



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
филиал ФГБОУ ВО «РГГМУ» в г. Туапсе

Кафедра «Экономики и управления на предприятии природопользования»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
(квалификация – бакалавр)

На тему «Оценка финансовой устойчивости бюджетных учреждений»

Исполнитель Кривенко Мария Александровна

Руководитель к.э.н., Козлова Марина Викторовна

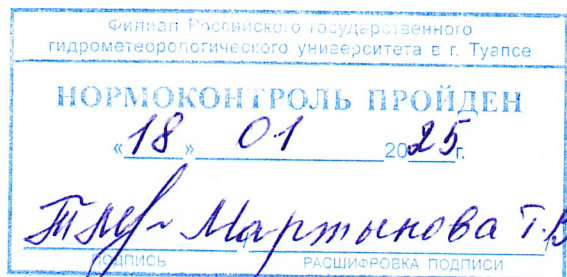
«К защите допускаю»

Руководитель кафедры

кандидат экономических наук

Майборода Евгений Викторович

«21» 01 2025 г.



Туапсе
2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические и методические основы оценки финансовой устойчивости организаций бюджетного сектора	5
1.1 Определение и экономическая сущность финансовой устойчивости бюджетных учреждений	5
1.2 Методические подходы к оценке финансовой устойчивости бюджетных учреждений	8
2 Оценка финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС туапсинского района»	19
2.1 Организационно-экономическая характеристика учреждения и анализ основных показателей финансового состояния	19
2.2 Оценка финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»	39
3 Разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»	53
3.1 Разработка рекомендаций, способствующих повышению финансовой устойчивости учреждения.....	53
3.2 Расчёт экономической эффективности рекомендаций	61
Заключение	67
Список литературы	69

Введение

Одной из основных задач государства является предоставление гражданам социально значимых услуг в сферах здравоохранения, образования, спорта, культуры, науки, социальной защиты и многих других. Реализация этой функции возложена на бюджетные учреждения, которые, как и любые другие экономические субъекты, испытывают воздействие различных внешних факторов, таких как изменения в законодательстве и макроэкономическая ситуация. В условиях текущей экономической нестабильности особое значение приобретает задача обеспечения финансовой устойчивости бюджетных учреждений. Устойчивость в финансовом плане не только способствует эффективной реализации ими социальных функций, но и предоставляет возможность организациям оперативно приспосабливаться к изменчивым условиям рынка.

В условиях возросшей неопределенности и сложностей, с которыми сталкивается национальная экономика, финансовая устойчивость бюджетных учреждений становится важнейшим фактором, влияющим на развитие страны через реализацию государственных программ и услуг, для поддержки населения и экономических субъектов. В то же время бюджетные организации вынуждены быть участниками рыночных отношений и самостоятельно получать внебюджетные доходы. Тем не менее, современный анализ финансового состояния таких учреждений сталкивается с проблемой отсутствия универсальной методической базы, необходимой для корректного расчёта ключевых показателей и объективной оценки текущего состояния бюджетного учреждения, его финансовой устойчивости и степени независимости от внешнего финансирования.

Актуальность данного исследования заключается в том, что бюджетной организации необходимо знать структуру собственного капитала, источники финансирования и соотношение между собственными и заемными средствами для эффективного и рационального распределения ресурсов государственной

казны и привлеченного дохода от коммерческой деятельности. Под собственным капиталом понимается финансирование в виде субсидий на выполнение государственного задания и социальных задач. А эффективность деятельности организаций бюджетной сферы в современных реалиях напрямую зависит от соблюдения оптимального баланса между государственными ассигнованиями и доходами, получаемыми из внебюджетных источников. Это позволяет учреждению вести долгосрочную финансово-хозяйственную деятельность и оставаться платежеспособным.

Объект исследования: муниципальное казённое учреждение «Центр по обеспечению деятельности органов местного самоуправления администрации муниципального образования Туапсинский район».

Предмет исследования: финансово-хозяйственная деятельность данного учреждения.

Целью выпускной квалификационной работы является оценка и анализ финансовой устойчивости бюджетной организации с применением различных подходов, выявление ключевых факторов, влияющих на финансовое состояние, а также разработка рекомендаций по его улучшению.

Для достижения поставленной цели выделяются следующие взаимосвязанные задачи:

- 1) изучить теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости объекта исследования;
- 2) рассмотреть различные подходы и методики оценки и анализа финансовой устойчивости бюджетной организации;
- 3) провести анализ функционирования бюджетного учреждения;
- 4) оценить финансовую устойчивость бюджетной организации на основании адаптированных методик;
- 5) разработать предложения по повышению финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района».

1 Теоретические и методические основы оценки финансовой устойчивости организаций бюджетного сектора

1.1 Определение и экономическая сущность финансовой устойчивости бюджетных учреждений

Бюджетным учреждением признается некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий соответственно органов государственной власти (государственных органов), органов публичной власти федеральной территории или органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах [29].

Целью бюджетных учреждений является выполнение возложенных на них государством задач в социальной сфере. В настоящее время, с учётом действующего финансового механизма, указанные организации постепенно переходят на самостоятельное финансирование своей деятельности. То есть им самим приходится принимать экономические решения, что связано с определёнными рисками. Понимание сути финансовой устойчивости поможет упростить процесс принятия этих решений и осуществления контроля за финансовыми операциями учреждения в целом.

В теории финансов термин «финансовая устойчивость» применяется к коммерческим предприятиям и в основном рассматривается как способность обеспечивать финансовую независимость и вести финансово-хозяйственную деятельность на основе собственных средств, сохраняя при этом платежеспособность, которая определяется возможностью организации вовремя выполнять свои обязательства.

Поскольку финансовая устойчивость играет ключевую роль для коммерческих организаций, ее экономическое значение для них определено

весьма чётко. Среди наиболее часто встречающихся формулировок можно выделить [30]:

- 1) стабильное функционирование и развитие организации, с учётом сохранения платежеспособности и инвестиционной привлекательности;
- 2) финансовые возможности предприятий в долгосрочной перспективе, которые связаны с зависимостью от условий, установленных кредиторами и инвесторами;
- 3) степень финансовых рисков, которые связаны со структурой капитала организации;
- 4) уровень автономии компании в отношении заемных средств;
- 5) устойчивое финансовое состояние, характеризующееся сбалансированностью финансовых потоков, достаточной ликвидностью активов и наличием необходимых резервов;
- 6) динамическая категория, которая обеспечивает сохранение целостности системы и её способности выполнять функции в процессе адаптации к внешним факторам.

Финансовая же устойчивость бюджетного учреждения определяется как состояние, при котором организация может нормально функционировать, выполняя в полной мере возложенные на неё задачи, и при котором обладает платежеспособностью. Ключевым фактором при этом является политика учредителя и распорядителя бюджетных средств, а основным источником информации выступает отчёт о выполнении плана финансово-хозяйственной деятельности (отчёт ФХД) [26].

Для последовательного раскрытия сущности финансовой устойчивости, следует отметить, что бюджетные учреждения обладают некой двойственностью, связанную с тем, что, вопреки проводимой реформе, влияние государства остаётся достаточно великим. Государство или его представительные органы являются владельцами имущества учреждений и на своё усмотрение выделяет субсидии на капитальные вложения. Кроме того, учреждения, в соответствии с законом «О некоммерческих организациях»,

выдаётся государственное задание, обязательное к исполнению [29]. Эта зависимость, с одной стороны, уменьшает часть нагрузки по покрытию затрат, но с другой – мешает осуществлению независимой политики в области модернизации, мотивации сотрудников и разработки стратегии дальнейшего развития. Следовательно, бюджетные учреждения осуществляют свою деятельность под тщательным контролем государственных органов и при его активном участии, однако вместе с тем должны самостоятельно извлекать доход, другими словами быть участником рыночных отношений наравне с коммерческими предприятиями. Этот фактор, безусловно, играет важную роль в оценке финансовой устойчивости учреждений этого типа.

Таким образом, финансовая устойчивость бюджетных учреждений – это способность вести финансово-хозяйственную деятельность в долгосрочном периоде, проводя рациональную политику управления кредиторской задолженностью и сохраняя оптимальную структуру собственных и заемных средств, низкую долю государственных субсидий в общей сумме доходов и высокую степень диверсификации своей деятельности [4].

Для анализа финансовой устойчивости учреждений важным инструментом служит их финансовая отчетность. Она позволяет оценить способность организаций эффективно осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в долгосрочной перспективе. В частности, план финансово-хозяйственной деятельности предоставляет данные о финансовых показателях на ближайшие два года, что способствует разработке более точных долгосрочных прогнозов. Структура активов, включая собственные и заемные средства, может быть проанализирована с использованием баланса, тогда как кредитная политика представлена в отчете о принятых обязательствах и пояснительной записке, содержащей информацию о суммах заимствований. Для оценки доли государственных субсидий целесообразно использовать данные об исполнении плана ФХД.

Финансовая устойчивость является ключевым объектом изучения в рамках анализа финансового состояния организаций. Одной из важнейших задач

руководителей становится выявление и оценка основных факторов, оказывающих влияние на неё. Особенностью бюджетных учреждений является их двойная зависимость: с одной стороны, от динамики рыночных отношений, а с другой – от внешней и внутренней политики государства. Для достижения финансовой устойчивости бюджетным учреждениям необходимо полноценно учитывать влияние обоих этих факторов.

1.2 Методические подходы к оценке финансовой устойчивости бюджетных учреждений

В условиях рыночной экономики оценка финансовой устойчивости бюджетных учреждений приобретает особую значимость, поскольку обеспечивает информацией о состоянии финансовых ресурсов государственного бюджета. Это позволяет эффективно распределять и использовать эти ресурсы, гарантируя непрерывность предоставления муниципальных услуг. Финансовая устойчивость бюджетных учреждений отражает в том числе их способность противостоять финансовым рискам и обеспечивать долгосрочное финансовое благополучие.

Для оценки финансовой устойчивости организаций бюджетного сектора предлагается использовать следующие источники информации:

- 1) отчёт о финансовых результатах (форма 0503121). Содержит сведения о финансовой деятельности учреждения по бюджетной, предпринимательской и иной приносящей доход деятельности. По своей структуре отчет напоминает форму о прибылях и убытках коммерческих организаций. Доходами признаётся приращение активов, а расходами – появление обязательств. Операционный результат должен быть равен разнице между доходами и расходами или активами и обязательствами;

- 2) бухгалтерский баланс (форма 0503130). Это форма бюджетной отчётности, которая характеризует финансовое положение учреждения на отчётную дату. Она содержит информацию об активах, обязательствах и

финансовых результатах учреждения. Как и в коммерческой сфере, баланс бюджета учреждения делится на две составляющие – актив и пассив, каждая из которых включает по два раздела. Также в состав баланса входит справка о наличии имущества и обязательств на забалансовых счетах. В активе баланса отражается информация о наличии имущества и прав субъекта бюджетной отчетности. Раздел «Нефинансовые активы» содержит информацию об остаточной стоимости объектов, находящихся на балансе учреждения. Раздел «Финансовые активы» – данные об остатках денежных средств и денежных документов, финансовых вложениях, дебиторской задолженности. В пассиве отражается информация об обязательствах субъекта бюджетной отчетности и финансовых результатах его деятельности. Раздел «Обязательства» содержит данные о кредиторской задолженности, а «Финансовый результат» – информацию о доходах и расходах бюджета, включая доходы и расходы будущих периодов, а также о сформированных учреждением резервах предстоящих расходов [5].

Оценка эффективности деятельности бюджетных учреждений является актуальной темой для научных исследований и практической деятельности экономистов, работающих в сфере государственных финансов. При этом часто используются подходы, разработанные для анализа коммерческой деятельности, несмотря на существенные различия между формами отчетности бюджетных и коммерческих организаций. У государственных бюджетных, казенных и автономных учреждений есть своя финансовая отчетность, которая утверждена Приказом Минфина России от 25.03.2011г. № 33 «Об утверждении инструкции о порядке составления, предоставления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений» [21].

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

(рисунок 1.1). Утвержденный баланс бюджетных учреждений не позволяет проводить финансовый анализ в привычном для бизнеса формате, что вызывает необходимость их приведения к определённому виду.

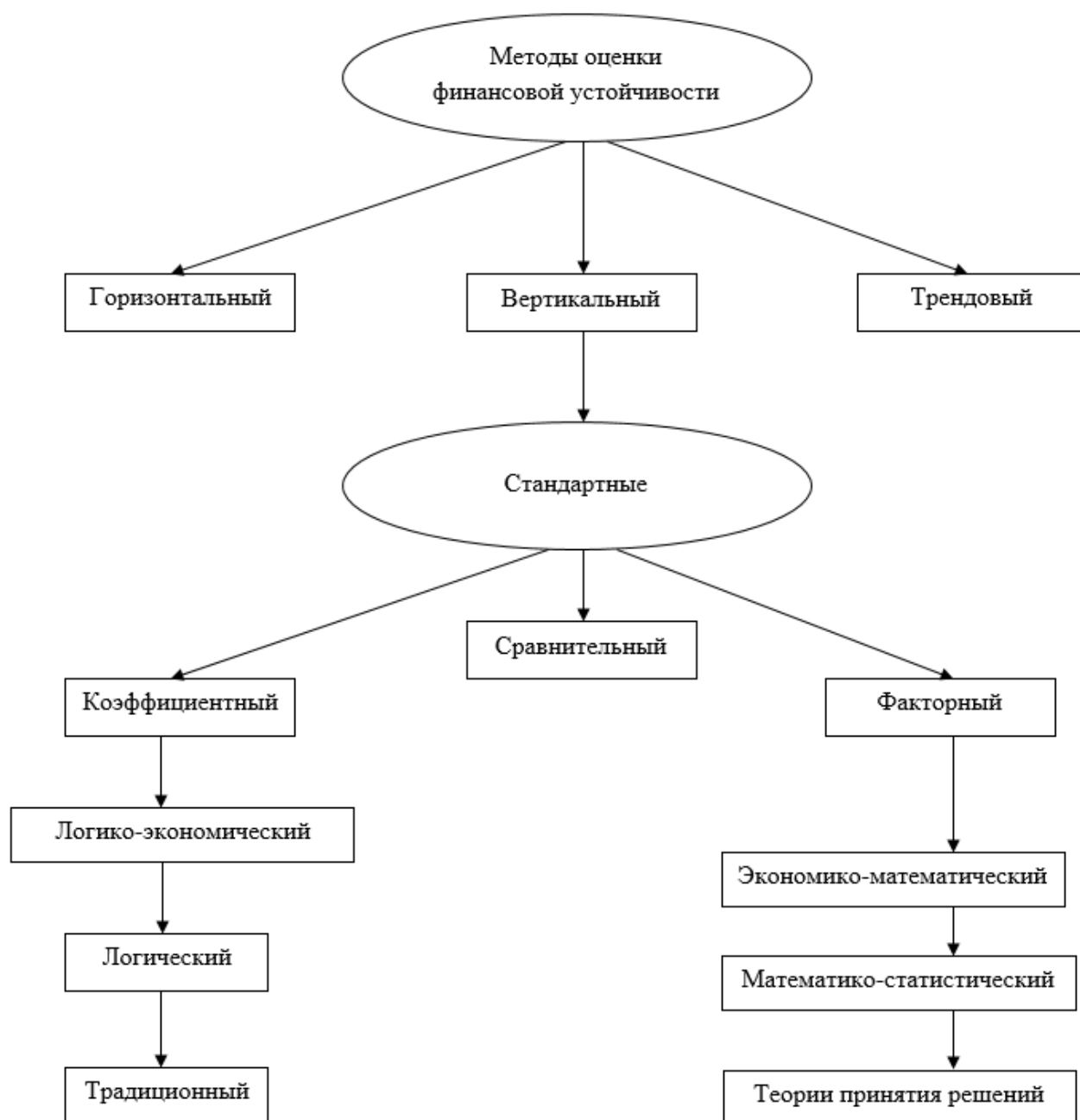


Рисунок 1.1 – Методы анализа финансовой устойчивости организаций

Рассмотрим подробнее способ перестроения баланса бюджетного учреждения в баланс коммерческой организации, предложенный авторами научной работы Яшиной Н.И., Артамонычевой Е.В. и Яшиным К.С. [32]

Таблица 1.1 – Методика адаптации баланса некоммерческой организации к балансу коммерческой компании

Строки баланса коммерческой организации	Строки баланса бюджетной организации
Первый раздел баланса «Оборотные активы»	
Денежные средства и денежные эквиваленты	Строка баланса 170 «Денежные средства учреждения» и 370 «Вложения в финансовые активы»
Финансовые вложения	210 «Финансовые вложения»
Дебиторская задолженность	230 «Расчеты по доходам», 260 «Расчеты по выданным авансам», 310 «Расчеты с подотчетными лицами», 290 «Расчеты по кредитам, займам», 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»
Раздел второй баланса «Внеоборотные активы»	
Нематериальные активы	Строка 060 «Нематериальные активы»
Основные средства	030 «Основные средства» (по остаточной стоимости)
Финансовые вложения	090 «Вложения в нефинансовые активы»
Прочие внеоборотные активы	070 «Непроизведенные активы», 100 «Нефинансовые активы в пути», 625 «Расходы будущих периодов»
Раздел третий баланса «Капиталы и резервы»	
Уставный капитал	Строка 330 «Прочие расчёты с дебиторами», раздела II «Финансовые активы»
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	623 «Финансовый результат хозяйствующего субъекта», раздела IV «Финансовый результат»
Раздел четвёртый баланса «Долговые обязательства»	
Заемные средства	Строка 470 «Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам»
Раздел пятый баланса «Краткосрочные обязательства»	
Кредиторская задолженность	Строка 490 «Расчеты по принятым обязательствам», 510 «Расчеты по платежам в бюджеты», 530 «Прочие расчеты с кредиторами»

Применение методики, представленной в таблице 1.1, позволяет провести анализ финансовой устойчивости организаций бюджетной сферы применяя классические коэффициенты расчёта показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятий. К ним относятся:

1) Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага) – показывает количество заёмных средств, привлечённых на один рубль вложенных в активы собственных средств. Нормативное значение должно не превышать 1,5. Рассчитывается по формуле:

$$U_1 = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (1.1)$$

2) Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования – Показывает какая часть оборотных активов финансируется за счёт собственных источников. Нормативное значение должно не быть меньше 0,1, оптимально – 0,5. Рассчитывается по формуле:

$$U_2 = \frac{(\text{Собственный капитал}) - (\text{Внеоборотные активы})}{\text{Оборотные активы}} \quad (1.2)$$

3) Коэффициент автономии (финансовой независимости) – показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. Нормативное значение: больше или равно 0,4 и меньше или равно 0,6. Рассчитывается по формуле:

$$U_3 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \quad (1.3)$$

4) Коэффициент финансирования – показывает, какая часть деятельности финансируется за счёт собственных, а какая – за счёт заёмных средств. Нормативное значение: больше 0,7, оптимально – 1,5. Рассчитывается по формуле:

$$U_4 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}} \quad (1.4)$$

5) Коэффициент финансовой устойчивости – показывает, какая часть актива финансируется за счёт устойчивых источников. Нормативное значение: больше 0,6. Рассчитывается по формуле:

$$U_5 = \frac{\text{Собственный капитал} - (\text{Долгосрочные обязательства})}{\text{Валюта баланса}} \quad (1.5)$$

6) Коэффициент текущей ликвидности – показывает способность компании погасить краткосрочные обязательства с помощью имеющихся активов, помогает оценить устойчивость и платёжеспособность бизнеса. Другими словами, даёт понять, сможет компания расплатиться с кредиторами, если они потребуют исполнить обязательства, или нет. Нормативное значение: больше 2. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{тл}} = \frac{\text{Средняя величина финансовых активов}}{\text{Средняя величина краткосрочных обязательств}} \quad (1.6)$$

7) Коэффициент быстрой ликвидности – показывает, как быстро компания может рассчитаться по краткосрочным обязательствам, продав высоколиквидное имущество. К нему относят деньги, краткосрочные вложения и задолженности дебиторов. Нормативное значение: больше 0,8. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{бл}} = \frac{\text{Средняя величина дебиторской задолженности денежных средств и их эквивалентов}}{\text{Средняя величина краткосрочных обязательств}} \quad (1.7)$$

8) Коэффициент абсолютной ликвидности – показывает, какую часть краткосрочных заёмных обязательств можно погасить в течение ближайшего времени. Нормативное значение: больше 0,2. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{ал}} = \frac{\text{Средняя величина денежных средств и их эквивалентов}}{\text{Средняя величина краткосрочных обязательств}} \quad (1.8)$$

Таким образом, принято считать, что организация, обладающая высокой степенью финансовой независимости, обладает собственным капиталом с удельным весом в общей его величине от 30 до 70%. Пороговые значения коэффициентов платежеспособности, используемые в классических методиках финансового анализа, могут не в полной мере учитывать специфику государственных учреждений. Для более точной оценки платежеспособности таких организаций необходимо принимать во внимание факторы, влияющие на их финансово-хозяйственную деятельность. Эти факторы включают специфику бюджетного финансирования, особенности оказания государственных услуг, наличие ограничений на распоряжение финансовыми ресурсами и другие. Учет этих факторов позволяет скорректировать пороговые значения коэффициентов платежеспособности и сделать анализ более релевантным для государственных учреждений.

Несмотря на широкое применение данных коэффициентов, основывающихся на бухгалтерском балансе, ряд исследователей ставят под сомнение их достаточность и показательность для оценки финансового состояния бюджетных учреждений. В связи с этим, возникает необходимость в поиске альтернативных подходов к анализу, и одним из таких подходов является анализ динамических показателей. Это позволяет более полно отражать изменения в финансовом положении учреждения, учитывая временные аспекты и динамику его развития [25]. Среди таких показателей выделяют:

- 1) отношение доходов и расходов (сравнение плановых и фактических данных) в соответствии с планом финансово-хозяйственной деятельности;
- 2) отношение доходов от платных услуг к общей сумме доходов. В этом случае вычисляется доля самофинансирования учреждения;
- 3) структура расходов (доля каждой статьи расходов в общем объеме затрат, включая распределение по видам деятельности).

Использование этих показателей, по мнению Г.В. Слесаренко, более обоснованно, нежели коэффициентный анализ, поскольку в балансе, на котором он основывается, отсутствует общая величина поступивших доходов. Также

важным критерием при оценки финансовой устойчивости учреждений является степень выполнения плана в соответствии с поставленным заданием, что более объективно отражает финансовое состояние учреждения. В соответствии с этим, автором были предложены следующие показатели, которые можно рассчитать для оценки финансовой деятельности бюджетного учреждения [24]:

1) Коэффициент обеспеченности расходов доходами в части выполнения государственного задания – позволяет оценить, насколько расходы учреждения покрываются доходами от выполнения основной деятельности. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{орд}} = \frac{\text{Доходы учреждения}}{\text{Расходы учреждения}} \quad (1.9)$$

2) Коэффициент выполнения плана по доходам – показывает выполнение плана по доходам, поставленного учреждению собственником. Отклонение показателя в меньшую сторону (значение меньше 1) говорит о недостаточном финансировании со стороны собственника. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{впд}} = \frac{\text{Доходы фактические}}{\text{Доходы плановые}} \quad (1.10)$$

3) Коэффициент выполнения плана по расходам – показывает выполнение плана по расходам, поставленного учреждению собственником. Отклонение показателя в меньшую сторону (значение меньше 1) говорит о недостаточном финансировании расходов со стороны собственника. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{впр}} = \frac{\text{Расходы фактические}}{\text{Расходы плановые}} \quad (1.11)$$

4) Удельный вес доходов от платных услуг в общей сумме доходов учреждения – характеризует удельный вес доходов от платных услуг в общей величине доходов. При величине, достигающей 0,5-0,7, можно говорить, что учреждение финансово независимо. Рассчитывается по формуле:

$$УВ_{д} = \frac{\text{Доходы от приносящей доход деятельности}}{\text{Итого доходов за анализируемый период}} \quad (1.12)$$

5) Удельный вес затрат на оплату труда в общей величине расходов учреждения. Доля затрат на оплату труда, как правило, высокая в бюджетной сфере, поскольку основным видом деятельности является оказание услуг населению. Снижение показателя говорит об использовании средств на прочие нужды. Рассчитывается по формуле:

$$УВ_{зот} = \frac{\text{Оплата труда с начислениями на выплаты на оплату труда}}{\text{Сумма расходов}} \quad (1.13)$$

6) Удельный вес затрат на оплату работ, услуг в общей сумме расходов учреждения – отражает величину затрат на содержание имущества учреждения и обеспечение его деятельности в той части, которая не относится к выплатам на оплату труда. Рассчитывается по формуле:

$$УВ_{зор} = \frac{\text{Оплата работ, услуг}}{\text{Сумма расходов}} \quad (1.14)$$

7) Рентабельность (убыточность) деятельности – показывает общую эффективность деятельности учреждения. При необходимости можно рассчитать коэффициент в разрезе видов деятельности. Рассчитывается по формуле:

$$Р = \frac{\text{Чистый операционный результат}}{\text{Доходы учреждения}} \quad (1.15)$$

Предоставленные показатели отражают финансовое состояние учреждения, уровень доходов, возможность покрытия расходов и эффективность его работы. Эти показатели могут быть использованы для анализа деятельности бюджетных учреждений как собственниками, так и контролирующими органами, а также в образовательном процессе.

Обобщив подходы некоторых исследователей, Плотников С.Н. и Труханов Д.С. разработали собственную методику оценки финансовой устойчивости муниципальных бюджетных организаций. Они предлагают провести анализ посредством расчетно-аналитического метода [22]. Основным показателем при этом выступает отношение налоговых и неналоговых доходов к расходам бюджета. Для обозначения данного соотношения предлагается использовать коэффициент общей финансовой устойчивости. Нормативное значение: больше или равно 1. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{фy}} = \frac{\text{Доходы бюджета}}{\text{Расходы бюджета}} \quad (1.16)$$

В научной статье Плотникова С.Н. и Труханова Д.С. выделяется три степени финансовой устойчивости:

- 1) абсолютная устойчивость;
- 2) нормальное состояние устойчивости;
- 3) неустойчивое состояние.

Используя приведенные выше показатели можно произвести всестороннюю оценку финансовой устойчивости территориального бюджета любого уровня, что является исключительно важным в практике бюджетной работы.

Итак, анализ современной литературы показал, что в настоящее время существует множество методических подходов к оценке финансовой устойчивости организации, которые, несмотря на всё своё многообразие, по содержанию не противоречат, а скорее дополняют и обобщают друг друга. Все подходы к анализу финансовой устойчивости предприятия схожи в том, что

включают в себя ряд таких важных элементов, как ликвидность, финансовая независимость, капитализация, а также анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Важно отобрать наиболее релевантные критерии для анализа, которые будут использованы в практической части исследования.

Во второй части исследования будут произведены такие виды анализа как:

- 1) анализ финансовой устойчивости предприятия;
- 2) анализ платежеспособности и ликвидности баланса организации;
- 3) горизонтальный и вертикальный анализ отчёта о финансовых результатах;
- 4) горизонтальный и вертикальный анализ баланса изучаемого объекта;
- 5) анализ бюджетной сметы;
- 6) итоговый анализ финансовых результатов деятельности организации, который проводится в следующей последовательности: анализ и классификация прибыли, анализ экономических факторов, влияющих на величину прибыли.

На основе изучения теоретического материала и приобретённых в процессе обучения знаний будет проведён анализ сильных и слабых сторон рассматриваемого бюджетного учреждения, а также разработать рекомендации по улучшению его финансового состояния.

2 Оценка финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС туапсинского района»

2.1 Организационно-экономическая характеристика учреждения и анализ основных показателей финансового состояния

МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» является не коммерческой организацией, создано на основе Устава, является самостоятельным юридическим лицом, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц.

Полное наименование организации – муниципальное казённое учреждение «Центр по обеспечению деятельности органов местного самоуправления муниципального образования Туапсинский район».

МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» создан на основании постановления администрации муниципального образования Туапсинский район от 20.04.2011 года № 730 в соответствии со статьёй 120 Гражданского кодекса РФ и Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

Дата постановки юридического лица на учёт – 6 мая 2011 года.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица в налоговом органе № 2102365062270 серия № 24.

Муниципальное казенное учреждение «Центр по обеспечению деятельности органов местного самоуправления муниципального образования Туапсинский район» расположено по адресу: Краснодарский край, Туапсинский района, город Туапсе, улица Свободы, дом 3.

Учредителем учреждения является администрация муниципального образования Туапсинский район.

Согласно данным ЕГРЮЛ учредителем МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» является 1 российское юридическое лицо. Дата регистрации организации – 17 декабря 2010 год.

Руководителем организации является Кузь Сергей Владимирович.

Организации был присвоен ОГРН 1102365002002 и выдан ИНН 2365017134.

Все действия муниципального учреждения направлены на оказание муниципальных услуг и функций для обеспечения реализации полномочий органов местного самоуправления.

Казённое учреждение осуществляет в установленном законодательством Российской Федерации порядке следующие виды деятельности:

1) обеспечение эксплуатации и содержания автомобильного транспорта, технический контроль автомобилей, периодический технический осмотр легковых автомобилей, предназначенных для обеспечения деятельности органов местного самоуправления;

2) обеспечение эксплуатации, охрана, содержание зданий, помещений и прилегающих к ним территорий, предназначенных для обеспечения деятельности органов местного самоуправления;

3) развитие и совершенствования материально-технической базы, предназначенных для обеспечения деятельности органов местного самоуправления;

4) эксплуатация гаражей, стоянок для автотранспортных средств;

5) чистка и уборка произведённых помещений и оборудования;

6) осуществление бухгалтерского и налогового учёта финансово-хозяйственной деятельности муниципальных учреждений муниципального образования Туапсинский район на основании договоров на бухгалтерское обслуживание.

Согласно Уставу, организация может заниматься деятельностью, направленной на получение дохода. Однако учреждение не имеет возможности брать кредиты и покупать ценные документы и акции. Финансирование осуществляется исключительно по бюджетной смете государственного бюджета.

Казенное учреждение управляется начальником, который назначается администрацией муниципального образования Туапсинский район с

согласования главы данного муниципалитета. Администрация обладает полномочиями на заключение и прекращение трудового договора с директором организации [11].

Начальник несет ответственность за деятельность учреждения и выполняет следующие функции и обязанности по организации и обеспечению его деятельности:

1) представляет его интересы в органах государственной власти и органах местного самоуправления и во взаимоотношениях с юридическими и физическими лицами, от имени Бюджетного учреждения заключает договоры и выдаёт доверенности;

2) организует и направляет деятельность учреждения;

3) выдает доверенности отдельным работникам учреждения на совершение ими действий от имени Казенного учреждения;

4) распоряжается имуществом учреждения с согласия собственника имущества;

5) открывает лицевые счета учреждения в органах казначейства в установленном законом порядке;

6) представляет на утверждение главного распорядителя средств бюджета проект бюджетной сметы в пределах бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств на очередной финансовый год;

7) разрабатывает и по согласованию с учредителем утверждает штатное расписание;

8) определяет структуру, численный и квалификационный составы, принимает на работу и увольняет с работы работников МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района», заключает с ними трудовые договоры, применяет дисциплинарные взыскания и поощрения, обеспечивает организацию их труда и повышение квалификации;

9) в пределах своей компетенции издаёт локальные нормативные акты, приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для всех работников учреждения;

- 10) обеспечивает исполнение бюджетной сметы;
- 11) утверждает отчет о результатах деятельности учреждения и об использовании закрепленного за ним муниципального имущества и представляет его на согласование учредителю;
- 12) организывает ведение бухгалтерского и статистического учета и отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 13) обеспечивает и контролирует соблюдение правил и норм охраны труда, противопожарной безопасности, санитарно-гигиенического и противозoonиологического режима.

На случай временного отсутствия руководителя его полномочия временно передаются заместителю в соответствии с установленным приказом, что способствует обеспечению непрерывности и стабильности управленческих процессов.

Имущественные права учреждения основываются на принципе оперативного управления, что закреплено в положениях Бюджетного кодекса Российской Федерации [7]. Данная организация наделена правом владения и пользования своим имуществом, однако в пределах, определенных действующим законодательством и направленных на достижение уставных целей ее деятельности. При этом учреждение не имеет права передавать, отчуждать или иным образом распоряжаться данным имуществом без предварительного согласия его владельца.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» осуществляется контрольными органами Туапсинского района, уполномоченными отраслевыми органами администрации муниципального образования, а также главным распорядителем средств бюджета, в ведении которого находится учреждение.

Внутренний финансовый контроль в учреждении проводится в целях проверки соблюдения требований бюджетного законодательства и финансовой дисциплины, эффективного использования материальных, трудовых,

финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами (нормативами), проверки правильности ведения бюджетного учета и составления бюджетной отчетности.

Среднесписочная численность сотрудников МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» составляет 79,50 человека, а средняя заработная плата – 35 454,74 руб.

В состав Казенного учреждения включаются структурные подразделения, представленные на рисунке 2.1.

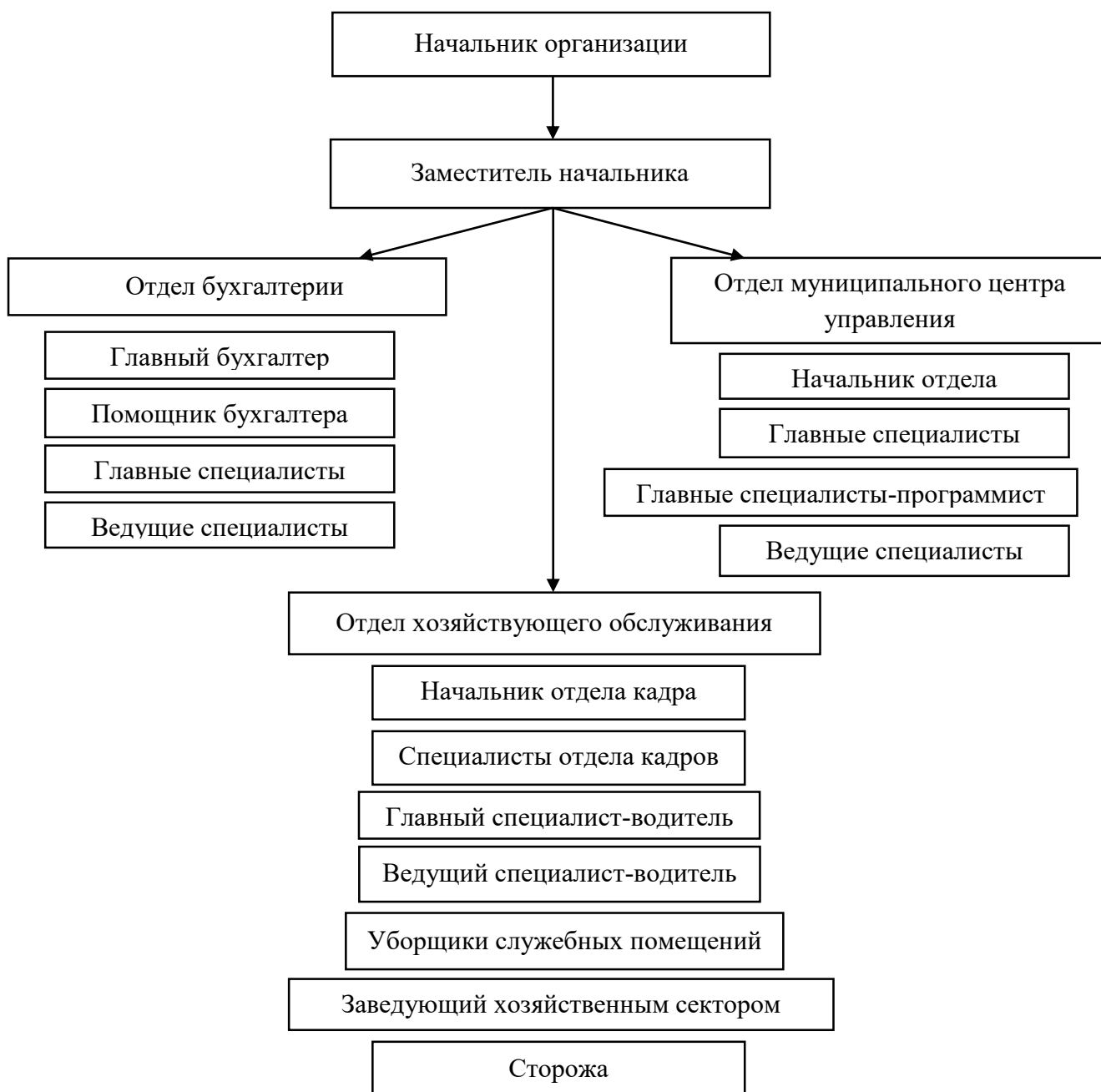


Рисунок 2.1 – Структура МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

В МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» реализована система премирования. Это закреплено в положении об оплате труда и премировании персонала, являющемся частью трудового договора. Данная система предусматривает комиссионное установление доплат и надбавок в начале календарного года, которые затем выплачиваются ежемесячно. Важно отметить, что эти доплаты и надбавки учитываются при расчете отпускных, больничных и компенсаций при увольнении работников, что способствует повышению мотивации трудового коллектива и улучшению условий труда. Таким образом, механизм премирования направлен на стимулирование эффективной работы сотрудников и поддержание высокого уровня социальных гарантий.

Рассмотрим подробнее структуру кадрового состава учреждения (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – кадровый состав МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

Кадровый состав учреждения	2023 год				
	Среднесписочная численность	Процентное отношение в структуре персонала	Средняя з/п	Годовая сумма з/п (руб.)	Процентное отношение в общей структуре фонда оплаты труда
Административно-управленческий персонал	30,5	38,36	55 640,89	20 364 565,74	60,15
Водительский состав	11,6	14,59	29 750,71	4 141 298,83	12,23
Отдел по работе в информационно-телекоммуникационная сети Интернет	8,7	10,94	24 263,72	2 533 132,37	7,48
Обслуживающий персонал	28,7	36,1	19 794,83	6 817 339,45	20,14
Итого:	79,50	100	35 454,74	33 856 336,39	100

В таблице 2.1 представлена структура персонала исследуемого учреждения, из которой видно, что наибольшую долю занимают административно-управленческий (38,6%) и обслуживающий персонал (36,1%). Данные показатели в совокупности соответствуют целям детальности

учреждения, направленным на управление эксплуатацией нежилого фонда, а также на предоставление правовых и бухгалтерских услуг. Таким образом, состав персонала отражает функциональные потребности учреждения, обеспечивая эффективную реализацию поставленных задач.

Одним из направлений деятельности МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района», согласно Уставу, является эксплуатация и содержание служебного автомобильного транспорта, используемого органами местного самоуправления. В этой связи в структуре организации предусмотрен водительский состав, который составляет 14,6% от общего числа сотрудников. Основными функциями водителей являются управление служебным транспортом, поддержание его в исправном состоянии, включая регулярные проверки технического состояния, проведение мелкого ремонта своими силами либо через специализированные сервисы, а также обеспечение чистоты и порядка внутри автомобилей. Кроме того, водители отвечают за безопасность пассажиров, контролируют сохранность транспортного средства и ведут документацию, такую как маршрутные и путевые листы. Управление водительским составом осуществляется непосредственно руководителем учреждения, что указывает на высокий уровень контроля за данной сферой деятельности и высокой потребности в обеспечении мобильности сотрудников органов местного самоуправления.

Отдел по работе в информационно-телекоммуникационной сети Интернет «Муниципальный центр управления» занимает около 11% в структуре кадрового состава учреждения. Данный отдел был создан в 2022 году в соответствии со статьей 5 Закона Краснодарского края от 16 июля 2010 года № 2000-КЗ и постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 20 августа 2020 года № 478. Основная цель отдела заключается в формировании системы эффективной обратной связи с населением муниципального образования Туапсинский район, что способствует повышению качества взаимодействия между органами власти и жителями региона.

Бухгалтерский учет в учреждении осуществляется бухгалтерией, которой руководит главный бухгалтер. Деятельность сотрудников этого подразделения регламентируется внутренними нормативными документами, такими как устав организации и должностные инструкции. Важнейшие аспекты учетной политики, определяющие порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, учреждение размещает на общедоступном портале bus.gov.ru, где любой заинтересованный пользователь может ознакомиться со сканированной копией соответствующего приказа.

Бухгалтерский учет ведется в электронном виде с применением программных продуктов «Бухгалтерия 1С» и «Зарплата 1С».

С использованием телекоммуникационных каналов связи и электронной подписи бухгалтерия учреждения осуществляет электронный документооборот по следующим направлениям:

- 1) система электронного документооборота с территориальным органом Федерального казначейства;
- 2) передача бухгалтерской отчетности учредителю;
- 3) передача отчетности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в инспекцию Федеральной налоговой службы;
- 4) передача отчетности в отделение Социального фонда России.

Учреждение все расходы производит в соответствии с утвержденной на отчетный год бюджетной сметой и в пределах установленных норм.

В целях выполнения положений Федерального закона № 83-ФЗ Правительство Российской Федерации разработало и утвердило обширный набор нормативно-правовых актов, касающихся разнообразных аспектов финансирования и функционирования бюджетных учреждений [17, с. 220].

Таблица 2.2 – Основные нормативные документы, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

Нормативно-правовой документ	Основные вопросы, которые затронуты в документе
Государственное задание и бюджетная смета	
Приказ Минфина РФ от 14.02.2018 N 26н	Составление, утверждение и ведение бюджетных смет казенными учреждениями

Продолжение таблицы 2.2

Предоставление информации о деятельности учреждения	
Приказ Минфина РФ от 30.09.2010 N 114н	Отчет о результатах деятельности муниципального учреждения
Приказ Минфина РФ от 21.07.2011 N 86н	Порядок предоставления информации муниципальным учреждением, ее размещения на официальном сайте в сети Интернет и ведения указанного сайта
Требования, утверждены Федеральным казначейством 26.12.2016	Требования к порядку формирования структурированной информации о муниципальном учреждении, информации, указанной в абзаце первом пункта 15.1
Операции с имуществом учреждения	
Постановление Правительства РФ от 14.10.2010 N 834	Порядок списания федерального имущества
Приказ Минэкономразвития РФ и Минфина РФ от 10.03.2011 N 96/30н	Порядок представления документов для согласования решения о списании федерального имущества
Приказ Минфина РФ от 09.12.2016 N 231н	Инструкция о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении
Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49	Указания по инвентаризации имущества и обязательств
Письмо Минфина РФ от 08.07.2011 N 02-06-10/3056	Порядок списания ГСМ
Бюджетный учет и отчетность	
Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ	Общие положения по бухгалтерскому учету
Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 N 1	Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы
Приказ Минфина России от 30.03.2015 N 52н	Формы первичных учётных документов, регистров учёта, применяемых государственными (муниципальными) учреждениями
Приказ Минфина России от 01.12.2010 N 157н	Единый план счетов и Инструкция по его применению
Приказ Минфина России от 06.12.2010 N 162н	План счетов бюджетного учета и Инструкция по его применению
Приказ Минфина РФ от 28.12.2010 N 191н	Порядок составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы РФ
Исполнение бюджета (бюджетной сметы)	
Уголовный кодекс РФ	Ответственность за нецелевое расходование средств (ст.ст. 285.1, 285.2)

Продолжение таблицы 2.2

Кодекс об административных правонарушениях РФ	Ответственность за административные правонарушения в области бюджетных правоотношений (статьи 15.14 - 15.15.16)
Федеральный закон от 29.11.2018 N 459-ФЗ	Федеральный бюджет на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов
Постановление Правительства РФ от 09.12.2017 N 1496	Реализация закона о федеральном бюджете (в т.ч. размер авансовых платежей)
Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 N 23	Применение арбитражными судами норм БК РФ (в т.ч. по нецелевому расходованию)
Приказ Минфина России от 13.04.2020 N 66н	Учет Федеральным казначейством доходов бюджетов и их распределение
Приказ Федерального казначейства от 12.05.2017 N 11н	Порядок ведения Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах

Основная цель деятельности всех МКУ заключается в реализации гос. и муниципальных услуг. На основании сметной документации за счёт средств бюджетов различных уровней (в случае МКУ «Центр ОДОМС» - местного) производится покрытие нужд таких организаций. Отчётность осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов Российской Федерации, утвержденной приказом Минфина от 28.12.2010 № 191н [27].

Форма 0503121 «Отчет о финансовых результатах» организации – это основной источник информации при анализе доходов и расходов, где данные доходов и расходов отражаются в разрезе всех видов деятельности (целевые средства, деятельности по оказанию услуг и выполнению гос. задания, приносящая доход деятельность). В Отчете о финансовом результате отражается сумма дохода, которую получило учреждение за отчетный период (строка 010–104), расходы, произведенные за отчетный период (строка 150–269), чистый операционный результат (строка 300) и результат операций с активами и обязательствами. Финансовым результатом называют разницу между расходами и доходами учреждения, которые отражены по счету 40101000 «Финансовый» результат текущей деятельности учреждения». К доходам относятся: доходы собственности, от предпринимательской деятельности, налоговые доходы, безвозмездные поступления, уменьшения стоимости основных средств,

материальных запасов и другие. К расходам относят: поступления финансовых и нефинансовых активов, их выбытие.

В целях анализа финансовых поступлений и затрат МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» ниже представлен разбор отчёта о финансовых результатах деятельности учреждения за 2023 год с сопоставлением с данными за 2022 год. Итоги анализа изложены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ доходов и расходов МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

Наименование показателя	Исполнено 2022 г. (руб.)	Исполнено 2023 г. (руб.)	Абсолютные отклонения (+,-)	Темп роста %
Доходы	-41061911,26	-4850969,57	36210941,7	11,81
Доходы от компенсации затрат	0,00	343,71	343,71	-
Доходы от штрафов за нарушение законодательства о закупках и нарушение условий контракта	2885,33	10998,43	8 113,1	381,18
Страховые возмещения	139510,00	36400,00	-103 110,00	0,26
Доходы от выбытия активов	1900,00	45430,00	43530,00	2391,05
Доходы от операций с активами	-41583273,36	0,00	41583273,36	-
Доходы от безвозмездного права пользования активом, предоставленным организациями	135996,77	0,00	-135996,77	-
Безвозмездные неденежные поступления текущего характера от сектора государственного управления	221520,00	0,00	-221520,00	-
Безвозмездные неденежные поступления капитального характера от сектора государственного управления	0,00	-4944141,71	-4944141,71	-
Прочие неденежные безвозмездные поступления	19550,00	0,00	-19550,00	-
Расходы	65 039 395,83	70074871,08	5035475,25	107,74
Заработная плата	26 833 219,18	27 882 816,92	1 049 597,74	103,91

Продолжение таблица 2.3

Прочие несоциальные выплаты персоналу в денежной форме	300,00	1 100,00	900,00	366,67
Начисления на выплаты по оплате труда	8 034 201,13	8 337 216,62	303 015,49	103,77
Услуги связи	141,50	137,50	-4	97,17
Коммунальные услуги	3 732 436,71	4 149 582,70	417 145,99	111,18
Арендная плата за пользование имуществом	135 996,77	0,00	135996,77	-
Работы, услуги по содержанию имущества	10 143 201,29	11 645 239,26	1 502 037,97	114,81
Прочие работы, услуги	2 339 636,32	3 976 194,80	1 636 558,48	169,95
Страхование	173 536,94	155 231,84	-18 305,10	89,45
Пенсии, пособия, выплачиваемые работодателями, нанимателями бывшим работникам	0,00	3 721,11	3 721,11	-
Социальные пособия и компенсации персоналу в денежной форме	143 188,51	114 309,85	-28 878,66	79,83
Амортизация	927 359,13	909 796,94	-17 562,19	98,11
Расходование материальных запасов	11 114 023,13	11 957 523,13	843 500,00	107,59
Налоги, пошлины и сборы	1 462 155,22	942 000,41	-520 154,81	64,43

Анализ данных таблицы 2.3 демонстрирует наличие убытков в деятельности организации в 2022 и 2023 годах, которые составляют -41 061 911,26 и -4 850 969,57 рублей соответственно. Значительный убыток 2022 года обусловлен результатами оценки активов и обязательств. В ходе ежегодной обязательной проверки было выявлено уменьшение рыночной стоимости имущества организации.

В 2023 году убыток возник в связи с отрицательным финансовым результатом по статье «Безвозмездные неденежные поступления капитального характера от сектора государственного управления», который составил -4 944 141,71 руб. Данная статья охватывает поступления, направленные на финансирование приобретения основных фондов и нематериальных активов. Отрицательный финансовый результат в рассматриваемом случае указывает на возврат имущества, ранее полученного в пользование от органов

государственной власти. Это отрицательный фактор, который говорит о сокращении инвестиционной активности учреждения.

Динамика финансовых показателей организации за рассматриваемый период демонстрирует снижение страховых возмещений на 103 110, что указывает на уменьшение объёмов компенсаций от страховых компаний. Одновременно с тем наблюдается рост доходов от выбытия активов на 43 530 рублей, связанный с реализацией части имущества, для покрытия текущих расходов организации. В 2022 году структура доходов была дополнена поступлениями от безвозмездного пользования активом (135 996,77 руб.), безвозмездными неденежными поступлениями от государственного сектора (221 520 руб.) и прочими доходами (19 550 руб.), что отражает специфику деятельности организации в данном периоде. В 2023 году доходы по данным статьям отсутствовали.

В 2023 году наблюдается общий рост расходов организации на 8%, достигая суммы в 70 074 871,08 рублей по сравнению с 65 039 395,83 рублей 2022 года.

Анализ структуры расходов позволяет выявить несколько ключевых тенденций. Во-первых, значительно выросли затраты на оплату коммунальных услуг (на 111,18%, или 417 145,99 рублей). Обуславливается данный факт ежегодным повышением тарифов снабжающими организациями и увеличением объёмов потребления ресурсов. Во-вторых, увеличились расходы на содержание имущества (на 1 502 037,97 рублей). Следовательно, перед учреждением становится актуальным вопрос проведения капитальных и текущих ремонтов, модернизации и обслуживания объектов недвижимости. В-третьих, увеличивается расходование материальных запасов на 8% (11 957 523,13 рублей).

Стоит также отметить, что за анализируемый период наблюдается снижение расходов на амортизацию на 17 562,19 рублей (до 909 796,94 рублей). Данный показатель отражает уменьшение стоимости основных фондов в результате износа и выбытия активов.

Для получения более полного представления о финансовой деятельности изучаемого учреждения на рисунке 2.2 представлено графическое изображение динамики доходов, расходов и чистого операционного результата за период с 2020 по 2023 годы.

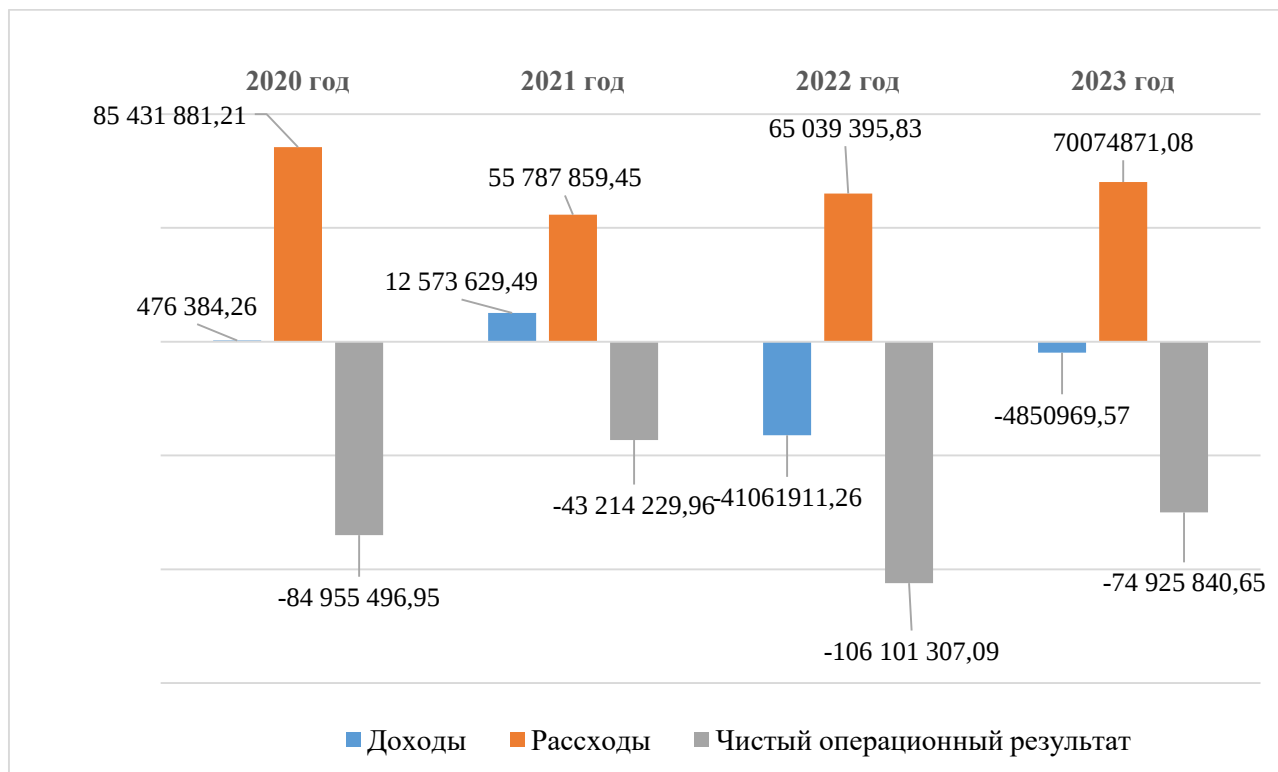


Рисунок 2.2 – График доходов и расходов МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» за период с 2020 по 2023 годы

За весь анализируемый период чистый операционный результат МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» оставался отрицательным. Следовательно, за 4 года деятельность организации расходы всегда были выше доходов. Если в 2020 году этот показатель составлял -84 955 496,95 рублей, то к 2021 году он сократился до -43 214 229,96 рублей, увеличившись на 41 741 266,99 рублей. Однако в последующие годы наблюдалось ухудшение ситуации: в 2022 году чистый операционный результат достиг отметки в -106 101 307,09 рублей, а в 2023 году составил -74 925 840,65 рублей. Таким образом, динамика показателя указывает на сохранение негативных тенденций в деятельности учреждения.

Баланс учреждения – это документ, в котором отражаются и обобщаются средства бюджетного учреждения по целевому назначению и источникам образования в денежном выражении. Бухгалтерский баланс имеет табличную форму, состоит из двух частей актива и двух частей пассива.

Анализ актива баланса рассматриваемого учреждения представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Анализ актива баланса МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

Показатель	Код строки	На конец 2022 года	На конец 2023 года	Абсолютные отклонения (+,-)	Темп роста, %
I. Нефинансовые активы					
Основные средства (балансовая стоимость)	010	62 771 018,26	64 666 053,07	1 895 034,81	103,02
Уменьшение стоимости основных средств, всего	020	60 839 090,24	59 970 854,92	-868 235,32	98,57
из них: амортизация основных средств	021	60 839 090,24	59 970 854,92	-868 235,32	98,57
Основные средства (остаточная стоимость)	030	1 931 928,02	4 695 198,15	2 763 270,13	243,03
Нематериальные активы (балансовая стоимость)	040	-	-	-	-
Уменьшение стоимости нематериальных активов, всего	050	-	-	-	-
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	060	-	-	-	-
Непроизведенные активы (остаточная стоимость)	070	50 002 474,48	47 058 332,77	-2 944 141,71	94,11
Материальные запасы	080	1 195 883,89	-	-1 195 883,89	-
Права пользования активами (остаточная стоимость)	100	-	42 500,00	42 500,00	-
Вложения в нефинансовые активы	120	-	-	-	-
Нефинансовые активы в пути	130	-	-	-	-
Нефинансовые активы имущества казны (остаточная стоимость)	140	-	-	-	-
Затраты на изготовление годовой продукции, выполнение работ, услуг	150	-	-	-	-

Продолжение таблицы 2.4

Расходы будущих периодов	160	108 875,63	106 419,57	-2 456,06	97,74
Итого по разделу I (стр. 030 + стр. 060 + стр. 070 + стр. 080 + стр. 100 + стр. 120 + стр. 130 + стр. 140 + стр. 150 + стр. 160)	190	53 239 162,02	51 902 450,49	-1 336 711,53	97,49
II. Финансовые активы					
Денежные средства учреждения	200	2 030 437,11	1 507 583,22	-522 853,89	74,25
в том числе: на лицевых счетах учреждения в органе казначейства	201	2 030 437,11	1 507 583,22	-522 853,89	74,25
Финансовые вложения	240	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по доходам	250	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по выплатам	260	103 861,19	13 824,03	-90 037,16	13,31
Расчеты по кредитам, займам (ссудам)	270	-	-	-	-
Прочие расчеты с дебиторами	280	-	-	-	-
Вложения в финансовые активы	290	-	-	-	-
Итого по разделу II (стр. 200 + стр. 240 + стр. 250 + стр. 260 + стр. 270 + стр. 280 + стр. 290)	340	2 134 298,30	1 521 407,25	-612 891,05	71,28
БАЛАНС (стр. 190 + стр. 340)	350	55 373 460,32	53 423 857,74	-1 949 602,58	96,48

На основе анализа данных таблицы 2.4 можно сделать вывод о том, что общая стоимость нефинансовых активов организации за рассматриваемый период снизилась на 1 336 711,53 рубля, что составляет 2,51%. В результате их итоговая стоимость составила 51 902 450,49 рублей.

Данное снижение было обусловлено несколькими факторами. Во-первых, к концу 2023 года организация полностью утратила материальные запасы, которые в предыдущем периоде оценивались в 1 195 883,89 рублей.

Кроме того, произошло уменьшение стоимости непроизведенных активов на 6%, что привело к снижению непроизведенных активов общей суммы до 47 058 332,77 рублей.

Тем не менее, несмотря на эти негативные тенденции, следует отметить значительное увеличение основных средств – на 143,3%, достигших к концу 2023 года отметки в 4 695 198,15 рублей. Основные средства в валюте баланса учреждения отражены как по балансовой, так и по остаточной стоимости. В валюте баланса основные средства отражаются за вычетом амортизации (по остаточной стоимости).

Также произошло существенное сокращение объема финансовых активов за исследуемый период. Так, их общая стоимость уменьшилась на 28,72%, опустившись с 2 134 298,30 рублей в 2022 году до 1 521 407,25 рублей в 2023 году. Среди ключевых причин этого снижения стоит отметить значительное падение уровня дебиторской задолженности, которая сократилась на 90 037,16 рублей, что составило 86,7% от ее прежнего значения.

У организации в 2022 и 2023 году отсутствуют такие активы как: нематериальные активы, финансовые вложения, вложения в нефинансовые активы, затраты на изготовление годовой продукции, выполнение работ, услуг расчеты по кредитам и займам. В целом такое состояние активов и пассивов баланса учреждения соответствует положениям Устава МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района».

Таким образом, валюта баланса за анализируемый период снизилась на 3,52% и стала составлять 53 423 857,74 рублей. Данный показатель безусловно является негативной тенденцией.

Структура показателей актива баланса МКУ «Центр ОДОМС администрации муниципального образования Туапсинский район» и процентное соотношение к общей стоимости активов за оба изучаемых периода отражены в рисунках 2.3 и 2.4.

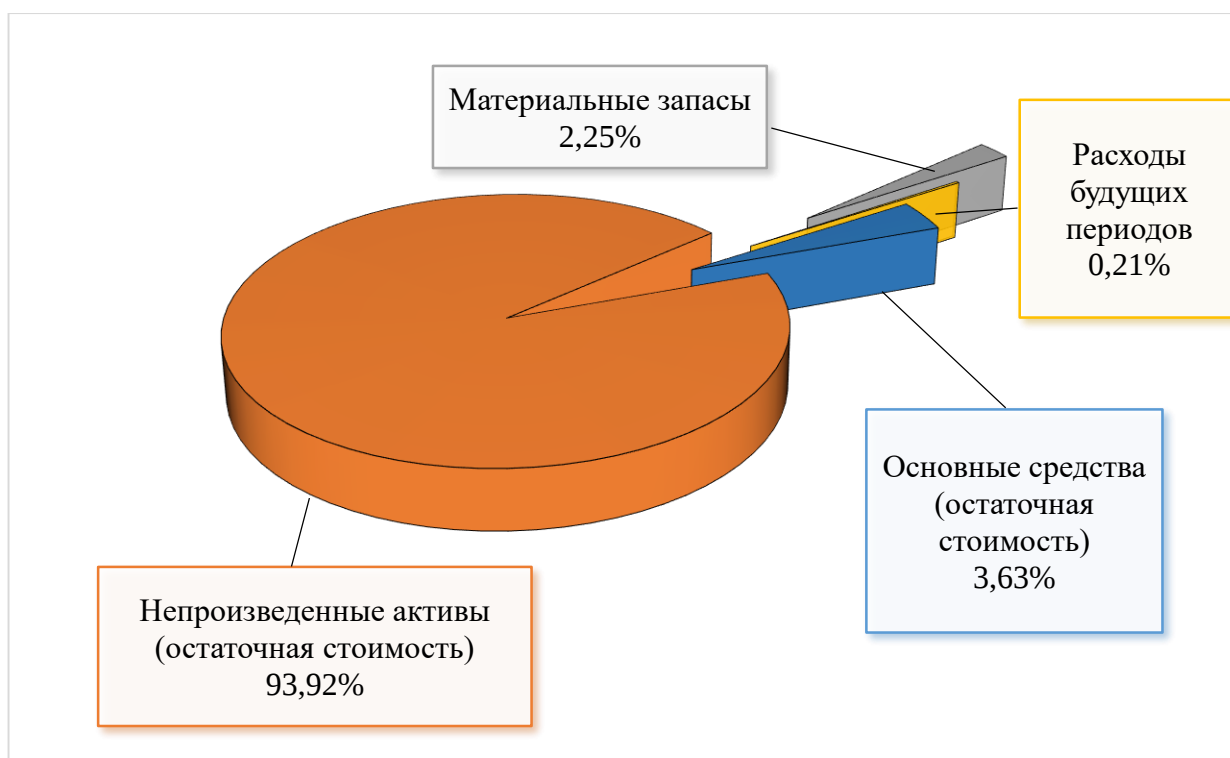


Рисунок 2.3 – Структура активов баланса МКУ «Центр ОДОМС
Туапсинского района за 2022 год

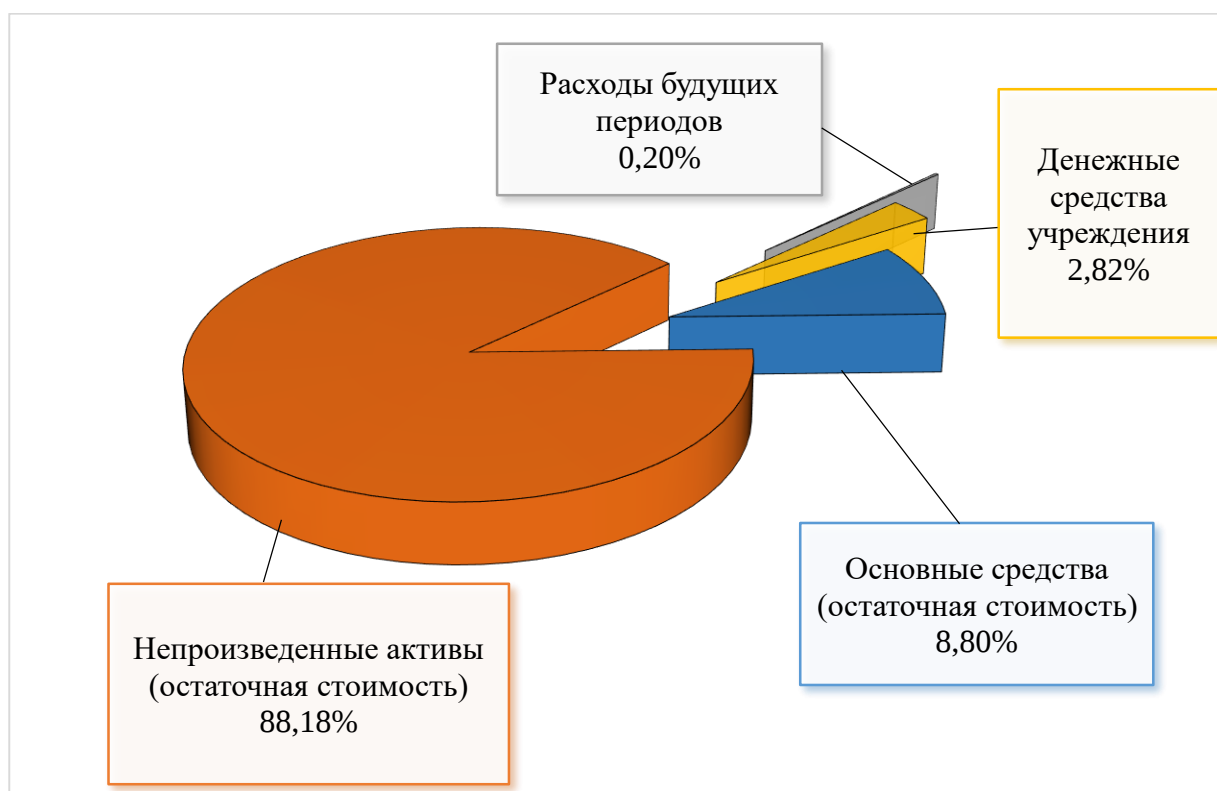


Рисунок 2.4 – Структура активов баланса МКУ «Центр ОДОМС
Туапсинского района за 2023 год

Таблица 2.5 – Анализ пассива баланса МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

Показатель	Код строки	На конец 2022 года	На конец 2023 года	Абсолютные отклонения (+,-)	Темп роста, %
III. Обязательства					
Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам	400	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по выплатам	410	1 211 440,00	1 223 016,35	11 576,35	100,96
Расчеты по платежам в бюджеты	420	-	-	-	-
Иные расчеты, всего	430	2 030 437,11	1 507 583,22	-522 853,89	74,25
в том числе: расчеты по средствам, полученным во временное распоряжение	431	2 030 437,11	1 507 583,22	-522 853,89	74,25
Кредиторская задолженность по доходам	470	-	-	-	-
Доходы будущих периодов	510	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов	520	3 598 064,77	3 471 999,84	-126 064,93	96,5
Итого по разделу III (стр. 400+стр. 410+стр. 420+стр. 430+стр. 470+стр. 510+стр. 520)	550	6 839 941,88	6 202 599,41	-637 342,47	90,68
IV. Финансовый результат					
Финансовый результат экономического субъекта	570	50 533 518,44	48 382 302,85	-2 151 215,59	95,74
БАЛАНС (стр. 550 + стр. 570)	700	57 373 460,32	54 584 902,26	-2 788 558,06	95,14

Анализ третьего раздела пассива баланса МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» за рассматриваемый период, данные которого представлены в таблице 2.5, выявил снижение объёма обязательств на 9%, что привело к итоговой сумме в размере 6 202 599,41 рублей. Данное уменьшение было вызвано сокращением показателей по статье 430 «Иные расчеты», в частности, по подстатье 431 «Расчеты по средствам, полученным во временное распоряжение». Этот показатель уменьшился на 522 853,89 рублей. Указанная

статья используется для отражения денежных средств, временно находящихся в распоряжении учреждения и подлежащих возврату собственнику или направлению по целевому назначению после наступления определённых условий. Таким образом, зафиксированное снижение свидетельствует о том, что учреждение выполнило свои обязательства перед владельцами данных средств. Дополнительно следует отметить, что в 2023 году наблюдалось сокращение резервов предстоящих расходов на 3,5%, что составляет 126 064,93 рублей.

В четвертом разделе пассива баланса, отражающем финансовые результаты экономического субъекта, по состоянию на конец 2023 года зафиксирован объем в 48 382 302,85 рублей. Анализ показывает, что за рассматриваемый период наблюдается снижение данного показателя на 2 151 215,59 рублей, что соответствует уменьшению на 4,3%.

Таким образом валюта пассива баланса уменьшилась на 2 788 558,06 рублей, что составило 4,86%.

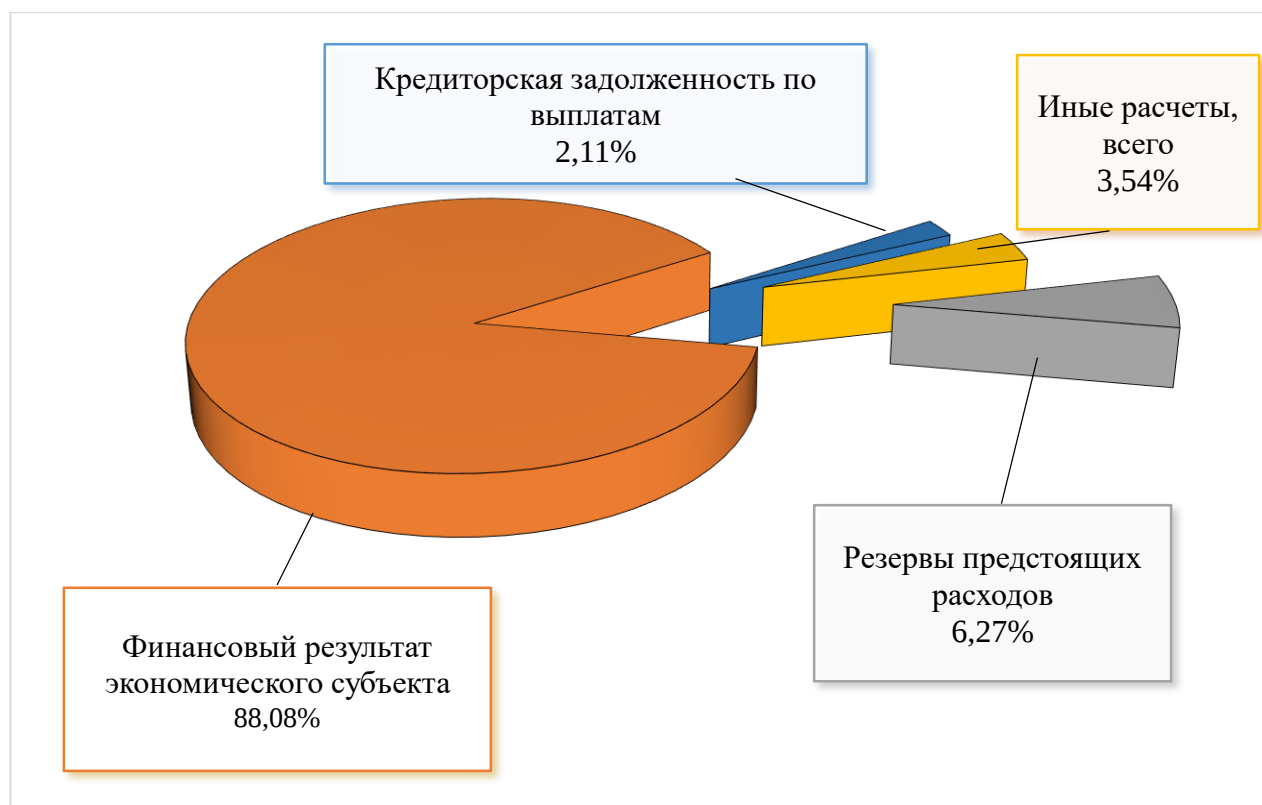


Рисунок 2.5 – Структура пассивов МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» за 2022 год

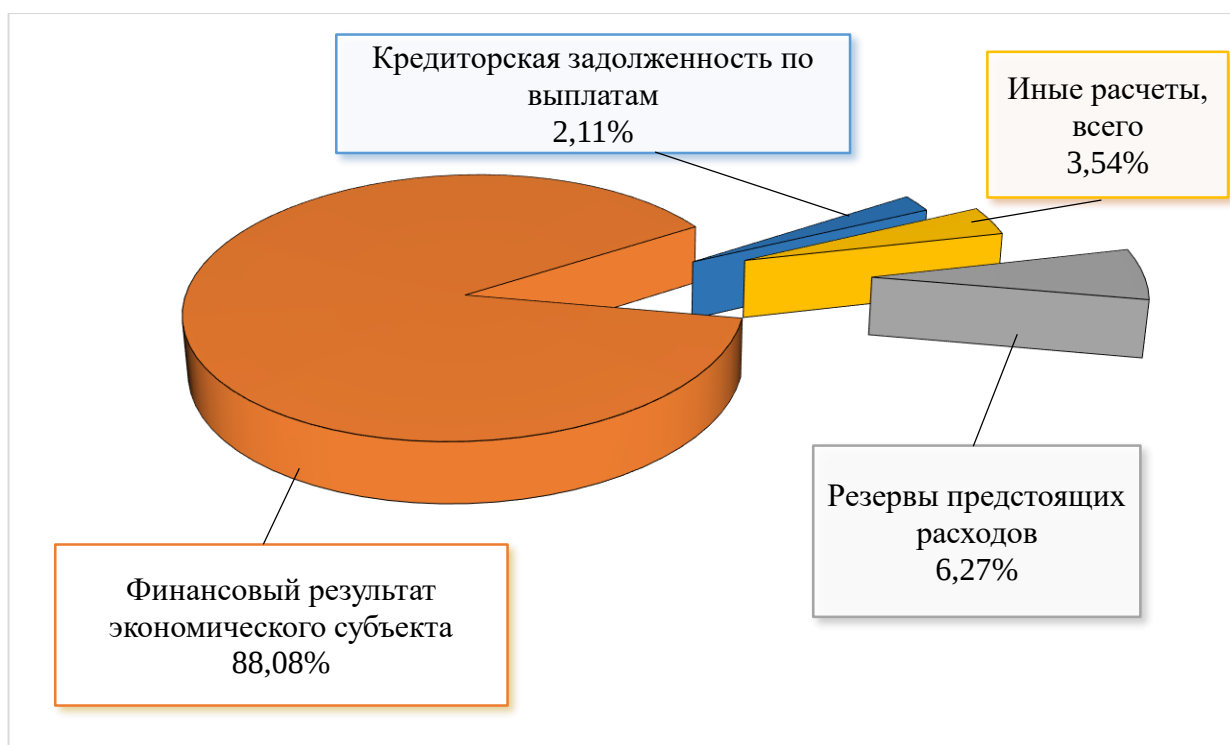


Рисунок 2.6 – Структура пассивов МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района за 2023 год

2.2 Оценка финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» финансируется из бюджета администрации муниципального образования Туапсинский район. Расходы организации включают в себя затраты на содержание и эксплуатацию основных фондов, а также на осуществление хозяйственной и уставной деятельности. Финансирование организации осуществляется в соответствии с бюджетной сметой, утвержденной учредителем.

Таким образом, деятельность МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» напрямую зависит от объёма и структуры бюджетного финансирования, выделяемого муниципалитетом. Эффективное использование бюджетных средств является одним из ключевых факторов обеспечения стабильной работы и развития организации.

Таблица 2.6 – Оценка исполнения бюджетной сметы МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» за период с 2022 по 2023 год.

Показатель	2022 год			2023 год		
	Утвержде но (руб.)	Исполне но (руб.)	% испол нения	Утвержде но (руб.)	Исполне но (руб.)	% испол нения
Фонд оплаты труда учреждений	26 509 548,26	26 506 495,70	99,99	28 176 669,89	28 093 950,83	99,71
Иные выплаты персоналу учреждений, за исключением фонда оплаты труда	22 316,07	22 316,07	0,00	9 020,00	8 620,00	95,57
Взносы по обязательному социальному страхованию на выплаты по оплате труда работников и иные выплаты работникам учреждений	8 000 683,76	8 000 683,76	0,00	8 389 221,38	8 366 457,49	99,78
Прочая закупка товаров, работ и услуг для обеспечения муниципальных нужд	29 617 052 ,10	26 168 9 95,32	88,36	36 906 148 ,51	34 062 5 51,59	92,3
Уплата налога на имущество организаций и земельного налога	1 259 753,89	1 225 018,00	97,24	719 130,00	714 661,00	99,38
Уплата прочих налогов, сборов	216 562,28	213 879,50	98,76	-	-	-
Уплата иных платежей	23 257,72	23 257,72	0,00	231 789,00	231 789,00	0,00
Закупка товаров, работ и услуг в целях капитального ремонта муниципального имущества	1 513 285, 8	1 513 03 8,6	99,98	2 480 103,38	1 451 632,93	58,53
Итого расходы:	67 162 459,88	63 673 684,68	94,81	76 915 803,68	72 933 384,36	94,82

Дадим некоторые расшифровки к статьям расходов отчёта об исполнении бюджета, представленного в таблице 2.6:

1) В статье «Иные выплаты персоналу учреждений, за исключением фонда оплаты труда» отражены расходы на командировочные выплаты, единовременное пособия, выплаты сотрудникам на погашение путевых затрат, выплаты депутатам и т.д.;

2) В статье «Прочая закупка товаров, работ и услуг для обеспечения муниципальных нужд» отражены бюджетные средства, предназначенные на

оплату работы по содержанию имущества, увеличение стоимости ОС, услуги связи, увеличение ГСМ, увеличение стоимости материалов, коммунальные платежи, оплата услуг провайдеров и т.д.;

3) В статье «Уплата иных платежей» отражены расходы на обслуживание долговых обязательств, расходы по перечислению на безвозмездной основе средств Российской Федерации или муниципальному образованию, возврат в бюджет субсидии на выполнение муниципального задания в размере нецелевого использования, плата в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования федерального значения транспортными средствами, штрафы, пени за несвоевременную уплату налогов и сборов, компенсация за задержку выплаты заработной платы, отчисления денежных средств профсоюзным организациям на культурно-массовую и физкультурную работу и т.д.

На основании отчёта об исполнении бюджета по унифицированной форме 0503127 в таблице 2.6 произведён анализ полноты использования выделяемых учреждению средств. Исходя из представленных данных, можно сделать вывод, что в 2022 и 2023 годах организация не имела превышений лимитов бюджетной сметы по статьям расходов. Напротив, в обоих рассматриваемых периодах зафиксировано недоосвоение бюджета в размере 5%.

За два рассматриваемых года почти на сто процентов освоены средства, выделенные на оплату труда, обязательное страхование сотрудников, и уплату налогов и сборов, что говорит о высокой степени финансовой дисциплины в этих областях. Однако отмечается, что на капитальный ремонт имущества в 2023 году было потрачено лишь 58,5% от запланированных средств. В 2022 году минимальное освоение наблюдалось по статье приобретения товаров и услуг для муниципальных нужд.

Рассмотрим ключевые данные отчёта об исполнении бюджетной сметы МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» за 4 предшествующих года (рисунок 2.7 и рисунок 2.8).

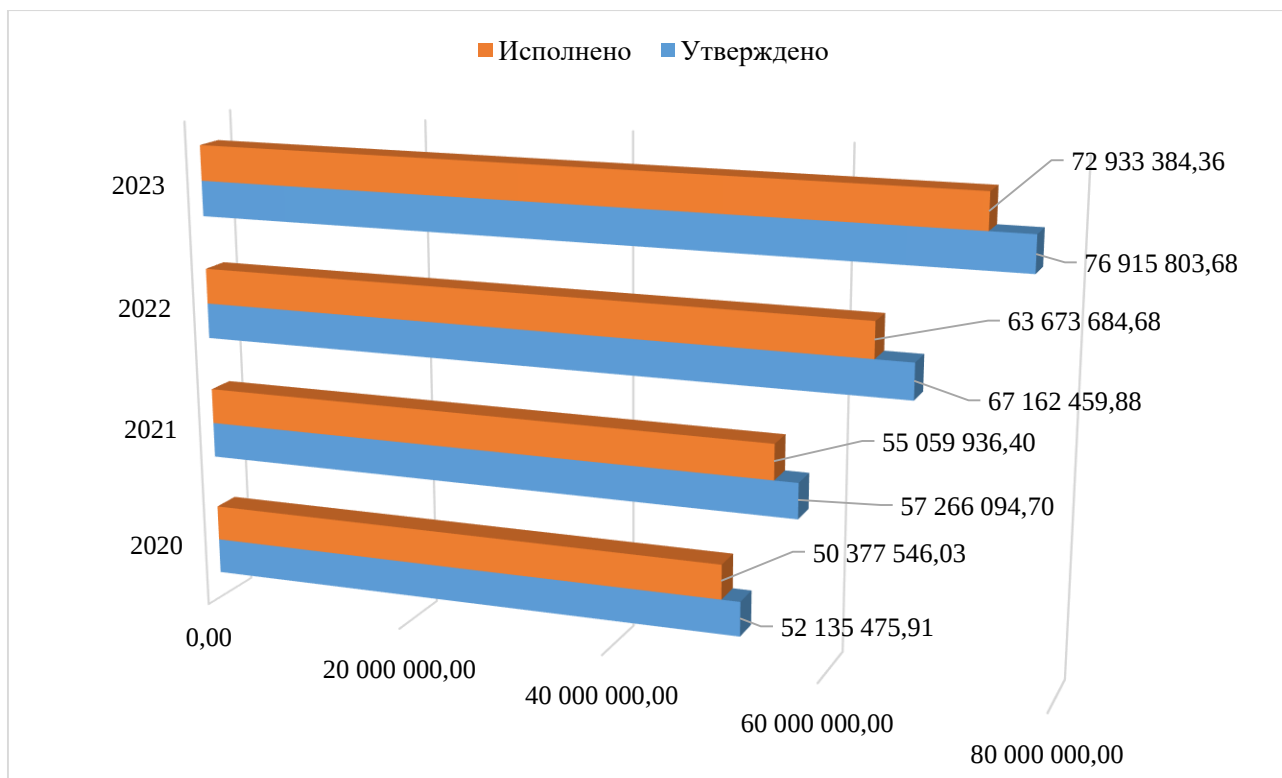


Рисунок 2.7 – Динамика показателей бюджетного финансирования МКУ «Центр ОДОМ Туапсинского района» за 2020-2023 гг. (руб.)

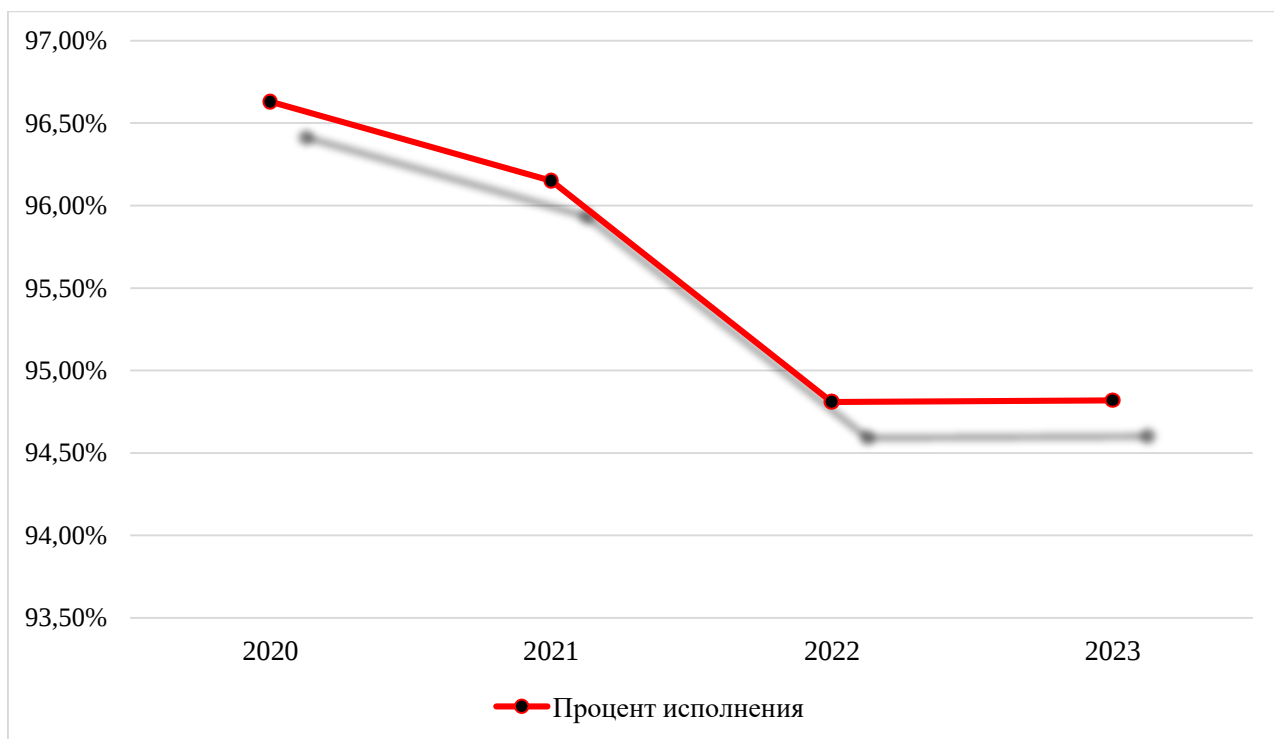


Рисунок 2.8 – Исполнение установленных бюджетной сметой лимитов расходов МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» за 2020-2023 гг.

На основе анализа представленного графического материала можно сделать вывод о том, что в течение последних четырёх лет наблюдается устойчивая тенденция превышения плановых показателей расходов над фактическими. Этот разрыв имеет тенденцию к увеличению, процент освоения бюджетного финансирования снизился с 96,63% в 2020 году до 94,82% в 2023 году. Также стоит отметить значительное увеличение общего объёма средств, предусмотренных на расходы. Этот рост обусловлен как положительными факторами, связанными с расширением деятельности учреждения, включая увеличение численности штатных единиц, так и отрицательными, такими как рост цен на товары, работы и услуги, которые организация приобретает для обеспечения своей деятельности.

Проблемы оценки эффективности деятельности бюджетных учреждений привлекают внимание многих ученых и практиков-финансистов, занимающихся проблемами бюджетной сферы. В рамках данного исследования проведём анализ финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» по четырём различным подходам. В частности, будут рассмотрены методики авторов: Донцовой Л.В. и Никифоровой Н.А.; Свиридовой Н.В., Акимова А.А. и Зайцевой Л.С.; Гавриша П.Т. и Бубновской Т.В., а также Слесаренко Г.В. [25]

Для этого нам необходимо переформировать баланса бюджетного учреждения в формат баланса коммерческой организации. На основе полученного адаптированного баланса будут рассчитаны соответствующие финансовые коэффициенты [32].

Таблица 2.7 – Адаптированный актив баланса МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

Актив	Абсолютная величина, тыс.руб.		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1. Внеоборотные активы	97 410	52043	50706
в том числе:			
основные средства	2 480	1931	4695
Прочие внеоборотные активы	94 930	50112	46011
2. Оборотные (текущие) активы			
в том числе:	2 903	3 330	2 718
Запасы	884	1196	1196
Дебиторская задолженность	38	104	14

Продолжение таблицы 2.7

Денежные средства	1 981	2030	1508
Финансовые вложения	-	-	-
Валюта баланса	100 313	55373	53424

Применяя методику реформирования баланса, предложенную Яшиной Н.И., Артамонычевым Е.В. и Яшиным К.С., проведём ту же процедуру с пассивом исследуемой организации [32].

Таблица 2.8 – Адаптированный пассив баланса МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

Пассив	Абсолютная величина, тыс.руб.		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1. Собственный капитал	93 120	50 534	48 382
2. Долгосрочные обязательства	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства (заёмный капитал), в том числе:	7193	6839	6203
Заемные средства	1 982	2 030	1 508
Кредиторская задолженность	975	1 211	1 223
Доходы будущих периодов	1230	-	-
Прочие обязательства	3 006	3 598	3 472
Валюта баланса	100 313	57373	54585

На основании полученных данных адаптированного баланса учреждения за 2021 – 2023 годы, представленных в таблицах 2.7 и 2.8, произведём расчёт коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района».

Таблица 2.9 – Показатели, характеризующие финансовую устойчивость бюджетного учреждения (на конец года) по методике Донцовой Л.В. и Никифоровой Н.А. [3, с. 125]

Показатели	Значение по годам			Нормальное ограничение	Изменение	
	2021	2022	2023		2021/2022	2022/2023
Коэффициент капитализации-соотношения заемных и собственных средств (коэффициент финансового левериджа)	0,06	0,14	0,13	Не больше 1,5	-0,08	-0,01

Продолжение таблицы 2.9

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-1,48	-0,45	-0,86	Больше 0,1, оптимально 0,5	-1,03	0,41
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,93	0,88	0,89	Больше 0,4	0,05	-0,01
Коэффициент финансирования	15,62	7,3	7,8	Больше 0,7, оптимально 1,5	8,32	-0,5
Коэффициент финансовой устойчивости	0,93	0,88	0,89	Больше 0,5	0,05	-0,01

В соответствии с методикой, предложенной данными авторами целью анализа финансовой устойчивости является оценка независимости организации (в данном случае учреждения) от заёмных источников финансирования.

Результаты расчётов, представленные в таблице 2.9, показывают, что коэффициент автономии данного учреждения на протяжении всех трёх анализируемых периодов существенно превосходит установленное нормативное значение (0,4), что указывает на высокую степень независимости учреждения. Аналогичный вывод подтверждается значением коэффициента финансовой устойчивости, который также превышает нормативное значение, свидетельствуя о том, что большая часть активов организации финансируется за счёт стабильных и надёжных источников. Тем не менее, динамика коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования демонстрирует негативную тенденцию, выражающуюся в крайне низком уровне покрытия материальных запасов собственными оборотными средствами. Причиной тому служит высокая доля краткосрочных обязательств и плохое управление с активами организации. С уменьшением значения коэффициента финансовое состояние организации становится менее устойчивым. Считается, что учреждение достигает критического финансового состояния, когда значения коэффициента меньше 10%. В нашем случае на протяжении трёх лет показатель обеспеченности собственными источниками финансирования сохраняет отрицательное значение.

Авторы научной статьи о проблематике анализа финансовой устойчивости учреждений бюджетной сферы Свиридова Н.В, Акимов А.А. и Зайцева Л.С. рассматривают в качестве ключевой характеристики финансовой устойчивости соответствие финансовых ресурсов организации её потребностям развития в качестве государственного учреждения. При этом учитывается тот факт, что государственные и муниципальные учреждения не могут обанкротиться. В соответствии с предложенной ими методикой независимость деятельности таких учреждений отражают показатели, приведённые в таблице 2.10 [26].

Таблица 2.10 – Показатели, характеризующие финансовую устойчивость бюджетного учреждения по методике Свиридовой Н.В., Акимова А.А. и Зайцевой Л.С. [26]

Показатели	Значение по годам			Нормативное значение	Изменение	
	2021	2022	2023		2021/2022	2022/2023
Коэффициент концентрации собственного капитала	0,93	0,91	0,88	Более 0,5	0,02	0,03
Коэффициент финансовой устойчивости	0,93	0,91	0,88	От 0,8	0,02	0,03
Коэффициент финансового левериджа	0,07	0,098	0,13	Не более 1	-0,03	-0,03
Коэффициент текущей ликвидности	0,37	0,3	0,28	От 2	0,07	0,02
Коэффициент быстрой ликвидности	0,37	0,3	0,28	От 0,8	0,07	0,02
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,29	0,29	0,27	От 0,2	0,00	0,02

На основе проведённых расчётов финансовых коэффициентов, предложенных Свиридовой Н.В., Акимовым А.А. и Зайцевой Л.С. для анализа финансовой устойчивости бюджетных учреждений, установлено, что:

1) Коэффициент концентрации собственного капитала за все три периода соответствует нормативному значению. Соответственно деятельность организации в достаточной степени обеспечена бюджетным субсидированием;

2) Из-за отсутствия у МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» обязательств со сроком выполнения более 1 года, коэффициент финансовой

устойчивости соответствует значениям коэффициента концентрации собственного капитала (в 2021 г. – 0,93; в 2022 г. – 0,91; в 2023 г. – 0,88) и превышает рекомендуемое значение. Это свидетельствует о высоком уровне финансовой устойчивости;

3) Коэффициент финансового рычага бюджетной организации за период с 2021 по 2023 годы находился в допустимых пределах, не превышая значения 1, что свидетельствует о сбалансированном соотношении между собственными и заемными средствами. Это указывает на умеренную зависимость от внешних источников финансирования и достаточный уровень финансовой устойчивости организации.

Одним из основных результатов финансовой устойчивости муниципальных учреждений, согласно используемой методики, выступает их способность своевременно выполнять обязательства перед кредиторами. Оценка платежеспособности осуществляется через анализ показателей ликвидности. По результатам нашего исследования установлено, что коэффициент абсолютной ликвидности близок к пороговому значению на протяжении всего рассматриваемого периода, но всё же его превышает. Этот показатель указывает на ограниченную способность организации оперативно погашать свои краткосрочные обязательства посредством использования наиболее ликвидных активов, что характерно для бюджетных учреждений ввиду особенностей их функционирования.

Проведём анализ показателей финансовой устойчивости, предложенный Гавришем П.Т. и Бубновской Т.В. (таблица 2.11) [6].

Таблица 2.11 – Показатели, характеризующие финансовую устойчивость бюджетного учреждения, по методики Гавриша П.Т. и Бубновской Т.В. [6]

Показатели	Значение по годам			Нормативное значение	Изменение	
	2021	2022	2023		2021/2022	2022/2023
Доля поступлений от ПДД	-	-	-	-	-	-
Прирост поступлений от ПДД	-	-	-	-	-	-

Продолжение таблицы 2.11

Зависимость от заемных источников общая	-	-	-	-	-	-
Зависимость организации от заемных источников финансирования	0,01	0,021	0,022	Положительно: снижение показателя	-0,011	-0,001
Коэффициент долговой нагрузки	-0,096	-0,081	-0,073	Положительно: снижение показателя	-0,015	-0,008
Доля просроченной кредиторской задолженности	-	-	-	-	-	-
Доля просроченной дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	-1,47	-0,45	-0,85	Положительно: рост показателя	-1,02	0,4
Коэффициент маневренности собственного капитала	21,71	33,49	20,82	Положительно: рост показателя	-11,78	12,67
Индекс постоянного актива	1,05	1,03	1,05	Положительно: снижение показателя	0,02	-0,02
Коэффициент автономии	0,93	0,88	0,89	Положительно: рост показателя	0,05	-0,01
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	0,08	0,14	0,13	Положительно: снижение показателя	-0,06	0,01
Коэффициент финансирования	12,95	7,39	7,80	Положительно: рост показателя	5,56	-0,41
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	-	-	-	Положительно: снижение показателя	-	-
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	0,03	0,06	0,05	Положительно: рост показателя	-0,03	-0,01
Коэффициент финансовой устойчивости	0,93	0,88	0,89	Положительно: рост показателя	0,05	-0,01

Анализируя данные таблицы 2.11 можно отметить несколько ключевых аспектов, характеризующих текущее состояние МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района».

Во-первых, наблюдается тенденция роста показателя зависимости от заёмных источников финансирования (с 1% до 2,2%), однако этот показатель по-прежнему остаётся на довольно низком уровне.

Параллельно с этим происходит снижение долговой нагрузки, то есть уменьшается доля доходов, направляемых на погашение текущих обязательств, что является положительным фактором.

Коэффициент манёвренности собственного капитала на протяжении всех трёх лет остаётся на высоком уровне, хотя имеет небольшую тенденцию к снижению. Это позволяет судить о сохранении значительной гибкости в использовании собственных средств.

Соотношение заёмного и собственного капитала составляет менее 0,5, что формально подтверждает устойчивую финансовую позицию учреждения, но также указывает на недостаточную эффективность управления финансовыми ресурсами.

В целом, несмотря на некоторые колебания, уровень финансовой устойчивости учреждения остаётся стабильным, что отражает умеренную степень автономии в рамках анализируемого периода.

Согласно четвертой рассматриваемой методике оценки финансовой устойчивости с помощью коэффициентного анализа по отчётным данным бухгалтерского баланса может не отражать реального финансового положения бюджетной организации [25]. Поэтому, анализ важно проводить, основываясь на динамике соотношения доходов и расходов, структуре доходов и структуре расходов.

Показатели, которые можно рассчитать для оценки финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС администрации муниципального образования Туапсинский район» представлены в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Показатели финансовой устойчивости бюджетного учреждения, по методике Слесаренко Г.В. [25]

Показатели	Значение по годам			Комментарий	Отклонение	
	2021	2022	2023		2021/ 2022	2022/ 2023
Коэффициент обеспеченности расходов доходами в части выполнения ГМЗ	-	-	-	У организации отсутствует финансирование на выполнение государственных (муниципальных) заданий	-	-
Коэффициент выполнения плана по доходам	-	-	-		-	-
Коэффициент выполнения плана по расходам	-	-	-		-	-
Удельный вес доходов от платных услуг в общей сумме доходов	-	-	-	Учреждение не осуществляет коммерческую деятельность	-	-
Удельный вес затрат на оплату труда (с отчислениями) в общей величине расходов	0,54	0,54	0,52	Положительной тенденцией выступает рост показателя	0,00	0,02
Удельный вес затрат на оплату работ, услуг в общей сумме расходов	0,24	0,25	0,28	Характеризует величину затрат на содержание имущества	-0,01	-0,03
Рентабельность (убыточность) деятельности	-3,45	2,58	15,45	Показывает общую эффективность деятельности	-1,53	-0,87

Анализ расчётных показателей доходов и расходов исследуемого учреждения за 2022 – 2023 годы демонстрирует, что уровень поступлений покрывает текущие затраты, что свидетельствует об отсутствии недофинансирования в ключевых сферах деятельности данной организации. Основным компонентом структуры расходов бюджетных организаций традиционно остаются затраты на оплату труда, которые демонстрируют тенденцию к росту. Это увеличение, а также возрастание расходов на работы и услуги характеризуют расширение объемов потребляемых услуг. Данные факторы позволяют делать вывод о стабильном финансовом состоянии

учреждения, которое поддерживается за счет полной финансовой обеспеченности со стороны учредителя.

Таким образом, при рассмотрении финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» с применением различных подходов к её оцениванию, демонстрирует ряд положительных характеристик. Прежде всего, значительная часть активов учреждения формируется за счёт стабильных и надёжных источников финансирования. Организация получает достаточное количество субсидий из бюджета администрации Туапсинского района, что создает устойчивость к экономическим колебаниям. Важной особенностью является сбалансированность структуры капитала, где соотношение между собственными и заёмными средствами находится на приемлемом уровне. Дополнительно отмечается снижение доли доходов, используемых для погашения текущих обязательств, что освобождает ресурсы для дальнейшего развития.

Несмотря на положительные аспекты финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района», проведённый анализ выявил наличие ряда рисков, требующих внимания. Во-первых, отмечается крайне низкий уровень покрытия материальных запасов собственными оборотными средствами, что обусловлено высокой долей краткосрочных обязательств и недостаточно эффективным управлением активами организации. Во-вторых, организация сталкивается с ограниченной способностью оперативно погашать свои краткосрочные обязательства за счет использования наиболее ликвидных активов, что может привести к затруднениям в случае необходимости быстрого реагирования на изменения внешней среды. Кроме того, была отмечена недостаточная эффективность управления финансовыми ресурсами, что также требует корректировки для обеспечения более рационального распределения и использования имеющихся средств.

Одним из значимых факторов, влияющих на финансовую устойчивость МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района», является отсутствие внебюджетных источников дохода. Учреждение не осуществляет деятельность

по оказанию платных работ и услуг, а также не получает финансирование на выполнение государственных заданий, вследствие чего все расходы покрываются исключительно за счёт субсидий из бюджета учредителя. Это существенно ограничивает возможности организации по привлечению дополнительных ресурсов, необходимых для решения таких задач, как поощрение сотрудников, обновление оборудования и расширение материально-технической базы. Таким образом, полное субсидирование из бюджета накладывает определённые ограничения на оперативность и масштабность мероприятий по развитию учреждения, что делает актуальным поиск альтернативных решений для повышения эффективности использования выделенных средств.

3 Разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

3.1 Разработка рекомендаций, способствующих повышению финансовой устойчивости учреждения

В рамках анализа деятельности МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» установлено, что один из основных видов его деятельности заключается в оказании услуг по эксплуатации и содержанию автомобильного транспорта, предназначенного для обеспечения функционирования органов местного самоуправления, включая предоставление квалифицированного водительского состава. Исследование показало, что финансовое состояние учреждения стабильно за счет полного субсидирования расходов со стороны муниципального бюджета. Тем не менее, согласно Уставу организации, она имеет право заниматься коммерческой деятельностью, что открывает дополнительные перспективы для повышения финансовой устойчивости.

Для улучшения финансовых показателей и повышения общей эффективности деятельности учреждения предлагается организовать платные курсы вождения. Это расширит возможности получения доходов и оптимизирует использование ресурсов учреждения. Такая мера принесёт дополнительную прибыль, которая может быть направлена на улучшение материально-технической базы, повышение квалификации сотрудников и т.д. Это не только укрепит финансовое положение организации, но и внесет вклад в развитие транспортной инфраструктуры района, обеспечит другие бюджетные учреждения подготовленными квалифицированными водителями.

Основной целью проекта является подготовка обучающихся к успешной сдаче экзаменов в ГИБДД, что требует комплексного подхода к обучению. Задачи автошколы включают в себя не только преподавание теоретических основ вождения, но и обеспечение практических навыков, необходимых для уверенного управления автомобилем. Кроме того, будет уделено внимание

изучению устройства автомобиля, что поможет выработать у обучаемых необходимые знания для диагностики и устранения мелких неисправностей.

По статистическим данным, предоставленным экспертами, в 2024 году на каждые 1000 жителей Краснодарского края насчитывается 345 единиц легкового автомобильного транспорта, что свидетельствует об увеличении этого показателя на 15% по сравнению с данными 2020 года. Ожидается, что в течение следующих пяти лет ежегодный прирост числа автомобилей будет составлять до 7%. Параллельно с этой тенденцией наблюдается и рост числа желающих получить водительские права. Причем обучение вождению охватывает не только тех, кто уже владеет автомобилем или намеревается его приобрести, но и лиц, для которых навык управления автомобилем становится важной частью современного образования. Основную часть обучающихся составляют люди в возрасте от 18 до 25 лет.

Анализ рынка в городе Туапсе показывает, что в настоящее время существует 5 учреждений, оказывающих обучающие услуги в сфере вождения. Среди этих автошкол две можно отнести к премиум-сегменту. Они обладают современным автопарком и устанавливают более высокие цены, чем средний уровень по рынку. В то же время остальные автошколы характеризуются сильно устаревшим учебным транспортом.

Несмотря на существующую конкуренцию и особенности данного сектора, включающие, к примеру, отсутствие возможности повторных продаж, наблюдается высокий спрос на образовательные услуги в области вождения, который значительно превышает текущее предложение. Данная ситуация подчеркивает целесообразность внедрения предложенных мероприятий, которые будут направлены на удовлетворение имеющегося дефицита.

Организация курсов водительского мастерства предлагается на базе имеющихся основных средств МКУ «Цент ОДОМС Туапсинского района». Важно отметить, что данные ресурсы в настоящее время не задействованы в деятельности учреждения (таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Собственные средства МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района», требующиеся для реализации проекта

Наименование	Комментарий	Количество (шт.)	Рыночная стоимость (руб.)
Офисное помещение	Адрес: г. Туапсе, ул. Шаумяна, д. 34. Площадь: 72 кв.м. Общая оценка состояния: удовлетворительное	1	9 360 000,00
Легковой автомобиль марки Lada VA3 2110	Год выпуска: 2010 год. Пробег: 170 394 км. Модификация: 1,5 МТ. Мощность: 73 л.с. Коробка передач: механическая. Тип двигателя: бензиновый. Привод: передний. Расход: 7,0 л.	1	125 000,00

Обязательным условием для ведения образовательной деятельности является получение лицензии, срок действия которой составляет пять лет. Для подачи заявки на лицензию необходимо обратиться в Федеральную службу по надзору в сфере образования и науки с пакетом документов, который включает учредительные документы, само заявление на лицензирование, трудовые договора с персоналом, договор аренды помещения или документы, подтверждающие владение им, а также подтверждения наличия учебно-методических материалов. Процесс лицензирования, как правило, занимает от трёх до пяти месяцев, в течение которых также осуществляется получение соответствующих разрешительных документов от санитарно-эпидемиологической службы и пожарного надзора. Такой процесс лицензирования не только подтверждает соответствие образовательного учреждения установленным стандартам, но и обеспечивает соблюдение норм безопасности и качества образования.

По окончании курса обучения кандидаты в водители проходят аттестационный тест, результаты которого позволяют им получить сертификат и далее направиться в ГИБДД для сдачи итогового экзамена. Важной составляющей подготовки является теоретический курс, включающий 130 часов

систематического изучения соответствующего материала. Для эффективного обучения данный образовательный процесс должен проходить в специально подготовленном классе. Материально-техническая база, необходимая для оснастки офисного помещения, представлена в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Оборудование, требующееся для обустройства автокласса

№	Наименование	Количество	Цена (руб.)	Стоимость (руб.)
1	Кресло компьютерное	4 шт.	3500	14 000
2	Письменный стол	5 шт.	4300	21 500
3	Доска аудиторная пятиэлементная	1 шт.	19 500	19 500
4	Тематические макеты и плакаты	5 шт.	500	2500
5	Источник бесперебойного питания	4 шт.	3800	15 200
6	Шкаф-стеллаж комбинированный	1 шт.	15 534	15 534
7	Персональный компьютер	4 шт.	25 000	100 000
8	Проектор	1 шт.	25 800	25 800
9	Лазерный МФУ	1 шт.	12 715	12 715
10	Канцелярские принадлежности (ручки, маркеры, бумага формата А4, файлы и т.д.)	1 шт.	1000	1000
11	Тренажер сердечно-легочной и мозговой реанимации пружинномеханический – торс (манекен)	1 шт.	30 625	30 625
12	Универсальный тренажер легкового автомобиля Forward с монитором	1 шт	120 560	120 560
	Итого сумма инвестиций:			378 934

Для реализации проекта предлагается выделить два квалифицированных специалиста: преподавателя правил дорожного движения и инструктора по вождению для практической части обучения.

Результаты расчёта расходов на заработную плату работников представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Фонд оплаты труда штата автошколы

Наименование штатной единицы	Количество человек	Оклад (руб.)	Премия 25%	Страховые отчисления и взносы (30,2%)	Заработная плата в месяц	Годовой фонд оплаты труда
Преподаватель ПДД	1	27 000	6 750	10 192,5	33 750	527 310
Инструктор по вождению	1	27 000	6 750	10 192,5	33 750	527 310
Итого:						1 054 620

Как видно из представленных данных, фонд оплаты труда сотрудников, требующихся для функционирования автошколы составляет 1 055 тыс. руб.

В рамках предложенного проекта по открытию курсов вождения в МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» необходимо провести расчёт амортизации основных средств, которые будут задействованы в реализации данного мероприятия.

Для определения ежемесячных амортизационных отчислений воспользуемся следующей формулой:

$$A_m = OC \times k \quad (3.1)$$

Где: A_m – сумма амортизационных отчислений за месяц;

k – норма месячной амортизации, выраженная в процентах;

OC – первоначальная или восстановительная стоимость амортизируемого основного средства.

Норма амортизации для каждого объекта основных средств устанавливается на основании его срока полезного использования в месяцах и вычисляется по следующей формуле:

$$K = (1 / n) \times 100\% \quad (3.2)$$

Где: n – количество месяцев полезного использования объекта основных средств.

Таким образом, получаем следующие значения:

1) Ежемесячная сумма амортизации офисного помещения:

$$9\,360\,000,00 \times (1/360 \times 100\%) = 26\,208,00 \text{ руб.};$$

2) ежемесячная сумма амортизации легкового автомобиля:

$$125\,000,00 \times (1/72 \times 100\%) = 1\,736,11 \text{ руб.};$$

3) ежемесячная сумма амортизации материально-технической базы:

$$276\,985 \times (1/72 \times 100\%) = 3\,847,00 \text{ руб.}$$

Обобщим результаты расчётов в таблице 3.4 с другими расходами автошколы.

Важно отметить, что переменные затраты будут включать амортизацию транспортных средств и учебного оборудования, а также расходы на ГСМ. Все остальные затраты будут считаться постоянными. Методические материалы и топлива для практической части занятий приобретаются студентами самостоятельно.

Таблица 3.4 – Смета ежемесячных расходов автошколы МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

№	Наименование статьи расходов	Сумма (руб.)
1	Постоянных затрат в том числе:	136 593,00
1.1	Коммунальные платежи	6 500,00
1.2	Затраты на оплату труда сотрудников	67 500,00
1.3	Отчисления в страховые фонды	20 385,00
1.4	Амортизация офисного помещения	26 208,00
1.5	Канцелярские расходы	1000,00
1.6	Прочие расходы	15 000,00
2	Переменные затраты в том числе:	7 583,11
2.1	ГСМ	2 000,00
2.2	Амортизация оборудования	3 847,00
2.3	Амортизация автомобиля	1 736,11
Итого:		144 176,11

Предлагаемая образовательная программа будет сосредоточена на обучении по категории «В» (легковые автомобили и грузовой транспорт массой до 3,5 тонн) с непрерывным набором групп. В течение двухмесячного срока обучения планируется формирование трех параллельных групп (утренней, вечерней и выходного дня), каждая из которых будет состоять максимум из 10 курсантов. Это обеспечит одновременное обучение 30 курсантов на каждом потоке. Для упрощения финансовых расчетов ежемесячное количество учащихся будет приниматься за 15 человек. Посещаемость по другим направлениям рассчитывается аналогичным способом, однако они менее рентабельны и включены в программу преимущественно для поддержания имиджа и комплексного предложения.

Спрос на услуги автошколы не демонстрирует выраженной сезонности, а выход на плановые объемы продаж ожидается через шесть месяцев после начала проекта.

Таблица 3.5 – Показатели реализации коммерческой услуги на месяц

№	Услуга	Средний плановый объём продаж, ед./мес.	Цена за единицу (руб.)	Выручка (руб.)
1	Обучение на категорию «В»	15	20 000	300 000
2	Восстановление навыков вождения	10	11 550	115 500
3	Индивидуальные занятия, 1 час	30	500	15 000
4	Повышение квалификации водителей ТС	5	2 500	12 500
	Итого			443 000

В рамках повышения качества образовательного процесса в автошколе предлагается внедрить комплекс мер, не требующих дополнительных затрат. К ним относится:

- 1) использование тщательно отобранных учебных материалов, включая специализированные учебники по теории, рабочие тетради и краткие справочники правил дорожного движения;
- 2) внедрение видео-уроков, анализирующих реальные примеры сложных дорожных ситуаций;
- 3) предоставление возможности посещения пропущенных теоретических занятий в других группах.

Кроме того, автошкола может предлагать ряд дополнительных услуг, которые также повысят её конкурентоспособность, таких как:

- 1) совершенствование навыков управления автомобилем, для лиц, уже получивших водительские права;
- 2) дополнительные занятия с инструктором в индивидуальном порядке;
- 3) помощь по подготовке и сдаче декларации 3-НДФЛ для возврата 13 % стоимости обучения;
- 4) контраварийная подготовка.

В условиях имеющейся конкурентности важным фактором для успешного функционирования автошколы МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского

района» становится наличие устойчивых конкурентных преимуществ. К их числу можно отнести строгие требования к квалификации инструкторов, наличие в собственности учебного помещения, что создаёт возможность предлагать услуги по ценам на 10% ниже средних рыночных, а также логистическую доступность. Хотя парк учебных автомобилей не включает новые модели, имеющееся транспортное средство поддерживается в чистоте и порядке благодаря вниманию специалистов учреждения, за которыми данная обязанность закреплена должностной инструкцией.

В современных условиях эффективная деятельность организаций, вне зависимости от их сферы, невозможна без наличия функционального бизнес-сайта и активности в социальных сетях. В структуре МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» предусмотрен специализированный отдел МЦУ, который отвечает за работу в сети Интернет. В связи с этим целесообразно возложить на сотрудников данного отдела функции по ведению официального сайта и социальных медиа. Это решение поспособствует формированию положительного имиджа учреждения и создаст комфортную информационную среду для привлечения и информирования потенциальных клиентов.

На начальных этапах развития автошколы привлечение учащихся предлагается осуществлять преимущественно через крупные рекламные кампании и продвижение веб-ресурсов учреждения. Однако со временем, когда основным источником пополнения учебных групп станут рекомендации существующих студентов, роль рекламных инструментов значительно снизится.

Учитывая высокую конкуренцию среди автошкол, выбор потребителей часто определяется удобством расположения учреждения относительно места проживания или работы, поэтому первоначальная рекламная компания должна быть направлена на привлечение жителей близлежащих районов. Для этого предлагается установить крупный баннер на центральном перекрестке города и вывески рядом со входом в помещение автошколы. Стоимость данных мероприятий составит 12000 рублей. Дополнительно планируется распространение рекламных листовок со скидкой на обучение через почтовые

ящики за две недели до открытия школы, с общим тиражом в 500 штук. Срок их действия будет составлять три месяца. Затраты на печать составят 1000 рублей. В день открытия автошколы у входа установят аудиоколонки с трансляцией популярной музыки, а также будут раздавать бесплатные методические материалы с правилами дорожного движения. Общий бюджет на проведение этих рекламных акций оценивается в 15000 рублей.

В целом, сочетание квалифицированного преподавательского состава, выгодного местоположения, адекватного ценообразования и нормальное состояние учебного транспорта формирует привлекательную позицию на рынке для привлечения клиентов.

3.2 Расчёт экономической эффективности рекомендаций

На основе проведенных выше данных рассчитаем чистую прибыль от реализации проекта, воспользовавшись формулой:

$$\text{ЧП} = \text{В} + \text{ПД} - \text{С} - \text{ПР} - \text{НП} \quad (3.3)$$

Где: ЧП – чистая прибыль;

В – выручка;

ПД – прочие доходы;

С – себестоимость;

ПР – прочие расходы;

НП – налог на прибыль.

Следовательно, чистая прибыль от реализации проекта по созданию автошколы на базе МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» за один месяц будет равна:

$$443000,00 - 144\,176,11 = 298\,823,89 \text{ (руб.)}$$

Для оценки экономической эффективности данного инвестиционного проекта необходимо рассчитать коэффициент эффективности, используя

формулу 3.4, которая позволит определить соотношение полученных результатов к вложенным средствам.

$$ARR = P_{(cp)} / I_{(cp)} \quad (3.4)$$

Где: $P_{(cp)}$ – среднегодовой объём доходов,

$I_{(cp)}$ – средняя величина первоначальных инвестиций.

Следовательно, коэффициент ARR в данном случае будет равен:

$$(3\,585\,886,68 / 9\,863\,934,00) = 0,18.$$

Данное отношение позволяет оценить, какая часть инвестиционных затрат возмещается в виде прибыли.

Теперь определим срок окупаемости проекта:

$$CO = I / ЧП \quad (3.5)$$

Где: Co – простой срок окупаемости, лет;

I – инвестиции в проект, руб.;

$ЧП$ – Чистая прибыль проекта, руб.

Таким образом, срок окупаемости проекта будет составлять:

$$9\,863\,934,00 / 3\,585\,886,68 = 2,75 \text{ года.}$$

На плановый доход планируется выйти с 3 месяца работы автошколы.

Объединим полученные данные в таблицу (таблица 3.6).

Таблица 3.6 – Формирование и распределение прибыли проекта реализации услуг автошколы МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» в прогнозном периоде

Наименование показателя	Всего, руб.
Выручка (доход) от реализации услуг (за первый год)	443 000,00*12 = 5 316 000,00
Себестоимость услуг (за первый год)	144 176,11*12 = 1 730 113,32
Прибыль от продаж	3 585 886,68
Результат от внереализационных, операционных и прочих расходов и доходов	0
Чистая прибыль	3 585 886,68
Инвестиции	9 863 934,00

Продолжение таблицы 3.6

Средняя норма прибыли (коэффициент эффективности)	0,36
Срок окупаемости проекта	2,75 года

Таким образом получаем, что ожидаемая годовая чистая прибыль будет равна 3 585 886,68 рублей в год.

В условиях сложной экономической ситуации в стране и необходимости соблюдения ценовой стратегии для поддержания конкурентоспособности автошколы МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района», особую значимость приобретают риски, связанные с реализацией проекта.

Для обеспечения успешной деятельности автошколы важно максимально задействовать сильные стороны бюджетного учреждения для создания дополнительных преимуществ.

С этой целью целесообразно проведение SWOT-анализа, который позволит выявить ключевые факторы успеха и потенциальные угрозы для развития автошколы (таблица 3.7).

Таблица 3.7 - SWOT-анализ проекта по открытию курсов вождения МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района»

Преимущества	Недостатки
- поддержание учебного транспорта в чистом и работоспособном состоянии; - наличие собственной базы для обучения по категории «В»; - высокая квалификация педагогов; - наличие удобного сайта и групп в социальных сетях; - цены в среднем на 10% ниже, чем у конкурентов; - наличие офисного помещения в собственности; - удачное расположение учебного класса автошколы в центральном районе города; - три параллельные группы дают возможность клиентам выбирать наиболее подходящее время для обучения.	- отсутствует положительная деловая репутация; - отсутствует клиентская база; - нет технической базы для обучения по категориям, кроме категории «В»; - на данный момент задействовано только одно транспортное средство; - отсутствие интенсивной маркетинговой деятельности; - отсутствует собственный автодром.

Продолжение таблицы 3.7

Возможности	Угрозы
- привлечение клиентов со всего муниципального образования; - привлечение средств регионального и федерального бюджета, через участие в подходящих программах; - возможность реализовывать социально значимые проекты через предоставление льгот на обучение определённой категории граждан при поддержке администраций различных уровней; - выделение дополнительных транспортных средств с уже имеющегося автопарка учреждения.	- сокращение субсидирования; - невыполнение плана по привлечению клиентов; - повышение цен на бензин и ГСМ в связи с нестабильной экономической и политической ситуацией в стране; - возникновение дорожно-транспортных аварий; - текучесть кадров; - выход из строя учебного автомобиля.

Согласно данным, представленным в таблице 3.7, основными угрозами для реализации проекта являются недостаток технической базы, которые включают в себя устаревшую модель учебного автомобиля и отсутствие транспортных средств для обучения вождению по другим категориям. Тем не менее, существуют перспективы для решения этих проблем через участие в программах софинансирования либо перераспределения имеющихся ресурсов внутри МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района». Эти меры позволят предотвратить негативные последствия существующих рисков для автошколы.

Так же важно учесть внутренние угрозы, обусловленные возможностью нехватки персонала. В связи с этим необходимо своевременно корректировать кадровую политику, улучшая условия труда для привлечения квалифицированных специалистов.

Для достижения поставленных финансовых целей крайне важно наладить качественное общение с клиентами, которое направлено на получение положительных откликов и рекомендаций, а также активно продвигать услуги через маркетинговые кампании. В случае же возникновения проблем с набором курсантов, есть возможность пересмотреть ценовую политику. По предварительным оценкам, повышение цен на 15% не должно существенно повлиять на уровень спроса.

В целом, можно сделать вывод, что с подобными рисками сталкиваются все автошколы. Однако благодаря высокому качеству преподавания, удобному расположению и доступным ценам, автошкола МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» сохранит свои конкурентные преимущества в отрасли.

Для того, чтобы узнать, как предложенные меры повлияют рассматриваемое учреждения произведём расчёт показателей, характеризующих финансовую устойчивость организации и её финансовое состояние в целом. При расчётах будем использовать показатели деятельности за 2023 год.

Таблица 3.8 – Сравнение финансовых показателей МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» за 2023 год с прогнозируемыми значениями после реализации проекта

Наименование показателя	2023 год (руб.)	После реализации проекта (руб.)	Абсолютные изменения (руб.)
Доходы	-4 850 969,57	465 030,43	5 316 000,00
Расходы	70 074 871,08	71 804 984,40	1 730 113,32
Чистый операционный результат	-74 925 840,65	-71 339 953,97	-

Таким образом, доходы МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» увеличиваются за счёт коммерческой деятельности на 5 316 000,00 рублей, а расходы – на 1 730 113,32 рублей.

На основании формул, рассмотренной в первой главе работы, проведём расчёт финансовой устойчивости учреждения с учётом предполагаемого финансового эффекта от коммерческой деятельности.

Таблица 3.9 – Сравнение показателей финансовой устойчивости учреждения до и после реализации проекта [22]

Коэффициент	Формула расчёта	Показатели до реализации проекта	Показатели после реализации проекта	Отклонения	Темп роста (%)
Ликвидность	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Кратк. обязательства}}$	0,24	0,82	0,58	342
Удельный вес доходов от платных услуг в общей величине доходов	$\frac{\text{Доходы от ком. деят.}}{\text{Доходы учреждения}}$	0,00	11,43	11,43	100

Продолжение таблицы 3.9

Коэффициент общей финансовой устойчивости	$\frac{\text{Доходы бюджета}}{\text{Расходы бюджета}}$	-0,07	0,01	-	-
---	--	-------	------	---	---

Приведённые в таблицы 3.9 расчёты, демонстрируют, что в 2023 году коэффициент общей финансовой устойчивости составляет отрицательное значение, что говорит о неустойчивом финансовом состоянии организации. Однако в прогнозном периоде, в результате реализации проекта, наблюдается значительное улучшение как данного показателя, так и ликвидности МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района». Эти изменения свидетельствуют о повышении финансовой устойчивости учреждения.

Таким образом, в рамках анализа проекта по открытию курсов вождения следует отметить достаточно высокий уровень рентабельности, составляющий 36%, что подтверждает её привлекательность для инвестиций. Актуальность данной услуги, обусловленная ростом числа личного и служебного транспорта, предвещает благоприятные долгосрочные перспективы, с прогнозируемым сроком окупаемости в два года и восемь месяцев, что для данной отрасли является достаточно коротким сроком в сравнении с жизненным циклом проекта. Более того, создание автошколы на базе МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» открывает доступ к финансовым субсидиям из краевых и федеральных бюджетов. Это позволит повысить доступность образовательных услуг за счёт возможности льготного обучения. Эти аспекты свидетельствуют о социальном значении проекта и его потенциале для улучшения качества жизни в районе.

Анализ представленных в таблице 3.8 и 3.9 данных показывает, что финансовый результат от реализации проекта не обеспечит полное покрытие расходов учреждения. Тем не менее, они позволят значительно уменьшить финансовую нагрузку на бюджет администрации муниципалитета, являющегося учредителем организации, и создадут надёжные предпосылки для дальнейшего развития системы самофинансирования рассматриваемого учреждения.

Заключение

МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» является не коммерческой организацией, созданной на основании Устава. Все её действия направлены на оказание муниципальных услуг и функций для обеспечения реализации полномочий органов местного самоуправления. Финансирование производится на основании сметы за счет средств местного бюджета.

Учредителем организации выступает администрация муниципального образования Туапсинский район. Имущество учреждения находится у него на праве оперативного управления, что позволяет распоряжаться им, но в строго ограниченных пределах.

Анализ финансовых результатов деятельности учреждения за 2022 и 2023 годы выявил наличие убытков в обоих периодах. При рассмотрении показателей за более длительный период установлено, что расходы организации с 2020 по 2023 стабильно превышали доходы. Также в разрезе четырёх лет наблюдалось увеличение общего объёма расходов.

Для оценки финансовой устойчивости МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» в рамках данного исследования был проведён анализ по четырём различным подходам. В частности, были рассмотрены методики авторов: Донцовой Л.В. и Никифоровой Н.А.; Свиридовой Н.В., Акимова А.А. и Зайцевой Л.С.; Гавриша П.Т. и Бубновской Т.В., а также Слесаренко Г.В. Результаты проведённых расчётов обобщены в характеристику учреждения. В целом сделан вывод, что организация обладает нормальным уровнем устойчивости. Такой результат достигается благодаря финансированию из бюджета муниципалитета.

В ходе анализа отмечены следующие отрицательным свойствам учреждения:

- 1) низкий уровень покрытия материальных запасов собственными оборотными средствами;

2) отсутствие способности оперативно погашать краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов;

3) недостаточная эффективность управления финансовыми ресурсами;

4) отсутствие внебюджетных источников дохода.

Для улучшения финансовых показателей и повышения общей эффективности деятельности учреждения предлагается организовать платные курсы вождения. Это расширит возможности получения доходов и оптимизирует использование ресурсов учреждения. Такая мера принесёт дополнительную прибыль, которая может быть направлена на улучшение материально-технической базы, повышение квалификации сотрудников и т.д.

Показатели финансовой устойчивости после внедрения мероприятия значительно улучшатся. Прогнозируется, что доходы МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района» увеличатся за счёт коммерческой деятельности на 5 316 000,00 рублей, а расходы – на 1 730 113,32 рублей.

Основные риски, связанные с реализацией проекта, основываются на недостатке технической базы, которая включает в себя проблему устаревшей модели учебного автомобиля и отсутствие транспортных средств для обучения вождению по различным категориям. Однако, существуют перспективы для решения этих угроз через участие в программах финансирования либо перераспределения имеющихся ресурсов внутри самого учреждения.

Финансовый результат от реализации проекта позволит значительно уменьшить финансовую нагрузку на бюджет администрации Туапсинского района, повысит ликвидность учреждения, а также создаст надёжные предпосылки для дальнейшего развития системы самофинансирования.

Таким образом, в заключении можно сделать вывод, что цель данной выпускной квалификационной работы достигнута.

Список литературы

1. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. - М.: Дело и сервис; Издание 3-е, перераб. и доп., – 2017. – 272 с.
2. Акмурзина, Л.С., Курбанаева, Л.Х. Организация и методы финансового контроля бюджетных учреждений / Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – № 1-2. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-i-metody-finansovogo-kontrolya-byudzhethnyh-uchrezhdeniy> (дата обращения: 25.12.2024).
3. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум / Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. - 6-е изд., перераб. - М.: Дело и сервис, – 2018. – 125с.
4. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / Шеремет, А.Д. — 2-е изд., доп. — М.: ИНФРА-М. – 2021. — [Электронный ресурс] URL: <https://znanium.com/catalog/product/1224013> (дата обращения: 06.01.2025).
5. Бурцева, Я.О. Методические аспекты анализа финансовых процессов бюджетных учреждений / Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 5-1. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-aspekty-analiza-finansovyh-protsessov-byudzhethnyh-uchrezhdeniy> (дата обращения: 30.10.2024).
6. Бубновская, Т.В., Гавриш, П.Т. Система комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности организаций бюджетной сферы на основе годовой бухгалтерской отчетности / Вестник АГТУ. Серия: Экономика. – 2023. – № 3. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-kompleksnoy-otsenki-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti-organizatsiy-byudzhethnoy-sfery-na-osnove-godovoy-buhgalterskoy> (дата обращения: 17.12.2024).
7. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 26.12.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2025) / Консультант Плюс:

- справочная правовая система. [Электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/?ysclid=m650ncnufq246623341(дата обращения: 10.09.2024)
8. Велижанская, С.С. Финансы в бюджетных организациях: основы и примеры расчетов/ Справочник экономиста. – 2015. – № 5 / Корпоративный менеджмент (электронный ресурс). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cfin.ru/management/finance/capital/government-57-financed.shtml> (дата обращения: 10.09.2024)
 9. Глущенко, А.В., Солодова, С.В. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях. — М.: ЮРАЙТ. – 2018. – 342 с.
 10. Гоголева, О.Л., Широкова, М.В., Тебенькова, М.А. Особенности анализа бухгалтерского баланса бюджетного учреждения / Студент. Наука. Регион. – 2023. – № 1. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-analiza-buhgalterskogo-balansa-byudzhethnogo-uchrezhdeniya> (дата обращения: 04.01.2025).
 11. Даниленко, Н.И. Методические аспекты проведения контрольных мероприятий по проверке бюджетной сметы казенного учреждения / Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 46 (340). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-aspekty-provedeniya-kontrolnyh-meropriyatiy-po-proverke-byudzhethnoy-smety-kazennogo-uchrezhdeniya> (дата обращения: 21.11.2024).
 12. Золотун, Е.П. Методологические основы анализа финансового состояния бюджетного учреждения / Вестник МГУП. – 2012. – № 2. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskie-osnovy-analiza-finansovogo-sostoyaniya-byudzhethnogo-uchrezhdeniya> (дата обращения: 23.12.2024).
 13. Качкова, О.Е., Кришталева, Т.И., Овсийчук, М.Ф. Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях. — М.: КноРус. – 2018. – 376 с.
 14. Ковалева, Т.В. Проблемы внедрения бюджетирования в казенных учреждениях / Научные исследования и инновации. – 2021. – № 8.

- [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-vnedreniya-byudzhetrovaniya-v-kazennyh-uchrezhdeniyah> (дата обращения: 23.12.2024).
15. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. / Косолапова, М.В., Свободин, В.А. - М.: Дашков и К, – 2016. – 248 с.
16. Кузнецова, И.С. Предпринимательская деятельность как один из основных источников доходов в бюджетных организациях / Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – № 12-4. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/predprinimatelskaya-deyatelnost-kak-odin-iz-osnovnyh-istochnikov-dohodov-v-byudzhethnyh-organizatsiyah> (дата обращения: 02.01.2025).
17. Либерман, И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Либерман, И.А. - М.: ИЦ РИОР. – 2014. – 220с.
18. Лосев, В.С., Кальченко, Д.С. Информационно-аналитическое обеспечение контроллинга финансовой устойчивости в образовательном учреждении / Colloquium-journal. – 2020. – № 16 (68). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionno-analiticheskoe-obespechenie-kontrollinga-finansovoy-ustoychivosti-v-obrazovatelnom-uchrezhdenii> (дата обращения: 04.01.2025).
19. Маслова, Т.С. Бухгалтерский учет в государственных (муниципальных) учреждениях. — М.: Магистр. – 2018. – 544 с.
20. Приказ Минфина России от 28.12.2010 № 191н (ред. от 30.09.2024) «Об утверждении Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 03.02.2011 № 19693) / Консультант плюс: справочно-правовая система. [Электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108797/?ysclid=m6512kx2d573344656 (дата обращения: 03.01.2025).

21. Приказ Минфина России от 25.03.2011 № 33н (ред. от 30.09.2024) «Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2011 № 20558) / Консультант плюс: справочно-правовая система. [Электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112540/0b5a794086a0a6e3070598e2fa1c2c59ca979322/?ysclid=m6514p5npp967914663 (дата обращения: 12.12.2024).
22. Плотников, С.Н., Труханович, Д.С. Основные показатели, применяемые для оценки устойчивости бюджета муниципального образования / Контентус. – 2020. – № 5. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-pokazateli-primenyaemye-dlya-otsenki-ustoychivosti-byudzheta-munitsipalnogo-obrazovaniya> (дата обращения: 11.01.2025).
23. Реквизиты МКУ «Центр ОДОМС Туапсинского района». [Электронный ресурс]. URL: <https://bus.gov.ru/agency/48110> (дата обращения: 01.12.2024 г.)
24. Саченок, Л.И. Оценка системы обеспечения элементов финансового контроля бюджетного учреждения / Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 4-2. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sistemy-obespecheniya-elementov-finansovogo-kontrolya-byudzhethnogo-uchrezhdeniya> (дата обращения: 04.01.2025).
25. Слесаренко, Г.В. Финансовый анализ бюджетных учреждений: методика расчёта показателей / Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». – 2024. – № 4. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovyy-analiz-byudzhethnyh-uchrezhdeniy-metodika-rascheta-pokazateley> (дата обращения: 16.12.2024);
26. Свиридова, Н.В., Акимов, А.А., Зайцева, Л.С. Проблемы анализа финансовой устойчивости бюджетных и автономных учреждений / Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2017. – № 4 (24). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-analiza->

finansovoy-ustoychivosti-byudzhetnyh-i-avtonomnyh-uchrezhdeniy (дата обращения: 08.01.2025).

27. Соболева, Е.А. Использование открытых данных для оценки финансовых показателей здравоохранения / Бизнес-образование в экономике знаний. – 2020. – № 3 (17). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-otkrytyh-dannyh-dlya-otsenki-finansovyh-pokazateley-zdravoohraneniya> (дата обращения: 02.01.2025).
28. Тимушев, Е.Н., Яговкина, В.А. Резервные фонды в регионах России: факторы учреждения и оценка эффективности / Финансовый журнал. – 2023. – № 5. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rezervnye-fondy-v-regionah-rossii-factory-uchrezhdeniya-i-otsenka-effektivnosti> (дата обращения: 28.12.2024).
29. Федеральный закон № 402 - ФЗ «О бухгалтерском учёте» (в редакции от 16.12.2011) / Справочно-правовая система Консультант Плюс: [Электронный ресурс] URL: <https://www.consultant.ru/document/cons/doc-LAW/122855/> (дата обращения: 10.12.2024)
30. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 30.09.2024) «О некоммерческих организациях» / Справочно-правовая система Консультант Плюс: [Электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8824/ (дата обращения: 10.12.2024)
31. Фролкин, А.В. Понятие финансовой устойчивости в бюджетных и автономных учреждениях / Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. – 2016. – № 5 (89). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-finansovoy-ustoychivosti-v-byudzhetnyh-i-avtonomnyh-uchrezhdeniyah> (дата обращения: 16.12.2024).
32. Хасанов, О.У. Проблемы управления финансами бюджетных организаций и меры по их улучшению / Экономика и социум. – 2020. – № 5-2 (72). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-upravleniya-finansami-byudzhetnyh-organizatsiy-i-mery-po-ih-uluchsheniyu> (дата обращения: 03.01.2025).

33. Яшина, Н.И., Артамонычева, Е.В., Яшин, К.С. Совершенствование методических аспектов оценки финансового состояния учреждений здравоохранения в целях реализации бюджетной политики, ориентированной на результат / Известия ВУЗов. Поволжский регион. Общественные науки. 2014. №3 (31). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodicheskikh-aspektov-otsenki-finansovogo-sostoyaniya-uchrezhdeniy-zdravoohraneniya-v-tselyah-realizatsii> (дата обращения: 04.01.2025).