эффективности и интенсивности использования капитала;

- платежеспособности и кредитоспособности предприятия;
- запаса финансовой устойчивости предприятия.

Для осуществления своей деятельности организация использует источники формирования имущества и обращает их в активы. Величина и структура активов и пассивов — динамичны» [19, с. 32]. «Политика руководства в этом вопросе и выбор конкретных решений приводят к устойчивости или неустойчивости финансового положения организации. Внеоборотные активы организации формируются за счет средств собственного капитала и долгосрочных заемных средств (пассивов). Оборотные активы организации формируются за счет краткосрочных обязательств и некоторой части собственного капитала. Важным показателем финансовой устойчивости является собственные оборотные средства (СОС) по формуле (6)» [19, с. 32].

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВА} = (\text{стр. 490} + \text{стр. 640}) - \text{стр. 190}, \quad (6)$$

где, СК — собственный капитал, тыс. руб.;

ВА — внеоборотные активы, тыс. руб.

«Анализ финансовой устойчивости предприятия основывается главным образом на относительных показателях, так как абсолютные показатели баланса в условиях инфляции сложно привести к сопоставимому виду. Относительные показатели финансового состояния анализируемого предприятия можно сравнить:

- с общепринятыми нормами для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;
- с аналогичными данными других предприятий, что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности;
- с аналогичными данными за предыдущие годы» [19, с. 35].

«Финансовая устойчивость предприятия квалифицируется финансовой независимостью от внешних заемных источников, способностью

предприятия маневрировать финансовыми ресурсами, наличием надобной суммы собственных средств для обеспечения основных видов деятельности.

Устойчивость финансового состояния предприятия оценивается системой абсолютных и относительных показателей на основе соотношения заемных и собственных средств по отдельным статьям актива и пассива баланса.

Высокая финансовая зависимость может привести к потере платежеспособности предприятия. Поэтому оценка финансовой устойчивости является важной задачей финансового анализа» [19, с. 35].

«Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования.

Общую финансовую устойчивость характеризуют показатели: коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент финансового риска, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования.

Долгосрочные пассивы и собственный капитал направляются на финансирование основных средств или на капитальные вложения.

Для выполнения условий платежеспособности надобно, чтобы текущие активы покрывали текущие обязательства.

На практике должны соблюдаться следующие соотношения:

Оборотные активы < Собственный капитал *2 – Внеоборотные активы

Это самый простой способ финансовой устойчивости.

На практике можно применять разные методики анализа финансовой устойчивости» [19, с. 36].

«Анализ финансовых коэффициентов заключается в изучении их динамики за отчетный период и сравнении их значений с базисными или нормативными величинами.

1. Коэффициент финансовой независимости (автономии или концентрации собственного капитала) по формуле (7):

$$(K_{\text{фн}}) = (\text{стр.1300}) : (\text{стр.1700}) \quad (7)$$

который рассчитывается как отношение собственных капиталов и резервов должника к итогу баланса и показывает удельный вес собственных средств в общей сумме пассивов (активов) должника;

Нормативное значение от 0,4 – 0,6 и отражает степень независимости от заемных источников, то есть половина имущества должна быть сформирована за счет собственных средств предприятия.

Такое значение показателя дает основание предполагать, что все обязательства предприятия могут быть покрыты его собственными средствами» [19, с. 36].

«Дополнением к этому показателю является коэффициент концентрации заемного капитала, который характеризует долю долга в общей сумме капитала. Чем выше эта доля, тем больше зависимость предприятия от внешних источников финансирования» [19, с. 37].

2. Коэффициент финансовой устойчивости по формуле (8):

$$(K_{\text{фy}}) = (\text{стр.1300} + 1400) : (\text{стр.1700}) \quad (8)$$

который рассчитывается как отношение собственных капиталов и резервов должника + долгосрочные пассивы к итогу баланса и показывает какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников.

Нормативное значение больше 0,6.

3. Коэффициент финансирования рассчитывается по формуле (9):

$$(K_{\text{ф}}) = (\text{стр.1300}) : (\text{стр.1400} + 1500) \quad (9)$$

который рассчитывается как отношение собственных капиталов и резервов должника к заемному капиталу и показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая – за счет заемных средств.

Нормативное значение более 0,7, оптимальное 1,5.

4. Коэффициент финансового риска (финансового рычага, капитализации, соотношения заемных и собственных средств) находится по формуле (10):

$$(K_{фр}) = (\text{стр. 1400} + 1500) : (\text{стр. 1300}) \quad (10)$$

который рассчитывается как отношение заемного капитала к собственному капиталу и показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб. вложенных в активы собственных средств.

Нормативное значение не более 1,5, оптимально < 1 [19, с. 37].

«Увеличение значения коэффициента свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлечения заемных средств и снижении его финансовой устойчивости. Если значение данного коэффициента превышает единицу, то это указывает на потерю финансовой устойчивости. Однако при высокой оборачиваемости материальных оборотных средств и дебиторской задолженности критическое значение коэффициента может быть выше единицы» [19, с. 37].

«Отношение заемного капитала к собственному представляет собой так называемое плечо финансового рычага. Если сумма собственного капитала равна сумме заемного, плечо финансового рычага будет равно единице. Если плечо финансового рычага повышается (в результате повышения доли заемного капитала), следует установить влияние привлечения заемных средств на рост прибыльности собственного капитала. Важно стремиться к оптимальному уровню рассматриваемого отношения. Установить точно этот уровень достаточно сложно, так как на него оказывают влияние различные факторы» [19, с. 38].

1. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами) рассчитывается по формуле (11):

$$(Косс) = (стр.1300 + 1400 - 1100) : (стр.1200) \quad (11)$$

«который рассчитывается как отношение разности собственных капиталов и резервов должника и внеоборотных активов к его оборотным активам и показывает, какая часть оборотных активов должника финансируется за счет собственных оборотных источников. Нижняя граница 0,1, оптимальное значение 0,5 и показывает, в какой степени материальные запасы имеют источником покрытия собственные оборотные средства» [19, с. 38]. «Необходимым условием успешной работы предприятия является наличие собственных оборотных средств, которые могут быть использованы для приобретения материально-производственных запасов, поддержания незавершенного производства, осуществления краткосрочных финансовых вложений в ценные бумаги и на другие цели обеспечения производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятия. Таким образом, собственные оборотные средства, предназначенные для финансирования текущей деятельности, характеризуют сумму средств, вложенных в оборотные активы. При отсутствии таких средств предприятие обращается к заемным источникам. Величина собственных оборотных средств определяется как разность между суммой источников собственных средств и их величиной, которая была направлена на формирование иммобилизованного имущества. Если долгосрочные кредиты и займы используются для приобретения основных средств и прочих внеоборотных активов, они могут приравниваться к источникам собственных средств. В этом случае сумма собственных оборотных средств определяется как отношение разности собственных капиталов и резервов должника + долгосрочных кредитов и займов и внеоборотных активов. Такой порядок исчисления собственных оборотных средств соответствует международной практике. В странах с рыночной экономикой понятию собственных оборотных средств соответствует показатель «чистых мобильных средств»,

равный разности оборотных активов и краткосрочных (текущих) пассивов. Таким образом, наличие собственных оборотных средств может быть определено двумя способами. Первый способ расчета собственных оборотных средств: (собственный капитал и резервы должника + долгосрочные кредиты и займы – внеоборотных активов). Второй способ расчета собственных оборотных средств: (оборотные активы – краткосрочные (текущие) пассивы). Исходя из данных бухгалтерского баланса, коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, представлены в таблице 4» [19, с. 39].

Таблица 4 - Показатели финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Способ расчета	Нормальное ограничение	Базисный	Отчетный	Изм. (+,-)
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	Собственный капитал / Валюте баланса	0,4 до 0,6, оптимально 0,5			
Коэффициент финансовой устойчивости	Собственный капитал + долгосрочный заемный капитал / Валюте баланса	Более 0,6			
Коэффициент финансирования	Собственный капитал / Заемный капитал	Нижняя граница 0,7; оптим. = 1,5			
Коэффициент финансового риска (финансового рычага, капитализации)	Заемный капитал / Собственный капитал	Не выше 1,5, оптимально < 1			
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	Собственный капитал+дол.обяз. –внеоборотные активы / Оборотные активы	Нижняя граница 0,1; опт. больше 0,5			

В расположенной выше таблице 4 представлены важнейшие коэффициенты - показатели финансовой устойчивости, нормальное ограничение и, способ вычисления, которых будет охарактеризовывать

кризисную ситуацию. После рассмотрения теоретических данных по показателям финансовой устойчивости перейдем к определению типа финансовой устойчивости. Проанализируем методику Шеремета А.Д. и Сайфулина Р.С., рекомендующую для оценки финансовой устойчивости «определять трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации. Методика позволяет оценить достаточно ли источников финансирования для формирования материальных оборотных средств, где обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов» [27].

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей, которые отражают различные виды источников.

1. Наличие собственных оборотных средств рассчитывается по формуле (13,14):

$$\text{СОС} = \text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборотные активы} \quad (12)$$

$$\text{Или СОС} = \text{стр. 1300} - \text{стр. 1100} \quad (13)$$

«Увеличение СОС в динамике характеризует положительную тенденцию, уменьшение – отрицательную.

Положительное значение величины СОС означает, что организация не испытывает недостатка собственных оборотных средств. Сумма постоянных источников превышает сумму постоянных активов. При отрицательном значении СОС наблюдается дефицит собственных оборотных средств. «Постоянных пассивов не хватает для финансирования постоянных активов» [19].

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов или функционирующий капитал (КФ) в формулах (15.16):

$$\begin{aligned} \text{КФ} = \\ & [\text{Капитал и резервы} + \\ & + \text{Долгосрочные пассивы}] - \text{Внеоборотные активы} \end{aligned} \quad (15)$$

$$\text{Или КФ} = [\text{стр.1300} + \text{стр.1400}] - \text{стр.1100} \quad (16)$$

«Этот показатель равен величине имеющихся в организации оборотных средств, которые не могут быть востребованы в следующем отчетном периоде. Традиционно считается, что уменьшения КФ является негативной тенденцией, а рост – позитивной.

Однако в случае, когда организация погашает долгосрочные займы, она неизбежно снижает и величину КФ. Погашение долгосрочных обязательств является несомненным достижением, и в этом случае уменьшение КФ считается оправданным.

3. Достаточность нормальных источников формирования запасов и затрат организации характеризует общая величина источников запасов и затрат рассчитывается по формуле (17)» [19, с. 32]:

$$\begin{aligned} \text{ВИ} = \\ & [\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные пассивы} + \\ & + \text{Краткосрочные заемные средства}] - \text{Внеоборотные активы или ВИ} = \\ & = (\text{стр.1300} + \text{стр.1400} + \text{стр.1510}) - \text{стр.1100} \end{aligned} \quad (17)$$

«По экономическому содержанию увеличение ВИ положительно влияет на платежеспособность организации. Это увеличение достигается привлечением большого количества товарных кредитов, авансов под работы

и заказы, минимизацией различных видов внеоборотных активов [19, с. 41]. Трём показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками формирования (формулы с 18-20)» [19, с. 32]:

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств:

$$+ - \Phi_c = \text{СОС} - \text{Зп или } + - \Phi_c = \text{стр. 1300} - \text{стр. 1100} - \text{стр. 1210} \quad (18)$$

2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов:

$$+ - \Phi_T = \text{КФ} - \text{Зп Или } + - \Phi_T = \\ \text{стр. 1300} + \text{стр. 1400} - 1100 - \text{стр. 1210} \quad (19)$$

3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов:

$$+ - \Phi_o = \text{ВИ} - \text{Зп Или } + - \Phi_o = \text{стр. 1300} + \text{стр. 1400} + \text{стр. 1510} - \\ - \text{стр. 1100} - \text{стр. 1210} \quad (20)$$

«С помощью этих показателей мы можем определить трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации: $S(\Phi) = 1$, если $\Phi \geq 0$, если $\Phi < 0$ В зависимости от величины показателей Φ_c , Φ_T и Φ_o различают четыре типа финансовой устойчивости» [19, с. 34], рассмотрим в таблице 5

Таблица 5 - Сводная таблица показателей по типам финансовых ситуаций

Показатель	Тип финансовой ситуации			
	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
$+ - \Phi_c = \text{СОС} - \text{Зп}$	$\Phi_c \geq 0$	$\Phi_c < 0$	$\Phi_c < 0$	$\Phi_c < 0$
$+ - \Phi_T = \text{КФ} - \text{Зп}$	$\Phi_T \geq 0$	$\Phi_T \geq 0$	$\Phi_T < 0$	$\Phi_T < 0$
$+ - \Phi_o = \text{ВИ} - \text{Зп}$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o < 0$

1. Абсолютная независимость финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости и отвечает следующим условиям в формуле (21):

$$+ - \Phi_c \geq 0; + - \Phi_T \geq 0; + - \Phi_o \geq 0 \quad (21)$$

то есть трехкомпонентный показатель типа ситуации: $S(\Phi) = \{1,1,1\}$.

«Организация имеет излишек всех источников формирования запасов и затрат. В любой момент времени обладает платежеспособностью, не допускает задержек расчетов и платежей» [19, с. 34].

2. Нормальная независимость финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность рассчитывается по формуле (22):

$$+ - \Phi_c < 0; + - \Phi_T \geq 0; + - \Phi_o \geq 0; \text{ то есть } S(\Phi) = \{0,1,1\} \quad (22)$$

«Организация обладает относительно стабильным финансовым состоянием, КФ и ВИ характеризуются излишками. Периодически может возникать недостаток СОС. Платежеспособность обеспечивается, но для оплаты первоочередных платежей привлекаются долгосрочные заемные источники финансирования.

3. Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления путем пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов в формуле (23)» [19, с. 35]:

$$+ - \Phi_c < 0; + - \Phi_T < 0; + - \Phi_o \geq 0; \text{ то есть } S(\Phi) = \{0,0,1\} \quad (23)$$

«В этом случае возникают издержки обязательных платежей и расчетов, организация испытывает хроническую нехватку живых денег, образуются долги перед работниками по заработной плате.

Испытывается недостаток СОС и КФ. Такое финансовое состояние в общем случае является пограничным между нормальной устойчивостью и кризисным финансовым состоянием.

Для восстановления нормальной устойчивости следует увеличивать показатели СОС и КФ. Если произойдет уменьшение показателя ВИ или увеличатся запасы и затраты (Зп), то финансовый кризис неизбежен» [19, с. 43].

Рассмотрим классификацию типов финансовой устойчивости предприятия в таблице 6

Таблица 6 - Классификация типа финансовой устойчивости предприятия

Показатель	На начало периода	На конец периода	Изменение (+,-)
Величина запасов и затрат (Зп)			
Наличие собственных оборотных средств (СОС)			
Функционирующий (перманентный) капитал (КФ)			
(ВИ) $+ - \Phi_c = \text{СОС} - \text{Зп}$			
$+ - \Phi_t = \text{КФ} - \text{Зп}$			
$+ - \Phi_o = \text{ВИ} - \text{Зп}$			
Трехкомпонентный показатель типа	{ }	{ }	x

4. Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности, то есть $S(\Phi) = \{0,0,0\}$.

«Организация испытывает недостаток всех видов источников, требования кредиторов не обеспечиваются, расчетный счет заблокирован,

долги перед бюджетом, внебюджетными фондами и работниками растут. Первым сигналом наступающей неплатежеспособности является отрицательная динамика показателей Φ_c , Φ_t и Φ_o . Они стремятся принять отрицательные значения.

Каждая организация должна иметь собственную программу выхода из кризиса, для ее разработки привлекаются специалисты и все заинтересованные стороны (кредиторы и собственники). Управленческие решения следует направлять на увеличение показателей СОС, КФ и ВИ» [19, с. 45].

2. Оценка финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор»

Общество с ограниченной ответственностью «Центр медосмотров» (далее по тексту «Общество») создано единственным учредителем общества Лексиной Ириной Владимировной 01 февраля 2010 года за ОГРН 1106501000540 , ИНН/КПП 6501214950/650101001 и имеет место нахождения по адресу 693008, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, проспект Победы 83, в соответствии с законодательством Российской Федерации и действует на основании Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020, с изм. от 11.08.2020) "Об обществах с ограниченной ответственностью", других законов и нормативных актов Российской Федерации, а также настоящего Устава.

Общество осуществляет свою деятельность частной системы здравоохранения на основании лицензии на медицинскую деятельность за № ЛО-65-01-001282 выданную 18 июня 2019 г. выданную без срока действия на следующие виды деятельности:

- при оказании первичной, в том числе доврачебной, врачебной и специализированной, медико-санитарной помощи организуются и выполняются следующие работы (услуги): при оказании первичной доврачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: лабораторной диагностике, лечебному делу, организации сестринского дела, рентгенологии, сестринскому делу, стоматологии, функциональной диагностике, вакцинации (проведению профилактических прививок);

- при оказании первичной врачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: вакцинации (проведению профилактических прививок), общей врачебной практике (семейной медицине), терапии;

- при оказании первичной специализированной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: гастроэнтерологии, гериатрии, дерматовенерологии, акушерству и гинекологии (за исключением использования вспомогательных репродуктивных технологий и искусственного прерывания беременности), диетологии, кардиологии, клинической лабораторной диагностике, неврологии, организации здравоохранения и общественному здоровью, оториноларингологии (за исключением кохлеарной имплантации), офтальмологии, профпатологии, психиатрии, психиатрии-наркологии, рентгенологии, сердечно-сосудистой хирургии, стоматологии общей практики, ультразвуковой диагностике, урологии, функциональной диагностике, хирургии, эндокринологии;

- при проведении медицинских осмотров, медицинских освидетельствований и медицинских экспертиз организуются и выполняются следующие работы (услуги): при проведении медицинских осмотров по: медицинским осмотрам (предварительным, периодическим), медицинским осмотрам (предрейсовым, послерейсовым), медицинским осмотрам (предсменным, послесменным);

- при проведении медицинских освидетельствований: медицинскому освидетельствованию на наличие медицинских противопоказаний к управлению транспортным средством, медицинскому освидетельствованию на наличие медицинских противопоказаний к владению оружием, медицинскому освидетельствованию на состояние опьянения (алкогольного, наркотического или иного токсического);

- при проведении медицинских экспертиз по: экспертизе профессиональной пригодности, экспертизе временной нетрудоспособности.

Основной целью создания Общества является извлечение прибыли.

Для реализации своих целей Общество осуществляет следующие основные виды деятельности согласно данным из единого государственного реестра юридических лиц:

- 1) деятельность больничных организаций;
- 2) стоматологическая практика;
- 3) общая врачебная практика;
- 4) деятельность в области здравоохранения;
- 5) деятельность санаторно-курортных организаций;
- 6) деятельность в области медицины прочая, не включенная в другие группировки.

Общество имеет печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, а также указание на место его нахождения. Высшим должностным лицом ООО «Центр медосмотров» является директор Мухортов Юрий Евгеньевич. Директор назначен учредителем Общества Лексиной Ириной Владимировной согласно приказа № от 10 октября 2016 года. Он осуществляет текущее руководство деятельностью компании.

Главным бухгалтером назначен Мухортов Юрий Евгеньевич согласно приказа от 10 октября 2016 г. в связи с отсутствием должности главного бухгалтера в штатном расписании возлагает обязанности на себя. Руководитель выполняет следующие функции и обязанности по организации и обеспечению деятельности:

- заключает договоры, выдает доверенности;
- открывает расчетный и иные счета;
- утверждает штатное расписание;
- в пределах своей компетенции издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников предприятия.

Руководитель самостоятельно определяет структуру администрации, аппарата управления, численность, квалификационный и штатный составы, нанимает (назначает) на должность и освобождает от должности работников, заключает с ними трудовые договора.

Для более подробного изучения предприятия было решено рассмотреть его организационную модель на рисунке 1.



Рисунок 1 – Организационная структура компании ООО «Центр медосмотров»

Так как основным местом прохождения практики был отдел бухгалтерии, во главе с главным бухгалтером Мухортовым Юрием Евгеньевичем. В ходе изучения организационной модели предприятия были рассмотрены все подразделения в отдельности и выявлены их функции и обязанности. В ООО «Центр медосмотров» действует следующая организационная структура компании.

1. Руководство ООО «Центр медосмотров»:

- организация руководства деятельности предприятия, решения финансовых вопросов, согласование закупок дорогостоящего медицинского

инструментария и оборудования, исполнение функций по найму работников и их увольнениях.

В организационной структуре выделены три отдела которые подчиняются непосредственно руководителю это медицинский отдел, коммерческий отдел, АУП, рассмотрим основные обязанности и список подчиненных сотрудников по специализациям.

2. Медицинский отдел ООО «Центр медосмотров» осуществляет функцию обеспечения клиентов необходимыми услугами и врачами-специалистами по многим направлениям. Во главе медицинского отдела стоит главный врач, он исполняет следующие задачи:

1.осуществляет контроль в целях обеспечения качества оказываемой населению медицинской помощи и безопасности медицинской деятельности, в соответствии с Уставом и лицензией на медицинскую деятельность, Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» [4], Постановление Правительства Российской Федерации от 17 июля 2015 года № 454 «Об утверждении Положения о государственном контроле качества и безопасности медицинской деятельности» (ред. от 15.10.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.02.2017) [11],

1) осуществляет контроль за врачебной подкомиссией по экспертизе временной нетрудоспособности,

2) регулирует врачебную подкомиссию по оценке качества, обоснованности и эффективности лечебно-диагностических мероприятий, назначения лекарственных препаратов,

3) настраивает врачебную подкомиссию по проведению предварительных и периодических медицинских осмотров (обследований),

4) регламентирует врачебную подкомиссию по экспертизе профпригодности,

5) корректирует при надобности врачебную подкомиссию по обеспечению качества и безопасности в сфере обращения лекарственных препаратов,

6) налаживает врачебную подкомиссию по урегулированию споров, конфликтов, претензий, жалоб, досудебных разбирательств,

7) отслеживает сроки действия проверок, проверок на медицинское оборудование и материальные ценности стоимостью меньше 40 тысяч рублей, а также сроки хранения лекарственных препаратов,

8) подготавливает необходимые документы для дальнейшего лицензирования новых медицинских направлений.

Главному врачу ООО «Центр медосмотров» подчиняется главная медицинская сестра и непосредственно врачи, находящиеся в штате, такие как:

- 1) Врач-профпатолог,
- 2) Врач-терапевт,
- 3) Врач стоматолог общей практики,
- 4) Врач-эксперт,
- 5) Врач-хирург,
- 6) Врач-невролог,
- 7) Врач-дерматовенеролог,
- 8) Врач-гинеколог,
- 9) Врач УЗИ,
- 10) Врач-офтальмолог,
- 11) Врач-психиатр-нарколог,
- 12) Врач-рентгенолог,
- 13) Врач УЗИ,
- 14) Врач-оториноларинголог,
- 15) Врач-лаборант,
- 16) Врач-гастроэнтеролог,
- 17) Врач-невролог,
- 18) Врач-эндокринолог,

- 19) Врач общей практики,
- 20) Врач функциональной диагностики,
- 21) Врач-кардиолог,
- 22) Врач стоматолог общей практики,
- 23) Врач-уролог,
- 24) Рентгенлаборант,
- 25) Биолог,
- 26) Врач-дерматовенеролог.

В свою очередь в функции главной медицинской сестры входят такие как:

- 1) ответственность за хранение лекарственных средств и медицинских изделий,
- 2) соблюдение сроков годности и отслеживание изменений в законодательных актах касаясь медицинской деятельности, стандартов оснащения кабинетов узких специалистов, лабораторной диагностики и рентгенологии,
- 3) контроль за исполнением своих должностных функций подконтрольных медицинских работников таких как: медицинские сестры, медицинские сестры функциональной диагностики, старшая медицинская сестра, медицинские регистраторы,
- 4) отслеживание остатков медицинского расходного материального оснащения и делегирование закупок снабженцу.

Ежедневно заведующая хозяйством снабжает всех врачей необходимым инструментарием и расходными материалами для дальнейшей работы с пациентами.

3. В задачи коммерческого отдела ООО «Центр медосмотров» входят работа с потенциальными заказчиками как через прямое заключение договоров, так и через закупки в рамках Федерального закона № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» [3] и Федерального закона № 44-ФЗ от 5 апреля 2013 года «О контрактной системе

в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [2], расчет необходимых исследований в соответствии с Приказом Минтруда РФ от 31.12.2020 N 988Н "Об утверждении перечней вредных и (или) опасных производственных факторов и работ, при выполнении которых проводятся обязательные предварительные и периодические медицинские осмотры (обследования), и Порядка проведения обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров (обследований) работников, занятых на тяжелых работах и на работах с вредными и (или) опасными условиями труда" [10]. В коммерческом отделе ООО «Центр медосмотров» работают следующие сотрудники: старший менеджер по продажам, у него есть подчиненные такие как менеджер по продажам и юрисконсульт, вместе они слажено работают уже не первый год.

4. В последнем отделе АУП есть разделение на два разных подотдела, это отдел администрации и бухгалтерии.

В отделе администрации ООО «Центр медосмотров» главным сотрудником является главный администратор Мацубара В.Е., и она осуществляет такие функции как:

1) работа по записи пациентов на приемы и консультирование по стоимости услуг,

2) работа с сотрудниками компаний, с которыми у нас заключены договора на прохождение периодических, предварительных, предвахтовых, предрейсовых медицинских осмотров, диспансеризации государственных гражданских служащих, оказание услуг частного характера в разрезе узких специалистов.

3) оформление амбулаторных карт, путевых листов, паспортов здоровья, паспортов диспансеризации, медицинской документации согласно приказа Минздрава России от 15 декабря 2014 г. № 834н, выписок из истории болезни, заключений работодателю, заключительного акта по итогам исполнения контрактов [9],

Отделом бухгалтерии ООО «Центр медосмотров» руководит главный бухгалтер Мухортов Ю.Е., у него также есть в подчинении бухгалтер и специалист по кадрам. Специалист по кадрам выполняет следующие роли, профессиональная подготовка и переподготовка кадров согласно их медицинского образования, обучение врачей, имеющих в штате каждые три года по своей специализации освоение новых квалификаций посредством обращения в различные медицинские учреждения, занимающиеся обучением, а также осуществляет кадровую работу с сотрудниками по приему, переводу, увольнениям, командировкам и т.д.

«Бухгалтерия осуществляет полное ведение ООО «Центр медосмотров» в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ [4], налоговым кодексом Российской Федерации, положениями по бухгалтерскому учету № ПБУ 7/98 — устанавливает порядок отражения в бухучете событий после отчетной даты ; ПБУ 4/99— устанавливает методические основы бухгалтерской отчетности юрлиц.; ПБУ 9/99 — устанавливает порядок отражения доходов в бухучете организаций; ПБУ 10/99 — фиксирует порядок отражения расходов в бухучете юрлиц; ПБУ 5/01— регламентирует отражение МПЗ в бухучете (С 2021 года вместо ПБУ 5/01 применяет ФСБУ 5/2019), ПБУ 6/01— устанавливает правила отражения основных средств в бухучете ; ПБУ 19/02— регламентирует правила отражения финансовых вложений в бухучете; ПБУ 3/2006— регламентирует отражение в бухучете сведений об активах и пассивах фирмы в иностранной валюте; ПБУ 14/2007 — устанавливает правила отражения сведений о НМА в бухучете; ПБУ 1/2008— определяет, каким образом предприятию следует формировать и раскрывать учетную политику; ПБУ 15/2008 — устанавливает, как отражать в бухучете сведения о расходах по кредитам и займам ; ПБУ 22/2010 — регламентирует порядок корректировки ошибок и отражения сведений о них в бухучете ; ПБУ 23/2011 — регламентирует, как должен составляться отчет о движении денежных средств» [36]. , ФСБУ 25/2018 "Аренда",

утвержденный приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н, начнет применяться с отчетности за 2022 год и ведет учет с помощью таких программ как: 1С Бухгалтерия предприятия, Зарплата и Кадры, Управление торговлей. Должностные обязанности: расчеты с поставщиками и покупателями, ведение и учет кассовых операций, ведение учета имущества основных средств, ведение учета товарно-материальных ценностей, проведение актов сверок с контрагентами, начисление и выплата заработной платы, отпуска, увольнения, расчет и передача в ФСС больничных листов, работа с первичной документацией, расчеты с подотчетными лицами, подготовка и сдача отчетности в ФНС, ФСС, ПФ, статистику, контроль сохранности бухгалтерских документов, оформление их в соответствии с установленным порядком для передачи в архив, а также сдача отчетности через Контур.

Второй организацией в данной рассматриваемой отрасли является: общество с ограниченной ответственностью Медицинский центр «Ваш доктор». Данное общество зарегистрирована 11.06.2004 г. за общим государственным регистрационным номером 1046500627007, поставлен на учет в межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 1 по Сахалинской области 11.06.2004 г и выдан соответствующий номер ИНН/КПП 6501149884/650101001. Место нахождения общества с 12.11.2018 г.: 693010, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, улица Алексея Максимовича Горького дом № 3Б.

Основной целью создания Общества является извлечение прибыли.

Для реализации своих целей Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

- деятельность больничных организаций;
- стоматологическая практика;
- общая врачебная практика;
- специальная врачебная практика;
- деятельность в области медицины прочая;

- деятельность массажных салонов;
- деятельность санаторно-курортных организаций;
- деятельность в области медицины прочая, не включенная в другие группировки.

Основными видами деятельности компании на основании выданной министерством здравоохранения Сахалинской области лицензии №ЛО-65-01-001419 от 29.07.2020 г. на бессрочный срок являются осуществление медицинской деятельности при оказании первичной, в том числе доврачебной, врачебной и специализированной, медико-санитарной помощи организуются и выполняются следующие работы (услуги):

- при оказании первичной доврачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: медицинскому массажу, сестринскому делу, сестринскому делу в педиатрии, вакцинации (проведению профилактических прививок);

- при оказании первичной врачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: вакцинации (проведению профилактических прививок), педиатрии, терапии;

- при оказании первичной специализированной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: гастроэнтерологии, гематологии, генетике, дерматовенерологии, детской кардиологии, акушерству и гинекологии (за исключением использования вспомогательных репродуктивных технологий и искусственного прерывания беременности), детской хирургии, детской эндокринологии, кардиологии, косметологии, мануальной терапии, неврологии, организации здравоохранения и общественному здоровью, оториноларингологии (за исключением кохлеарной имплантации), офтальмологии, профпатологии, психиатрии, психиатрии-наркологии, психотерапии, пульмонологии, аллергологии и иммунологии, ревматологии, сердечно-сосудистой хирургии, ультразвуковой диагностике, урологии, функциональной диагностике, эндокринологии;

- при проведении медицинских осмотров, медицинских освидетельствований и медицинских экспертиз организуются и выполняются следующие работы (услуги):

- при проведении медицинских осмотров по: медицинским осмотрам (предварительным, периодическим), медицинским осмотрам (предрейсовым, послерейсовым), медицинским осмотрам профилактическим;

- при проведении медицинских освидетельствований: медицинскому освидетельствованию на наличие медицинских противопоказаний к управлению транспортным средством;

- при проведении медицинских экспертиз по: экспертизе временной нетрудоспособности.

Единственным учредителем данного общества со 100 % долей в уставном капитале с 29.12.2009 г. является: Николина Галина Владимировна, уставный капитал общества равен 10 000 (десять тысяч) рублей 00 копеек. Лицом, имеющим право без доверенности действовать от имени юридического лица назначен с 09.10.2006 г. директор Николина Галина Владимировна.

Директор выполняет следующие функции и обязанности по организации и обеспечению деятельности:

- заключает договоры, выдает доверенности;
- открывает расчетный и иные счета;
- утверждает штатное расписание;
- проводит еженедельные плановые встречи с сотрудниками и начальниками подразделений;
- в пределах своей компетенции издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников предприятия.

Директор самостоятельно определяет структуру администрации, аппарата управления, численность, квалификационный и штатный составы, нанимает (назначает) на должность и освобождает от должности работников, заключает с ними трудовые договора.

Для более подробного изучения предприятия рассмотрим его организационную модель, на основании данных взятых с сайта <http://вашдоктор65.рф/about/doctors/>. В ООО МЦ «Ваш доктор» действует следующая организационная структура компании, так как всех организации работают в одной отрасли, то структура организации будет похожа друг на друга из-за специфики отрасли медицинской деятельности и представлена на рисунке 2.

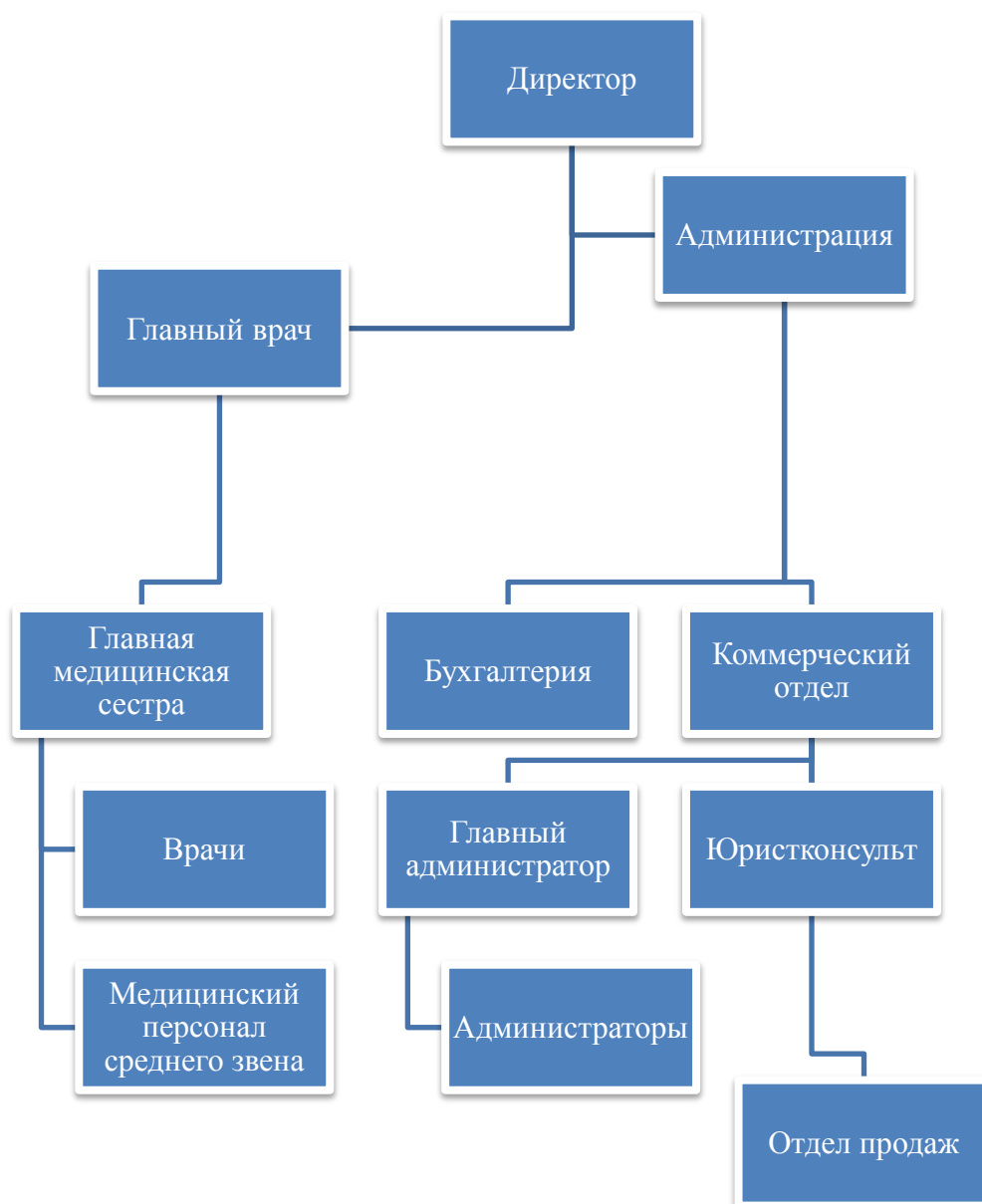


Рисунок 2 – Организационная структура компании
ООО МЦ «Ваш доктор»

И заключительной компанией для рассмотрения будет: Общество с ограниченной ответственностью "Семейная клиника №1". ООО "Семейная клиника №1" зарегистрирована в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 1 по Сахалинской области 25.12.2015 г. за общим регистрационным номером 1156501010380, и им были присвоены ИНН/КПП 6501280254/650101001. Единственным учредителем данной организации со 100 долей с момента её основания является Капелюх Мария Васильевна с уставным капиталом в 10 000 (десять тысяч) рублей 00 копеек.

Основной целью создания Общества является извлечение прибыли.

Для реализации своих целей Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

- деятельность больничных организаций;
- стоматологическая практика;
- общая врачебная практика;
- деятельность организаций санитарно-эпидемиологической службы;
- деятельность массажных салонов;
- деятельность санаторно-курортных организаций;
- деятельность в области медицины прочая, не включенная в другие группировки.

Основными видами деятельности компании на основании выданной министерством здравоохранения Сахалинской области лицензии №ЛО-65-01-001345 от 06.12.2019 г. на бессрочный срок являются осуществление медицинской деятельности по следующим адресам:

1) 693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Авиационная, д. 4, пом. № 1-7, 7А, 7Б-11А-14, 17, 22, 25-28, 30 (согласно техническому плану) на 2-ом этаже при оказании первичной, в том числе доврачебной, врачебной и специализированной, медико-санитарной помощи организуются и выполняются следующие работы (услуги):

- при оказании первичной доврачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: лабораторной диагностике, медицинскому

массажу, организации сестринского дела, рентгенологии, сестринскому делу, стоматологии, стоматологии профилактической;

- при оказании первичной врачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: общей врачебной практике (семейной медицине), терапии;

- при оказании первичной специализированной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: гастроэнтерологии, гематологии, дерматовенерологии, акушерству и гинекологии (за исключением использования вспомогательных репродуктивных технологий и искусственного прерывания беременности), кардиологии, косметологии, неврологии, нефрологии, онкологии, оториноларингологии (за исключением кохлеарной имплантации), офтальмологии, пластической хирургии, профпатологии, психиатрии, психиатрии-наркологии, пульмонологии, аллергологии и иммунологии, ревматологии, рентгенологии, сердечно-сосудистой хирургии, стоматологии терапевтической, травматологии и ортопедии, ультразвуковой диагностике, урологии, функциональной диагностике, хирургии, эндокринологии:

- при проведении медицинских осмотров, медицинских освидетельствований и медицинских экспертиз организуются и выполняются следующие работы (услуги): при проведении медицинских осмотров по: медицинским осмотрам (предварительным, периодическим), медицинским осмотрам (предрейсовым, послерейсовым), медицинским осмотрам (предсменным, послесменным), медицинским осмотрам профилактическим;

- при проведении медицинских освидетельствований: медицинскому освидетельствованию на наличие медицинских противопоказаний к управлению транспортным средством, медицинскому освидетельствованию на наличие медицинских противопоказаний к владению оружием;

- при проведении медицинских экспертиз по: экспертизе профессиональной пригодности, экспертизе временной нетрудоспособности;

2) 693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул.Комсомольская, д.282-А, пом.№ 1-23 (по плану БТИ) на 1-ом этаже при оказании первичной, в том числе доврачебной, врачебной и специализированной, медико-санитарной помощи организуются и выполняются следующие работы (услуги):

- при оказании первичной доврачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: сестринскому делу, физиотерапии;

- при оказании первичной врачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: общей врачебной практике (семейной медицине), педиатрии, терапии;

- при оказании первичной врачебной медико-санитарной помощи в условиях дневного стационара по: общей врачебной практике (семейной медицине), терапии;

- при оказании первичной специализированной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: гастроэнтерологии, гематологии, дерматовенерологии, кардиологии, акушерству и гинекологии (за исключением использования вспомогательных репродуктивных технологий), неврологии, организации здравоохранения и общественному здоровью, оториноларингологии (за исключением кохlearной имплантации), пульмонологии, аллергологии и иммунологии, ревматологии, ультразвуковой диагностике, урологии, физиотерапии, хирургии, эндокринологии;

- при проведении медицинских осмотров, медицинских освидетельствований и медицинских экспертиз организуются и выполняются следующие работы (услуги): при проведении медицинских осмотров по: медицинским осмотрам (предрейсовым, послерейсовым), медицинским осмотрам (предсменным, послесменным);

- при проведении медицинских экспертиз по: экспертизе временной нетрудоспособности

3) 693023, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул.Емельянова А.О., д.21-А, помещения № 1-9, 12-18 (по плану БТИ) на 2-ом этаже при

оказании первичной, в том числе доврачебной, врачебной и специализированной, медико-санитарной помощи организуются и выполняются следующие работы (услуги):

- при оказании первичной доврачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: медицинскому массажу, сестринскому делу, сестринскому делу в педиатрии, стоматологии профилактической, вакцинации (проведению профилактических прививок);

- при оказании первичной врачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: вакцинации (проведению профилактических прививок), общей врачебной практике (семейной медицине), педиатрии;

- при оказании первичной врачебной медико-санитарной помощи в условиях дневного стационара по: общей врачебной практике (семейной медицине), педиатрии.

Учредителем общества ООО «Семейная клиника № 1» с 17.06.2019 г. была назначена директором - Пшеничникова Наталья Игоревна.

Директор в ООО «Семейная клиника № 1» выполняет следующие функции и обязанности по организации и обеспечению деятельности:

- контроль качества выполнения сотрудниками обязанностей;
- открывает расчетные, специальные и иные счета;
- утверждает штатное расписание;
- решение всех возникающих ситуаций и проблем, и также, принятие ответственных решений;
- делегирование полномочий между сотрудниками
- в пределах своей компетенции издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников предприятия;
- общее руководство организацией.

Директор независимо определяет и согласовывает структуру аппарата администрации, аппарата управления, квалификационный и штатный составы, нанимает (назначает) на должность и освобождает от должности работников, заключает с ними трудовые договора. Для более подробного

изучения предприятия проанализируем его организационную модель, на основании данных взятых с сайта <https://240250.ru/doctors/>. В ООО «Семейная клиника № 1» действует следующая организационная структура компании и представлена на рисунке 3.

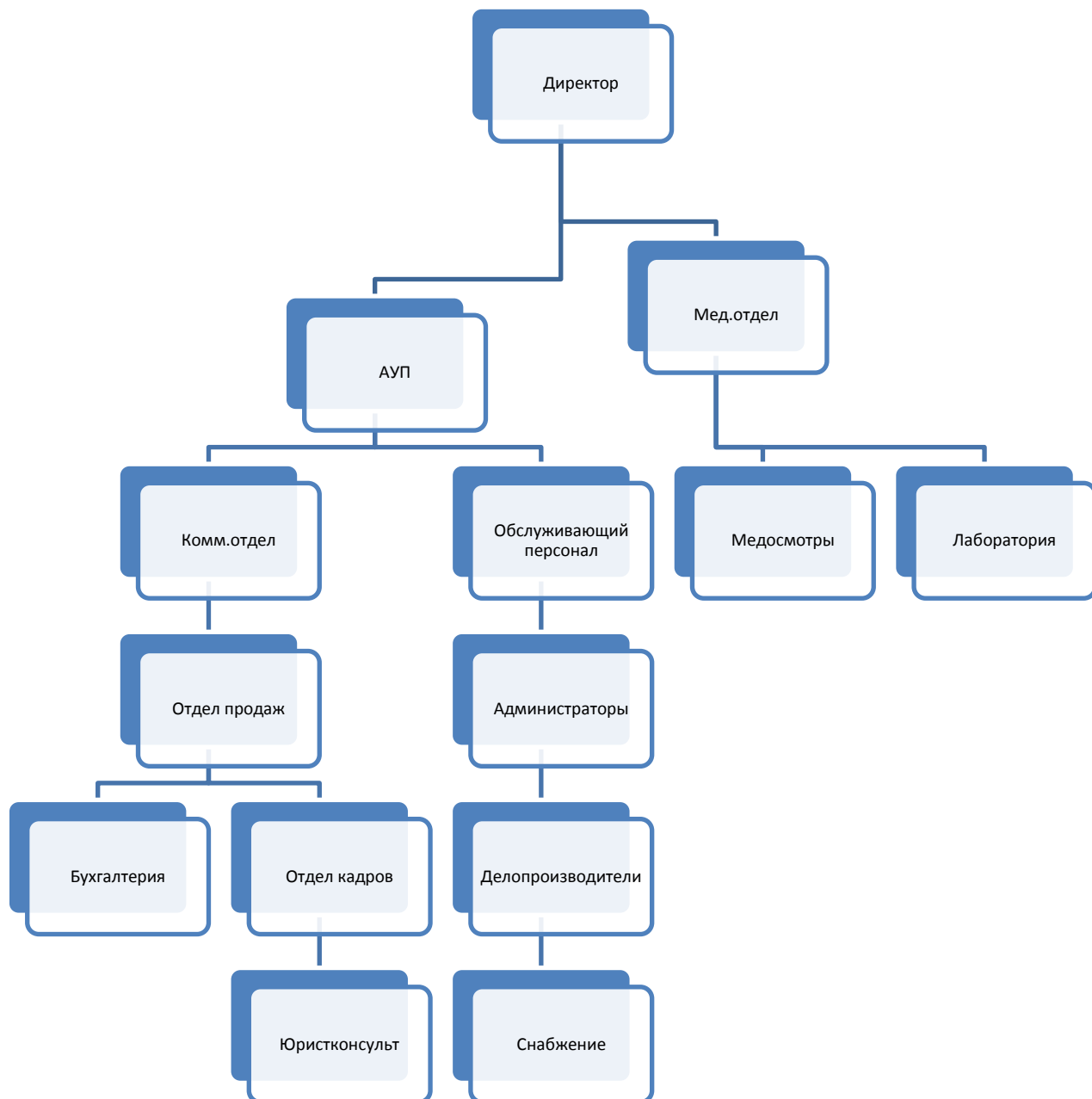


Рисунок 3 – Организационная структура компании
ООО «Семейная клиника № 1»

Проведем анализ основных технико-экономических показателей деятельности предприятия базы практики ООО «Центр медосмотров».

Для анализа нам потребуется бухгалтерский баланс за 2019-2018 г. (Приложение А).

Показатель «Годовой объем реализации в стоимостном выражении берется из строки бухгалтерского баланса 2110 «Выручка», среднесписочная численность работников проставляется в соответствии с отчетами о среднесписочной численности по состоянию на 01.01.2019 г., 01.01.2020 г., 01.01.2018 г. стоимость основных средств данные из строки бухгалтерского баланса 1150 «Основные средства», себестоимость нам предоставлена в строке 2120 «Себестоимость продаж».

Для расчета фондоотдачи воспользуемся формулой отношения выручки к среднегодовой стоимости основных фондов.

И для расчета производительности труда употребим формулу отношения выручки к численности персонала.

Подставив необходимые данные составим таблицу 7 «Основные технико-экономические показатели ООО "Центр медосмотров" за 3-и года».

Таблица 7 – Основные технико-экономические показатели ООО "Центр медосмотров" за 2017-2019 годы

Показатели	2019	2018	2017	Абс. Откл. (2017-2018) (+,-)	Темп роста, % (2017-2018)	Абс. Откл. (2018-2019) (+,-)	Темп роста, % (2018-2019)	Абс. Откл. (2017-2019) (+,-)	Темп роста, % (2017-2019)
Выручка тыс.руб.	113289	83942	47466	36476	176,85	29347	134,96	65823	238,67
Среднесписочная численность работников, чел.	78,00	65,00	11,00	54,00	590,91	13,00	120,00	67,00	709,09
Стоимость основных средств, тыс.руб.	10399	25995	18817	7178	138,15	-15596	40,00	-8418	55,26

Продолжение таблицы 7

Показатели	2019	2018	2017	Абс. Откл. (2017-2018) (+,-)	Темп роста, % (2017-2018)	Абс. Откл. (2018-2019) (+,-)	Темп роста, % (2018-2019)	Абс. Откл. (2017-2019) (+,-)	Темп роста, % (2017-2019)
Себестоимость, руб.	109329	50495	29583	20912	170,69	58834	216,51	79746	369,57
Рентабельность, %	96,50	59,68	62,32	-2,64	95,76	36,82	161,70	34,18	154,84
Фондоотдача, руб.	10,89	3,23	2,52	0,71	128,01	7,67	337,37	8,37	431,88
Производительность труда на одного работника, тыс. руб.	1452,4	1291,4	4315,0	-3023,6	29,9	161,0	112,4	-2862,6	33,6
Затраты на 1 руб. реализованных услуг	0,97	0,60	0,62	-0,03	95,76	0,37	161,70	0,34	154,84

Из таблицы 7 можно сделать следующие выводы:

1) Абсолютный прирост объемов реализуемых услуг превысил 29 347 тыс.руб., а темп роста составил 134,96 %, если смотреть в динамике, то по сравнению с 2017 годом объем реализуемых услуг увеличился на 65 млн. или на 238,67 % что является хорошей прогрессией.

2) Количество привлекаемых сотрудников в штат, в основном врачей, увеличилось и достигло 78 штатных сотрудников (с учетом внешних совместителей) по сравнению с началом деятельности в 2017 году. Среднесписочная численность работающих на предприятии составляет 78 человек и значительно увеличилась, прирост составляет 120 % или 13 человек. Наблюдается небольшая текучесть кадров в административном отделе.

3) При этом на 34 копейки увеличились затраты на рубль реализованных услуг в статистике 2017-2019 гг., а себестоимость увеличилась за 2019-2018 гг. на 218,23 %, что по сравнению с ростом

объемов реализованных услуг является отрицательным фактором. Наблюдаемый рост объемов выручки, которая выросла с 83 942 тыс.руб. до 113 289 тыс.руб., темп роста составил 134,96 % вызвано расширением списка оказываемых услуг и заключением большего количества контрактов и договоров в 2019 г.

4) Стоимость основных фондов снизилась на 15 596 тыс.руб. или на 40 % это связано в большей мере с форс-мажорным обстоятельством непреодолимой силы наводнением возникшем в октябре 2019 года, что повлекло признание в негодность большего количества медицинского оборудования и его списание, и утилизация. Большой рост фондоотдачи 337,37 % свидетельствует о снижении эффективности использования основных средств вследствие стихийного бедствия, однако по сравнению с выручкой от реализации, увеличившейся на 134,96 % можно судить о редукации использования основных средств. Таким образом можно сделать объективный вывод, что 2019 год для ООО «Центр медосмотров» стал сложным периодом, существенным снижением основных фондов, что повлекло в 2020 г. значительный объем закупок медицинского оборудования вслед признанному в негодность инвентарю. Однако, следует отметить, что данный факт произошедший в 4 квартале 2019 года на динамику выручки не повлиял, так как рост составил 134,96%. В ближайшее время организации надобно решить внутренние проблемы, связанные с повышением эффективности основных фондов и увеличением их числа и модернизация старого оборудования или замена.

Далее проведем анализ основных технико-экономических показателей деятельности предприятия второй конкурирующей компании ООО МЦ «Ваш доктор». Так как вся бухгалтерская отчетность ежегодно публикуется на государственном информационном ресурсе финансовой отчетности, данные финансовой отчетности за 2019-2018 г. возьмем оттуда (Приложение Б). Показатель «Годовой объем реализации в стоимостном выражении берется из строки бухгалтерского баланса 2110 «Выручка»», среднесписочную

численность работников возьмем с сайта ФНС России, т.к. сведения о среднесписочной численности работников хозяйственных товариществ и обществ размещаются ежегодно 8 апреля в соответствии порядком и условиями, предусмотренными приказом ФНС России от 29 декабря 2016 г. № ММВ-7-14/729@. Стоимость основных средств данные из строки бухгалтерского баланса 1150 «Основные средства», себестоимость нам предоставлена в строке 2120 «Себестоимость продаж». Далее найдем абсолютное отклонение методом вычитания отчетного года из предыдущего года и посчитаем темп роста в процентах отношением суммы отчетного периода к предыдущему периоду и умножением на 100 %. И заключительным посчитаем рентабельность продаж в процентном отношении способом расчета как отношение себестоимости к выручке. Для расчета фондоотдачи воспользуемся формулой отношения выручки к среднегодовой стоимости основных фондов. И для расчета производительности труда употребим формулу отношения выручки к численности персонала.

Подставив необходимые данные составим таблицу 8

Таблица 8 – Основные технико-экономические показатели ООО МЦ «Ваш доктор» за 2017-2019 годы

Показатели	2019	2018	2017	Абс. Откл. (2017-2018) (+,-)	Темп роста, % (2017-2018)	Абс. Откл. (2018-2019) (+,-)	Темп роста, % (2018-2019)	Абс. Откл. (2017-2019) (+,-)	Темп роста, % (2017-2019)
Выручка, тыс.руб.	93075	69674	67561	2113	103,13	23401	133,59	25514	137,76
Среднесписочная численность работников, чел.	28	31	31	0	100,00	-3	90,32	-3	90,32
Стоимость основных средств, тыс.руб.	51820	24283	23388	895	103,83	27537	213,40	28432	221,57

Себестоимость, руб.	113328	57383	52748	4635	108,79	55945	197,49	60580	214,85
---------------------	--------	-------	-------	------	--------	-------	--------	-------	--------

Продолжение таблицы 8

Показатели	2019	2018	2017	Абс. Откл. (2017-2018) (+,-)	Темп роста, % (2017-2018)	Абс. Откл. (2018-2019) (+,-)	Темп роста, % (2018-2019)	Абс. Откл. (2017-2019) (+,-)	Темп роста, % (2017-2019)
Рентабельность, %	121,76	82,36	78,07	4,28	105,49	39,40	147,84	43,69	155,95
Фондоотдача, руб.	1,80	2,87	2,89	-0,02	99,33	-1,07	62,60	-1,09	62,18
Производительность труда на одного работника, тыс. руб.	3324,1	2247,5	2179,3	68,1	103,1	1076,5	147,9	1144,7	152,5
Затраты на 1 руб. реализованных услуг	1,22	0,82	0,78	0,04	105,49	0,39	147,84	0,44	155,95

Из таблицы 8 можно сделать следующие выводы:

1) Абсолютный прирост объемов реализуемых услуг превысил 23 401 тыс.руб., а темп роста составил 103,13 %, если смотреть в динамике, то по сравнению с 2017 годом объем реализуемых услуг увеличился на 25 млн. или на 137,76 % что является неплохим приростом.

2) Количество привлекаемых сотрудников в штат, в основном врачей, особо не меняется в 2017 г. и 2018 г., на 3 человека уменьшается в 2019 г. и связано это с тем, что внешние совместители не включаются в данный отчет. Наблюдается малая текучесть кадров в компании.

3) При этом на 44 копейки увеличились затраты на рубль реализованных услуг с статистике 2017-2019 гг., а себестоимость увеличилась за 2019-2018 гг. на 214,85 %, что по сравнению с ростом объемов реализованных услуг является отрицательным фактором.

4) Наблюдаемый рост объемов выручки, которая выросла с 67 561 тыс.руб. до 93 075 тыс.руб., темп роста составил 137,76 % вызвано тем, что в ноябре 2019 года они открыли первую операционную с палатным отделением, позволяющую проводить большой спектр операций в условиях дневного стационара на новейшем оборудовании в г. Южно-Сахалинск.

5) Стоимость основных фондов с каждым годом увеличивалась и достигла порога в 51 820 тыс.руб. или в динамике на 221,57 % это связано в большей мере с вышедшими новыми стандартами оснащения кабинетов по оказанию медицинской помощи взрослому населению в 2019 г.

6) Небольшой рост фондоотдачи 62,18 % свидетельствует о эффективности использования основных средств вследствие больших закупок дорогостоящего инвентаря и оборудования, однако по сравнению с выручкой от реализации, увеличившейся на 137,76 % можно судить о интенсификации использования основных средств.

Таким образом можно сделать объективный вывод, что 2019 год для ООО МЦ «Ваш доктор» стал новым периодом, существенное увеличение основных фондов, что повлекло в 2019 г. значительный объем закупок медицинского оборудования согласно новым порядкам оказания медицинской помощи.

В ближайшее время организации потребно решить текущие проблемы, связанные с повышением квалификации сотрудников, а также проверить весь малостоимостной инвентарь и провести инвентаризацию.

И заключительной организацией для которой мы проведем анализ основных технико-экономических показателей деятельности предприятия будет третья конкурирующая компания ООО «Семейная клиника № 1». Для анализа нам потребуется бухгалтерский баланс за 2019-2018 г. данные финансовой отчетности за необходимые периоды возьмем с государственного информационного ресурса финансовой отчетности (Приложение В).

Показатель «Годовой объем реализации в стоимостном выражении берется из строки бухгалтерского баланса 2110 «Выручка», среднесписочную численность работников возьмем с сайта ФНС России https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/9722374/ [45], т.к. сведения о среднесписочной численности работников хозяйственных товариществ и обществ размещаются ежегодно 8 апреля в соответствии порядком и условиями, предусмотренными приказом ФНС России от 29 декабря 2016 г. № ММВ-7-14/729@.

Стоимость основных средств данные из строки бухгалтерского баланса 1150 «Основные средства», себестоимость нам предоставлена в строке 2120 «Себестоимость продаж».

Посчитаем темп роста в процентах отношением суммы отчетного периода к предыдущему периоду и умножением на 100 %. Далее посчитаем рентабельность продаж в процентном отношении способом расчета как отношение себестоимости к выручке.

Для расчета фондоотдачи воспользуемся формулой отношения выручки к среднегодовой стоимости основных фондов.

И для расчета производительности труда употребим формулу отношения выручки к численности персонала.

Проанализировав данные трех компаний сделаем соответствующие выводы. Подставив необходимые данные составим таблицу 9

Таблица 9 – Основные технико-экономические показатели ООО "Семейная клиника № 1" за 2017-2019 годы

Показатели	2019	2018	2017	Абс. Откл. (2017-2018) (+,-)	Темп роста, % (2017-2018)	Абс. Откл. (2018-2019) (+,-)	Темп роста, % (2018-2019)	Абс. Откл.2 (2017-2019) (+,-)	Темп роста, % (2017-2019)
Выручка, тыс.руб.	141553	89223	33146	56077	269,18	52330	158,65	108407	427,06

Среднесписочная численность работников, чел.	46	46	46	0,00	100,00	0,00	100,00	0,00	100,00
Стоимость основных средств, тыс.руб.	1976	1334	1385	-51	96,32	642,00	148,13	591,00	142,67

Продолжение таблицы 9

Показатели	2019	2018	2017	Абс. Откл. (2017-2018) (+,-)	Темп роста, % (2017-2018)	Абс. Откл. (2018-2019) (+,-)	Темп роста, % (2018-2019)	Абс. Откл.2 017-2019) (+,-)	Темп роста, % (2017-2019)
Себестоимость, руб.	126851	86160	21872	64288	393,93	40691	147,23	104979	579,97
Рентабельность, %	89,61	96,57	65,99	30,58	146,34	-6,95	92,80	23,63	135,81
Фондоотдача, руб.	71,64	66,88	23,93	42,95	279,47	4,75	107,11	47,70	299,33
Производительность труда на одного работника, тыс. руб.	3077,2	1939,6	720,5	1219,0	269,1	1137,6	158,6	2356,6	427,0
Затраты на 1 руб. реализованных услуг	0,90	0,97	0,66	0,31	146,34	-0,07	92,80	0,24	135,81

Из таблицы 9 можно сделать следующие выводы:

1) Абсолютный прирост объемов реализуемых услуг превысил 108 млн.руб., а темп роста составил 427,06 %, если смотреть в динамике, то по сравнению с 2018 годом объем реализуемых услуг увеличился на 52 330 тыс.руб. или на 158,65 % что является славным приростом.

2) Количество привлекаемых сотрудников в штат не меняется, это одновременно и хороший показатель и плохой, первое связано с тем что сотрудников все устраивает и у них нет намерений увольняться и менять место работы, а второе что нет должного расширения в штате и это может

быть связано с тем, что внешние совместители не включаются в данный отчет.

3) А затраты на рубль реализованных услуг на 24 копейки увеличились с статистике 2017-2019 гг., а себестоимость увеличилась за 2017-2018 гг. на 579,97 %, или на 104 979 что по сравнению с ростом объемов реализованных услуг является отрицательным фактором.

4) Наблюдаем рост объемов выручки, которая выросла с 33 146 тыс.руб. до 141 553 тыс.руб., темп роста составил 427,06 % вызвано тем, что в у компании появилось новое отделение медицинской клинике в центре города и приток пациентов увеличился.

5) Стоимость основных фондов не особо растет, выросла за 3 года сего на 591 тыс.руб. возможно это связано с тем, что у данной компании много оборудования находится не в собственности, а в аренде, что является негативным фактором. Большой рост фондоотдачи на 299,33 % свидетельствует о неэффективности использования основных средств можно судить о нерациональном использования основных средств. Таким образом можно сделать объективный вывод, что 2019 год для ООО «Семейная клиника» стал еще одним периодом, несущественное увеличение основных фондов является отрицательным фактором, так как арендодатель не всегда соглашается перекупить оборудование и лучше иметь собственный набор необходимых для деятельности материально-технической базы.

В ближайшее время организации нужно решить вопросы с пополнением базы материально-технической части для оказания медицинской помощи, а также вопросы связанные с повышением квалификации сотрудников.

После рассмотрения анализа основных технико-экономических показателей трех организаций: компания база практики ООО «Центр медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор», ООО «Семейная клиника № 1» можно сделать следующие выводы:

1) Самая доходная компания — это ООО «Семейная клиника № 1» ее темпам роста можно позавидовать, но ООО «Центр медосмотров» от нее отстает всего на 28 264 тыс. руб. или на 188,39%, ну а ООО МЦ «Ваш доктор» отстает по доходам от базы практики на 20 214 тыс.руб.;

2) Если сравнивать штатное привлечение сотрудников, то больше всего в штате числится у ООО «Центр медосмотров» это 78 чел. не включая внешних совместителей, которых около 20 чел., т.е. мы можем предложить больше мест для трудоустройства чем другие компании, например, в ООО «СЕМЕЙНАЯ КЛИНИКА № 1» штат 46 чел. и у ООО МЦ «ВАШ ДОКТОР» 28 чел. штатного состава;

3) Сравнивая рентабельность можно сделать вывод, что более рентабельна компания ООО МЦ «ВАШ ДОКТОР» с процентом 155,95, у ООО «Центр медосмотров» данный показатель равен 154,84 % и у ООО «СЕМЕЙНАЯ КЛИНИКА № 1» показатель равняется 135,81 % предприятиям следует скорректировать затраты на производство, или пересмотреть методы, которыми пользуется руководство, а может быть найти другого поставщика.

4) Стоимость основных фондов в медицинской отрасли является главным фактором ведь чем больше у тебя необходимого оборудования для тех или иных медицинских услуг, тем больше видов деятельности ты можешь за лицензировать и соответственно работать по ним и приносить прибыль своей компании.

5) Наибольший вес основных фондов у ООО МЦ «ВАШ ДОКТОР» 51 820 тыс.руб. далее идет ООО «Центр медосмотров» со стоимостью основных фондов 10 399 тыс.руб. и у ООО «СЕМЕЙНАЯ КЛИНИКА № 1» стоимость всего 1 976 тыс.руб.

2.2 Оценка относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор»

«Финансовая устойчивость организации оценивается с помощью абсолютных и относительных показателей.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости характеризуют состояние запасов и их обеспеченность источниками формирования.

Общая величина запасов оценивается как сумма строк 1210 «Запасы» и 1220 «НДС по приобретенным ценностям» бухгалтерского баланса.

Сумму НДС необходимо учитывать при расчете, так как до принятия его к возмещению из бюджета, НДС финансируется из источников формирования запасов» [19, с. 55].

Рассмотрим источники формирования запасов организаций одной отрасли ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор» в таблице 10

Таблица 10 - Источники формирования запасов организаций одной отрасли ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор»

Наименование компании	СОК= =СК-В А	ПК = =СОК+ +ДО	ОИ = СОК + +ДО + ЗС	ΔСОК =СОК – З	ΔПК = =ПК – З	ΔОИ = =ОИ – З
ООО «Центр Медосмотров»	=3610- -10399= =25701	=25701+ +5153= =30845	=25701+ +5153+0= =30845	=25701- -232=25469	=30845- -232=30613	=30845- -232= =30613
ООО «Семейная клиника №1»	=21194- -1976= =19218	=19218	=19218	=19218- -883=18335	=19218- -883=18335	=19218- -883= =18335
ООО МЦ «Ваш доктор»	=21505- -51820= =-30315	= -30315+ +30680= =365	= -30315+ +30680= =365	= - 30315 – -3120= =- 27195	=365-3120= =-2755	=365- -3120= =-2755

Из таблицы 10 видно, что показатели источников формирования запасов организаций находится на разном уровне, рассмотрим поподробнее:

- 1) ООО «Центр Медосмотров» имеет излишек собственного, перманентного капитала и излишек основных источников формирования запасов

2) ООО «Семейная клиника №1» также имеет излишек собственного, перманентного капитала и излишек основных источников формирования запасов

3) ООО МЦ «Ваш доктор» имеет противоположную картину, такую как недостаток собственного, перманентного капитала и недостаток основных источников формирования запасов

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

Далее проведем горизонтальный анализ активов и пассивов первой компании ООО «Центр медосмотров» в таблице 11 и для анализа нам потребуется бухгалтерский баланс за 2019-2018 г. (Приложение А).

Таблица 11 - Горизонтальный анализ активов компании ООО «Центр медосмотров»

Активы	31.12.2018	31.12.2019	Отклонение		Темп роста
			абсолютное	%	
Материальные внеоборотные активы	25995	10399	-15596	-60,00	0,40
Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы	381	258	-123	-97,88	0,68
Запасы	10932	232	-10700	-97,88	0,02
Денежные средства и денежные эквиваленты	1435	9306	7871	548,50	6,49
Финансовые и другие оборотные активы	27887	27698	-189	-0,68	0,99
Баланс	66630	47893	-18737	-28,12	0,72
Капитал и резервы	61466	36100	-25366	-41,27	0,59
Долгосрочные обязательства	0	5153	5153	0	0
Кредиторская задолженность	5164	6640	1476	28,58	1,29
Баланс	66630	47893	-18737	28,12	0,72

Проведя горизонтальный анализ в таблице 11 первой компании ООО «Центр Медосмотров» дана следующая оценка ее структуры и состава:

1) По статье «Материальные и внеоборотные активы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Центр Медосмотров» наблюдается уменьшение активов на 15 596 тыс.руб. и в процентном отношении 60,00%, темп роста составил 0,40%, это свидетельствует о небольшой нестабильности в условиях финансового кризиса.

2) По статье «Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Центр Медосмотров» так же просматривается сокращение на 123 тыс.руб. или в процентном отношении на 97,88% темп роста составил 0,68%, это тревожный фактор, так как свидетельствует о сокращении ликвидности активов.

3) По статье «Запасы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Центр Медосмотров» видим уменьшение актива на 10 700 тыс.руб. или на 97,88% темп роста составил 0,02%.

4) По статье «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Центр Медосмотров» проглядывается положительная динамика в виде увеличения денежных средств на конец периода на 7 871 тыс.руб, в процентном отношении на 548,50 темп роста составил 6,49%.

5) По статье «Финансовые и другие оборотные активы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Центр Медосмотров» небольшое уменьшение на 189 тыс.руб., в процентном на 0,68 темп роста составил 0,99%.

6) По статье пассива «Капитал и резервы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Центр Медосмотров» есть значительное уменьшение статьи на 25 366 тыс.руб. и в процентном отношении на 41,27% темп роста составил 0,59%.

7) Статья «Долгосрочные обязательства» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Центр Медосмотров» увеличилась на 5 153 тыс.руб. это может говорить о несвоевременном погашении заемных средств.

8) Статья «Кредиторская задолженность» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Центр Медосмотров» в динамике подросла на 1 476 тыс.руб., в процентном отношении на 28,58% темп роста составил 1,29%, это также свидетельствует о несвоевременном погашении задолженности поставщикам.

Далее проведем горизонтальный анализ активов и пассивов второй компании ООО «Семейная клиника №1» в таблице 12, для анализа нам потребуется бухгалтерский баланс за 2019-2018 г.

Данные финансовой отчетности за необходимые периоды возьмем с государственного информационного ресурса финансовой отчетности (Приложение В).

Таблица 12 - Горизонтальный анализ активов компании ООО «Семейная клиника №1»

Активы	31.12.2018	31.12.2019	Отклонение		Темп роста
			абсолютное	%	
Материальные внеоборотные активы	1976	1334	-642	-3,08	0,68
Запасы	0	883	883	100	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	2868	12554	9686	0,30	4,38
Финансовые и другие оборотные активы	28589	32954	4365	6,55	1,15
Баланс	32791	48368	15577	2,11	1,48
Капитал и резервы	7577	21194	13617	0,56	2,8
Кредиторская задолженность	25214	27173	1959	12,87	1,08
Баланс	32791	48368	15577	2,11	1,48

Проведя горизонтальный анализ второй компании в таблице 12 ООО «Семейная клиника № 1» дана следующая оценка ее структуры и состава:

1) По статье «Материальные и внеоборотные активы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Семейная клиника № 1» наблюдается уменьшение активов на 642 тыс.руб и в процентном отношении 3,08%, темп

роста составил 0,68%, это подразумевает нестабильность компании в условиях финансового кризиса и сокращение ликвидности внеоборотных активов.

2) По статье «Запасы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Семейная клиника № 1» видим увеличение актива на 883 тыс.руб. или на 100%.

3) По статье «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Семейная клиника № 1» проглядывается положительная динамика в виде увеличения денежных средств на конец периода на 9 686 тыс.руб, в процентном отношении на 0,30 %, темп роста составил 4,38%.

4) По статье «Финансовые и другие оборотные активы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Семейная клиника № 1» большое увеличение на 4365 тыс.руб., в процентном на 6,55%, темп роста составил 1,15%.

5) По статье пассива «Капитал и резервы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Семейная клиника № 1» есть значительное увеличение статьи на 13 617 тыс.руб. и в процентном отношении на 0,56% темп роста составил 2,8%.

6) Статья «Кредиторская задолженность» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО «Семейная клиника № 1» в динамике подросла на 1 959 тыс.руб., в процентном отношении на 12,87% темп роста составил 1,08%.

Далее проведем горизонтальный анализ активов и пассивов третьей компании ООО МЦ «Ваш доктор» в таблице 13

Таблица 13 - Горизонтальный анализ активов компании ООО МЦ «Ваш доктор»

Активы	31.12.2018	31.12.2019	Отклонение		Темп роста
			абсолютное	%	

Материальные внеоборотные активы	24283	51820	27537	0,88	2,13
Запасы	8919	3120	-5799	-1,54	0,35
Денежные средства и денежные эквиваленты	8048	5328	-2720	-2,96	0,66
Финансовые и другие оборотные активы	14608	3014	-11594	-1,26	0,21
Баланс	55858	63282	7424	7,52	1,13
Капитал и резервы	46067	21505	-24562	-1,88	0,47
Долгосрочные заемные средства	0	30680	30680	0	0
Кредиторская задолженность	9791	11097	1306	7,50	1,13
Баланс	55858	63282	7424	7,52	1,13

Проведя горизонтальный анализ третьей компании в таблице 13 ООО МЦ «Ваш доктор» дана следующая оценка ее структуры и состава:

1) По статье «Материальные и внеоборотные активы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО МЦ «Ваш доктор» наблюдается увеличение активов на 27 537 тыс.руб. и в процентном отношении 0,88%, темп роста составил 2,13%, это хороший фактор и означает, что в компании есть стабильность в нынешних условиях.

2) По статье «Запасы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО МЦ «Ваш доктор» видим уменьшение актива на 5 799 тыс.руб. или на 1,54% темп роста составил 0,35%.

3) По статье «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО МЦ «Ваш доктор» проглядывается отрицательная динамика в виде уменьшения денежных средств на конец периода на 2 720 тыс.руб, в процентном отношении на 2,96%, темп роста составил 0,66%.

4) По статье «Финансовые и другие оборотные активы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО МЦ «Ваш доктор» уменьшение на 11 594 тыс.руб., в процентном на 1,26%, темп роста составил 0,21%.

5) По статье пассива «Капитал и резервы» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО МЦ «Ваш доктор» есть значительное уменьшение статьи на 24 562 тыс.руб. и в процентном отношении на 1,88% темп роста составил 0,47%.

6) Статья «Долгосрочные обязательства» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО МЦ «Ваш доктор» увеличилась на 30 680 тыс.руб., или на 100%, что означает, что компании для пополнения оборотного капитала был предоставлен займ.

7) Статья «Кредиторская задолженность» по состоянию на 01.01.2020 у компании ООО МЦ «Ваш доктор» в динамике подросла на 1 306 тыс.руб., в процентном отношении на 7,50% темп роста составил 1,13%.

После того как мы проанализировали данные горизонтального анализа каждой компании по отдельности совместим данные всех анализов трех компании для структурной оценки.

Так как данный отчет не позволяет сделать более глубокие выводы, будет правильно дополнить горизонтальный финансовый анализ вертикальным, чтобы оценить структуру баланса.

Проведем вертикальный анализ данных компаний для более подробной структуры.

Рассмотрим вертикальный анализ бухгалтерского баланса компании ООО «Центр медосмотров» в таблице 14

Таблица 14 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса компании ООО «Центр медосмотров»

Статья баланса	Значение показателей		Вертикальный анализ	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
Материальные внеоборотные активы	25995	10399	39,01	21,71

Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы	381	258	0,57	0,54
Запасы	10932	232	16,41	0,48
Денежные средства и денежные эквиваленты	1435	9306	2,15	19,43
Финансовые и другие оборотные активы	27887	27698	41,85	57,83
Баланс	66630	47893	100%	100%
Капитал и резервы	61466	36100	92,25	75,38
Долгосрочные обязательства	0	5153	0	10,76
Кредиторская задолженность	5164	6640	7,75	13,86
Баланс	66630	47893	100%	100%

После рассмотрения вертикального анализа в таблице 14 можно прийти к следующим выводам, уменьшение активов по сравнению с прошлым годом произошло на 17,3 %, появились долгосрочные займы, величина собственного капитала составляет 75,38 % это свидетельствует о том, что фирма характеризуется средним уровнем стабильности, число объектов ОС уменьшается, т.к. некоторые выбывают из оборота, 21,71 % активов приходится на внеоборотные средства, при чем уменьшение их доли стало следствием роста дебиторской задолженности.

Рассмотрим вертикальный анализ бухгалтерского баланса следующей компании ООО «Семейная клиника № 1» в таблице 15

Таблица 15 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса компании ООО «Семейная клиника № 1»

Статья баланса	Значение показателей		Вертикальный анализ	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
Материальные внеоборотные активы	1976	1334	6,03	2,76
Запасы	0	883	0	1,83
Денежные средства и денежные эквиваленты	2868	12554	8,75	25,96
Финансовые и др. оборотные активы	28589	32954	87,19	68,13

Баланс	32791	48368	100%	100%
Капитал и резервы	7577	21194	23,11	43,82
Кредиторская задолженность	25214	27173	76,89	56,18
Баланс	32791	48368	100%	100%

Проанализировав вертикальный анализ компании ООО «Семейная клиника № 1» в таблице 15 можно сделать следующие выводы, активы предприятия уменьшились на 3,27 %.

Руководству следует обратить внимание на непополняемость ликвидных активов, денежные средства подросли на 25,96 % что является положительной динамикой в связи с уменьшением дебиторской задолженности, собственный капитал вырос на 43,82 %, значит фирма вполне стабильно ведет себя в условиях рынка, кредиторская задолженность увеличилась на 56,18 %, значит произошла либо огромная закупка ТМЦ или намечается приобретение недвижимого имущества.

Рассмотрим вертикальный анализ бухгалтерского баланса последней анализируемой компании ООО МЦ «Ваш доктор» в таблице 16.

Таблица 16 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса компании ООО МЦ «Ваш доктор»

Статья баланса	Значение показателей		Вертикальный анализ	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
Материальные внеоборотные активы	24283	51820	43,47	81,89
Запасы	8919	3120	15,97	4,93
Денежные средства и денежные эквиваленты	8048	5328	14,41	8,42
Финансовые и др. оборотные активы	14608	3014	26,15	4,76
Баланс	55858	63282	100%	100%
Капитал и резервы	46067	21505	82,47	33,98

Долгосрочные заемные средства	0	30680	0	48,48
Кредиторская задолженность	9791	11097	17,53	17,54
Баланс	55858	63282	100%	100%

Рассмотрев вертикальный анализ компании ООО МЦ «Ваш доктор» в таблице 2.10 можно прийти к следующим выводам исходя из данных бухгалтерского баланса, активы на 81,89 % увеличились, произошло обновление материальной базы, денежные средства на расчетных и других счетах уменьшились на начало периода на 8,42 что считается не особо положительной динамикой, собственный капитал совершил скачок в сторону уменьшения на 33,98 % в следствии взятого долгосрочного кредита на 30 680 тыс.руб.

После рассмотрения вертикального и горизонтально анализа бухгалтерского баланса трех компаний, работающих в одной отрасли, приступим к определению возможности и степени покрытия обязательств предприятия его активами и проведем расчет ликвидности баланса в таблице 17

Таблица 17 - Расчет ликвидности баланса ООО «Центр медосмотров»

Группа активов	Строка баланса, тыс.руб.	Неравенство	Группа пассивов	Строка баланса, тыс.руб.
2017				
A1	4191	>	П1	2182
A2	6373	>	П2	-
A1+A2	10564	>	П1+П2	2182
A3	2545	>	П3	250
A4	19322	<	П4	30000
2018				
A1	4191	<	П1	5446
A2	6373	>	П2	-
A1+A2	10564	>	П1+П2	5446
A3	2545	>	П3	0
A4	19322	<	П4	61068

2019				
A1	9306	>	П1	6640
A2	27698	>	П2	
A1+A2	37004	>	П1+П2	6640
A3	232	<	П3	5153
A4	10657	<	П4	36100

Рассмотрев анализ ликвидности баланса в таблице 17 можно сделать следующие выводы:

- в 2019 и 2017 году предприятие вышло на уровень самостоятельности и появилась возможность оплачивать задолженности кредиторам из собственных денежных средств в отличии от 2018 года и может означать эффективное использование денежных средств;

- предприятие может расплатиться со всеми текущими обязательствами посредством преобразования быстро реализуемых активов в денежные средства. Для компании это характеризует то, что если кредитор подаст на банкротство, то организация быстро рассчитается по долгам;

- фирма в 2019 году вышла на уровень, когда она не сможет рассчитаться по долгосрочным обязательствам посредством преобразования медленно реализуемых активов в денежные средства, в 2017 и 2018 была обратная ситуации;

- нет краткосрочных обязательств;

- основные средства предприятия на протяжении трехлетнего анализа полностью финансируются из собственных средств.

В рамках нашего анализа просчитаем ликвидность бухгалтерского баланса за периоды 2019, 2018,2017 гг. второй компании работающей в одной отрасли ООО МЦ «Ваш доктор» в таблице 18

Таблица 18 - Расчет ликвидности баланса ООО МЦ «Ваш доктор»

Группа активов	Строка баланса, тыс.руб.	Неравенство	Группа пассивов	Строка баланса, тыс.руб.
2017				

A1	5430	<	П1	7869
A2	12122	>	П2	-
A1+A2	17552	>	П1+П2	7869
A3	3027	>	П3	-
A4	23388	<	П4	36099
2018				
A1	8048	<	П1	9791
A2	14608	>	П2	-
A1+A2	22656	>	П1+П2	9791
A3	8919	>	П3	-
A4	24283	<	П4	46067
2019				
A1	5328	<	П1	11971
A2	3014	>	П2	-
A1+A2	8342	<	П1+П2	30680
A3	3120	<	П3	30680
A4	51820	<	П4	21505

Рассмотрев анализ ликвидности баланса в таблице 18 можно сделать следующие выводы:

- за все три анализируемых периода предприятие не вышло на уровень самостоятельности и отсутствует возможность оплачивать задолженности кредиторам из собственных денежных средств и это все подразумевает не эффективное использование денежных средств; предприятие не имеет возможности расплатиться со всеми текущими обязательствами даже методом преобразования быстро реализуемых активов в денежные средства.

Для компании это характеризует то, что если кредитор подаст на банкротство, то организация скорее всего закроется; фирма за три анализируемых периода не вышла на уровень, когда она сможет рассчитаться по долгосрочным обязательствам посредством преобразования медленно реализуемых активов в денежные средства; нет краткосрочных обязательств;

- основные средства предприятия на протяжении только в 2019 году полностью финансировались из собственных средств.

Далее проанализируем ликвидность баланса третьей компании ООО «Семейная клиника № 1» в таблице 19

Таблица 19 - Расчет ликвидности баланса ООО «Семейная клиника № 1»

Группа активов	Строка баланса, тыс.руб.	Неравенство	Группа пассивов	Строка баланса, тыс.руб.
2017				
A1	6469	<	П1	13788
A2	22715	>	П2	7717
A1+A2	29184	>	П1+П2	21505
A3	-	>	П3	-
A4	1385	<	П4	9066
2018				
A1	2018	<	П1	25214
A2	2868	>	П2	-
A1+A2	28589	>	П1+П2	25214
A3	31457	>	П3	-
A4	-	<	П4	7577
2019				
A1	15554	<	П1	27173
A2	32954	>	П2	-
A1+A2	48508	<	П1+П2	27173
A3	883	<	П3	-
A4	1976	<	П4	21194

Рассмотрев анализ ликвидности баланса в таблице 19 можно сделать следующие выводы:

- в 2019 году компания претерпела небольшой финансовый коллапс из-за чего не могла позволить себе возможность оплачивать кредиторскую задолженность самостоятельно без привлечения инвесторов и кредиторов по сравнению с 2018 и 2017 годами где обратная ситуация;

- предприятие имеет возможности расплатиться со всеми текущими обязательствами даже методом преобразования быстро реализуемых активов в денежные средства.

Для компании это характеризует то, что если кредитор подаст на банкротство, то организация скорее всего покроет все долги;

- нет долгосрочных обязательств;
- основные средства предприятия на протяжении только в 2019 году полностью финансировались из собственных средств.

После оценки ликвидности бухгалтерского баланса наиболее правильной рассчитать анализ ликвидности по относительным показателям:

1) «Абсолютная ликвидность-коэффициент абсолютной ликвидности определяется как отношение наиболее ликвидных активов к наиболее срочным обязательствам и краткосрочным пассивам» [33]

$$K_{a.l.} = \frac{A_1}{П_1+П_2} \quad (24)$$

2) Коэффициент промежуточной ликвидности

$$K_{c.l.} = \frac{A_1+A_2}{П_1+П_2} \quad (25)$$

3) Коэффициент текущей ликвидности

$$K_{c.l.} = \frac{A_1+A_2+A_3}{П_1+П_2} \quad (26)$$

Рассчитаем анализ ликвидности по относительным показателям трех компаний, работающих в одной отрасли ООО «Центр медосмотров», ООО «Ваш доктор», ООО «Семейная клиника» за три календарных года для дальнейшего анализа финансовой устойчивости и занесем в таблицу 20.

Таблица 20 - Анализ ликвидности по относительным показателям трех компаний, работающих в одной отрасли ООО «Центр медосмотров», ООО «Ваш доктор», ООО «Семейная клиника» за три календарных года

Наименование компании и анализируемый год	Абсолютная Ликвидность (нормативное значение > 0,2-0,8)	Коэффициент промежуточной ликвидности (нормативное значение 0,7-1,5)	Коэффициент текущей ликвидности (нормативное значение 1-2,5)
ООО «Центр медосмотров» 2019	9306/6640=1,40	37004/6640=5,57	37236/6640=5,61
2018	1435/5446=0,26	29207/5446=5,36	40139/5446=7,37
2017	4191/2182=1,92	10564/2182=4,84	13109/2182=6,01

ООО МЦ «Ваш доктор» 2019	5328/30680=0,17	8342/30680=0,27	11462/30680=0,37
2018	8048/9791=0,82	22656/9791=2,31	31575/9791=3,22
2017	5430/7869=0,69	17552/7869=2,23	20579/7869=2,62
ООО «Семейная клиника № 1) 2019	15554/27173=0,57	48508/27173=1,79	49391/27173=1,82
2018	2868/25214=0,11	31457/25214=1,25	31457/25214=1,25
2017	6469/21505=0,30	29184/21505=1,36	29184/21505=1,36

Рассматривая коэффициент абсолютной ликвидности в таблице 20 можно сделать вывод, что компании ООО «Центр медосмотров» в 2019 и 2017 гг. коэффициент показал слишком высокое значение и говорит это о неэффективном использовании денежных средств компании, 2018 г. входит в нормативное значение.

ООО МЦ «Ваш доктор» за все три периода показал хорошее нормативное значение ввиду специфики деятельности, ООО «Семейная клиника № 1» также показала хорошие значения это подразумевает эффективное использование денежных средств компаний.

Анализируя коэффициент промежуточной ликвидности ситуация в ООО «Центр медосмотров» и ООО МЦ «Ваш доктор» в общем отрицательная за весь период анализа и означает, что часть кредиторской задолженности, которая может быть погашена за счет наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов погасить невозможно в краткие сроки не нанеся ущерб хозяйственной деятельности., а вот компания ООО «Семейная клиника» наоборот способна погасить предъявленные требования в короткий промежуток времени не нанеся ущерб деятельности предприятия.

И последний коэффициент, это коэффициент текущей ликвидности показал, что в ООО «Центр медосмотров» и ООО МЦ «Ваш доктор» существует проблема — это недостаточно активное использование оборотных средств, а вот компания ООО «Семейная клиника № 1» наоборот показала за все три анализируемых периода хорошие показатели.

После рассмотрения ликвидности бухгалтерского баланса проведем оценку финансовой устойчивости данных организаций одной отрасли с помощью относительных показателей с помощью ряда относительных показателей – коэффициентов.

«Для расчета нам потребуются следующие формулы:

1. Коэффициент автономии (концентрации собственного капитала) – характеризует долю собственных средств в общей величине источников:

$$(\text{стр. 1300} + \text{стр. 1430} + \text{стр. 1530} + \text{стр. 1540}) : \text{стр. 1700} \quad (27)$$

$$\text{Собственный капитал} : \text{Валюта баланса} \quad (28)$$

2. Коэффициент зависимости (концентрации заемного капитала) – характеризует долю заемных средств общей величине источников формирования имущества организации» [20]:

$$[(\text{стр. 1400} - \text{стр. 1430}) + (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540})] : \text{стр. 1700} \quad (20)$$

$$\text{Заемный капитал} : \text{Валюта баланса} \quad (29)$$

3. Коэффициент финансовой устойчивости – показывает удельный вес источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время:

$$[(\text{сумма стр. 1300, 1430, 1530, 1540}) + (\text{стр. 1400} - \text{стр. 1430})] : \text{стр. 1700} \quad (30)$$

$$(\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}) : \text{Валюта баланса} \quad (31)$$

4. Коэффициент финансирования – характеризует соотношение собственных и заемных средств:

$$\frac{(\text{стр. 1300} + \text{стр. 1430} + \text{стр.1530} + \text{стр.1540})}{[(\text{стр. 1400} - \text{стр. 1430}) + (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540})]} \quad (32)$$

$$\text{Собственный капитал} : \text{Заемный капитал} \quad (33)$$

5. «Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага) – характеризует соотношение заемных и собственных средств» [19]:

$$\frac{[(\text{стр. 1400} - \text{стр. 1430}) + (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540})]}{:(\text{стр. 1300} + \text{стр. 1430} + \text{стр.1530} + \text{стр.1540})} \quad (34)$$

$$\text{Заемный капитал} : \text{Собственный капитал} \quad (35)$$

6. «Собственный оборотный капитал – характеризует величину оборотных средств, сформированных за счет собственных источников» [28]:

$$(\text{стр.1300} + \text{стр.1430} + \text{стр.1530} + \text{стр.1540}) - \text{стр.1100} \quad (36)$$

$$\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы} \quad (37)$$

7. Коэффициент маневренности собственного капитала – показывает, какая часть собственных средств вложена в наиболее мобильные (оборотные) активы:

$$\frac{\text{Собственный оборотный капитал}}{:(\text{стр.1300} + \text{стр.1430} + \text{стр.1530} + \text{стр.1540})} \quad (38)$$

Собственный оборотный капитал : Собственный капитал (39)

8. «Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами – показывает долю оборотных активов, сформированных за счет собственных источников, в общей величине оборотных активов:

Собственный оборотный капитал : стр. 1200 (40)

Собственный оборотный капитал : Оборотные активы (41)

9. Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками – показывает, в какой степени запасы организации сформированы за счет собственных средств:

Собственный оборотный капитал : (стр. 1210 + стр. 1220) (42)

Собственный оборотный капитал : Запасы (43)

10. Коэффициент (индекс) постоянного актива – показывает долю внеоборотных активов в величине собственных источников» [22]:

стр. 1100 : (стр. 1300 + стр. 1430 + стр. 1530 + стр. 1540) (44)

Внеоборотные активы : Собственный капитал (45)

Определим значение коэффициентов подставив необходимые данные трех компаний, работающих в одной отрасли ООО «Центр медосмотров», ООО «Ваш доктор», ООО «Семейная клиника» за три календарных года.

Для расчета коэффициентов понадобится бухгалтерский баланс ООО «Центр медосмотров» на 2019 г и 2018 г. (Приложение А), данные за 2019 г., по компании ООО «Ваш доктор» возьмем с государственного информационного ресурса финансовой отчетности информационного

ресурса (Приложение Б), , тоже самое и по третьей компании ООО «Семейная клиника» данные за 2019 г. возьмем с государственного информационного ресурса финансовой отчетности информационного ресурса (Приложение В) все данные занесем в таблицу 21

Таблица 21 - Показатели финансовой устойчивости

№ п/п	Название коэффициента	Оптимальное значение	ООО «Центр Медосмотров»	ООО «Семейная клиника №1»	ООО МЦ «Ваш доктор»
1	Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	$=36100/47893=$ $=0,76$	$=21194+0+0+$ $+0/48368=0,44$	$=21505+0+0+$ $+0/63282=0,34$
2	Коэффициент зависимости	$\leq 0,5$	$=5153/47893=$ $=0,11$	0 (нет заемных средств)	$=30680/63282$ $=0,49$
3	Коэффициент финансовой устойчивости	0,8 – 0,9	$=36100+5153/$ $/47893=0,87$	$21194/48368=$ $=0,44$	$=21505+30680$ $/63282=0,83$
4	Коэффициент финансирования	≥ 1	$=36100/5153$ $=7,01$	0 (нет заемных средств)	$=21505/30680$ $=0,70$
5	Коэффициент финансовой активности	≤ 1	$=5153/36100=$ $=0,15$	0 (нет заемных средств)	$=30680/21505$ $=1,43$
6	Собственный оборотный капитал	≥ 10 % от стоимости оборотных активов	$=36100-$ $-10399=25701,$ больше стоимости оборотных активов	$=21194-$ $-1976=19218,$ больше стоимости оборотных активов	$=21505-$ $-51820=$ $=- 30315, 59$ %

Продолжение таблицы 21

№ п/п	Название коэффициента	Оптимальное значение	ООО «Центр Медосмотров»	ООО «Семейная клиника №1»	ООО МЦ «Ваш доктор»
7	Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2 – 0,5	$=25701/36100=$ $=0,72$	$=19218/21194$ $=0,91$	$- 30315/21505$ $=-1,41$
8	Коэффициент обеспеченности и собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	$25701/10399$ $=2,48$	$=19218/883=$ $=21,77$	$= -30315/3120$ $=9,72$

	Коэффициент обеспеченности и запасов собственными источниками	0,6–0,8	$=25701/232$ $=110,78$	$=19218/883$ $=21,77$	$= -30315/3120$ $=-9,72$
10	Коэффициент (индекс) постоянного актива	< 1	$=10399/36100$ $0,29$	$=1976/21194$ $0,1$	$51820/21505$ $2,41$

Исходя из рассчитанных данных коэффициентов можно сделать следующие выводы:

1. В ООО «Центр Медосмотров» коэффициент автономии равен 0,76, что является оптимальным значением, который считается как $\geq 0,5$ и показывает хорошее финансовое состояние компании, т.е. доля собственных средств в общей величине преобладает над источниками формирования имущества организации.

Компании ООО «Семейная клиника №1» с результатом показателя 0,44 и ООО МЦ «Ваш доктор» с результатом 0,34, эти данные дают нам сформированный вывод о нестабильном финансовом положении компаний, ведь чем выше значение коэффициента, тем лучше финансовое состояние компании.

2. Согласно второму коэффициенту зависимости в ООО «Центр Медосмотров» показатель концентрации заемного капитала равен 0,11, что входит в оптимальный норматив значения показателя $\leq 0,5$, и показывает, что 0,11 руб. заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала.

В компании ООО «Семейная клиника №1» данный коэффициент не может быть найден, так у компании отсутствуют заемные средства за рассматриваемый период.

В организации ООО МЦ «Ваш доктор» при расчете данного коэффициента показатель не входит в оптимальную зону значения $\leq 0,5$, и равен 0,49. И означает что, 0,49 руб. организация привлекла на 1 руб. собственного капитала.

3. При расчете коэффициента финансовой устойчивости в ООО «Центр Медосмотров» данный коэффициент показал результат 0,87 и показывает, что удельный вес источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время составляет 0,87, что входит в нормальное значение 0,8-0,9. Такая же ситуация и в компании ООО МЦ «Ваш доктор» с показателем коэффициента 0,83. В ООО «Семейная клиника № 1» показатель равен 0,44, что показывает ненормированное значение и показывает долю источников финансирования, которые организация использует в своей деятельности больше года.

4. Коэффициент финансирования в организации ООО «Центр Медосмотров» показал результат 7,01, что является нормальным значением, также, как и у ООО МЦ «Ваш доктор» и результат этого коэффициента характеризует хорошее соотношение собственных и заемных средств. В ООО «Семейная клиника № 1» также нет возможности просчитать данный показатель ввиду отсутствия заемных средств в отчетном году.

5. Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага) в организации ООО «Центр Медосмотров» явил результат 0,15, что является оптимальным значением и характеризует налаженное соотношение заемных и собственных средств. В ООО «Семейная клиника № 1» также нет возможности просчитать данный показатель ввиду отсутствия заемных средств в отчетном году. Другая ситуация проявилась в компании ООО МЦ «Ваш доктор», тут данный коэффициент отошел от нормативного значения ≤ 1 и равен 1,43, характеризует не налаженное соотношение заемных и собственных средств.

6. Следующий показатель - собственный оборотный капитал. В ООО «Центр Медосмотров» он равен 25 701, в ООО «Семейная клиника № 1» 19 218 и в ООО МЦ «Ваш доктор» 30 315 показатели больше нормативного значения в 10 % от стоимости оборотных активов и это характеризует огромную величину оборотных средств, сформированных за счет собственных источников,

7. Коэффициент маневренности собственного капитала во всех трех компаниях ООО «Центр Медосмотров» с 0,72, ООО «Семейная клиника № 1» с 0,91 и ООО МЦ «Ваш доктор» с - 1,41 составляет неоптимальное значение и это показывает, предприятия на данный момент не в полной мере могут поддерживать уровень оборотного капитала пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

8. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в ООО «Центр Медосмотров» составляет 2,48, в ООО «Семейная клиника № 1» 21,77 и у ООО МЦ «Ваш доктор» 9,72 и показывает долю оборотных активов, сформированных за счет собственных источников, в общей величине оборотных активов.

9. Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками – в ООО «Центр Медосмотров» составляет 110,78, в ООО «Семейная клиника № 1» 21,77 и у ООО МЦ «Ваш доктор» 9,72 и показывает, в какой степени запасы организации сформированы за счет собственных средств.

10. Коэффициент (индекс) постоянного актива в ООО «Центр Медосмотров» составляет 0,29 и в ООО «Семейная клиника № 1» 0,1, что входит в оптимальное значение этого коэффициента и показывает хорошую долю внеоборотных активов в величине собственных источников.

У ООО МЦ «Ваш доктор» иная ситуация с результатом 2,41 и делается вывод о неполноценном или повышенном уровне привлечения средств собственного капитала.

2.3. Определение типа финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор»

Оценив обеспеченность запасов этими источниками организаций одной отрасли ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор», можно судить о типе финансовой устойчивости организации.

Так как различают четыре типа финансовой устойчивости, представим их в таблице 22

Таблица 22 - Сводная таблица показателей по типам финансовых ситуаций

Показатель	Тип финансовой ситуации			
	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
+ -Фс=СОС-Зп	$\Phi_c \geq 0$	$\Phi_c < 0$	$\Phi_c < 0$	$\Phi_c < 0$
+ -Фт=КФ-Зп	$\Phi_t \geq 0$	$\Phi_t \geq 0$	$\Phi_t < 0$	$\Phi_t < 0$
+ -Фо=ВИ-Зп	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o < 0$

Далее рассмотрев показатели типов финансовых ситуаций определим тип финансовой устойчивости в организациях одной отрасли ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО МЦ «Ваш доктор». Для этого нам потребуются следующие условия:

1. Абсолютная финансовая устойчивость организации

$$СОК > 3 \quad (46)$$

2. Нормальная финансовая устойчивость организации:

$$СОК < 3, ПК \geq 3 \quad (47)$$

3. Неустойчивое финансовое состояние:

$$СОК < 3, ПК < 3, ОИ \geq 3 \quad (48)$$

4. Кризисное финансовое состояние:

$$ОИ < 3 \quad (49)$$

Так как для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей, которые отражают различные виды источников.

4. Наличие собственных оборотных средств:

$$\text{СОС} = \text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборотные активы} \quad (50)$$

$$\text{Или СОС} = \text{стр.1300} - \text{стр.1100} \quad (51)$$

5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов или функционирующий капитал (КФ):

$$\begin{aligned} \text{КФ} = \\ & [\text{Капитал и резервы} + \\ & + \text{Долгосрочные пассивы}] - \text{Внеоборотные активы} \end{aligned} \quad (52)$$

$$\text{Или КФ} = [\text{стр.1300} + \text{стр.1400}] - \text{стр.1100} \quad (53)$$

6. Достаточность нормальных источников формирования запасов и затрат организации характеризует общая величина источников запасов и затрат:

$$\begin{aligned} \text{ВИ} = \\ & [\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные пассивы} + \\ & + \text{Краткосрочные заемные средства}] - \text{Внеоборотные активы или} \text{ВИ} = \\ & = (\text{стр.1300} + \text{стр.1400} + \text{стр.1510}) - \text{стр.1100} \end{aligned} \quad (54)$$

Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками формирования:

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств:

$$+ - \Phi_c = \text{СОС} - \text{Зп или } + - \Phi_c = \text{стр. 1300} - \text{стр. 1100} - \text{стр. 1210} \quad (55)$$

2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов:

$$\pm \Phi_T = \text{КФ} - \text{Зп Или } \pm \Phi_T = \text{стр. 1300} + \text{стр. 1400} - 1100 - \text{стр. 1210} \quad (56)$$

3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов:

$$+ - \Phi_o = \text{ВИ} - \text{Зп Или } + - \Phi_o = \text{стр. 1300} + \text{стр. 1400} + \\ + \text{стр. 1510} - \text{стр. 1100} - \text{стр. 1210} \quad (57)$$

С помощью этих показателей мы можем определить трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации: $S(\Phi) = 1$, если $\Phi > 0$, если $\Phi < 0$. В зависимости от величины показателей Φ_c , Φ_T и Φ_o различают четыре типа финансовой устойчивости.

Найдем и рассчитаем показатели наличия источников формирования запасов, для определения трехкомпонентного типа финансовой ситуации с помощью таблицы 23.

Таблица 23 - Расчет показателей наличия источников формирования запасов

Показатели	ООО «Центр Медосмотров»	ООО «Семейная клиника №1»	ООО МЦ «Ваш доктор»
Общая величина запасов (строка 1210 актива баланса) = Зп	232	883	3120
СОС=Капитал и резервы – Внеоборотные активы (стр.1300-стр.1150)	=36100- -10399=25701	=21194- -1976=19218	=21505-51820= =-30315
КФ= (Капитал и резервы +	=(36100+5153)-	=(21194+0)-	=(21505+3068)-

Долгосрочные пассивы) - Внеоборотные активы (стр.1300+стр.1400)-стр.1150)	-10399=30854	-1976=19218	-51820=365
ВИ= (Капитал и резервы + Долгосрочные пассивы+Краткосрочные заемные средства) - Внеоборотные активы (стр.1300+стр.1400+стр.1510) - стр.1150	=(36100+5153+0)- -10399=30854	=(21194+0)- -1976=19218	=(21505+3068+ +0)-51820=365

«После нахождения недостающих показателей приступим к определению трехкомпонентного показателя типа финансовой ситуации: $S(\Phi) = 1$, если $\Phi \geq 0$, если $\Phi < 0$ В зависимости от величины показателей Φ_c , Φ_T и Φ_o по четырем типам финансовой устойчивости» [24].

В ООО «Центр медосмотров» будет следующий расчет показателей:

$$+-\Phi_c = \text{СОС} - 3\text{п} = 25701 - 232 = 25469$$

$$+-\Phi_T = \text{КФ} - 3\text{п} = 30854 - 232 = 30622$$

$$+-\Phi_o = \text{ВИ} - 3\text{п} = 30854 - 232 = 30622$$

Организация имеет излишек всех источников формирования запасов и затрат.

В любой момент времени обладает платежеспособностью, не допускает задержек расчетов и платежей.

Из расчетов, приведенных выше можно составить следующее уравнение

$+-\Phi_c \geq 0$; $+-\Phi_T \geq 0$; $+-\Phi_o \geq 0$ и получается трехкомпонентный показатель типа ситуации будет равен: $S(\Phi) = \{1,1,1\}$, изобразим данные расчетов в таблице 24.

Таблица 24 - Тип финансовой устойчивости ООО «Центр Медосмотров»

Показатель	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
$+-\Phi_c = \text{СОС} - 3\text{п}$	$\Phi_c \geq 0$			
$+-\Phi_T = \text{КФ} - 3\text{п}$	$\Phi_T \geq 0$	$\Phi_T \geq 0$		
$+-\Phi_o = \text{ВИ} - 3\text{п}$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o \geq 0$	

Такая же ситуация обнаруживается и в компании ООО «Семейная клиника №1» со следующими расчетами показателей:

$$+-\Phi_c = \text{СОС} - 3\text{п} = 19218 - 883 = 18335$$

$$+-\Phi_T = \text{КФ} - 3\text{п} = 19218 - 883 = 18335$$

$$+-\Phi_o = \text{ВИ} - 3\text{п} = 19218 - 883 = 18335$$

«Организация располагает излишком всех источников организации запасов и затрат. В произвольный момент времени обладает платежеспособностью, не пропускает задержек расчетов и платежей» [26].

Из расчетов также составим следующее уравнение $+-\Phi_c > 0$; $+-\Phi_T > 0$; $+-\Phi_o > 0$ и получается трехкомпонентный показатель типа ситуации будет равен: $S(\Phi) = \{1,1,1\}$, изобразим данные расчетов в таблице 25.

Таблица 25 - Тип финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1»

Показатель	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
$+-\Phi_c = \text{СОС} - 3\text{п}$	$\Phi_c \geq 0$			
$+-\Phi_T = \text{КФ} - 3\text{п}$	$\Phi_T \geq 0$	$\Phi_T \geq 0$		
$+-\Phi_o = \text{ВИ} - 3\text{п}$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o \geq 0$	

Обратная ситуация возникает в компании ООО МЦ «Ваш доктор» со следующими расчетами показателей:

$$+-\Phi_c = \text{СОС} - 3\text{п} = 30315 - 3120 = -33435$$

$$+-\Phi_T = \text{КФ} - 3\text{п} = 365 - 3120 = -2755$$

$$+-\Phi_o = \text{ВИ} - 3\text{п} = 365 - 3120 = -2755$$

В табличном виде выглядит следующим образом, представлена в таблице 26

Таблица 26 - Тип финансовой устойчивости ООО МЦ «Ваш доктор»

Показатель	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
$+-\Phi_c = \text{СОС} - 3\text{п}$		$\Phi_c < 0$	$\Phi_c < 0$	$\Phi_c < 0$
$+-\Phi_T = \text{КФ} - 3\text{п}$			$\Phi_T < 0$	$\Phi_T < 0$

+Ф ₀ =ВИ-Зп				Ф ₀ < 0
------------------------	--	--	--	--------------------

Из расчетов видно, что компания находится в кризисном финансовом состоянии при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности, то есть $S(\Phi) = \{0,0,0\}$. «Организация испытывает недостаток всех видов источников, требования кредиторов не обеспечиваются, расчетный счет заблокирован, долги перед бюджетом, внебюджетными фондами и работниками растут. Первым сигналом наступающей неплатежеспособности является отрицательная динамика показателей Ф_с, Ф_т и Ф₀. Они стремятся принять отрицательные значения» [29].

3. Совершенствование методики анализа и оценки финансовой устойчивости организаций

3.1. Основные направления для совершенствования методики анализа и оценки финансовой устойчивости организаций

«Финансовая устойчивость предприятия одна из наиболее важных характеристик финансового состояния, это самый емкий и концентрированный показатель, который показывает степень безопасности вложений средств в это предприятие. Если предприятие платежеспособно и финансово устойчиво, оно имеет преимущество перед другими предприятиями той же отрасли в привлечении инвестиций, в получении кредитов, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров; оно не вступает в конфликт с государством и обществом, так как своевременно осуществляет платежи в бюджет, взносы в социальные фонды, выплачивает заработную плату рабочим и служащим, дивиденды - акционерам, а банкам гарантирует возврат кредитов и уплату процентов по ним. Чем выше устойчивость предприятия, тем более оно независимо от изменения рыночной конъюнктуры, а значит, меньше его риск оказаться на грани банкротства» [24].

В практической части работы проведен анализ финансовой устойчивости медицинских компаний с использованием абсолютных и относительных показателей. «Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования, относительными показателями являются коэффициенты. При нормальных значениях показателей предприятие имеет преимущество перед конкурентами в отрасли в привлечении инвестиций, получении кредитов, в подборе квалифицированных кадров. При высокой финансовой устойчивости

предприятие не зависит от неожиданностей рынка и сокращает для себя риск банкротства» [20].

Проведенный анализ показал, что в ООО «Центр медосмотров» объем реализуемых услуг увеличился на 238,67 %.

Прирост среднесписочной численности составил 120 % или 13 человек. Затраты на рубль реализованных услуг увеличились на 34 копейки, а себестоимость увеличилась за 2019-2018 гг. на 369,57%. В 2019 и 2017 году предприятие вышло на уровень самостоятельности и появилась возможность оплачивать задолженности кредиторам из собственных денежных средств, ликвидность баланса хорошая.

В ООО Медицинском центре «Ваш доктор» также увеличился объем реализуемых услуг, на 137,76 %. Затраты на рубль реализованных услуг увеличились на 44 копейки, а себестоимость выросла на 214,85 %.

Организация не вышла на уровень самостоятельности и отсутствует возможность оплачивать задолженности кредиторам из собственных денежных средств и это все подразумевает не эффективное использование денежных средств. Компания финансово неустойчива, ее баланс не ликвиден.

В ООО «Семейная Клиника №1» объем реализуемых услуг увеличился на 158,65 %. Затраты на рубль реализованных услуг выросли на 24 копейки увеличились, а себестоимость увеличилась на 579,97%.

В связи с непредвиденными обстоятельствами, в 2019 году компания не могла позволить себе возможность оплачивать кредиторскую задолженность самостоятельно без привлечения инвесторов и кредиторов.

Низкая ликвидность баланса, компания финансово неустойчива.

Во всех анализируемых организациях наблюдается значительное превышение роста себестоимости над ростом объема реализации, затраты на рубль реализованной продукции увеличиваются.

Наилучшие показатели финансовой устойчивости у ООО «Центр медосмотров», в ООО МЦ «Ваш доктор» и в Семейной клинике показатели финансовой устойчивости и платежеспособности достаточно низкие.

Финансовая устойчивость в компаниях медицинского профиля – это присутствие собственных оборотных средства с помощью которых можно укрепить свое положение на рынке, гарантирующее ее платежеспособность и долгосрочность.

Многие компании работающие в медицинской отрасли, возьмем к примеру Сахалинскую область, подвержены начальной стадии банкротства из-за несвоевременного выявления проблемных направлений в их финансовой устойчивости. Эти направления можно обобщить. Такие как:

- несвоевременный контроль за сроками хранения лекарственных и медикаментозных препаратов, за частую срок годности очень мал и компании не могут их реализовать в указанный срок и на просто списывают и несут убыток;

- не заблаговременная поверка аппаратов медицинского назначения, из-за чего аппарат приходит в негодность либо подлежит дорогостоящему и долговременному ремонту, также компания несет убыток, из-за чего прибыль не получает не только компания, но и сотрудники;

- в Министерстве Здравоохранения часто происходят изменения в части порядков оказания медицинской помощи и соответственно меняется стандарт оснащения кабинетов врачей-специалистов, нет должного контроля за всеми изменениями предполагает нарушения в части оказания услуг не по закону, из-за чего компания может по предписанию МИНЗДРАВА на 60 суток закрыть, присудить штраф, либо вообще отозвать лицензию.

Чтобы не допускать данных проблемных направлений рекомендуется обеспечить в каждой медицинской компании квалифицированного врача-методиста-статиста, для отслеживания нововведений в законодательстве, и главной медицинской сестры по организационным моментам, они как раз будут работать с основными проблемными местами.

С целью повышения финансовой устойчивости, организации могут реализовать наиболее важные направления для совершенствования методики анализа и оценки финансовой устойчивости организаций:

- 1) Мобилизация резервов;
- 2) Принять меры по обеспечению эффективного маркетинга;
- 3) Оценка экономичности использования финансовых ресурсов организаций.

Данные направления можно реализовать с помощью:

- анализа материальных активов для недопущения преждевременного выбытия из оборота компаний (проведение ежегодной проверки технического состояния, поверки на качество определения реальных медицинских показателей для всей малоценной материальной базы и основных средств);

- проработки новых направлений для медицинской деятельности с целью получения прибыли и заполнение еще одного участка конкурентной среды;

- работы с маркетингом на рекламирование всех наиболее пользующихся спросом медицинских услуг через SMM (социальные сети и распространение рекламы в них является наиболее выгодным и раскрученным вариантом в 2021 году);

- обеспечения ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное его сокращение на рубль товарооборота;

- снижения объема запасов и затрат в пределах допустимого уровня, без ущерба для качества оказания медицинских услуг;

- пополнения собственного оборотного капитала преимущественно за счет внутренних источников и приобретение нового оборудования для новых направлений.

«Также, в условиях недостаточной финансовой устойчивости необходимо уделить должное внимание маркетинговой деятельности, то есть провести необходимые маркетинговые исследования для поиска новых клиентов и рынков сбыта медицинских услуг [32].

«Необходимо также разработать мероприятия по управлению дебиторской задолженностью, так как от ее размера зависит обеспеченность предприятия денежными средствами, а значит, платежеспособность и финансовая устойчивость.

Для этого можно порекомендовать разработку системы скидок для постоянных покупателей.

Таким образом, финансовая устойчивость любого хозяйствующего субъекта является важнейшей характеристикой его деятельности, отражая его способность отвечать по своим долгам и обязательствам и наращивать свой экономический потенциал в интересах акционеров и менеджеров» [32].

Анализируемым организациям необходимо проведение комплекса мер, направленных на ускорение оборачиваемости оборотного капитала и наращивание внутренних источников финансирования.

3.2 Разработка мероприятий и расчет затрат по повышению финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО «Ваш доктор»

Результаты финансового анализа показали недостаток материальных запасов, наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов у медицинских компаний. Это сказывается на показателях финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

Руководству компаний следует рационально анализировать структуру своих активов, и разумно оперировать имеющимися средствами, так как их недостаток может привести к несвоевременному расчету с поставщиками, издержкам, отклонением от плана оказания медицинских услуг, что увеличит затраты на их оказание.

Перевод части ликвидных оборотных активов в денежные средства может быть одним из способов решения данной проблемы.

В таблице 27 проведен анализ дебиторской задолженности ООО «Центр медосмотров».

Таблица 27 – Динамика дебиторской задолженности ООО «Центр медосмотров», тыс.руб.

Показатель	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2019 г.	Изменение , руб.	Темп роста, %
1. Дебиторская задолженность	27 887	27 698	-189	99,32
2. Выручка	83 942	113 289	29 347	134,96
3. Валюта баланса	66 630	47 893	-18 737	71,88
4. Доля дебиторской задолженности в валюте баланса, % (п.1/п.3*100)	41,85	57,83	15,98	138,18
5. Оборачиваемость дебиторской задолженности, об. (п.2 / п.1)	3,01	4,09	1,08	135,88
6. Длительность оборота дебиторской задолженности, дни (360/ п.5)	119,60	88,02	-31,58	73,59

Проведенный анализ финансового состояния медицинских компаний показал наличие у них значительного объема дебиторской задолженности. В клинике ООО «Центр медосмотров» размер дебиторской задолженности в 2019 году сократился на 189 тыс.руб., или на 0,68%. При этом, ее доля в валюте баланса значительно возросла и на конец 2019 года, дебиторская задолженность составляла 57,83% валюты баланса. Положительным моментом является рост оборачиваемости дебиторской задолженности в компании. Оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась на 1,08 оборота, а длительность оборота сократилась, на 32 дня. Анализ показателей дебиторской задолженности в ООО «Семейная клиника №1» проведен в таблице 28

Таблица 28 – Динамика дебиторской задолженности ООО «Семейная клиника №1», тыс.руб.

Показатель	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2019 г.	Изменение, руб.	Темп роста, %
1. Дебиторская задолженность	28 589	32 954	4 365	115,27
2. Выручка	89 223	141 553	52 330	158,65
3. Валюта баланса	32 791	48 368	15 577	147,50

4. Доля дебиторской задолженности в валюте баланса, % (п.1/п.3*100)	87,19	68,13	-19,05	78,15
5. Оборачиваемость дебиторской задолженности, об. (п.2 / п.1)	3,12	4,30	1,17	137,64

Продолжение таблицы 28

Показатель	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2019 г.	Изменение, руб.	Темп роста, %
6. Длительность оборота дебиторской задолженности, дни (360/ п.5)	115,35	83,81	-31,54	72,66

Увеличение дебиторской задолженности в клинике ООО «Семейная клиника №1» составило 15,27%. При этом, доля дебиторской задолженности составляет 68,13% всех активов организации, то есть более половины баланса. Оборачиваемость дебиторской задолженности также увеличилась на 1,17 оборотов год. Соответственно, длительность одного оборота сократилась на 32 дня. В таблице 29 представлены показатели, характеризующие дебиторскую задолженность в ООО Медицинский центр «Ваш доктор».

Таблица 29 – Динамика дебиторской задолженности ООО Медицинский центр «Ваш доктор», тыс.руб.

Показатель	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2019 г.	Изменение, руб.	Темп роста, %
1. Дебиторская задолженность	14 608	3 014	-11 594	20,63
2. Выручка	69 674	93 075	23 401	133,59
3. Валюта баланса	55 858	63 282	7 424	113,29
4. Доля дебиторской задолженности в валюте баланса, %	26,15	4,76	-21,39	18,21
5. Оборачиваемость дебиторской задолженности, об. (п.2 / п.1)	4,77	30,88	26,11	647,46
6. Длительность оборота дебиторской задолженности, дни (360/ п.5)	75,48	11,66	-63,82	15,45

Размер дебиторской задолженности за анализируемый период в данной компании значительно сократился на 79,37%, или на 11 594 тыс.руб. В ООО МЦ «Ваш доктор» доля дебиторской задолженности в активах значительно

меньше, чем у конкурентов – всего 4,76%. При этом, ее доля в 2018 году составляла 26,15%. Оборачиваемость дебиторской задолженности также увеличилась на 26,11 оборотов, а длительность оборота сократилась на 64 дня.

Таким образом, негативная ситуация с дебиторской задолженностью наблюдается в ООО «Центр медосмотров» и ООО «Семейная клиника №1». В данных компаниях дебиторская задолженность растет, и ее доля составляет значительную часть активов баланса. В связи с увеличением объема выручки в анализируемых компаниях в 2019 году, показатели оборачиваемости дебиторской задолженности показывают положительную динамику. Инструменты, направленные на уменьшение дебиторской задолженности, достаточно разнообразны. Компании могут воспользоваться следующими инструментами:

«1. Своевременное отслеживание и контроль за дебиторской задолженностью в рамках документооборота с контрагентами.

Необходимо обратить внимание на процедуру выставления счетов организациям, которые получили товар или услугу и должны оплатить ее в ближайшее время в соответствии с условиями договора, а также на осуществление контроля оплаты указанных счетов.

Обязанности контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью следует возложить на работников бухгалтерии клиники.

Данный специалист, будучи ответственным за данный блок работ, должен отметить, что выставленный счет не оплачен в срок, отведенный для перечисления денежных средств, затем выяснить причины отсутствия платежа и согласовать новый срок поступления денег, проинформировав при этом руководство организации об изменении планируемых финансовых потоков.

Данная работа должна стать неотъемлемой частью текущей финансовой деятельности компании.

Ее своевременное осуществление особенно важно в случае, если речь идет о долгосрочных коммерческих взаимоотношениях с контрагентом, так как в подобной ситуации сформировавшаяся задолженность организации может тянуться в течение длительного времени. Будут создаваться проблемы не только финансового, но и бюрократического характера, поскольку формирование такого рода долгов организации будет требовать от специалистов компании документального оформления» [27].

На рисунке 4 представлены те из них, которыми может воспользоваться руководство компании.

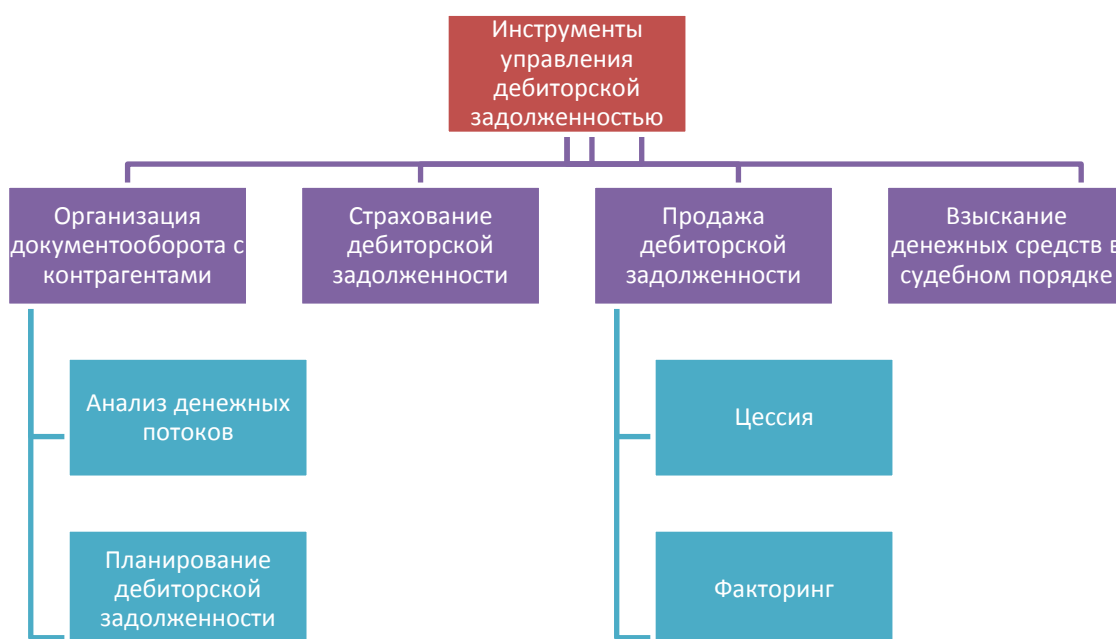


Рисунок 4 - Инструменты управления дебиторской задолженностью

Осуществление такого анализа предполагает ведение реестра старения дебиторской задолженности, который, позволит составить не только план работы с контрагентами по взысканию имеющейся дебиторской задолженности, но и обеспечить большую эффективность работы компании в этом аспекте посредством составления представления о платежной дисциплине каждого контрагента. Впоследствии информацию из реестров старения дебиторской задолженности можно использовать при заключении новых договоров с ними: так, контрагенты, отличающиеся высокой

дисциплиной, могут получить более благоприятные условия, чем те, кто допускал просрочку платежей.

«2. Страхование дебиторской задолженности. В медицинских компаниях уже есть опыт формирования дебиторской задолженности, которая впоследствии признается безнадежной. В данном случае, возможно, прибегнуть к страхованию суммы денежных средств, подлежащих получению от контрагента.

При этом на обслуживание необходимо будет передать всю дебиторскую задолженность или ее большую часть - не менее 80 % всего торгового оборота. Страховая компания сама решит, долги каких именно контрагентов она готова страховать. Данное решение требует привлечения дополнительных денег из текущего оборота компании, поэтому следует тщательно взвесить риски невозврата дебиторской задолженности в конкретном случае, сопоставив их со стоимостью страховки. К данной процедуре следует прибегнуть, если предоставленная покупателю возможность формирования дебиторской задолженности связана с достаточно крупной суммой, а сделка с предприятием осуществляется впервые, то есть у руководства организации нет четкой уверенности в платежной дисциплине контрагента, использование страховых инструментов может быть вполне оправданно» [24].

Однако, застраховать дебиторскую задолженность могут предприятия, годовая выручка которых составляет не менее 350 млн руб. Выручка ООО «Центр медосмотров» в 2019 году составила 113,3 млн.руб., выручка ООО «Семейная клиника №1» составила 141,6 млн.руб., а выручка ООО МЦ «Ваш доктор» - 93,1 млн.руб. Значит, никто из рассматриваемых компаний не сможет воспользоваться услугой страхования дебиторской задолженности.

«3. Продажа дебиторской задолженности. К данной процедуре следует прибегать в случае, если компания-должник злостно уклоняется от выполнения принятых на себя финансовых обязательств, является неплатежеспособной или близка к стадии ликвидации.

Самостоятельное взыскание необходимой суммы может оказаться весьма затруднительным и потребовать привлечения значительных временных, организационных и человеческих ресурсов в объеме, превышающем возможности организации. Дебиторская задолженность продается специализированной организации, профессиональной деятельностью которой является взыскание долговых обязательств» [27].

Существуют две финансовые операции по реализации долгов, с помощью которых можно решить проблему, как получить дебиторскую задолженность: цессия и факторинг. Обе эти операции заключаются в том, что кредитор уступает другой организации непополненные обязательства за определенную плату. В результате продавец долгов получает денежные средства, а покупатель - право взыскать его. Между цессией и факторингом есть и несколько существенных отличий. Первая - это просто переуступка, а второй - метод финансирования дебиторской задолженности, имеет некоторые общие черты с кредитом, поэтому такие операции проводят кредитные организации или фирмы, имеющие специальную лицензию. По факторингу, как правило, передается краткосрочная дебиторская задолженность.

Для того, чтобы воспользоваться услугой факторинга, размер годовой выручки должен быть больше допустимого уровня - 150 млн руб. Из рассматриваемых медицинских компаний, ни одна не сможет воспользоваться услугой.

4. Обращение в судебную инстанцию с иском о взыскании денежных средств с неплательщика. Обращение возможно в течение срока исковой давности, который, как устанавливает Гражданский кодекс РФ, составляет 3 года с момента наступления даты окончательного расчета. При этом, даже если судебное решение вынесено в пользу истца, то это не всегда означает возврат необходимой денежной суммы, так как должник может продолжать уклоняться от выполнения своих финансовых обязательств. В этом случае организации следует обратиться в Федеральную

службу судебных приставов для возбуждения исполнительного производства, в ходе которого такое взыскание может быть осуществлено принудительно, например, за счет продажи имущества, находящегося в собственности организации-неплательщика.

По итогам 2019 года у анализируемых медицинских компаний наблюдается большой остаток денежных средств. По данным бухгалтерского баланса в ООО «Центр медосмотров» свободные денежные средства составили 9 306 тыс.руб., в ООО «Семейная клиника №1» составили 12 554 тыс.руб., а в ООО Медицинский центр «Ваш доктор» - 5 328 тыс.руб. Долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений у данных компаний нет. Финансовые вложения - это активы, которые приносят организации доход в форме процентов, дивидендов и т.п. (п. 2 ПБУ 19/02). С учетом того, что у компаний в 2019 году наблюдался недостаток наиболее ликвидных активов, наилучшим вариантом вложения денежных средств будут краткосрочные финансовые вложения, например, депозитный вклад в банке на полгода в размере 50% остатка денежных средств.

Депозиты используются юридическими лицами с целью размещения временно свободных денежных средств. В настоящее время у банков есть готовые предложения по депозитам для юридических лиц. В зависимости от суммы депозита и срока размещения, условия вклада могут обсуждаться с вкладчиком индивидуально. Проценты по депозитам составляют 4-6% годовых.

Как правило, банками предлагаются депозиты для юридических лиц, то есть размещение денег производится на определенный, заранее оговоренный в договоре срок. Депозит может быть отзывным или безотзывным – в зависимости от того, имеет ли юридическое лицо возможность истребовать денежную сумму раньше срока или нет. Чаще всего при досрочном расторжении депозитного договора выплачивается пониженный процент – например, равный вкладу до востребования.

В бухгалтерском учете при размещении депозита регистрируется отдельный банковский счет. Размещение депозита юридического лица возможно в любом банке, не обязательно в том, где находится основной текущий счет, по которому оказывается расчетно-кассовое обслуживание. Для открытия банковского депозита необходимо подготовить пакет документов. Количество документов может быть сокращено в том случае, если вкладчик уже имеет счет в данном банке.

Наиболее выгодное предложение по депозитам для юридических лиц предлагает ПАО «Сбербанк». Сбербанк является универсальным кредитно-финансовым учреждением и одним из его ключевых направлений являются обслуживание юридических лиц и организация долгового финансирования. Головной офис ПАО «Сбербанк» в городе Южно-Сахалинск находится по адресу: проспект Мира, 420, 1 этаж. ПАО «Сбербанк» — самый востребованный банк среди розничных клиентов, его услугами пользуется большинство жителей России (87,1 % на сентябрь 2020 года).

Условия наиболее выгодного депозита банка приведены в таблице 30

Таблица 30 - Условия депозита для юридических лиц ПАО «Сбербанк»

Наименование депозита для юридических лиц	«Классический»
Процентная ставка	4,38%
Валюта	рубли / доллары
Минимальная сумма	30 000
Срок	6 месяцев
Начисление (выплата) процентов	В конце срока

Депозит «Классический» может быть открыт юридическим лицом в рублях РФ или долларах США. Максимальная сумма депозита ограничена 100 млн. руб. или 10 млн. долларов США. Срок депозита составляет от 31 до 366 дней. Процентная ставка устанавливается в зависимости от суммы и срока депозита.

После открытия депозитного счета в банке необходимо уведомить об этом налоговые органы, Пенсионный фонд и Фонд социального страхования.

В течение планируемого года от данного депозита медицинские организации смогут получить дополнительный доход.

Таким образом, анализируемые компании нуждаются в проведении мероприятий, направленных на повышение платежеспособности и финансовой устойчивости, для чего могут быть даны следующие рекомендации:

- Осуществление депозитного вклада в ПАО «Сбербанк» на срок 6 месяцев по ставке 4,38% в год.

- Осуществление контроля за дебиторской задолженностью в рамках документооборота с контрагентами. Данные обязанности следует возложить на бухгалтера за доплату за дополнительный объем работ.

- Ведение реестра старения дебиторской задолженности с целью анализа денежных потоков и планирования дебиторской задолженности на перспективу. Возможно страхование суммы денежных средств, подлежащих получению от контрагента в страховой компании.

Процедура погашения дебиторской задолженности сопровождается определением того круга лиц, к которым можно предъявить требования. Несмотря на то, что ответчиком является сторона сделки, которая вовремя не выполнила данные ею обязательства, государственные органы могут привлечь к погашению задолженности и других лиц, которые не принимали участия в сделке, но имеют отношение к дебитору. Такими лицами могут выступать учредители предприятия в случае признания его банкротом (если он выступает виновником ликвидации компании) либо головная организация (если банкротом был признан ее филиал).

Таким образом, финансовый анализ показали недостаток наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов у медицинских компаний, что негативно сказывается на показателях финансовой устойчивости организации. Для преодоления негативной ситуации, компании должны

реализовать мероприятия, направленные на сокращение дебиторской задолженности и рост доходов.

3.3. Определение эффекта от внедрения предлагаемых мероприятий в ООО «Семейная клиника №1», ООО «Центр Медосмотров», ООО «Ваш доктор»

С целью обоснования экономической эффективности мероприятий, предложенных для увеличения финансовой устойчивости медицинских компаний, проведем оценку доходов и расходов, которые может получить организации по двум направлениям деятельности:

- Работа с дебиторской задолженностью;
- Открытие депозитного счета в банке.

С целью повышения платежеспособности и финансовой устойчивости, для анализируемых компаний были даны рекомендации по работе с задолженностью. Обязанности по своевременному отслеживанию и контролю за дебиторской и кредиторской задолженностью в рамках документооборота с контрагентами следует возложить на бухгалтера за доплату за дополнительный объем работ. Также, в дополнительные обязанности работников должно быть введено ведение реестра старения дебиторской задолженности с целью планирования дебиторской задолженности на перспективу.

Если результатом работы с задолженностью будет погашение 30% задолженности покупателей и заказчиков, то высвобождение денежных средств в ООО «Центр медосмотров» составит 8,3 млн.руб., в ООО «Семейная клиника №1» составит 9,9 млн.руб., а в ООО МЦ «Ваш доктор» 904 тыс.руб.

При размещении денежных средств на специальных депозитах для юридических лиц реальная стоимость временно не используемых денежных

средств будет защищена от инфляции, организация получит дополнительный доход от неиспользуемой части денежных активов в сфере их краткосрочного инвестирования. Это положительно скажется на уровне рентабельности, финансовой устойчивости и платежеспособности.

Расчет экономического эффекта для ООО «Центр медосмотров» проведен в таблице 31

Таблица 31 - Экономический эффект предложенных мероприятий в ООО «Центр медосмотров»

Мероприятие	Расчет	Сумма
Депозит для юридических лиц в ПАО «Сбербанк»	$4000 \text{ тыс.руб.} \times 0,0438 \times 0,5$ (ставка 4,38% в год, срок 6 месяцев)	Доход 87,6 тыс.руб.
Контроль за дебиторской задолженностью	$1 \text{ человек} \times 5\,000 \text{ руб.} \times 12 \times 1,302$ (доплата за дополнительный объем работ 5000 рублей в месяц, отчисления во внебюджетные фонды 30,2%)	Расход 78,1 тыс.руб.
Погашение дебиторской задолженности	$27\,698 \text{ тыс.руб.} \times 30\%$	8 309 тыс.руб.
Погашение кредиторской задолженности		6 640 тыс.руб.
Высвобождение денежных средств	$8\,309 - 6\,640$	1 669 тыс.руб.

За счет работы с дебиторской задолженностью, организация сможет погасить 8 309 тыс.руб. задолженности.

Из них 6 640 тыс.руб. может быть направлено на погашение кредиторской задолженности, а остальное останется в виде денежных средств.

В результате размещения денежных средств на депозите в ПАО «Сбербанк» компания сможет получить дополнительный доход в размере 87,6 тыс.руб. С учетом расходов на оплату труда бухгалтера, работающего с дебиторской задолженностью, финансовый результат составит 9,5 тыс.руб.

Помимо финансового эффекта, данные мероприятия положительно повлияют на структуру и динамику разделов бухгалтерского баланса.

Отражение изменений в бухгалтерском балансе на плановый период представлено в таблице 32 (при прочих равных условиях)

Таблица 32 - Приблизительные изменения в бухгалтерском балансе ООО «Центр медосмотров»

Наименование статей	31.12.2019	Изменения	Плановый период
АКТИВ			
Материальные внеоборотные активы	10 399		10 399
Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы	258		258
Запасы	232		232
Денежные средства и денежные эквиваленты	9 306	87,6-78,1+1 669	10 985
Финансовые и другие оборотные активы	27698	- 8 309	19 389
БАЛАНС	47 893		41 262
ПАССИВ			
Капитал и резервы	36 100	87,6-78,1	36 110
Долгосрочные обязательства	5 153		5 153
Кредиторская задолженность	6640	- 6640	0
БАЛАНС	47 893	16 226	41 263

Таким образом, в результате проведенных мероприятий общая сумма валюты баланса сократится за счет погашения задолженностей в активе и пассиве, а структура поменяется в сторону увеличения ликвидности баланса. Величина дебиторской и кредиторской задолженности сократится, а денежные средства и собственный капитал увеличатся. Кроме того, полученные денежные средства могут быть вложены в развитие компании и будут способствовать увеличению выручки. На основании планируемых показателей бухгалтерского баланса рассчитаем и оценим изменения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Центр медосмотров» в таблице 33

Таблица 33 - Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Центр медосмотров»

Название коэффициента	Оптимальное значение	2019 г.	Плановый период	Изменение
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,75	0,88	0,12
Коэффициент зависимости	$\leq 0,5$	0,25	0,12	- 0,12

Продолжение таблицы 33

Название коэффициента	Оптимальное значение	2019 г.	Плановый период	Изменение
Собственный оборотный капитал	≥ 10 % от стоимости оборотных активов	25 701	25 711	10
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8 – 0,9	0,86	1,00	0,14
Коэффициент финансирования	≥ 1	3,06	7,01	3,95

Расчеты показали, что реализованные мероприятия позволят значительно повысить показатель автономии и сократить коэффициент зависимости на 0,12.

Полученный доход от депозита позволит компании увеличить собственный оборотный капитал.

Коэффициент финансовой устойчивости и коэффициент финансирования также увеличатся.

Расчет экономического эффекта для ООО «Семейная клиника №1» проведен в таблице 34, за счет средств, размещенных на депозитном счете в банке ООО «Семейная клиника №1» сможет получить доход в размере 131,4 тыс.руб. Помимо финансового эффекта, данные мероприятия положительно повлияют на структуру и динамику разделов бухгалтерского баланса.

Таблица 34 - Экономический эффект предложенных мероприятий в ООО «Семейная клиника №1»

Мероприятие	Расчет	Сумма
Депозит для юридических лиц в ПАО «Сбербанк»	$6000 \text{ тыс.руб.} \times 0,0438 \times 0,5$ (ставка 4,38% в год, срок 6 месяцев)	Доход 131,4 тыс.руб.
Контроль за дебиторской	$1 \text{ человек} \times 5\,000 \text{ руб.} \times 12 \times 1,302$	Расход 78,1 тыс.руб.

задолженностью	(доплата за дополнительный объем работ 5000 рублей в месяц, отчисления во внебюджетные фонды 30,2%)	
Погашение кредиторской задолженности за счет дебиторской	32 954 тыс.руб. × 30%	9 886 тыс.руб.

Изменения в бухгалтерском балансе на плановый период представлены в таблице 35 (при прочих равных условиях)

Таблица 35 - Приблизительные изменения в бухгалтерском балансе ООО «Семейная клиника №1»

Наименование статей	31.12.2019	Изменения	Плановый период
АКТИВ			
Материальные внеоборотные активы	1 334		1 334
Запасы	883		883
Денежные средства и денежные эквиваленты	12 554	131,4-78,1	12 607
Финансовые и другие оборотные активы	32954	-9886	23 068
БАЛАНС	48 367		38 534
ПАССИВ			
Капитал и резервы	21 194	131,4-78,1	21 247
Кредиторская задолженность	27173	-9886	17287
БАЛАНС	48 367		38 534

Таким образом, в результате проведенных мероприятий общая сумма валюты баланса сократится на 9 833 тыс.руб. за счет погашения задолженности. За счет погашенной дебиторской задолженности у компании появится возможность сократить свою кредиторскую задолженность на 9 886 тыс.руб.

В таблице 36 приведены планируемые изменения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1» на основании планируемых показателей бухгалтерского баланса.

Таблица 36 - Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Семейная клиника №1»

Название коэффициента	Оптимальное значение	2019 г.	Плановый период	Изменение
-----------------------	----------------------	---------	-----------------	-----------

Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,44	0,55	0,11
Коэффициент зависимости	$\leq 0,5$	0,56	0,45	- 0,11
Собственный оборотный капитал	$\geq 10\%$ от стоимости оборотных активов	19 860	19 913	53

Продолжение таблицы 36

Название коэффициента	Оптимальное значение	2019 г.	Плановый период	Изменение
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8 – 0,9	0,44	0,55	0,11
Коэффициент финансирования	≥ 1	0,78	1,23	0,45

Предлагаемые мероприятия приведут к росту показателя автономии и сокращению показателя зависимости на 0,11. Прирост собственного оборотного капитала составит 53 тыс.руб. Полученный доход от депозита позволит компании увеличить собственный оборотный капитал. Коэффициент финансовой устойчивости повысится на 0,11, приближаясь к оптимальному значению. Коэффициент финансирования будет равен 1,23, что является оптимальным для организации. Расчет экономического эффекта для ООО МЦ «Ваш доктор» проведен в таблице 37

Таблица 37 - Экономический эффект предложенных мероприятий в ООО МЦ «Ваш доктор»

Мероприятие	Расчет	Сумма
Депозит для юридических лиц в ПАО «Сбербанк»	$2500 \text{ тыс.руб.} \times 0,0438 \times 0,5$ (ставка 4,38% в год, срок 6 месяцев)	Доход 54,8 тыс.руб.
Контроль за дебиторской задолженностью	$1 \text{ человек} \times 2\,000 \text{ руб.} \times 12 \times 1,302$ (доплата за дополнительный объем работ 5000 рублей в месяц, отчисления во внебюджетные фонды 30,2%)	Расход 31,2 тыс.руб.
Погашение кредиторской задолженности за счет дебиторской	$3\,014 \text{ тыс.руб.} \times 30\%$	904 тыс.руб.

Таким образом, за счет средств погашенной дебиторской задолженности, ООО МЦ «Ваш доктор» сможет погасить кредиторскую задолженность в размере 904 тыс.руб. Для этого, организация понесет расходы в виде доплаты бухгалтеру за дополнительный объем работ в размере 31,2 тыс.руб. в год.

За счет средств, размещенных на депозитном счете в банке компания сможет получить доход в размере 54,8 тыс.руб. Изменения в бухгалтерском балансе на плановый период представлены в таблице 37 (при прочих равных условиях)

Таблица 37 - Приблизительные изменения в бухгалтерском балансе ООО МЦ «Ваш доктор»

Наименование статей	31.12.2019	Изменения	Плановый период
АКТИВ			
Материальные внеоборотные активы	51 820		51 820
Запасы	3120		3 120
Денежные средства и денежные эквиваленты	5 328	54,8-31,2	5 352
Финансовые и другие оборотные активы	3014	-904	2 110
БАЛАНС	63 282		62 402
ПАССИВ			
Капитал и резервы	21 505	54,8-31,2	21 529
Долгосрочные обязательства	30 680		30 680
Кредиторская задолженность	11097	-904	10193
БАЛАНС	63 282		62 402

Таким образом, в результате проведенных мероприятий общая сумма валюты баланса сократится на 880 тыс.руб. Компании сможет погасить свою кредиторскую задолженность на 904 тыс.руб. Увеличение денежных средств в активе и собственного капитала в пассиве составит 24 тыс.руб.

В таблице 38 приведены планируемые изменения коэффициентов финансовой устойчивости общество с ограниченной ответственностью Медицинский Центр «Ваш доктор» на основании планируемых показателей

бухгалтерского баланса, за основу взяты данные бухгалтерского баланса за 2019 г.

Таблица 38 - Коэффициенты финансовой устойчивости ООО МЦ «Ваш доктор»

Название коэффициента	Оптимальное значение	2019 г.	Плановый период	Изменение
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,34	0,35	0,01
Коэффициент зависимости	$\leq 0,5$	0,66	0,65	- 0,01
Собственный оборотный капитал	$\geq 10\%$ от стоимости оборотных активов	- 30 315	- 30 291	24
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8 – 0,9	0,82	0,84	0,01
Коэффициент финансирования	≥ 1	0,51	0,53	0,01

Изменение рассчитываемых коэффициентов в ООО МЦ «Ваш доктор» будут менее значительными, чем у конкурентов. Увеличение коэффициента автономии и сокращение коэффициента зависимости составит лишь 0,01. У компании нет собственного оборотного капитала, так как внеоборотные активы превышают размер собственного капитала. Однако, отрицательное значение сократится на 24 тыс.руб. Коэффициенты финансовой устойчивости и финансирования увеличатся на 0,1 и коэффициент финансовой устойчивости примет оптимальное значение.

При расчете уплачиваемого налога на прибыль, для вкладов, открытых с начала 2017 года ставка ЦБ должна увеличиваться на пять пунктов. Так в настоящее время ставка ЦБ РФ равна 4,50% (установлена 15.04.2021). Прибавлением к этому показателю пять пунктов получается 9,5%. Так как ставка по депозиту в ПАО Сбербанк равна 4,38% и меньше данного значения, то платить налог не придется.

Помимо начисления дохода, использование депозитных счетов приносит организации и другие преимущества:

1. Снижение влияния инфляции. Чем выше оборот по расчетному счету, тем больший доход принесут депозитные выплаты.

2. Право досрочного снятия. В случае особой необходимости средства со счета можно снять без взимания штрафа.

3. Быстрое подключение. Нередко функция депозита для бизнеса указана в договоре на расчетно-кассовое обслуживание и автоматически активируется после его подписания. В этом случае собирать новые справки и документы не придется.

4. Развитие привычки хранения резерва. Чтобы получить процент на депозитном счете нужно поддерживать на нем сумму в пределах лимитов. Это стимулирует хранить на счету не только деньги для расчета с контрагентами, но и дополнительные средства.

5. Возможность преумножения средств не только на рублевом, но и на валютном расчетном счете.

Таким образом, для медицинских компаний предложены меры по повышению финансовой устойчивости, которые заключаются в следующем: осуществление депозитного вклада банке; осуществление контроля за дебиторской задолженностью.

Данные мероприятия положительно повлияют на структуру и динамику разделов бухгалтерского баланса, позволяя добиться более высокой платежеспособности и финансовой устойчивости, что подтверждает расчет соответствующих коэффициентов.

Заключение

Содержание магистерского исследования выражается в следующих трех логически взаимосвязанных группах теоретических, методических и практических проблем.

Первая группа проблем, исследованных в магистерской диссертации, связана с пониманием обозначения теоретического понятия как «финансовая устойчивость» и что анализ многообразных точек зрения о смысле понятия «финансовая устойчивость» обнаружил, что по исследуемой проблеме нет единого взгляда различных авторов. Не все авторы излагают свою формулировку понятия «финансовая устойчивость». Финансовую устойчивость большинство из них представляют более узко, чем следовало бы, выражая финансовую устойчивость одним или двумя показателями. Финансовая устойчивость по всей вероятности – это многомерное экономическое явление, следственно, выражается системой показателей.

Изучив точки зрения различных авторов и уточнив основные характеристики понятия финансовой устойчивости организации, можно предложить вытекающее ее определение» Финансовая устойчивость любого хозяйствующего субъекта- это способность реализовывать основные и прочие виды деятельности в условиях предпринимательского риска и изменяющейся среды бизнеса с целью максимизации благосостояния собственников, укрепления конкурентных преимуществ организации с учетом интересов общества и государства.

Авторское понятие «финансовой устойчивости» следующее: финансовая устойчивость- это способность отвечать всем требованиям кредиторов, укрепление конкурентоспособности и не допущение любой стадии банкротства.

Вторая группа проблем, рассмотренных в магистерской диссертации, связана с исследованием которое было проведено на примере компаний

работающий в одной медицинской отрасли это ООО «Центр медосмотров, ООО МЦ «Ваш доктор», ООО «Семейная клиника № 1». Все три данные компании имеют разных директоров и бенефициарных владельцев для недопущения понятия в работе как «дробление бизнеса» и были сделаны следующие выводы об их финансовом состоянии согласно коэффициентов финансовой устойчивости:

1. В ООО «Центр Медосмотров» коэффициент автономии равен 0,76, что является оптимальным значением, который считается как $\geq 0,5$ и показывает хорошее финансовое состояние компании, т.е. доля собственных средств в общей величине преобладает над источниками формирования имущества организации. Компании ООО «Семейная клиника №1» с результатом показателя 0,44 и ООО «Ваш доктор» с результатом 0,34, эти данные дают нам сформированный вывод о нестабильном финансовом положении компаний, ведь чем выше значение коэффициента, тем лучше финансовое состояние компании.

2. Согласно второму коэффициенту зависимости в ООО «Центр Медосмотров» показатель концентрации заемного капитала равен 0,11, что входит в оптимальный норматив значения показателя $\leq 0,5$, и показывает, что 0,11 руб. заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. В компании ООО «Семейная клиника №1» данный коэффициент не может быть найден, так у компании отсутствуют заемные средства за рассматриваемый период. В организации ООО «Ваш доктор» при расчете данного коэффициента показатель не входит в оптимальную зону значения $\leq 0,5$, и равен 0,49. И означает что, 0,49 руб. организация привлекла на 1 руб. собственного капитала.

5. При расчете коэффициента финансовой устойчивости в ООО «Центр Медосмотров» данный коэффициент показал результат 0,87 и показывает, что удельный вес источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время составляет 0,87, что входит в нормальное значение 0,8-0,9. Такая же ситуация и в компании ООО «Ваш

Доктор» с показателем коэффициента 0,83. В ООО «Семейная клиника № 1» показатель равен 0,44, что показывает ненормированное значение и показывает долю источников финансирования, которые организация использует в своей деятельности больше года.

6. Коэффициент финансирования в организации ООО «Центр Медосмотров» показал результат 7,01, что является нормальным значением, также, как и у ООО «Ваш Доктор» и результат этого коэффициента характеризует хорошее соотношение собственных и заемных средств. В ООО «Семейная клиника № 1» также нет возможности просчитать данный показатель ввиду отсутствия заемных средств в отчетном году.

7. Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага) в организации ООО «Центр Медосмотров» явил результат 0,15, что является оптимальным значением и характеризует налаженное соотношение заемных и собственных средств. В ООО «Семейная клиника № 1» также нет возможности просчитать данный показатель ввиду отсутствия заемных средств в отчетном году. Другая ситуация проявилась в компании ООО «Ваш Доктор», тут данный коэффициент отошел от нормативного значения ≤ 1 и равен 1,43, характеризует не налаженное соотношение заемных и собственных средств.

8. Следующий показатель - собственный оборотный капитал. В ООО «Центр Медосмотров» он равен 25 701, в ООО «Семейная клиника № 1» 19 218 и в ООО «Ваш Доктор» 30 315 показатели больше нормативного значения в 10 % от стоимости оборотных активов и это характеризует огромную величину оборотных средств, сформированных за счет собственных источников,

9. Коэффициент маневренности собственного капитала во всех трех компаниях ООО «Центр Медосмотров» с 0,72, ООО «Семейная клиника № 1» с 0,91 и ООО «Ваш Доктор» с - 1,41 составляет неоптимальное значение и это показывает, предприятия на данный момент не в полной мере могут

поддерживать уровень оборотного капитала пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

10. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в ООО «Центр Медосмотров» составляет 2,48, в ООО «Семейная клиника № 1» 21,77 и у ООО «Ваш Доктор» 9,72 и показывает долю оборотных активов, сформированных за счет собственных источников, в общей величине оборотных активов.

11. Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками – в ООО «Центр Медосмотров» составляет 110,78, в ООО «Семейная клиника № 1» 21,77 и у ООО «Ваш Доктор» 9,72 и показывает, в какой степени запасы организации сформированы за счет собственных средств.

Коэффициент (индекс) постоянного актива в ООО «Центр Медосмотров» составляет 0,29 и в ООО «Семейная клиника № 1» 0,1, что входит в оптимальное значение этого коэффициента и показывает хорошую долю внеоборотных активов в величине собственных источников. У ООО «Ваш Доктор» иная ситуация с результатом 2,41 – делается вывод о неполноценном или повышенном уровне привлечения средств собственного капитала. Также определили типы финансовой устойчивости компаний.

У ООО «Центр Медосмотров» и ООО «Семейная клиника № 1» - абсолютное финансовое состояние. Организации располагают излишком всех источников организации запасов и затрат. В произвольный момент времени обладает платежеспособностью, не пропускает задержек расчетов и платежей.

ООО «Ваш Доктор» находится в кризисном финансовом состоянии при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности.

Организация испытывает недостаток всех видов источников, требования кредиторов не обеспечиваются, расчетный счет заблокирован, долги перед бюджетом, внебюджетными фондами и работниками растут. Первым сигналом наступающей неплатежеспособности является отрицательная динамика показателей Φ_c , Φ_t и Φ_o . Они стремятся принять отрицательные значения.

Третья группа проблем, исследованных в магистерской диссертации, посвящена совершенствованию финансовой устойчивости организаций медицинской отрасли и даны рекомендации по реализации наиболее проблемных зон такие как:

- реализовать мероприятия по управлению дебиторской задолженностью. От ее размера зависит обеспеченность предприятия денежными средствами, а значит, платежеспособность и финансовая устойчивость;

- проведение комплекса мер, направленных на ускорение оборачиваемости оборотного капитала и наращивание внутренних источников финансирования.

В ООО «Центр медосмотров» и ООО «Семейная клиника №1» наблюдается негативная ситуация с дебиторской задолженностью, ее доля составляет значительную часть активов баланса. Компании могут использовать разнообразные инструменты, направленные на уменьшение дебиторской задолженности. В виду низких значений объема реализуемых услуг, медицинские компании не могут воспользоваться услугами страховых и факторинговых компаний, но могут организовать эффективную работы с должниками собственными силами.

С учетом того, что у компаний в 2019 году наблюдался недостаток наиболее ликвидных активов, наилучшим вариантом вложения денежных средств будут краткосрочные финансовые вложения, например, депозитный вклад в банке.

Таким образом, анализируемым компаниям, с целью укрепления финансовой устойчивости, могут быть даны следующие рекомендации:

- Осуществление депозитного вклада в ПАО «Сбербанк» на срок 6 месяцев по ставке 4,38% в год.

- Осуществление контроля за дебиторской задолженностью в рамках документооборота с контрагентами. Данные обязанности следует возложить на бухгалтера за доплату за дополнительный объем работ.

- Ведение реестра старения дебиторской задолженности с целью анализа денежных потоков и планирования дебиторской задолженности на перспективу. Возможно страхование суммы денежных средств, подлежащих получению от контрагента в страховой компании.

Данные мероприятия положительно повлияют на структуру и динамику разделов бухгалтерского баланса, позволяя добиться более высокой финансовой устойчивости, что подтверждает расчет соответствующих коэффициентов.

Список используемой литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 20.04.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 20.04.2021)

2. Федеральный закон № 44-ФЗ от 5 апреля 2013 года «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (ред. от 01.04.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 24.02.2021)

3. Федеральный закон № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (ред. от 16.04.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.04.2021)

4. Федеральный закон от 21 ноября 2011 года № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» (ред. от 01.01.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.12.2020)

5. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)

6. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» (ред. от 08.11.2010) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.11.2010)

7. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (ред. от 08.10.2010) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.10.2010)

8. Приказ Министерства здравоохранения Российской Федерации от 10 мая 2017 года № 203н «Об утверждении критериев оценки качества оценки качества медицинской помощи» (ред. от 10.05.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2017)

9. Приказ Министерства здравоохранения Российской Федерации от 15 декабря 2014 г. № 834н "Об утверждении унифицированных форм медицинской документации, используемых в медицинских организациях, оказывающих медицинскую помощь в амбулаторных условиях, и порядков по их заполнению" (ред. от 02.11.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.12.2020)

10. Приказ Минтруда РФ от 31.12.2020 № 988Н "Об утверждении перечней вредных и (или) опасных производственных факторов и работ, при выполнении которых проводятся обязательные предварительные и периодические медицинские осмотры (обследования), и Порядка проведения обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров (обследований) работников, занятых на тяжелых работах и на работах с вредными и (или) опасными условиями труда" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2021)

11. Постановление Правительства Российской Федерации от 17 июля 2015 года № 454 «Об утверждении Положения о государственном контроле качества и безопасности медицинской деятельности» (ред. от 15.10.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.02.2017)

12. Абилова Э. И., Алексеенко Е. А., Андреева В. А. Актуальные проблемы учета, анализа и аудита в социальной сфере: сборник Межвузовской конференции научных работ студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам научно-практической конференции «Актуальные проблемы учета, анализа и аудита в социальной сфере» (06 апреля 2016, г. Москва): Научный консультант, 2016 – 101 с.

13. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебник / Дело и сервис, 2017. - 272 с.

14. Богдановская Л.А. Виноградов Г.Г., Мигун О.Ф., Стражев В.И. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учебник/ Издательство Высшая школа, 2018. - 527 с.

15. Болтава А. Л. Учет и анализ на предприятиях малого бизнеса: практикум для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика»/ Ай Пи Эр Медиа, 2018 – 136 с.

16. Булыга Р. П. Аудит нематериальных активов коммерческой организации. Правовые, учетные и методологические аспекты: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / ЮНИТИ-ДАНА, 2017 – 343 с.

17. Волкова Н. В., Гузикова Л. А., Демиденко Д. С. Финансовый менеджмент. Конспект лекций: учебное пособие / — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2017. — 283 с.

18. Герасимова Е.Б., Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Издательство Форум, 2020. - 208

19. Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие/ ЮНИТИ-ДАТА, 2017 - 159 с.

20. Горлов В. В., Сурат И. Л. Управление службой бухгалтерского учета в организации: монография / Дашков и К, 2018 – 171 с.

21. Дорман В. Н. Коммерческая организация. Доходы и расходы, финансовый результат: учебное пособие / Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2016 – 108 с.

22. Киселева Л. Г. Экономический анализ и оценка результатов коммерческой деятельности: учебное пособие / Вузовское образование, 2017 – 99 с.

23. Кравченко Л.И. Актуальные научные исследования: экономика, управление, инвестиции и инновации: материалы Международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и

аспирантов, 3-7 апреля 2017 года / Автономная некоммерческая организация высшего образования "Белгородский университет кооперации, экономики и права"/ Издательство Белгородского университета кооперации, экономики и права, 2017 - 511 с.

24. Савицкая Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Инфра-М, 2020. — 378 с.

25. Салькова О. С. Стратегический и текущий экономический анализ: учебное пособие / КемГУ, 2020. — 129 с.

26. Турманидзе Т. У. Финансовый анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ЮНИТИ-ДАНА, 2017 – 289 с.

27. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа: Вузовский учебник/ Инфра-М, 2016. - 601 с.

28. Ярушкина Е. А. Актуальные проблемы бухгалтерского учета: краткий курс лекций для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») /: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017 - 51 с.

29. Alexander J. (Ed.) Financial Planning & Analysis and Performance Management. New Jersey: Wiley Finance, 1 edition, 2018. 640 p.

30. Atrill P., McLaney E. (Eds.). Accounting and Finance for Non-Specialists. Philadelphia: Trans-Atlantic Publications, Inc., 10th edition, 2017. 616 p.

31. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.investorvalue>

32. Hilton R., Platt D. Managerial Accounting: Creating Value in a Dynamic Business Environment. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019.

33. Libby R., Libby P., Hodge F. Financial Accounting. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 800 p.

34. Материалы сайта [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
https://studref.com/457059/finansy/ponyatie_finansovaya_ustoychivost

35. Материалы сайта [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/9722374/

36. Материалы сайта [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<https://ru.wikisource.org/>

37. Материалы сайта [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<https://gufo.me/dict/ozhegov>

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Центр медосмотров»



ИНН 6501214950 - -
КПП 650101001 Стр. 002

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	10399	25995	18817
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	258	381	505
-	Запасы	1210	232	10932	2545
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	9306	1435	4191
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	27698	27772	6373
-	БАЛАНС	1600	47893	66515	32431
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	36100	61068	30000
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	5153	-	250
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	1520	6640	5446	2182
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
-	БАЛАНС	1700	47893	66515	32431

Printed 06.04.2020 at 16:45
NC_BOUFR_6501_6501_6501271556650102001_20200406_ca984a9d-ca9c-49f8-844b-a55c79ef89c9

Отчет о финансовых результатах ООО «Центр медосмотров»



ИНН 6 5 0 1 2 1 4 9 5 0 - -

КПП 6 5 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	113289	83942
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(109329)	(50495)
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	91	1889
-	Прочие расходы	2350	(3912)	(997)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(4727)	(3190)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	(4588)	31149

Принято 05.04.2020 в 16:45
 NO_BOUPR_6501_6501_6501271556650101001_20200406_cr984e9d-cr9c-4988-844b-a55c79fef9c9

Бухгалтерский баланс ООО МЦ «Ваш доктор»

<i>Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (ГИР БО)</i>	
Дата формирования информации	17.11.2020
Номер выгрузки информации	0710096_6501149884_2019_000_20201117
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	ООО МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "ВАШ ДОКТОР"
<i>включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 17.11.2020</i>	
ИНН	6501149884
КПП	650101001
Код по ОКПО	24572267
Форма собственности (по ОКФС)	16
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	12300
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	86.10
Местонахождение (адрес)	643,693010,65,,Южно-Сахалинск г,,Алексея Максимовича Горького ул,3Б,,
Единица измерения	Тыс. руб.

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 год	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	51 820	24 283	23 388
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
	Запасы	1210	3 120	8 919	3 027
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5 328	8 048	5 430
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	3 014	14 608	12 122
	БАЛАНС	1600	63 282	55 858	43 968
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	21 505	46 067	36 099
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	30 680	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	11 097	9 791	7 869
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	63 282	55 858	43 968

¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

² Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

³ Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные.

⁴ Включая дебиторскую задолженность.

⁵ Некоммерческая организация вместо показателей "Капиталы и резервы" включает "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

Отчет о финансовых результатах ООО МЦ «Ваш доктор»

ИНН 6501149884

КПП 650101001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ⁶	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 года.	На 31 декабря 2018 года.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁷	2110	93 075	69 674
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(113 328)	(57 383)
	Проценты по уплате	2330	(2 188)	(-)
	Прочие доходы	2340	1 131	-
	Прочие расходы	2350	(2 299)	(289)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(953)	(2 108)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-24 562	9 894

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Бухгалтерский баланс ООО «Семейная клиника № 1»

<i>Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (ГИР БО)</i>	
Дата формирования информации	17.11.2020
Номер выгрузки информации	0710096_6501280254_2019_000_20201117
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью "СЕМЕЙНАЯ КЛИНИКА №1"
<i>включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 17.11.2020</i>	
ИНН	6501280254
КПП	650101001
Код по ОКПО	27586152
Форма собственности (по ОКФС)	16
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	12300
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	86.10
Местонахождение (адрес)	693013, Сахалинская обл, Южно-Сахалинск г, Комсомольская ул, д. № 294, оф. 81
Единица измерения	Тыс. руб.

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 год	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	1 976	1 334	1 385
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
	Запасы	1210	883	-	2
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	12 554	2 868	6 469
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	32 954	28 589	22 715
	БАЛАНС	1600	48 368	32 791	30 571
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	21 194	7 577	9 066
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	0	-	7 717
	Кредиторская задолженность	1520	27 173	25 214	13 788
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	48 368	32 791	30 571

¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

² Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

³ Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные.

⁴ Включая дебиторскую задолженность.

⁵ Некоммерческая организация вместо показателей "Капиталы и резервы" включает "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

Отчет о финансовых результатах ООО «Семейная клиника №1»

ИНН 6501280254
КПП 650101001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ⁶	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 года.	На 31 декабря 2018 года.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁷	2110	141 553	89 223
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(126 851)	(86 160)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	8 270	2 606
	Прочие расходы	2350	(5 720)	(5 715)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(1 375)	(1 443)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	15 877	-1 489

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).