

УДК 61:004.8

Н. И. Яшина, Е. В. Артамонычева, К. С. Яшин

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ УЧРЕЖДЕНИЙ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ В ЦЕЛЯХ РЕАЛИЗАЦИИ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ОРИЕНТИРОВАННОЙ НА РЕЗУЛЬТАТ

Аннотация.

Актуальность и цели. На современном этапе управления расходами здравоохранения отсутствуют методики оценки финансового состояния, всесторонне охватывающие все аспекты деятельности бюджетных организаций, позволяющие рассчитать показатели ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности лечебно-профилактических организаций.

Материалы и методы. Создание новой методики для оценки финансового состояния некоммерческого учреждения с использованием финансовой отчетности.

Результаты. Разработана новая методика оценки финансового состояния бюджетных организаций, основанная на адаптации методов анализа финансовой отчетности коммерческих организаций для некоммерческих.

Выводы. Использование полученных результатов позволяет повысить эффективность управления некоммерческих учреждений, в том числе в сфере здравоохранения.

Ключевые слова: финансовая отчетность некоммерческих бюджетных организаций, горизонтальный, вертикальный финансовый анализ, анализ коэффициентов.

N. I. Yashina, E. V. Artamonycheva, K. S. Yashin

IMPROVEMENT OF METHODOLOGICAL ASPECTS OF MEDICAL INSTITUTIONS' FINANCIAL CONDITION ESTIMATION FOR THE PURPOSE OF IMPLEMENTATION OF THE EFFECT-ORIENTED BUDGET POLICY

Abstract.

Background. At the modern stage of cost management in healthcare there are no methods of financial condition estimation that thoroughly covers all aspects of government-financed organizations' activity, allowing to calculate current positions, financial stability, business activity and profitability of medical-prophylactic institutions.

Materials and methods. The authors created a new method of noncommercial institution's financial condition estimation using financial reports.

Results. The authors developed a new method of government-financed institutions' financial condition estimation based on adaptation of the methods commercial organizations' financial reports analysis to the noncommercial ones.

Conclusions. Implementation of the results obtained allows to improve non-commercial institutions management efficiency, including healthcare institutions.

Key words: financial reports of noncommercial government-financed organizations, horizontal, vertical financial analysis, ratio analysis.

Введение

Становление рыночных отношений в отечественной системе здравоохранения, формирование рынка медицинских услуг, интенсивно развивающийся процесс коммерциализации отрасли происходят одновременно с ухудшением медико-демографических показателей: сокращением численности и средней продолжительности жизни населения, высоким уровнем смертности населения трудоспособного возраста, распространением социально опасных заболеваний.

Между тем уровень и качество здоровья населения во многом характеризуют степень цивилизованности страны, влияя на ее социально-экономический потенциал. Для российского здравоохранения в настоящее время особенно актуальной является проблема повышения эффективности медицинской помощи населению. В этой связи необходимо найти решение таких задач, как финансовое обеспечение отрасли, развитие альтернативных источников финансирования, рациональное использование имеющихся ресурсов, создание условий для внедрения современных высокотехнологичных медицинских услуг. Тема финансирования здравоохранения, в том числе оценки финансового состояния медицинских учреждений, является особенно актуальной в период реформирования и развития бюджетной системы РФ [1].

Финансовое состояние является комплексным понятием и характеризуется системой показателей, отражающих наличие и размещение средств, реальные и потенциальные финансовые возможности предприятия. Хорошее финансовое состояние – это устойчивая платежная готовность, достаточная обеспеченность собственными оборотными средствами и эффективное их использование с хозяйственной целесообразностью, четкая организация расчетов, наличие устойчивой финансовой базы. Финансовое состояние характеризуется составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью погашать свои обязательства в срок и в полном объеме, а также другими факторами. Актуальность данного вопроса обусловила развитие методики анализа финансового состояния некоммерческого бюджетного учреждения.

Контроль эффективности может, например, включать рассмотрение таких аспектов деятельности, как поддержание использования действенной современной методики учета материально-технического обеспечения, приобретение ресурсов соответствующего качества, в нужном количестве и по разумной цене; сохранение и содержание своих ресурсов должным образом; устранение дублирования работы служащих, простоев в работе и излишних единиц в штате; использование рациональных методов деятельности; эффективность и оперативность применения своих ресурсов в процессах производства и реализации продуктов и услуг необходимого количества и качества [2].

Кроме того, показатели оценки эффективности могут быть необходимы в том случае, если происходят какие-либо существенные изменения в прово-

димой социальной политике, вследствие чего необходима разработка новых систем и методов работы.

Комплексная оценка эффективности управления бюджетными средствами учреждений социального обслуживания способствует достижению конечных общественно значимых результатов, а также соотносится с основными задачами муниципальной, региональной и федеральной социальной политики в современных условиях [3].

У государственных бюджетных, казенных и автономных учреждений существует своя финансовая отчетность, утвержденная Приказом Министерства финансов РФ от 25.03.2011 № 33N «Об утверждении инструкции о порядке составления, предоставления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений», которая полностью отличается от отчетности коммерческих предприятий.

Полный комплект финансовых отчетов коммерческой компании состоит из балансового отчета, отчета о прибылях и убытках, о движении денежных средств. Первые два представляют особую важность для анализа финансового отчета, который проводится с использованием различных способов анализа: горизонтального, вертикального и коэффициентного.

Финансовый отчет интересен для различных категорий специалистов по-своему: кредиторы, инвесторы и руководство компании ищут в нем ответы на свои собственные вопросы, «утоляют» свой интерес. Аналитиков интересует текущий и будущий уровень дохода (прибыль) и риска (ликвидность, долговые обязательства и производственная деятельность) согласно финансовым отчетам компании, а также учитывают общее финансовое положение компании, экономические и политические, производственные условия.

Как методом управления территориальными бюджетами анализом финансовой отчетности интересуются не только компании (корпорации), но и государственные бюджетные и автономные учреждения [4].

1. Методика реформирования отчетов

Познакомившись с отчетными формами государственных бюджетных учреждений, можем с точностью сказать, что ни одна из этих форм не похожа на отчетную форму коммерческой компании. Соответственно, ни к одной форме мы не можем применить методы анализа финансовой отчетности, которые используются для коммерческой компании.

Утвержденные формы баланса бюджетного учреждения (форма 0503730), а также форма отчета о финансовых результатах деятельности учреждения (форма 0503721) не подходят для проведения анализа финансового состояния. Чтобы произвести анализ финансового состояния бюджетного учреждения, необходимо привести существующие формы к определенному виду.

Методика адаптации баланса бюджетного учреждения к балансу коммерческой компании представлена в табл. 1.

Рассмотрим методику реформирования отчетной формы 0503721 «Отчет о финансовых результатах деятельности учреждения» в форму № 2 «Отчет о прибылях и убытках» (табл. 2).

Методика для реформирования баланса бюджетного учреждения
в баланс коммерческой компании

Наименование строки в балансе коммерческой компании	Наименование и код строки в бюджетном учреждении
1	2
I. Оборотные активы	
Денежные средства и денежные эквиваленты	Формируем из строк баланса бюджетного учреждения 170 «Денежные средства учреждения» (в том числе 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179), 370 «Вложения в финансовые активы» (в том числе 371, 372, 373)
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	210 «Финансовые вложения» (в том числе 211, 212, 213)
Дебиторская задолженность	230 «Расчеты по доходам», 260 «Расчеты по выданным авансам», 310 «Расчеты с подотчетными лицами», 290 «Расчеты по кредитам, займам» (в том числе 291, 292), 320 «Расчеты по ущербу имущества»
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	331 «Расчеты по НДС по приобретенным ценностям»
Запасы	080 «Материальные запасы», 140 «Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг
Прочие оборотные активы	
II. Внеоборотные активы	
Нематериальные активы	Формируем из строки 060 «Нематериальные активы» (по остаточной стоимости 061, 062, 063),
Результаты исследований и разработок	
Нематериальные поисковые акт	
Материальные поисковые активы	
Основные средства	Формируем из строки 030 «Основные средства» (по остаточной стоимости строк 031–034)
Доходные вложения в материальные ценности	
Финансовые вложения	090 «Вложения в нефинансовые активы» (в том числе 091, 092, 093, 094)
Отложенные налоговые активы	
Прочие внеоборотные активы	070 «Непроизведенные активы», 100 «Нефинансовые активы в пути» (в том числе 101, 102, 103, 104), 625 «Расходы будущих периодов»

Окончание табл. 1

1	2
III. Капитал и резервы	
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	Уставный капитал формируем из строки 330 «Прочие расчеты с дебиторами» (в том числе 333, 335, 336, 337, 338); раздела II «Финансовые активы». Под словом «дебитор» в балансе бюджетного учреждения понимается учредитель. Под расчетами с учредителем понимается получение объектов основных средств, нематериальных активов и закрепление за бюджетным учреждением права оперативного управления (от органов власти, государственных (муниципальных) учреждений)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	
Переоценка внеоборотных активов	
Добавочный капитал (без переоценки)	
Резервный капитал	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Нераспределенная прибыль формируется из строки 623 «Финансовый результат хозяйствующего субъекта» раздела IV «Финансовый результат»
IV. Долговые обязательства	
Заемные средства	Формируется из строки 470 «Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам» (в том числе 471, 472, 474)
Отложенные налоговые обязательства	
Оценочные обязательства	
Прочие обязательств	
V. Краткосрочные обязательства	
Заемные средства	
Кредиторская задолженность	Формируются из строки 490 «Расчеты по принятым обязательства» (кредиторская задолженность перед персоналом, поставщиками, подрядчиками), 510 «Расчеты по платежам в бюджеты» (кредиторская задолженность перед бюджетом, в том числе 511, 512, 513, 514, 515, 516), 530 «Прочие расчеты с кредиторами» (в том числе 531, 532, 533, 534, 536)
Доходы будущих периодов	624 «Доходы будущих периодов»
Оценочные обязательства	
Прочие обязательства	

Методика для реформирования отчета о финансовых результатах
деятельности учреждения в отчет о прибылях и убытках
коммерческой организации

Наименование показателя	Коды строк бюджетного учреждения
Выручка	Формируется из строки 040 «Доходы от оказания платных услуг»
Себестоимость продаж	Формируется из строк 160 «Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда» (в том числе 161, 162, 163), 170 «Приобретение услуг, работ» (в том числе 171, 172, 173, 175, 176, 260 «Расходы по операциям с активами» (в том числе 261–264, 269 – амортизация)
Валовая прибыль	040 – (160 + 170 + 260)
Коммерческие расходы	
Управленческие расходы	Формируются из строки 174 «Арендная плата за пользование имуществом»
Прибыль (убыток) от продаж	040 – (160 + 170 + 260) – 174
Доходы от участия в других организациях	
Проценты к получению	
Проценты к уплате	
Прочие доходы	Формируются из строк 030 «Доходы от собственности», 050 «Доходы от штрафов, пеней, иных сумм принудительного изъятия», 060 «Безвозмездные поступления от бюджетов» (в том числе 062, 063), 090 «Доходы от операций с активами» (в том числе 092–098), 100 (в том числе 101–104), 110 «Доходы будущих периодов»
Прочие расходы	Формируются из строк 190 «Обслуживание долговых обязательств» (в том числе 191, 192), 210 «Безвозмездные перечисления организациям» (в том числе 211, 212), 230 «Безвозмездные перечисления бюджетам» (в том числе 232, 233), 240 «Социальное обеспечение» (в том числе 242, 243), 250 «Прочие расходы», 290 «Расходы будущих периодов»
Прибыль (убыток) до налогообложения	Строка 300
Текущий налог на прибыль	–
Чистая прибыль	Строка 300

2. Оценка финансового состояния бюджетного учреждения на примере ГБУЗ НО «Городецкая центральная районная больница»

Для решения конкретных задач аналитического исследования применяются ряд специальных систем и методов анализа финансовой отчетности, позволяющих получить комплексную количественную оценку результатов их многоаспектного функционирования на предприятии как в статике, так и в динамике. В теории финансового менеджмента в зависимости от используемых методов различают следующие системы анализа, проводимого на предприятии при исследовании финансовой отчетности: горизонтальный финансовый анализ; вертикальный финансовый анализ; сравнительный финансовый анализ; анализ финансовых коэффициентов; интегральный финансовый анализ [3].

Рассмотрим баланс ГБУЗ НО «Городецкая центральная районная больница», составленный по новой методике реформирования (табл. 3).

Горизонтальный анализ активов ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» показывает, что абсолютная их сумма за 2013 г. уменьшилась на 34 306,9 тыс. рублей, или на 9,3 %. Можно сделать вывод, что учреждение снизило свой экономический потенциал.

С точки зрения структуры активов наблюдаемое уменьшение произошло в основном за счет снижения оборотных активов на 26 805,6 тыс. рублей, что составило 26,78 %. В то же время снижение внеоборотных активов за аналогичный период составило 7501,3 тыс. рублей, или на 2,79 %.

Уменьшение оборотных активов произошло за счет уменьшения денежных средств организации на 26 766,4 тыс. рублей, или 36,84 %. Произошло снижение товарных запасов на 854,7 тыс. рублей, или 3,31 %. Следует отметить снижение за рассматриваемый период дебиторской задолженности ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» на 801,5 тыс. рублей, или 53,07 %, что улучшает ликвидность текущих активов. Снижение такого показателя, как дебиторская задолженность, повышает финансовую стойкость предприятия и понижает риск финансовых потерь компании.

Уменьшение пассивов ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» произошло на 34 306,9 тыс. рублей, или на 9,3 %. Уменьшение произошло за счет сокращения нераспределенной прибыли на 23 036,7 тыс. рублей, или 37,74 %. Значительно повлияло уменьшение уставного капитала на 7 198,9 тыс. рублей, или на 2,77 %, в том числе за счет уменьшения текущих обязательств. На конец анализируемого периода обязательства полностью состоят из кредиторской задолженности, отмечается тенденция незначительного снижения прочих кредиторов на 4 071,2 тыс. рублей, или на 8,55 %.

Таким образом, на основании проведенного горизонтального анализа можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» ухудшилась, уменьшилась доля уставного капитала, доля нераспределенной прибыли, на высоком уровне осталась кредиторская задолженность, сократилось поступление денежных средств, и уменьшилась дебиторская задолженность.

В структуре активов баланса ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» значительная доля принадлежит внеоборотным активам. На начало 2012 г. величина основных средств составила 72,85 % от их общей величины, а на конец года – 78,08 %. Прослеживается тенденция увеличения доли этого вида активов.

Таблица 3

Баланс ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ»

Наименование показателя	Код строки	Актив						Изменения		
		01.01.2013 (2012 г.)	01.01.2014 (2013 г.)	Горизонтальный анализ		Вертикальный анализ		01.01.2013 (2012)	01.01.2014 (2013)	9
				Абсолютное изменение, руб.	Относительное изменение, %	01.01.2013 (2012)	Относительное изменение, %			
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
I раздел. Оборотные (финансовые активы)										
Касса	177,00	92 311,00		-92 311,00	-100,00	0,03			-0,03	
Денежные средства	171,00	72 657 423,59	45 891 021,10	-26 766 402,49	-36,84	19,71	13,72		-5,98	
Дебиторская задолженность в том числе		1 510 413,35	708 889,18	-801 524,17	-53,07	0,41	0,21		-0,20	
Дебиторская задолженность покупателей	230,00			0,00		0,00	0,00		0,00	
Дебиторская задолженность по выданным авансам	260,00	1 510 413,35	708 889,18	-801 524,17	-53,07	0,41	0,21		-0,20	
Прочие расчеты с дебиторами (НДС)	331,00			0,00					0,00	
Материальные запасы	80,00	25 852 353,29	26 707 014,94	854 661,65	3,31	7,01	7,99		0,97	
Итого по разделу		100 112 501,23	73 306 925,22	-26 805 576,01	-26,78				0,00	
II раздел. Необоротные активы (нефинансовые активы)										
Основные средства (остаточная стоимость)	30,00	268 603 544,57	261 102 242,42	-7 501 302,15	-2,79	72,85	78,08		5,23	
Итого по разделу		268 603 544,57	261 102 242,42	-7 501 302,15	-2,79				0,00	
БАЛАНС		368 716 045,80	334 409 167,64	-34 306 878,16	-9,30	100,00	100,00		0,00	
Пассив										
Наименование показателя		На начало	На конец	Абсолютное изменение, руб.	Относительное изменение, %	01.01.2013 (2012)	01.01.2014 (2013)		Изменения	
III раздел. Капитал и резервы										
Уставный капитал	338,00	260 043 913,02	252 845 032,05	-7 198 880,97	-2,77	70,53	75,61		5,08	
Добавочный капитал				0,00					0,00	
Резервный капитал				0,00					0,00	
Нераспределенная прибыль	620,00	61 041 648,75	38 004 906,03	-23 036 742,72	-37,74	16,56	11,36		-5,19	
Итого по разделу		321 085 561,77	290 849 938,08	-30 235 623,69	-9,42				0,00	

Окончание табл. 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9
IV раздел. Долгосрочные обязательства				0,00				0,00
Долгосрочный кредит		0,00	0,00	0,00				0,00
Долгосрочный займ		0,00	0,00	0,00				0,00
Итого по разделу		0,00	0,00	0,00				0,00
V раздел. Краткосрочные обязательства				0,00				0,00
Краткосрочные кредиты и займы		0,00	0,00	0,00				0,00
Кредиторская задолженность		47 630 484,03	43 559 229,56	-4 071 254,47	-8,55	12,92	13,03	0,11
Перед поставщиками и подрядчиками	490,00	47 630 484,03	43 559 229,56	-4 071 254,47	-8,55	12,92	13,03	0,11
По платежам в бюджет	510,00			0,00		0,00	0,00	0,00
Итого по разделу		47 630 484,03	43 559 229,56	-4 071 254,47	-8,55	0,00	0,00	0,00
БАЛАНС		368 716 045,80	334 409 167,64	-34 306 878,16	-9,30	100,00	100,00	0,00

Одним из видов оборотных активов со значительным удельным весом являются денежные средства, доля которых по состоянию на начало 2012 г. составляла 19,71 %, на конец 2013 г. – 13,72 %. Снижение доли денежных средств свидетельствует об ухудшении ликвидности в ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ».

Удельный вес товарных запасов в оборотных активах на начало 2012 г. составил 7,01 %, на конец периода увеличился до 7,99 %. За рассматриваемый период наблюдается тенденция их увеличения в оборотных активах ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ».

В структуре оборотных активов в ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» преобладает дебиторская задолженность. На начало 2012 г. удельный вес этого вида активов составлял 0,41 %, к концу 2012 г. – 0,21 %.

Таким образом, оборотные активы организации ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» характеризуются большой долей основных средств, денежных средств, товарных запасов и незначительной долей дебиторской задолженности, что ухудшает ликвидность текущих активов.

В состав пассивов входит собственный капитал и краткосрочные обязательства. Поэтому по удельному весу пассивов можно сделать вывод об изменении источников финансово-хозяйственной деятельности ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ».

За анализируемый период в ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» происходило увеличение доли уставного капитала с 70,53 до 75,61 %. Следует отметить, что содержание доли уставного капитала произошло за счет уменьшения валюты баланса. Произошло снижение доли нераспределенной прибыли с 16,56 до –11,36 %.

Долгосрочных обязательств ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» в рассматриваемый период не имело. Если принимать во внимание возможность замены краткосрочных обязательств долгосрочными, то преобладание краткосрочных источников в структуре заемных средств является негативным фактом, который характеризует ухудшение структуры баланса и повышение риска утраты финансовой устойчивости.

Удельный вес краткосрочных обязательств в анализируемом периоде увеличился с 12,92 до 11,36 % в общем объеме пассивов ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ».

На конец анализируемого периода обязательства ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» полностью состояли из кредиторской задолженности, в структуре которой преобладала задолженность перед прочими кредиторами.

Таким образом, на основании проведенного горизонтального и вертикального анализа можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» не способствовала увеличению его собственного капитала. Однако рост краткосрочной кредиторской задолженности говорит о том, что ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ» испытывает недостаток в собственных оборотных средствах.

Рассмотрим отчет о прибылях и убытках ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ», составленный по новой методике (табл. 4).

Таблица 4

Отчет о прибылях и убытках ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ»

Наименование	2012,00	2013,00	Горизонтальный анализ		Вертикальный анализ		
			Абсолютное отклонение	Относительное отклонение	2012,00	2013,00	Изменения
Выручка	223 058 615,47	621 076 122,30	398 017 506,83	178,44	100,00	100,00	0,00
Себестоимость	635 344 334,40	743 805 648,43	108 461 314,03	17,07	284,83	119,76	-165,07
Валовая прибыль	-412 285 718,93	-122 729 526,13	289 556 192,80	70,23	184,83	19,76	-165,07
Коммерческие расходы	0,00		0,00				0,00
Управленческие расходы	0,00		0,00				0,00
Прибыль от продаж	-412 285 718,93	-122 729 526,13	289 556 192,80	70,23	184,83	19,76	-165,07
Доходы от участия в других организациях	0,00		0,00				0,00
Проценты к получению	0,00		0,00				0,00
Проценты к уплате	0,00		0,00				0,00
Прочие доходы	401 152 171,69	51 315 713,16	-349 836 458,53	87,21			0,00
Прочие расходы	6 504 219,74	8 609 405,03	2 105 185,29	32,37	2,92	1,39	-1,53
Прибыль до налогообложения	-17 637 766,98	-80 023 218,00	-62 385 451,02	353,70	7,91	12,88	4,97
Налог на прибыль			0,00		0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль	-17 637 766,98	-80 023 218,00	-62 385 451,02	353,70	7,91	12,88	4,97

В первую очередь, как правило, интересует абсолютное и относительное изменение показателей за период (горизонтальный анализ). Проиллюстрируем это на цифрах, приведенных в табл. 4. Выручка учреждения увеличилась на 398 017 тыс. рублей, или на 178,44 %. На данное увеличение повлиял рост цен на медицинские услуги. Себестоимость услуги выросла на 108 461,3,2 тыс. рублей, или на 17,07 %. Валовая прибыль и прибыль от продаж увеличились на 289 556,2 тыс. рублей, или на 70,23 %. Прочие доходы уменьшились на 349 836,5 тыс. рублей, или на 87,21 %. Прочие расходы увеличились на 2105,2 тыс. рублей, или 32,37 %. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль уменьшилась на 62 385,4 тыс. рублей, или на 353,7 %. Следует отметить, отчет о прибылях и убытках рассматривается за счет всех источников финансирования (бюджетные средства, средства обязательного медицинского страхования и средства от предпринимательской деятельности), налог на прибыль в бюджетном учреждении не начисляется. Финансовый результат (чистая прибыль), отраженный в «Отчете о финансовых результатах деятельности учреждения» (форма 0503721), должен соответствовать отраженному в «Балансе государственного (муниципального) учреждения» (форма 0503730) финансовому результату, уменьшенному на сумму сформированного за отчетный период сальдо по соответствующим счетам

аналитического учета. Вертикальный анализ помогает разобраться в том, какие показатели оказали наиболее существенное влияние на чистую прибыль. В конце 2012 г. доля себестоимости уменьшилась с 284,83 до 119,76 %. Далее, отношение показателей «валовая прибыль», «прибыль до налогообложения» и «чистая прибыль» к выручке не что иное, как рентабельность продаж, финансово-хозяйственной деятельности и общая рентабельность соответственно. За минувший год рентабельность продаж увеличилась с –184,83 до –19,76 %. В то же время общая рентабельность и рентабельность финансово-хозяйственной деятельности демонстрируют отрицательную динамику уменьшения прибыли до налогообложения и чистой прибыли с –7,91 до –12,88 %.

Теперь, после того как проведен горизонтальный и вертикальный анализ, имеет смысл провести коэффициентный анализ (табл. 5).

Таблица 5

Анализ коэффициентов ГБУЗ НО «Городецкая ЦРБ»

Наименование	Формула	Расчет 2012 г.	Расчет 2013 г.
1	2	3	4
1. Показатели краткосрочной платежеспособности			
Коэффициент покрытия	Оборотные активы / Текущие обязательства	2,10	1,68
Коэффициент срочной ликвидности	Оборотные средства – ТМЗ / ТО	1,56	1,07
Коэффициент денежных средств	ДС / ТО	1,53	1,05
К отношению NWS к общей сумме активов	ЧОК / Сумма активов	0,14	0,09
2. Показатели долгосрочной платежеспособности			
Коэффициент текущей задолженности	$K_{ТЗ} = \text{Краткосрочные обязательства} / \text{Валюта баланса}$	0,13	0,13
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	$K_A = \text{Собственный капитал} / \text{Валюта баланса}$	0,87	0,89
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{ФУ} = \text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочный заемный капитал} / \text{Валюта баланса}$	0,87	0,89
Коэффициент финансирования	$K_F = \text{Заемный капитал} / \text{Собственный капитал}$	–	–
3. Управление активами (оборачиваемость)			
Оборачиваемость запасов (услуг)	Стоимость проданных товаров (услуг) / ТМЗ	8,63	23,26
Период реализации товаров (услуг)	365 / Оборачиваемость запасов (услуг)	42,30	15,69
Оборачиваемость ДЗ	Объем продаж / ДЗ	147,68	876,1
Период погашения ДЗ	365 / Оборачиваемость ДЗ	2,47	0,42
Коэффициент оборачиваемости активов	Объем продаж / Активы	0,6	1,86

Окончание табл. 5

1	2	3	4
Коэффициент оборачиваемости ОС	Объем продаж / Чистые ОС	0,83	2,38
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$K_{OK3} = \text{Себестоимость реализованной продукции} / \text{Средняя величина кредиторской задолженности}$	13,34	17,1
4. Показатели прибыльности			
Маржа прибыли	Чистая прибыль / Объем продаж	-7,91	-12,88
Рентабельность активов	Чистая прибыль / Стоимость активов	-4,78	-23,93
Доходность собственного капитала	Чистая прибыль / Стоимость собственного капитала	-0,29	-2,11

Коэффициент покрытия составил в 2012 г. 2,10, в 2013 г. уменьшился и составил 1,68. Он показывает, сколько рублей текущих активов учреждения приходится на один рубль текущих обязательств. В западной учетно-аналитической практике приводится критическое нижнее значение показателя 2. Однако это лишь ориентировочное значение, указывающее на порядок показателя, но не на его точное нормативное значение. Значение показателя может варьировать по отраслям и видам деятельности, а его разумный рост в динамике обычно рассматривается как благоприятная тенденция. В нашем случае коэффициент уменьшается, и это свидетельствует о сокращении оборотных активов.

Коэффициент срочной ликвидности сократился с 1,56 в 2012 г. до 1,07 в 2013 г. В западной литературе приводится ориентировочное нижнее значение показателя 1, однако эта оценка также носит условный характер. Кроме того, анализируя динамику этого коэффициента, необходимо обращать внимание и на факторы, обусловившие его изменение. В данном случае повлияло уменьшение оборотных активов и увеличение товарно-материальных запасов.

Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) в 2012 г. составил 1,53, а в 2013 г. сократился до 1,05. Он является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия; показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Рекомендательная нижняя граница показателя, приводимая в западной литературе, – 0,2. В 2013 г. коэффициент на снижение оборачиваемости может говорить либо о снижении объема спроса на продукцию, либо о росте дебиторской задолженности.

На уменьшение отношения чистого оборотного капитала к сумме активов с 0,14 в 2012 г. до 0,09 в начале 2013 г. повлияло уменьшение денежных средств и увеличение краткосрочных обязательств.

Величина собственных оборотных средств отражает долю средств, принадлежащих предприятию в его текущих активах, и является одной из характеристик финансовой устойчивости.

Коэффициент общей задолженности принимает в рассмотрение все долги с любыми сроками погашения всем кредиторам. Рекомендуемое значе-

ние – 0,1–0,2. В 2012 г. и на начало 2013 г. данный коэффициент составлял 0,13 и находился в норме.

В 2012 г. и на начало 2013 г. **коэффициент автономии и коэффициент финансовой устойчивости** равны и составили 0,87 и 0,89, минимальное рекомендуемое значение 0,5–0,6. В учреждении в большей степени активы сформированы за счет собственного капитала, и оно практически независимо от внешних источников финансирования.

Оборачиваемость запасов – показатель, характеризующий скорость потребления или реализации сырья или запасов. На начало 2013 г. оборачиваемость в запасах увеличилась с 8,63 до 23,26. Период реализации запасов сократился с 42 дней до 16 дней, и это является положительной тенденцией.

Оборачиваемость дебиторской задолженности – показатель, связывающий сумму денег, которую организации должны вернуть дебиторы (в основном покупатели) к определенному сроку. На начало 2013 г. оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась с 147,68 до 876, а период оборота сократился с двух дней до 0,5 дня. Увеличение оборачиваемости средств в расчетах на предприятии характеризуется как положительная тенденция, когда снижение оборачиваемости может говорить либо о снижении объема продаж, либо о снижении спроса на продукцию, либо же о росте дебиторской задолженности.

Оборачиваемость активов увеличилась с 0,6 до 1,86. Это говорит об улучшении эффективности использования активов. Оборачиваемость основных средств увеличилась с 0,83 до 2,38, что также является положительной тенденцией для учреждения.

Высокая оборачиваемость кредиторской задолженности может свидетельствовать об улучшении платежной дисциплины предприятия в отношениях с поставщиками, бюджетом, внебюджетными фондами, персоналом предприятия, кредиторами – своевременном погашении предприятием своей задолженности перед кредиторами и (или) сокращении покупок с отсрочкой платежа (коммерческий кредит поставщиков).

Оборачиваемость кредиторской задолженности оценивают совместно с оборачиваемостью дебиторской задолженности. Неблагоприятной для предприятия является ситуация, когда коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности значительно больше коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности.

Показатель рентабельности чистой прибыли демонстрирует долю чистой прибыли в объеме продаж предприятия. В учреждении рентабельность продаж в 2012 г. отрицательная и составила –7,9 %, а в начале 2013 г. снизилась до –12,88 %.

Рентабельность активов наряду с показателем ROE является основным используемым в странах рыночной экономики для характеристики эффективности вложений в деятельность того или иного вида. В учреждении она на начало 2012 г. составила –4,78 %, а в конце снизилась до 23,9 %.

Рентабельность собственного капитала позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками предприятия. Обычно этот показатель сравнивают с возможным альтернативным вложением средств в другие активы. В учреждении составила –0,29 % на начало 2012 г., а на начало 2013 г. снизилась до –2,11 %.

Сущность **отрицательной рентабельности** продаж заключается в том, что она показывает руководству учреждения ошибку в расчете цены на услуги, т.е. цена недостаточно высока, чтобы покрыть издержки. Чем выше будет показатель **отрицательной рентабельности** в абсолютном отношении, тем ниже уровень цены. В нашем случае рассматривается некоммерческое учреждения, целью которого является не достижение прибыли, а удовлетворение духовных и иных нематериальных потребностей граждан и организаций, поэтому отрицательная прибыль и отрицательная рентабельность всех видов не является критическим значением для приостановки деятельности, как было бы в случае с коммерческим предприятием.

Заключение

Методика реформирования финансовой отчетности бюджетного учреждения здравоохранения в финансовую отчетность коммерческого предприятия дает возможность оценить финансовое состояние учреждения. При оценке финансового состояния можно использовать методы и формулы, которые разработаны для коммерческих предприятий. Комплексный анализ финансовых показателей может своевременно указать на негативные тенденции и возможное ухудшение положения учреждения, а достоверная и объективная оценка финансового состояния учреждения нужна для принятия эффективных управленческих решений. В нынешней сложной экономической ситуации бюджетные некоммерческие учреждения обязаны оценить не только свое положение на рынке, но и финансовое состояние конкурентов и партнеров, не совершать многих ошибок в управленческой деятельности.

Список литературы

1. **Богомолов, С. В.** Оценка бюджетной устойчивости и эффективности управления бюджетными средствами муниципальных образований и субъектов РФ : дис. ... канд. экон. наук / Богомолов С. В. – Н. Новгород, 2010.
2. **Борисова, Н. Ю.** Совершенствование системы финансового контроля в бюджетных учреждениях : дис. ... канд. экон. наук / Борисова Н. Ю. – Н. Новгород, 2014.
3. **Поющева, Е. В.** Методический инструментарий оценки деятельности бюджетных организаций в целях реализации бюджетной политики, ориентированной на результат / Е. В. Поющева, А. В. Комиссаров // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 1.
4. **Яшина, Н. И.** Совершенствование методологии управления территориальными бюджетами в современных социально-экономических условиях : моногр. / Н. И. Яшина, С. Ю. Роганова, А. В. Яснев ; М-во образования и науки Российской Федерации ; Волжский гос. инженерно-пед. ун-т. – Н. Новгород, 2011.

References

1. Bogomolov S. V. *Otsenka byudzhetnoy ustoychivosti i effektivnosti upravleniya byudzhetnymi sredstvami munitsipal'nykh obrazovaniy i sub"ektov RF: dis. kand. ekon. nauk* [Estimation of budget stability and efficiency of budget funds management in municipal units and subjects of the Russian Federation: dissertation to apply for the degree of the candidate of economic sciences]. Nizhny Novgorod, 2010.
2. Borisova N. Yu. *Sovershenstvovanie sistemy finansovogo kontrolya v byudzhetnykh uchrezhdeniyakh: dis. kand. ekon. nauk* [Improvement of financial control system in government-financed institutions: dissertation to apply for the degree of the candidate of economic sciences]. Nizhny Novgorod, 2014.

3. Poyushcheva E. V., Komissarov A. V. *Audit i finansovyy analiz* [Audit and financial analysis]. 2013, no. 1.
4. Yashina N. I., Roganova S. Yu., Yasenev A. V. *Sovershenstvovanie metodologii upravleniya territorial'nymi byudzhetaми v sovremennykh sotsial'no-ekonomicheskikh usloviyakh: monogr.* [Improvement of territorial budget management methods in modern socioeconomic conditions: monograph]. Ministry of education and science of the Russian Federation; Volga State Engineering-Pedagogical University. Nizhny Novgorod, 2011.

Яшина Надежда Игоревна

доктор экономических наук, профессор,
кафедра финансов, Нижегородский
государственный университет
им. Н. И. Лобачевского
(Россия, г. Нижний Новгород,
пр. Гагарина, 23)

E-mail: paa@hotmail.ru

Yashina Nadezhda Igorevna

Doctor of economic sciences, professor,
sub-department of finances, Nizhny
Novgorod State University
named after N. I. Lobachevsky
(23 Gagarina avenue, Nizhny Novgorod,
Russia)

Артамонычева Евгения Владимировна

аспирант, ведущий экономист,
Городецкая центральная
районная больница
(Россия, Нижегородская область,
г. Городец, пл. Пролетарская, 36)

E-mail: EV-Artamonicheva@yandex.ru

Artamonicheva Evgeniya Vladimirovna

Postgraduate student, leading economist,
Gorodets central regional hospital
(36 Proletarsys square, Gorodets,
Nizhny Novgorod region, Russia)

Яшин Константин Сергеевич

клинический ординатор, Нижегородский
научно-исследовательский институт
травматологии и ортопедии
Минздрава России
(Россия, г. Нижний Новгород,
Верхне-Волжская набережная, 18)

E-mail: jashinmed@gmail.com

Yashin Konstantin Sergeevich

Resident, Nizhny Novgorod research
institute of traumatology and orthopedics
of the Russian Ministry of Healthcare
(18 Verkhne-Volzhsкая embankment,
Nizhny Novgorod, Russia)

УДК 61:004.8

Яшина, Н. И.

Совершенствование методических аспектов оценки финансового состояния учреждений здравоохранения в целях реализации бюджетной политики, ориентированной на результат / Н. И. Яшина, Е. В. Артамонычева, К. С. Яшин // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. – 2014. – № 3 (31). – С. 163–178.