

## ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

### FEATURES OF THE ANALYSIS OF FINANCIAL ACTIVITY OF BUDGETARY INSTITUTION OF HEALTH CARE

*T. Bachina  
A. Ersilia*

#### Annotation

In this article features of carrying out the financial analysis of activity of non-profit organizations are considered. The main problems of evaluating efficiency of activity of budgetary institutions are revealed. The possibilities of use of a technique of the analysis of a financial condition of the educational organization for calculation of financial performance of budgetary institutions of health care are considered. Approbation of the offered reception on the example of budgetary institution of health care of the Ryazan region is carried out. The research allowed not only to estimate comprehensively results of financial activity, but also to reveal key problems of establishment and to plan ways of their decision, thereby proved a possibility of application of the offered technique for non-profit organizations of health sector.

**Keywords:** Financial analysis, non-profit organization, budgetary institution, solvency, liquidity, financial stability, profitability, technique, health care.

*Бачина Татьяна Валерьевна*

*К.э.н., доцент, Рязанский государственный радиотехнический университет, г. Рязань*

*Ерзылева Анна Александровна*

*К.э.н., доцент, Рязанский государственный радиотехнический университет, г. Рязань*

#### Аннотация

В данной статье рассматриваются особенности проведения финансового анализа деятельности некоммерческих организаций. Выявлены основные проблемы проведения оценки эффективности деятельности бюджетных учреждений. Рассмотрены возможности использования методики анализа финансового состояния образовательной организации для расчета финансовых показателей бюджетных учреждений здравоохранения. Проведена апробация предложенного приема на примере бюджетного учреждения здравоохранения Рязанской области. Исследование позволило не только всесторонне оценить результаты финансовой деятельности, но и выявить ключевые проблемы учреждения и наметить пути их решения, тем самым доказало возможность применения предложенной методики для НКО сферы здравоохранения.

#### Ключевые слова:

Финансовый анализ, некоммерческая организация, бюджетное учреждение, платежеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность, методика, здравоохранение.

Некоммерческие организации являются особыми организационно правовыми формами юридических лиц, деятельность которых связана с предоставлением общественных благ [2]. Некоммерческие организации функционируют в образовании, здравоохранении, культуре, науке и других отраслях социальной сферы. Для осуществления деятельности некоммерческие организации имеют в своем распоряжении и в собственности имущество и денежные средства, имеют право принимать на работу наемных работников, совершать гражданско-правовые сделки, т.е. вести активную экономическую и финансовую деятельность.

Выделение некоммерческих организаций из всей совокупности организаций отвечает требованиям социально-ориентированной рыночной экономики, построению в России гражданского общества и активизации роли в развитии этих процессов некоммерческих организаций. Некоммерческие организации, их деятельность становятся непременным условием социально-экономичес-

кого развития, поскольку результаты функционирования некоммерческих организаций интегрируются во все сферы экономики, обеспечивая интересы, потребности и запросы всех экономических субъектов.

Государственное учреждение, согласно ст.120 первой главы Гражданского кодекса Российской Федерации [1] – некоммерческая организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая им полностью или частично.

Начиная с 2014 г. в Российской Федерации сложилась неблагоприятная экономическая обстановка, которая оказала негативное влияние на социальные процессы в стране. В связи с этим, государство было вынуждено прилагать усилия по сглаживанию возникшей ситуации. Эти усилия в основном были приложены к отраслям социальной сферы, напрямую зависимым от основных экономических показателей. При этом часть незави-

симых от этих показателей отраслей осталась без соответствующего внимания. Одной из таких отраслей оказалась здравоохранение. В результате принятых Правительством Российской Федерации мер по сокращению финансового обеспечения здравоохранения руководители органов исполнительной власти и подведомственных им учреждений отрасли, вынуждены максимально эффективно использовать имеющиеся в своем распоряжении финансовые ресурсы.

По состоянию на 01 января 2017 года уровень развития отрасли здравоохранения в Рязанской области является одним из самых низких в Центральном федеральном округе Российской Федерации. Одним из главных факторов, негативно влияющим на развитие отрасли в регионе является снижение уровня финансового обеспечения, при этом качественное медицинское обслуживание населения является главной составляющей успешного социального и экономического развития страны.

Финансирование развития отрасли здравоохранения имеет не только социальное, но еще и экономическое значение. Феномен эффективности здравоохранения, как отрасли, заключается в том, что она, выполняя свое непосредственное значение, способствует повышению уровня общественного здоровья в стране, что в свою очередь оказывает непосредственное влияние на увеличение уровня производительности общества, снижение уровней смертности и инвалидности населения. Это, в конечном счете, приводит к росту национального дохода и повышению уровня благосостояния населения страны. В этом и заключается вклад отрасли здравоохранения в национальную экономику.

Помимо качественного оказания медицинской помощи населению, важнейшей задачей внутри отрасли является эффективное управление финансовыми ресурсами. От достаточности финансовых ресурсов и эффективности их использования зависит финансовое положение отрасли. Учреждения отрасли становятся платежеспособными и финансово устойчивыми, при этом возможно значительное увеличение объемов государственных закупок для нужд учреждений отрасли и снижение сроков оплаты закупаемой продукции поставщикам, что в итоге приводит к росту экономики страны.

Учитывая вышесказанное, руководители медицинских учреждений Рязанской области должны усилить контроль над неэффективным использованием финансовых ресурсов в подконтрольных им учреждениях и разработать ряд мероприятий, направленных на привлечение дополнительных источников финансового обеспечения деятельности учреждений. Одним из необходимых условий решения данной проблемы является применение комплексного анализа всех сторон финансово-хозяйственной деятельности учреждения здравоохранения.

В настоящее время в РФ применяется лишь одна методика анализа финансового положения государственных образовательных учреждений, предложенная д.э.н. Ендовицким Д.А. и к.э.н. Пожидаевой Т.А. [3]. В данной статье обоснована целесообразность применения методики, в том числе и для учреждений здравоохранения.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния государственного бюджетного учреждения являются баланс государственного учреждения (форма №0503730), отчет о финансовых результатах деятельности учреждения (форма №0503721), План финансово-хозяйственной деятельности, отчет о выполнении Плана финансово-хозяйственной деятельности.

*Существуют некоторые особенности предоставления информации в балансе государственного бюджетного учреждения:*

1. В балансе активы делятся на финансовые и не финансовые активы, а пассивы на обязательства и финансовый результат.

2. Из-за специфики бюджетного учета и порядка отражения дебиторской и кредиторской задолженностей в бухгалтерском балансе бюджетного учреждения. В соответствии с Приказом Минфина РФ от 25 марта 2011 года № 33н "Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений" установлен перечень статей расчетов с дебиторами и кредиторами, на которых отражаются остатки задолженности с соответствующих счетов. При этом если по счетам дебиторской задолженности образовался кредитовый остаток, то такая задолженность отражается в активе баланса со знаком "минус". Аналогично и в отношении статей обязательств: дебетовый остаток по счетам расчетов по страховым взносам на обязательное социальное, медицинское и пенсионное страхование, по налогам, прочим расчетам с кредиторами должен быть отражен в пассиве баланса со знаком "минус". В результате при определении общей величины дебиторской задолженности в активе баланса и кредиторской задолженности соответственно в его пассиве происходит взаимозачет требований и обязательств учреждения [3]. В связи с этим реальная величина имущества учреждения и источников его формирования не совсем корректно отражается в валюте баланса. [4]

При анализе динамики активов и пассивов ГБУ "Учреждение здравоохранения" выяснилось, что за период с 2014 по 2016 годы валюта баланса учреждения уменьшилась на 29663,3 тыс. руб. (70,45%) и составила 12439,6 тыс. руб. Но эта величина не показывает реальную стоимость активов учреждения. Руководствуясь правилами ведения бюджетного учета и формирования бухгалтерской отчетности бюджетного учреждения, стои-

мость такого имущества в балансе отражена как кредиторская задолженность по статье "Расчеты с учредителем" (раздел II "Финансовые активы") (строка 336) с отрицательным знаком [3].

В данном случае кредиторскую задолженность перед учредителем с точки зрения экономического содержания можно представить, с одной стороны, как обязательства, полностью обеспеченные активами, которые закреплены за учреждением на праве оперативного управления на длительный срок, и не требуют погашения за счет денежных средств и средств, ожидаемых от дебиторов. С другой стороны, ее можно рассматривать как вклад учредителей в уставный капитал (аналогично коммерческим организациям). Исходя из этого, можно построить аналитический баланс, который отразит изменения настоящей стоимости совокупных активов учреждения и источников их формирования. Для этого нужно перегруппировать статьи исходного баланса учреждения и перенести те из них, которые были отражены в исходном балансе со знаком "минус", из актива в пассив, и наоборот. Результат представлен в табл. 1.

На основании данных таблицы 1 рассчитаны показатели динамики реальной величины активов и пассивов учреждения.

В рассматриваемом периоде реальная совокупная величина активов учреждения сократилась на 13584,2 тыс. руб. (29,05%) и составила к концу периода – 33178,6 тыс. руб. Негативная динамика обусловлена снижением величины основных средств на 2647,2 тыс. руб. (9,54%) и материальных запасов на 1098,3 тыс. руб. (18,43%) и связана с отсутствием финансирования на приобретение дорогостоящих основных средств (стоимостью свыше 100 тыс. руб. за единицу) из областного бюджета, не включением учреждения в программы по улучшению материально-технической базы Министерством здравоохранения Рязанской области и снижением финансирования учреждения Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Рязанской области. Также наблюдается снижение финансовых активов (главным образом – денежных средств) на 9838,6 тыс. руб. (75,44%). Это непосредственно связано со снижением финансирования учреждения.

Таблица 1/1.

Аналитический баланс ГБУ "Учреждение здравоохранения".

Показатель, руб	На 01.01.2014г.	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г
1	2	3	4	5
<b>Актив</b>				
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства (остаточная стоимость)	27760458,51	35224470,81	30559393,22	25113253,48
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	0,00	0,00	0,00	0,00
Материальные запасы	5959865,67	6393395,04	5430251,59	4861532,51
Вложения в нефинансовые активы	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого нефинансовых активов	33720324,18	41617865,85	35989644,81	29974785,99
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства учреждения	13042467,18	4284485,51	3808094,36	3203807,95
Расчеты по платежам в бюджеты	0,00	0,00	57 410,40	6,25
Итого финансовых активов	13042467,18	4284485,51	3865504,76	3203814,20
Всего активов (валюта баланса)	46762791,36	45902351,36	39855149,57	33178600,19

Таблица 1/2.

Аналитический баланс ГБУ "Учреждение здравоохранения".

Показатель, руб	На 01.01.2014г.	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г
1	2	3	4	5
Пассив				
Обязательства				
Расчеты с учредителем (чистая стоимость особо ценного имущества)	8601264,62	31118589,15	27660337,08	23311493,19
Кредиторская задолженность по расчетам по доходам	-3941453,72	755533,11	-1481143,82	-2572535,71
Расчеты по принятым обязательствам	2410517,46	519154,64	557838,17	312364,66
Расчеты по платежам в бюджеты	979302,56	-47048,66	16436,01	0,00
Прочие расчеты с кредиторами	9572,76	293147,07	1570990,74	1434715,42
Расчеты по доходам	0,00	0,00	2166000,00	350000,00
Итого обязательств	8059203,68	32639375,31	30490458,18	22836037,56
Финансовый результат				
Финансовый результат прошлых отчетных периодов	29550207,52	-7814877,98	-16996375,36	-20540533,01
Финансовый результат по начисленной амортизации особо ценного имущества	9153380,16	21077854,03	26361066,75	30883095,64
Итого финансовый результат	38703587,68	13262976,05	9364691,39	10342562,63
Всего пассивов (валюта баланса)	46762791,36	45902351,36	39855149,57	33178600,19

Снижение источников формирования активов учреждения обусловлено снижением обязательств перед учредителем по закрепленному на праве оперативного управления за учреждением имуществу, так как с 2015 года не проводилось обновление основных средств из-за отсутствия должного финансирования. Помимо этого, собственные средства учреждения 01 января 2016 года сократились на 28361,0 тыс. руб. (73,28%) из-за получения отрицательного финансового результата за рассматриваемый период.

Далее, согласно методике [3], проведена оценка показателей ликвидности, структура источников формирования имущества учреждения без учета обязательств перед учредителем, а также расчет коэффициентов финансовой устойчивости (автономии и финансовой зависимости), обеспеченности основных средств и других внеоборотных активов учреждения долгосрочными источниками финансирования в анализируемом периоде представлены в **табл. 2**.

Снижение финансовых активов учреждения, отрицательно повлияло на уровень ликвидности учреждения. В результате этого коэффициент текущей ликвидности снизился с 13,95 до 3,85, а коэффициент абсолютной ликвидности – с 5,6 до 1,53.

Рассматривая структуру источников формирования имущества учреждения без учета обязательств перед учредителем, а также расчет коэффициентов финансовой устойчивости (автономии и финансовой зависимости) необходимо отметить, что в результате снижения собственных средств учреждения в рассматриваемом периоде наблюдается ухудшение его финансовой устойчивости.

Если в качестве собственных источников формирования активов учреждения рассматривать не только полученный финансовый результат, но и обязательства перед учредителем показатели финансовой устойчивости учреждения значительно изменятся.

Таблица 2.

Показатели ликвидности, финансовой устойчивости ГБУ "Учреждение здравоохранения".

Показатель	На 31.12.2014 года	На 31.12.2015 года	На 31.12.2016 года	Изменение за период (с 2014 года по 2016 год)
Коэффициент текущей ликвидности	13,95	2,14	3,85	-10,10
Коэффициент абсолютной ликвидности	5,6	0,88	1,53	-4,07
Коэффициент автономии (без учета обязательств перед учредителем)	0,95	0,68	0,83	-0,12
Коэффициент финансовой зависимости (без учета обязательств перед учредителем)	0,05	0,32	0,17	-0,12
Коэффициент автономии (с учетом обязательств перед учредителем)	0,98	0,90	0,94	-0,04
Коэффициент финансовой зависимости (с учетом обязательств перед учредителем)	0,02	0,10	0,06	0,04
Коэффициент обеспеченности внеоборотных активов долгосрочными источниками финансирования, %	126,00	121,16	134,01	8,01

С точки зрения оценки финансовой устойчивости большое значение имеет определение обеспеченности основных средств и других внеоборотных активов, долгосрочными источниками финансирования.

На начало 2017 года коэффициент обеспеченности основных средств и других внеоборотных активов у учреждения составил 134,01%. К концу отчетного периода присутствует избыток в долгосрочных источниках финансирования, который увеличился на 8,01%, что благоприятным образом отражается на уровне финансовой устойчивости учреждения.

За рассматриваемый период доходы учреждения сократились на 9,5 млн. руб. (Табл. 3). На это повлияли следующие факторы, во-первых, из областного бюджета, начиная с 2015 года, учреждению не выделялись субсидии, во-вторых с 2015 года сократилась мощность коечного фонда учреждения, в-третьих, в 2016 году изменился порядок формирования плановых объемов медицинской помощи и порядок их оплаты учреждению. При этом стоит отметить небольшой рост доходов учреждения от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности (0,2%). Это связано с тем, что с 25 сентября 2016 учреждение начало оказывать платные медицинские услуги.

Из-за снижения доходов учреждения вынуждено было сократить расходы на 19,9 млн. руб. (20,5%). Наиболее сильно были сокращены расходы на приобретение основных средств на 12,0 млн. руб. (98,2%), на приобретение материальных запасов на 4,2 млн. руб. (23,0%). Рост прочих расходов (КОСГУ 290) на 210,5 тыс. руб. (193,6%) связан с тем, что с 01.01.2016 года бюджет-

ные учреждения стали обязаны платить налоги на имущество.

Далее, согласно методике [3], проведен анализ оборачиваемости активов, доходов и расходов, а также рентабельности деятельности. Для оценки оборачиваемости активов учреждения использованы традиционные показатели. Результат анализа представлены в табл. 4. При этом с учетом специфики деятельности учреждения среднегодовая величина различных видов активов сопоставляется с общей величиной доходов, полученных учреждением и отраженных в отчете о финансовых результатах деятельности учреждения (ф. 0503721) [3].

В результате опережающего снижения темпов роста совокупных активов учреждения по сравнению с темпами снижения доходов за период произошло ускорение оборачиваемости активов на 18 дней. Учитывая, что наибольший удельный вес в составе имущества учреждения занимают основные средства, являющиеся долгосрочными активами, уровень оборачиваемости остается на достаточно хорошем уровне (171 день, что в два с небольшим раза меньше продолжительности года). В результате сокращения величины оборотных активов (остатков денежных средств на счетах учреждения и материальных запасов) оборачиваемость этих активов ускорилась на 20 дней и составила 40 дней.

В результате превышения расходов над полученными доходами и получения отрицательного операционного финансового результата деятельность учреждения была убыточной. С каждого рубля совокупных активов в 2016 году получены убытки в размере 1,28 коп., оборотных активов – 5,41 коп., основных средств – 0,57 коп., доходов

Таблица 3.

Структура и динамика доходов и расходов учреждения.

Показатель	За 2014 год	За 2015 год	За 2016 год	Абсолютное изменение за период (2014 – 2016гг.)	Темп роста за период (2014 – 2016гг.), %
2	3	4	5	6	7
Всего поступлений, %	100,00	100,00	100,00	-	-
Доля поступлений из областного бюджета, %	6,06	0	0	-6,06	0
Доля доходов от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, %	19,79	17,17	22,29	2,5	112,63
Доля доходов, полученных по средствам ОМС, одноканального финансирования и финансового обеспечения оказания дополнительной медицинской помощи %	74,15	82,83	77,71	3,56	104,8
Всего выплат, % В том числе:	100,00	100,00	100,00	-	-
Заработанная плата, %	44,38	51,44	52,15	7,77	117,51
Прочие выплаты, %	0,01	0,03	0,01	0,00	-
Начисления на выплаты по оплате труда, %	13,06	15,35	15,56	2,50	119,14
Услуги связи, %	0,21	0,26	0,22	0,01	104,76
Транспортные услуги, %	0,01	0,02	0,00	-0,01	0,00
Коммунальные услуги, %	4,38	4,98	5,32	0,94	121,46
Работы, услуги по содержанию имущества, в том числе капитальный ремонт, %	2,26	2,28	2,95	0,69	130,53
Прочие услуги, %	4,13	4,84	4,84	0,71	117,19
Пособия по социальной помощи населению, %	0,00	0,004	0,00	0,00	-
Прочие расходы, %	0,11	0,13	0,41	0,30	372,73
Приобретение основных средств, %	12,62	2,32	0,29	-12,33	2,30
Увеличение стоимости материальных запасов, %	18,83	18,35	18,25	-0,58	96,92

– 0,61 коп., расходов – 0,61 коп. Это свидетельствует о неэффективном использовании средств учреждения в течение всего анализируемого периода.

Однако по всем рассчитанным показателям убытков наблюдается их значительное снижение, что свидетельствует о том, что учреждение стремится использовать свои средства более эффективно и это у него получается.

Проведенный анализ финансового состояния учреждения позволил установить, что главными причинами сложившегося ухудшения его финансового состояния за анализируемый период стали:

1. Непредоставление субсидий учреждению из областного бюджета.

2. Сокращение доходов учреждения связано: с сокращением мощности коечного фонда круглосуточного стационара учреждения, что привело к снижению плановых объемов медицинской помощи; с 01.01.2016 года изменились показатели планового объема медицинской помощи с койко-дня на случай госпитализации и оплата законченного случая лечения пациента страховыми компаниями.

3. Превышение расходов над доходами учреждения вследствие перевыполнения плановых объемов медицинской помощи. Сверхплановая медицинская помощь

Таблица 4.

Показатели оборачиваемости активов и рентабельности  
ГБУ "Учреждение здравоохранения".

Показатель	За 2014 год	За 2015 год	За 2016 год	Абс. изм. за 2014 – 2016гг	Темп роста за 2014 – 2016гг, %
2	3	4	5	6	7
Оборачиваемость совокупных активов, обороты	1,9	1,93	2,1	0,20	110,53
Продолжительность оборота совокупных активов, дни	189,47	186,53	171,43	-18,04	90,48
Оборачиваемость текущих (оборотных) активов, обороты	5,93	8,31	8,86	2,93	149,41
Продолжительность оборота текущих (оборотных) активов, дни	60,71	43,32	40,63	-20,08	66,92
Оборачиваемость средств в расчетах с дебиторами (дебиторской задолженности), обороты	-	2881,73	2669,85	-	-
Продолжительность оборота средств в расчетах с дебиторами (дебиторской задолженности), дни	-	0,12	0,13	-	-
Оборачиваемость материальных запасов, обороты	14,24	13,99	14,89	0,65	104,56
Продолжительность оборота материальных запасов, дни	25,28	25,73	24,18	-1,10	95,65
Убытки на 1 руб. совокупных активов, руб.	23,42	4,09	1,28	-22,14	5,47
Убытки на 1 руб. оборотных активов, руб.	73,11	17,62	5,41	-67,70	7,4
Убытки на 1 руб. основных средств, руб.	14,62	2,15	0,57	-14,05	3,9
Убытки на 1 руб. доходов, руб.	12,59	2,12	0,61	-11,98	4,85
Убытки на 1 руб. расходов, руб.	11,18	2,08	0,61	-10,57	5,46

учреждению не оплачивается. Так как учреждение оказывает экстренную помощь, то оно не вправе отказать пациентам в оказании медицинской помощи. Здесь также стоит отметить, что после снижения мощности коечного фонда учреждения, порядок маршрутизации пациентов в учреждение не был изменен Министерством здравоохранения области.

4. Оказание медицинской помощи пациентам, не имеющим полис обязательного медицинского страхования или полис добровольного медицинского страхования.

5. Малый объем оказания платной медицинской помощи.

*Таким образом, применение методики комплексного анализа финансового состояния образовательного учреждения целесообразно, в том числе и для учреждений здравоохранения. Исследование позволило не только всесторонне оценить результаты финансовой деятельности, но и выявить ключевые проблемы учреждения и наметить пути их решения.*

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017).
2. Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 №7 (ред. от 19.12.2016).
3. Ендовицкий Д.А., Пожидаева Т.А. Комплексный анализ финансового состояния образовательной организации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://1fin.ru/?id=832>.
4. Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений: Приказ Минфина РФ от 25 марта 2011 года № 33н.