

## **Содержание, цель и задачи анализа финансового состояния бюджетных учреждений с учетом особенностей их хозяйственной деятельности**

**Гориславская Н.В.**, кандидат экономических наук, доцент, Астраханский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Астрахань, Россия

**Дербенева Е.Н.**, кандидат экономических наук, доцент, Астраханский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Астрахань, Россия

**Аннотация.** Важным рычагом для повышения конкурентных преимуществ и усиления притока финансовых ресурсов бюджетного учреждения является годовой отчет, значимым разделом которого должен стать анализ финансового состояния учреждения. В данной статье авторами рассмотрены теоретические аспекты анализа финансового состояния бюджетных учреждений: содержание, основные финансовые показатели, виды и задачи. Также в данной работе раскрыт вопрос информационной базы для проведения анализа финансового состояния бюджетных учреждений.

**Ключевые слова:** бюджет, финансовое обеспечение, бюджетное учреждение, финансовые показатели, анализ финансового состояния.

## **The content, purpose and objectives of the analysis of the financial condition of budgetary institutions, taking into account the peculiarities of their economic activity**

**Gorislavskaya N.V.**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Astrakhan Branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, Astrakhan, Russia

**Derbeneva E.N.**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Astrakhan Branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration

under the President of the Russian Federation, Astrakhan, Russia

**Annotation.** An important lever for increasing competitive advantages and enhancing the inflow of financial resources of a budget institution is the annual report, a significant section of which should be an analysis of the financial condition of the institution. In this article, the authors consider the theoretical aspects of the analysis of the financial condition of public institutions: the content, key financial indicators, types and objectives. Also in this paper the question of the information base for the analysis of the financial condition of public institutions is disclosed.

**Keywords:** budget, financial support, budget institution, financial indicators, financial analysis.

### **Введение**

В современных условиях сокращения бюджетных источников финансирования и значительного ограничения поступления внебюджетных средств бюджетные учреждения сталкиваются с проблемой повышения своих конкурентных преимуществ для привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Наряду с коммерческими предприятиями и организациями бюджетные учреждения по итогам работы за отчетный период определяют экономические или финансовые показатели (результаты) хозяйственной деятельности. Финансовые показатели деятельности бюджетных учреждений используются в целях финансового планирования деятельности учреждения при проведении анализа хозяйственной деятельности, а также для определения налоговой базы.

К наиболее важным финансовым показателям деятельности бюджетного учреждения следует отнести:

- объем бюджетного финансирования;
- доходы и расходы по бюджету;
- доходы от оказания платных услуг;
- расходы, связанные с оказанием платных услуг;

– прибыль (убыток) от оказания платных услуг.

В нынешних условиях объемы финансирования деятельности многих бюджетных учреждений, особенно, на региональном и местных уровнях, сокращаются из-за уменьшения источников финансового обеспечения и значительного сокращения возможности заработать внебюджетные средства.

Многие бюджетные учреждения сталкиваются с проблемой улучшения своих конкурентных преимуществ в целях увеличения суммы притока финансовых средств из внебюджетных источников не только с целью «выживания», но и для возможности достойно оплачивать работу своего персонала и обновлять материально-техническую базу.

Решение обусловленной выше проблемы возможно путем предоставления информации о финансовой стабильности учреждения лицам, которые заинтересованы в получении услуг этого учреждения или наоборот, желающие оказать ей услуги на возмездной или безвозмездной основе.

Это привело к необходимости не только формировать и публиковать годовые отчеты о работе бюджетных учреждений, но и добавлять к этим отчетам аналитические записки, которые становятся результатом проведения анализа их финансового состояния.

### **Особенности содержания, цели и задач анализа финансового состояния бюджетных учреждений**

Рыночная экономика предъявляет свои требования к возможности оценки результатов финансов-хозяйственной деятельности не только к коммерческим организациям, но и к бюджетным учреждениям. В этих условиях у большинства бюджетных учреждений также возникает полная материальная ответственность за совершаемые ими действия, что приводит к необходимости грамотного управления своими финансовыми ресурсами. Эту возможность дает им проведение тщательного анализа их финансового состояния.

Вопросами содержания понятия финансовое состояние занимались ряд ученых на протяжении очень длительного времени.

Например, Э.А. Маркаръян считает, что под финансовым состоянием

следует понимать набор финансовых показателей, отражающих возможность организации в установленный срок и в полном объеме гасить свои долговые обязательства. По его мнению, финансовая деятельность организации охватывающая процесс формирования, движения и обеспечения сохранности её имущества, должна также обеспечивать контроль за использованием этого имущества. Финансовое состояние организации — это конечный результат совместного действия различных сторон его финансовых взаимоотношений<sup>1</sup>.

Учёные экономисты А.Д. Шеремет и Р.С. Сайфулин высказывают свое мнение по поводу финансового состояния организации, понимая под ним характеристику состава и размещения ее средств, структуры источников их формирования, скорости оборота всех видов капитала, ее способности в срок осуществлять погашение имеющихся у не обязательств, а также других элементов<sup>2</sup>.

Савицкая Г.В. высказывая свою позицию, под финансовым состоянием организации понимает экономическую категорию, отражающую состояние капитала в рамках кругооборота средств и способность развития предприятия в определенный интервал времени<sup>3</sup>.

При этом ряд авторов считают, что в отдельных случаях при определении понятия финансовое состояние надо делать акцент на плановый и контрольный аспекты. Так, М.И. Баканов, А.Д. Шеремет пишут, что «финансовое состояние организации должно характеризовать размещение и использование средств, пополнение собственных средств за счет величины нераспределенной прибыли, или иных источников, учитывая при этом плановые потребности в них, скорость оборачиваемости основных и оборотных активов»<sup>4</sup>.

Существует и другой подход к понятию «финансовое состояние

---

<sup>1</sup> Быкова Н.Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. — 2016. — №29. — С. 370. — Режим доступа: URL <https://moluch.ru/archive/133/37226>

<sup>2</sup> Шеремет, А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. — 3-е изд., перераб. и доп. / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. — М.: ИНФРА-М, 2012. — С. 183.

<sup>3</sup> Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., перераб. и доп. — Мн.: Новое знание, 2013. — С. 498.

<sup>4</sup> Быкова Н.Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. — 2016. — №29. — С. 372. — Режим доступа: URL <https://moluch.ru/archive/133/37226>

организации», который понимает под ним составную часть экономического потенциала организации, отражающую финансовые результаты его деятельности.

Так, В.В. Ковалев описывает основу анализа финансового состояния как экономический потенциал организации, постоянно меняющийся во времени в результате происходящих изменений. При этом, под самим экономическим потенциалом, автор понимает способность организации используя, имеющиеся у него во владении материальные, трудовые и финансовые ресурсы достигать поставленные перед ней цели<sup>5</sup>.

Быкова Н.Н. обобщая понятия разных авторов пишет, что «под финансовым состоянием следует понимать одну из важных характеристик экономической и финансовой деятельности предприятия с позиций внутренней и внешней среды. Финансовое состояние предприятия в значительной степени определяет потенциал хозяйствующего субъекта в деловом сотрудничестве, его конкурентоспособность, дает оценку своеобразным гарантиям экономических интересов самого предприятия и его партнеров по финансовым и прочим отношениям»<sup>6</sup>.

Таким образом, многие авторы сходятся во мнении, что финансовое состояние организации должно характеризоваться размещенными и использованными ею средствами (активами) и имеющимися источниками их формирования.

В отношении бюджетных организаций Фролкин А.В. пишет, что «под финансовой деятельностью бюджетных и автономных учреждений понимается процесс управления финансовыми потоками для максимально эффективного использования бюджетных и внебюджетных средств». Схема движения финансовых потоков бюджетных и автономных учреждений по его мнению должна выглядеть следующим образом (рис. 1).

---

<sup>5</sup> Ковалев, В.В. Финансы предприятий: учебник / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – 3-е издание— М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. —С. 723.

<sup>6</sup> Быкова Н.Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. — 2016. — №29. — С. 370. — Режим доступа: URL <https://moluch.ru/archive/133/37226>.



*Рис. 1 – Финансовые потоки бюджетных и автономных учреждений*

На наш взгляд, финансовое состояние бюджетного учреждения достигается только в результате достаточного финансирования его деятельности. Все сведения о активах учреждения и источниках их финансирования представляются в балансе учреждения.

К основным факторам, определяющим финансовое состояние учреждения, относятся:

- исполнение финансового плана и возможность своевременного пополнения собственных средств в зависимости от возникновения потребности в них;
- скорость оборачиваемости активов учреждения.

Платежеспособность бюджетного учреждения является сигнальным показателем, подразумевающим его способность своевременно и в полном объеме удовлетворить свои обязательства перед контрагентами в соответствии с заключенными с ними хозяйственными договорами, а также возратить кредитные обязательства, произвести оплату труда работников учреждения,

внести платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Так как процесс выполнения финансового плана является результатом финансово-хозяйственной деятельности учреждения в целом, то его финансовое положение будет определяться рядом хозяйственных факторов.

Основной функции любого государства является создание и оказание для общества различных благ: услуг медицины, образования, безопасности и т.д. Оказывают эти услуги в России государственные и муниципальные учреждения.

Для оказания этих услуг в полном объеме и нужного качества государственным и муниципальным учреждениям выделяется финансовое обеспечение из бюджетов различных уровней.

Это приводит к тому, что повышение качества оказываемых бюджетными учреждениями услуг будет зависеть от поддержания их финансового состояния на нужном уровне.

Анализ финансового состояния любой организации представляется одним из основных этапов принятия оптимальных управленческих решений. Его предметом исследования являются показатели финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта, а цель такого анализа показана на рис. 2.



**Рис. 2 – Цель анализа финансового состояния организации**

Основной задачей управленческого обследования финансового состояния любого предприятия становится оценка эффективности его экономического развития и финансового благосостояния. Решение этой задачи может быть достигнуто с помощью проведения экономического анализа основных фактов хозяйственной жизни предприятия, которые и являются его основными объектами исследования.

В ходе операционной деятельности хозяйствующий субъект несет некоторые расходы, способствующие получению предполагаемых доходов, от размера которых существенно зависит достижение намеченных результатов. Существенный объём поступлений охватывает доходы от профильного вида деятельности. С совершенствованием финансового рынка стали активно распространяться факты хозяйственной жизни предприятия, касающиеся операций с ценными бумагами, увеличением капитала. К доходам хозяйствующего субъекта стали относиться иные притоки денежных активов, в форме штрафных санкций, пеней и других незапланированных доходов.

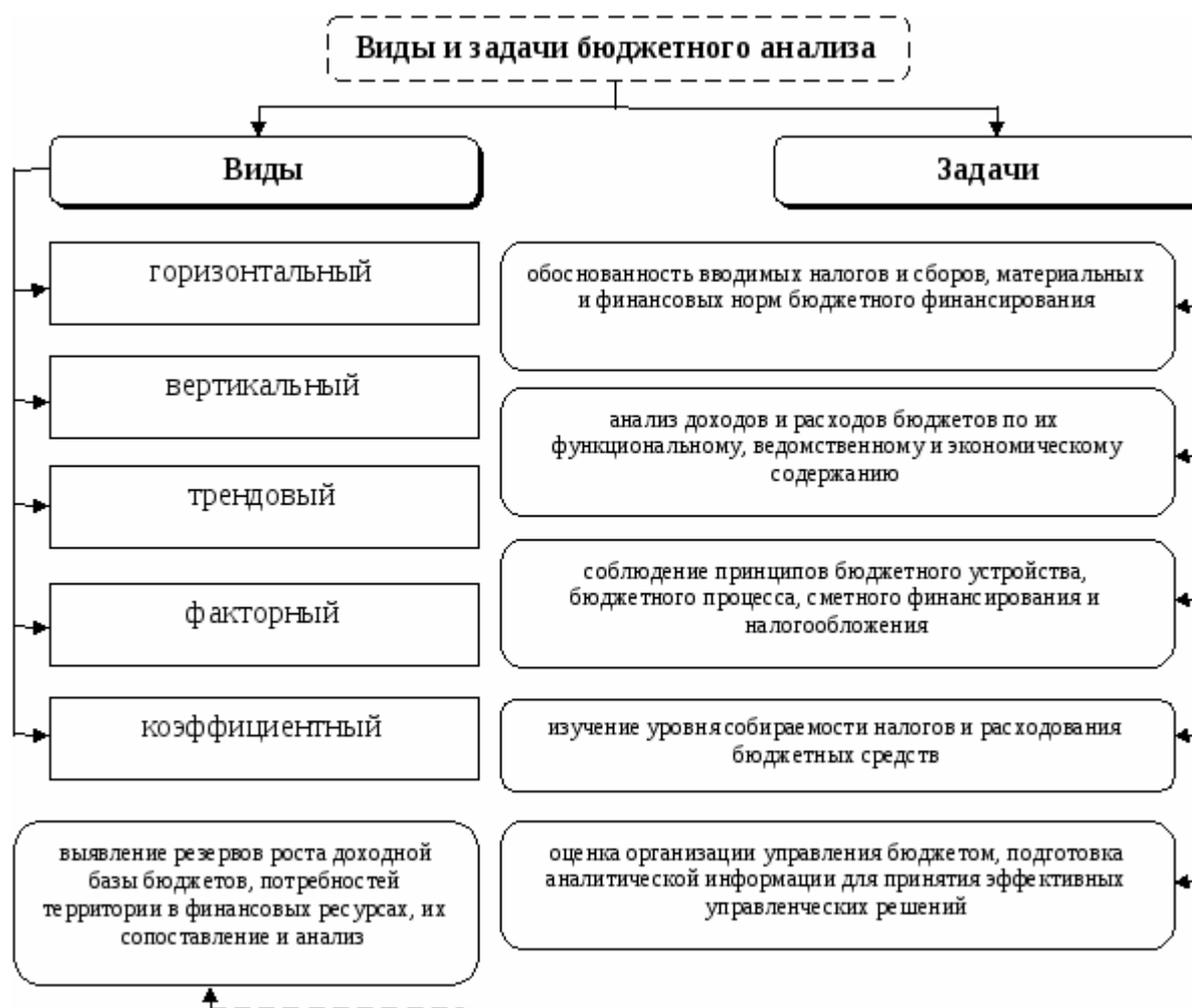
Деятельность государственных и муниципальных учреждений неразрывно связана с аккумулярованием финансовых активов и их эффективным использованием в форме вложений в финансовые и нефинансовые активы. Таким образом, к значимым объектам финансового анализа следует отнести состав и структуру имущества предприятия и источников его финансирования.

Все факты хозяйственной жизни учреждения непосредственно связаны с перемещением денежных средств, оказывающих при этом большое влияние на общее финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Устойчивость денежных потоков, эффективное их использование однозначно оказывают влияние на эффективность деятельности бюджетного учреждения, его способность погашать в полном объёме и в установленный срок свои обязательства и деловую активность.

Для объективной оценки финансового состояния бюджетного учреждения надо, чтобы анализ был оперативным, комплексным, объективным и регулярным.

Соблюдения данных принципов позволит повысить результативность финансового анализа и его роль в управлении финансами бюджетного учреждения. Особенности деятельности бюджетных организаций и источников их финансирования сказываются и на формулировании задач анализа их финансового состояния.

Основные виды и задачи бюджетного анализа финансового состояния представлены на рис. 3.



**Рис. 3 – Основные виды и задачи бюджетного анализа**

Анализ финансового состояния, являясь главным инструментарием управления финансово-хозяйственной деятельностью, помогает обосновывать текущие и стратегические решения, учитывая при этом фактическое состояние

всех видов ресурсов, а также финансовых запасов и запланированных результатов. При этом также определяются отклонения достигнутых показателей от запланированных, оценивается результативность осуществляемых решений, которые позволяют оперативно устранять выявленные недостатки и улучшать показатели работы бюджетного учреждения.

Конечная цель анализа финансового состояния государственных и муниципальных учреждений – обеспечивать принятие оптимальных управленческих решений, направленных на удовлетворение в полном объеме и надлежащего качества социальных услуг.

Ключевыми источниками информации для анализа финансового состояния государственного и муниципального учреждения являются баланс государственного (муниципального) учреждения (ф. 0503130), отчет о финансовых результатах деятельности учреждения (ф. 0503121) и пояснительная записка к балансу учреждения (ф. 0503160).

Информационная база для проведения анализа финансового состояния в бюджетных учреждениях имеет специфические особенности, связанные с раскрытием информации об их имуществе и источниках формирования в балансе учреждения, связанных как уже говорилось ранее с делением активов на нефинансовые и финансовые, а пассивов - на обязательства и финансовый результат. При этом набор статей баланса учреждения, очень сильно отличается от состава показателей бухгалтерского баланса коммерческой организации. Другая особенность источников информации состоит в специфике бюджетного учета и порядка отражения величины дебиторской и кредиторской задолженности в балансе бюджетного учреждения. В соответствии с инструктивным материалом установлен особый перечень статей расчетов с дебиторами и кредиторами, на которых отражаются остатки задолженности с соответствующих счетов. При этом следует помнить, если в активе баланса учреждения дебиторская задолженность показывается со знаком «-», то это

свидетельствует образованию кредитового остатка по счетам «Расчеты по доходам», «Расчеты с подотчетными лицами», «Расчеты с учредителем».

Аналогичным образом формируются и статьи обязательств: дебетовый остаток по счетам расчетов по страховым взносам на обязательное социальное, медицинское и пенсионное страхование, по налогам, прочим расчетам с кредиторами отражаются в пассивной стороне баланса со знаком «-». Это приводит к тому, что при определении общей суммы дебиторской задолженности в активе баланса учреждения и кредиторской задолженности соответственно в его пассиве происходит взаимозачет требований и обязательств бюджетного учреждения. В конечном итоге это приводит к тому, что валюта баланса не отражает реальной величины имущества бюджетного учреждения и источников его формирования, что очень важно учитывать при подведении итогов финансового анализа.

### **Заключение**

Таким образом, объектами анализа финансового состояния бюджетного учреждения являются показатели его финансово-хозяйственной деятельности, которые лежат в основе эффективного управления их имуществом и использования бюджетных средств.

### **Библиографический список**

1. Быкова Н.Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. — 2016. — №29. — С. 369-372. — Режим доступа: URL <https://moluch.ru/archive/133/37226>.
2. Ковалев, В.В. Финансы предприятий: учебник / В.В. Ковалев, В.В. Ковалев. – 3-е издание. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. — 928 с.
3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., перераб. и доп. — Мн.: Новое знание, 2013. — 704 с.

4. Шеремет, А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. — 3-е изд., перераб. и доп. / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. — М.: ИНФРА-М, 2012. — 208 с.

### **References**

1. Bykova N.N. Sushchnost' ponyatiya finansovogo sostoyaniya predpriyatiya v traktovke raznykh avtorov // Molodoy uchenyy. — 2016. — №29. — S. 369-372. — Rezhim dostupa: URL <https://moluch.ru/archive/133/37226>.

2. Kovalev, V.V. Finansy predpriyatiy: uchebnyy / V.V. Kovalev, V.V. Kovalev. — 3-ye izdaniye. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. — 928 с.

3. Savitskaya G.V. Analiz khozyaystvennoy deyatel'nosti predpriyatiya: ucheb. posobiye / G.V. Savitskaya. — 6-ye izd., Pererab. i dop. — Мн.: Novoye znaniye, 2013. — 704 с.

4. Sheremet, A.D., Sayfulin R.S., Negashev Ye.V. Metodika finansovogo analiza. — 3-ye izd., Pererab. i dop. / A.D. Sheremet, R.S. Sayfulin, Ye.V. Negashev. — М.: INFRA-M, 2012. — 208 с.