ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Мухаметшина Г.С., к.э.н., доцент,

Галкова О.В., бакалавр,

Бирский филиал УУНиТ, г. Бирск, Россия

Аннотация. В статье обоснована необходимость разработки специализированной методики финансового анализа для бюджетных учреждений, учитывающей специфику их правового статуса и источников финансирования. Систематизированы основные методические подходы (вертикальный, горизонтальный, коэффициентный анализ) и предложен пятиэтапный алгоритм оценки финансово-хозяйственной деятельности на основе данных бухгалтерской отчетности. Особое внимание уделено анализу исполнения плана ФХД, имущественного потенциала, финансовой устойчивости и результатов деятельности. Разработанный подход позволяет получить объективную информацию для принятия обоснованных управленческих решений учредителями и руководителями учреждений.

Ключевые слова: бюджетное учреждение, план ФХД, финансовый анализ, методика

анализа, эффективность использования средств, бухгалтерская отчетность, финансовая устойчивость, имущественный потенциал.

В нынешних условиях обеспечения финансово-хозяйственной деятельности бюджетных учреждений стоит вопрос эффективности использования средств, получаемых учреждениями от различных источников финансирования. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности (ФХД) бюджетных организаций существенно отличается от методики, применяемой в иных некоммерческих организациях (НКО).

Методика анализа плана ФХД бюджетного учреждения (План финансово-хозяйственной деятельности) — это комплексная оценка обоснованности поступлений и выплат, направленная на обеспечение эффективности использования бюджетных средств и исполнения государственного задания. Анализ включает проверку обоснований, горизонтальный/вертикальный анализ, сравнение плановых и фактических показателей, и чаще всего проводится ежемесячно. Упрощает анализ финансовой деятельности применение специализированных программных средств, в которых и проводится основная работа.

Целью настоящей статьи является выбор методики проведения финансового анализа по данным бухгалтерской отчетности бюджетных организаций.

В статье рассмотрены методические подходы к анализу плана ФХД.

Необходимость определения финансового состояния бюджетного учреждения вызвано более пристальным вниманием к хозяйственной деятельности бюджетных учреждений в связи с оказанием ими платных услуг, получением средств целевого финансирования. Информация о величине выделенных средств на содержание бюджетного учреждения, правильности расходования средств, исполнения Плана ФХД проверяется собственником учреждения, главным распорядителем бюджетных средств, казначейскими органами. Также существует система взаимоотношений, в которой необходимо понимать, будут ли выполнены обязательства бюджетного учреждения.

Для того, чтобы обосновать предлагаемые нами показатели и методику расчета, следует обратиться к нормативной базе системы бухгалтерского учета бюджетных учреждений.

Показатели методики планирования ФХД бюджетных и автономных учреждений (согласно требованиям Минфина, в частности приказу № 168н) предполагают выявить следующие ключевые аспекты: источники и объемы поступлений, направления расходов, обоснованность финансовых показателей, остатки средств, финансовое состояние, показатели прочих выплат, а также закупки в рамках закона № 44-ФЗ. Бюджетный кодекс, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Федеральный стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) для госсектора, утвержденный Министерством Финансов РФ; также сюда относится Учетная политика учреждения, которая

формируется субъектом учета или его собственником и является основным документом, на основании которого ведётся бухгалтерский учет и формируется бухгалтерская отчетность.

Методика ориентирована на кассовый метод планирования, что позволяет объективно оценить движение денежных средств в течение финансового года.

Есть несколько методик проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности учреждения. Чтобы получить объективную и полную картину, стоит не останавливаться на одном способе, а провести несколько параллельных исследований.

Вертикальная методика заключается в том, что ресурсы определяют долями. Итоговые ключевые показатели при расчетах принимают за целую величину — 100%. А остальные части (статьи баланса, активы, пассивы) рассчитывают в процентных долях от этих 100%.

Такое исследование также называют структурным. Чаще всего анализируют такие ресурсы:

-активы — оборотные, внеоборотные, их ликвидность, состав;

-капитал — собственный и заемный;

-денежный поток — инвестиционный, финансовый, операционный.

Вертикальный анализ помогает понять структуру бизнеса, проследить движение активов, сделать выводы о доходах и расходах предприятия, определить его обязательства.

При горизонтальной методике учреждения анализируют в динамике. Для этого итоговые результаты за один период сравнивают с показателями за несколько предыдущих периодов.

Данные берут из бухгалтерской отчетности — баланса, отчетов о финансовых результатах и движении средств и так далее. С использованием современных информационных технологий это сделать достаточно легко. Такое исследование позволяет увидеть развитие компании, рост и падение ключевых показателей (доходов, расходов, оборота продаж и т.д.), определить тенденции, изменения.

Недостаточно использовать только вертикальный или горизонтальный методики — они взаимосвязаны, а их результаты дополняют друг друга. Для объективной и всесторонней картины нужно использовать одновременно два метода.

Финансисты коэффициентный анализ считают этот тип исследования ключевым. Его проводят, анализируя бухгалтерскую отчетность и опираясь на отношение одних показателей к другим. Коэффициентный анализ для бюджетных учреждений — это инструмент оценки финансового состояния, ликвидности и эффективности использования ресурсов на основе данных бухгалтерской отчетности (Баланс ф. 0503730). Он помогает определить способность учреждения выполнять обязательства, эффективность использования имущества и финансовую устойчивость.

Основные группы коэффициентов для бюджетных учреждений: показатели финансовой устойчивости, показатели ликвидности, показатели эффективности использования активов.

Анализ проводится путем сравнения полученных коэффициентов с нормативными значениями или с показателями за предыдущие периоды (трендовый анализ). Особенности деятельности (бюджетное или автономное учреждение) учитываются при выборе методики анализа.

Для оценки финансового состояния государственных (муниципальных) учреждений предлагается алгоритм, сформированный на основе действующих методик коммерческих организаций, трансформированной с учетом специфики их деятельности (таблица. 1).

0 этап

Сбор и систематизация информации и проверка достоверности

1 этап

Анализ исполнения плана ФХД

2 этап

Анализ имущественного потенциала исполнения

3 этап

Анализ финансовой устойчивости

4 этап

Анализ финансовых результатов

5 этап

Подготовка выводов

Предварительным (нулевым) этапом становится сбор отчетов, проверка данных с использованием формального, арифметического и логического подходов, а также соответствие оказываемых государственных (муниципальных) услуг полномочиям, установленным действующим законодательством. Поскольку результативность финансового анализа в значительной степени зависит от его информационной базы, то в быстроизменяющихся условиях на этом этапе возрастает значение обеспечения сопоставимости данных и их достоверности.

Первым этапом предлагается провести анализ исполнения плана финансово-хозяйственной деятельности с использованием трендового, вертикального и коэффициентного видов анализа не менее чем за три года. Информационной базой для его проведения является Отчет об исполнении учреждением плана его финансово-хозяйственной деятельности (форма 0503737). В итоге должно быть выявлен тренд изменения показателей за анализируемый период, структура источников

финансового обеспечения и отклонения от запланированных показателей в целом по доходам и расходам, а также по конкретным аналитическим кодам.

Вторым этапом предлагается проведение анализа имущественного потенциала учреждений с использованием приемов сравнения, группировки, расчета средних величин и относительных показателей на основе бухгалтерского баланса (форма 0503730) и второго раздела Отчета о результатах деятельности учреждения.

Третьим этапом предлагается провести анализ финансовой устойчивости учреждений, на целесообразность оценки которой обращают внимание многие авторы, который позволит дать характеристику способности исполнять принятые обязательства в случае сокращения органом-учредителем объема субсидии на государственное (муниципальное) задание, возникновения финансовых рисков.

Четвертым этапом является анализ финансовых результатов на основании бухгалтерского баланса (строка 503730), который для бюджетных учреждений носит вспомогательный характер. На данном этапе необходимо рассмотреть динамику чистого операционного результата и операционного результата до налогообложения в целом и в разрезе видов деятельности (деятельность с целевыми средствами, государственным (муниципальным) заданием и приносящая доход деятельность). Особенностью его проведения в бюджетных учреждениях является то, что чистый операционный результат в бухгалтерском балансе является балансирующим показателем и отрицательная величина считается традиционной ситуацией. На основании отчета о финансовых результатах (формы 0503721) с использованием приемов факторного анализа целесообразно оценить вектор влияния основных

направлений доходов и расходов на результат.

Таким образом в финансовом анализе бюджетных учреждений для принятия обоснованных и взвешенных управленческих решений при распределении ресурсов и разработке рекомендаций по повышению результативности деятельности учреждений учредителям актуально комплексное проведение горизонтального, вертикального, сравнительного и факторного анализа с акцентом на выявление влияния структурных сдвигов количества и стоимости государственных (муниципальных) услуг.

Предлагаемая методика финансового анализа деятельности бюджетных учреждений основана на бухгалтерской (финансовой) отчетности и должна актуализироваться в связи с изменением нормативно-правового регулирования их финансового обеспечения, правилами представления отчетности и других существенных факторов.

В связи с отсутствием единого методологического подхода к его проведению и дискуссионным характером его проведения в настоящей статье систематизированы особенности бухгалтерской (финансовой) отчетности бюджетных учреждений. Это позволило разработать алгоритм его проведения, который включает последовательную оценку имущественного потенциала, финансовой устойчивости и финансовых результатов бюджетного учреждения. Разработанный методологический подход к финансовому анализу бюджетных учреждений дает возможность получить объективную информацию.

Литература

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изменениями от 04 июля 2016 г).

2. Приказ Минфина России от 31.08.2018 N 186н: Устанавливает общие требования к составлению и ведению плана ФХД.

3. Приказ Минфина России от 17.08.2020 N 168н (с изм. от 26.02.2025): Утверждает форму плана для федеральных учреждений.

4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Г.В. Савицкая - Москва: Инфра-М, 2025. – 286 с.

5. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / под редакцией Г. В. Шадриной, К. В. Голубничий – Москва: Юрайт, 2026. - 463 с.