

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	2
ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	4
1.1. Содержание понятий экономическая целесообразность и экономическая эффективность.....	4
1.2. Методы и критерии оценки экономической целесообразности хозяйственной деятельности.....	6
ГЛАВА 2. РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ОЦЕНИВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ НА ПРИМЕРЕ МУНИЦИПАЛЬНОГО АВТОНОМНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ГИМНАЗИИ № 40 ОКТЯБРЬСКОГО РАЙОНА Г. ЕКАТЕРИНБУРГА.....	16
2.1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности гимназии на предмет экономической целесообразности.....	16
2.2. Определение критериев и методов оценивания экономической целесообразности гимназии и рекомендации по улучшению.....	40
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	40
Список использованной литературы.....	46

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Подходы к оцениванию экономической целесообразности на сегодняшний день, являются одними из самых востребованных и, действительно, активно, широко и заинтересованно обсуждаемых: они регулярно поднимаются в центральных и региональных средствах массовой информации, широко дискутируются на многочисленных конференциях, семинарах, «круглых столах», в блогах в сети Интернет и т.д.

Новые подходы к оцениванию экономической целесообразности предопределяют актуальность данной темы и необходимость всестороннего изучения процессов, происходящих в данной сфере.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность муниципального автономного образовательного учреждения гимназии № 40 Октябрьского района г. Екатеринбурга

Предметом исследования является система финансово-экономических отношений по поводу формирования и использования финансовых ресурсов бюджетным учреждением.

Целью выполнения выпускной квалификационной работы является оценка целесообразности деятельности бюджетного учреждения и выработка рекомендаций, направленных на повышение эффективности его деятельности.

Задачи:

- обозначить сущность и методы оценки экономической целесообразности деятельности государственного или муниципального учреждения;
- выявить понятие и основные направления финансово-хозяйственной деятельности организации;
- рассмотреть методику оценки финансово-хозяйственной деятельности учреждения и дать характеристику ее основным показателям;

- провести анализ и дать оценку результатам финансово-хозяйственной деятельности учреждения;
- разработать практические рекомендации по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности учреждения.

Гипотеза: адаптация методов оценки экономической целесообразности образовательной деятельности к условиям хозяйствования образовательного учреждения улучшает результат его финансово-хозяйственной деятельности.

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Содержание понятий экономическая целесообразность и экономическая эффективность

Экономическая целесообразность – принцип, заключающийся в обосновании затрат на достижение образовательных целей с учетом рационального использования материальных, трудовых, временных и иных ресурсов.

Исходя из этого принципа, в образовательных учреждениях соблюдается режим разумной экономии на затраты, не обеспечивающий реализацию обучающих, воспитательных и развивающих целей. Нельзя неразумно экономить на материально-техническом, информационном и кадровом обеспечении учебно-воспитательного процесса.

Экономическая эффективность – соотношение экономического результата и затрат факторов производственного процесса. Для количественного определения экономической эффективности используется показатель эффективности, также это результативность экономической системы, выражающейся в отношении полезных конечных результатов ее функционирования к затраченным ресурсам.

На практике определение экономической эффективности не является строгим и общепризнанным для понимания. Зачастую под эффективностью понимается экономический эффект (результат функционирования экономической системы). Так, показателем экономической эффективности на уровне предприятия рассматриваются: прибыль – абсолютный показатель, и рентабельность – относительный показатель. В данном случае прибыль целесообразно называть показателем эффективности, а рентабельности – экономической эффективности.

Также необходимо отметить, что экономическая эффективность является показателем эффективности среди таких категорий, как социальная эффективность, экологическая эффективность, производственная

эффективность и т.д. Особенностью данных показателей является не сколько соотношение результатов с затратами ресурсов, сколько непосредственно достижение самого результата: если он достигнут, то функционирование системы эффективно.

Складывается как интегральный показатель эффективности на разных уровнях экономической системы и является итоговой характеристикой функционирования национальной экономики и получение максимума возможных благ от имеющихся ресурсов. Для этого нужно постоянно соотносить выгоды (блага) и затраты, или, вести себя рационально. Рациональное поведение заключается в том, что производитель и потребитель благ стремятся к наивысшей эффективности и для этого максимизируют выгоды и минимизируют затраты.

На микроэкономическом уровне – это отношение произведённого продукта (объем продаж компании) к затратам (труд, сырье, капитал).

На макроэкономическом уровне, экономическая эффективность равна отношению произведенного продукта (ВВП) к затратам (труд, капитал, земля) минус единица. Можно отдельно оценивать эффективность капитала, эффективность труда и эффективность земли (недр) [10].

Современная экономическая теория также рассматривает экономическую эффективность по Парето (Парето-эффективность). Суть данного подхода обычно описывается следующим образом: относительно замкнутая (закрытая) экономическая система является эффективной (экономически эффективной), если невозможно иное перераспределение ресурсов, при котором возможно увеличение производства продукции без ухудшения положения хотя бы одного участника данной системы.

1.2. Методы и критерии оценки экономической целесообразности хозяйственной деятельности

Целесообразность анализа хозяйственной деятельности во многом зависит от правильности методики и организации его проведения. Методика представляет собой совокупность методов и приемов исследования

экономики, практического выполнения анализа хозяйственной деятельности. Если методологию экономического анализа представить как стратегию исследования хозяйственных процессов и явлений, то методика - это тактика их изучения и оценки.

В литературных источниках о финансовом анализе приводятся самые различные методы финансового анализа и их классификации. Их можно разбить на три основные группы:

- 1) методы, прямо или косвенно заимствованные из других наук;
- 2) модели, используемые при проведении финансового анализа;
- 3) методы чтения финансовой отчетности.

Существуют различные классификации методов, которые могут быть применимы в финансовом анализе. Первый уровень классификации выделяет неформализованные и формализованные методы анализа. Первые основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне, а не на строгих аналитических зависимостях. К ним относятся методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические, сравнения, построения систем показателей, построения систем аналитических таблиц и т.п. Применение этих методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большое значение имеют интуиция, опыт и знания аналитика.

Ко второй группе относятся методы, в основе которых лежат достаточно строгие формализованные аналитические зависимости. Известны десятки этих методов; они составляют второй уровень классификации. Перечислим некоторые из них.

Классические методы анализа хозяйственной деятельности и финансового анализа: цепных подстановок, арифметических разниц, балансовый, выделения изолированного влияния факторов, процентных чисел, дифференциальный, логарифмический, интегральный, простых и сложных процентов, дисконтирования.

Традиционные методы экономической статистики: средних и относительных величин, группировки, графический, индексный, элементарные методы обработки рядов динамики.

Математико-статистические методы изучения связей: корреляционный анализ, регрессионный анализ, дисперсионный анализ, факторный анализ, метод главных компонент, ковариационный анализ, метод объекто-периодов, кластерный анализ и др.

Эконометрические методы: матричные методы, гармонический анализ, спектральный анализ, методы теории производственных функций, методы теории межотраслевого баланса.

Методы экономической кибернетики и оптимального программирования: методы системного анализа, методы машинной имитации, линейное программирование, нелинейное программирование, динамическое программирование, выпуклое программирование и др.

Методы исследования операций и теории принятия решений: методы теории графов, метод деревьев, методы байесовского анализа, теория игр, теория массового обслуживания, методы сетевого планирования и управления.

Безусловно, не все из перечисленных методов могут найти непосредственное применение в рамках финансового анализа, поскольку основные результаты эффективного анализа и управления финансами достигаются с помощью специальных финансовых инструментов, тем не менее некоторые их элементы уже используются. В частности, это относится к методам дисконтирования, машинной имитации, корреляционно-регрессионного анализа, факторного анализа, обработки рядов динамики и др.

Финансовый анализ проводится с помощью различного типа моделей, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между

основными показателями. Можно выделить три основных типа моделей: дескриптивные, предикативные и нормативные.

Дескриптивные модели, известные также, как модели описательного характера, являются основными для оценки финансового состояния предприятия. К ним относятся: построение системы отчетных балансов, представление финансовой отчетности в различных аналитических разрезах, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, система аналитических коэффициентов, аналитические записки к отчетности. Все эти модели основаны на использовании информации бухгалтерской отчетности. Анализ, проводимый во втором разделе данной работы и будет представлять собой построение дескриптивной модели.

Предикативные модели - это модели предсказательного, прогностического характера. Они используются для прогнозирования доходов предприятия и его будущего финансового состояния. Наиболее распространенными из них являются: расчет точки критического объема продаж, построение прогностических финансовых отчетов, модели динамического анализа (жестко детерминированные факторные модели и регрессионные модели), модели ситуационного анализа.

Нормативные модели типа позволяют сравнить фактические результаты деятельности предприятий с ожидаемыми, рассчитанными по бюджету. Эти модели используются в основном во внутреннем финансовом анализе. Их сущность сводится к установлению нормативов по каждой статье расходов по технологическим процессам, видам изделий, центрам ответственности и т.п. и к анализу отклонений фактических данных от этих нормативов. Анализ в значительной степени базируется на применении жестко детерминированных факторных моделей.

Основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов - это дедуктивный метод, то есть от общего к частному, но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится историческая и

логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влияния их на результаты деятельности.

Практика финансового анализа уже выработала основные виды анализа (методику анализа) финансовых отчетов. Среди них можно выделить 6 основных методов:

- **горизонтальный (временной) анализ** - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

- **вертикальный (структурный) анализ** - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;

- **трендовый анализ** - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ;

- **анализ относительных показателей (коэффициентов)** - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей;

- **сравнительный (пространственный) анализ** - это как внутривнутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям предприятия, филиалов, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ показателей данного предприятия в сравнении с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными;

- **факторный анализ** - анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Причем факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), когда результативный показатель

дробят на составные части, так и обратным (синтез), когда его отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

Хозяйственная деятельность бюджетных организаций является сложным объектом исследования, который изучается такими науками, как экономическая теория, макро- и микроэкономика, планирование, финансы, статистика и др [15].

Непосредственным предметом анализа хозяйственной деятельности являются причинно-следственные связи, составляющие основу экономических отношений, возникающих и складывающихся на уровне отдельных бюджетных организаций в ходе выполнения ими своих функций. Анализ хозяйственной деятельности изучает процесс формирования и причины (факторы) изменения результатов деятельности бюджетных организаций. При помощи анализа объясняется механизм действия факторов, даются качественная оценка и количественное измерение силы их влияния на результативные экономические показатели деятельности бюджетных организаций, раскрывается сущность и объясняется содержание причин динамики их экономического развития.

В упрощенном виде причину можно рассматривать в качестве фактора, а следствие — в качестве результативного показателя. Причинно-следственные связи, составляющие основу хозяйственной деятельности бюджетных организаций, многообразны и многочисленны. Все это многообразие можно разделить на две большие группы. Первая группа — это детерминированные связи, вторая — стохастические.

Характерной особенностью детерминированных (функциональных) связей является то, что изменению фактора на единицу своего значения всегда соответствует изменение результативного показателя на строго определенную величину. Выделяют следующие виды таких причинно-следственных зависимостей:

- аддитивная зависимость — результирующий показатель (РП) равен сумме или разности факторов (Φ): $РП = \Phi_1 + \Phi_2 + \dots + \Phi_n$ или $РП = \Phi_1 + \Phi_2 - \Phi_3$;
- мультипликативная зависимость — результирующий показатель равен произведению факторов: $РП = \Phi_1 \times \Phi_2 \times \dots \times \Phi_n$;
- кратная (обратная) зависимость — показатель конструируется в виде частного фактора: $РП = \Phi_1 / \Phi_2$;
- смешанный тип связей — в формуле результирующего показателя присутствует комбинация аддитивных, мультипликативных или кратных зависимостей: $РП = (\Phi_1 + \Phi_2) / (\Phi_3 \times \Phi_4)$.

Для стохастических (косвенных, опосредованных) связей характерно то, что одному и тому же изменению фактора могут соответствовать разные значения результирующего показателя. Как правило, при стохастических связях изменения факторов вызывают средние изменения результирующего показателя. Если формулы детерминированных экономических факторных моделей всегда функционально заданы, то при стохастических (неопределенных) зависимостях форма связи устанавливается при помощи специальных расчетов по формулам среднеквадратических отклонений.

В зависимости от типов изучаемых связей (детерминированные или стохастические) применяются различные методы факторного анализа (рис. 1.2).

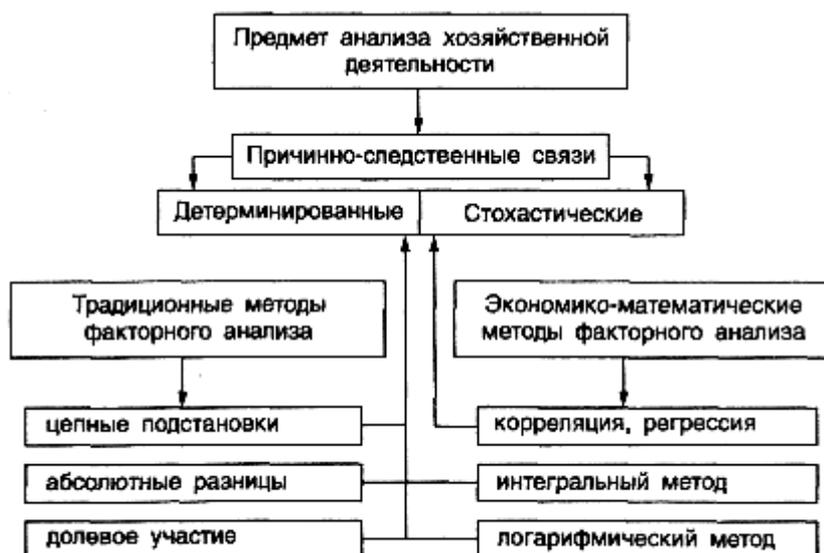


Рис. 1.2. Система методов факторного анализа

В процессе финансового анализа применяются различные методики, используются различные показатели. Достаточно указать хотя бы такие показатели как рентабельность, ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность, запас финансовой устойчивости (зона безопасности), степень риска, эффект финансового рычага и другие. Обилие различных подходов к финансовому анализу требует их определенной классификации и упорядочения. Иначе трудно оценить значимость этих показателей, дать их правильную интерпретацию [22].

Анализ финансовой деятельности призван дать характеристику финансовых результатов, эффективности деятельности учреждения за определенный период деятельности (месяц, квартал, год и т.д.) безотносительно к стартовому состоянию. Другим словами, выясняя показатели финансовой деятельности, мы определяем - хорошо или плохо работало учреждение в этот период. Но на начало периода у учреждения могли быть большие долги (кредиторская задолженность) или наоборот, оно могло иметь большой объем дебиторской задолженности. Поэтому, несмотря на успешную работу учреждения (например, за квартал) его реальное финансовое состояние может оказаться тяжелым из-за долгов, имевшихся на начало периода или наоборот. Таким образом, анализ финансовой

деятельности характеризует динамику финансов учреждения, промежуточные финансовые результаты. Анализ показателей финансовой деятельности часто именуют анализом хозяйственной деятельности; анализом деловой активности; анализом финансовых результатов.

С точки зрения оценки работы учреждений с целью материального стимулирования можно сказать следующие показатели финансовой деятельности - это показатели, на основании которых решают, заслуживает ли учреждение поощрения.

Можно выделить две основные группы факторов, влияющих как на результаты финансовой деятельности, так и на финансовое состояние учреждения:

1) Внешние факторы:

- система финансирования (оплаты оказанных услуг);
- уровень цен (тарифов) - при оказании платных услуг;
- величина подушевых нормативов;
- система налогообложения и т.д.

Учреждения имеют ограниченные возможности влиять на эти факторы, поэтому вынуждены приспосабливаться к ним. Внешние факторы определяют разновыгодность тех или иных видов направлений деятельности и т.д. вне связи с реальными показателями работы учреждения.

Это те ориентиры, которым должны следовать учреждения в выборе наиболее рациональных с экономической точки зрения направлений деятельности в данных условиях. Хотя не обязательно это наиболее эффективные виды деятельности с точки зрения общества в целом.

2) Внутренние факторы:

- структура учреждения;
- показатели работы учреждения и его подразделений;
- система стимулирования (система оплаты труда) и т.д.

Внутренние факторы определяются особенностями самого учреждения. Это те факторы, на которые учреждение может оказать влияние, изменив что-то в своей работе.

В итоге, учреждение строит свою работу с учетом как внешних, так и внутренних факторов. Поэтому необходимо различать:

- показатели работы подразделений учреждения как результат их собственного труда;
- показатели как результат, связанный с внешними факторами (цены и т.д.).

Действительно, из-за недостаточного уровня тарифов на оказываемые образовательные услуги, учреждение даже при хороших производственных показателях (например, при высоких значениях функции должности) может испытывать серьезные финансовые трудности или, наоборот, благодаря стабильному бюджетному финансированию иметь хорошее финансовое положение при низких производственных показателях.

Итак, совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа.

Методика экономического анализа базируется на пересечении трех областей знаний: экономики, статистики и математики.

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;
- установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих;
- выявление формы взаимосвязи между факторами;
- выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи;

- количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Таким образом, бюджетная организация — созданная органами государственной или местной власти организация для осуществления функций некоммерческого характера, финансируемая из федерального, регионального, местного бюджета или государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов; наделяется государственным или муниципальным имуществом на праве оперативного управления.

Финансово-хозяйственной деятельностью понимается как целесообразная деятельность предприятия, направленная на достижение системы целей, сформулированных его владельцами, и представляет собой эффективное использование имеющегося у предприятия экономического потенциала.

Задачи финансово-хозяйственной деятельности бюджетной организации:

- повышение научно-экономической обоснованности смет, нормативов в процессе их разработки;
- объективное и всестороннее исследование выполнения смет и соблюдения нормативов;
- определение эффективности использования трудовых и материальных ресурсов;
- проверка оптимальности управленческих решений.

Источниками информации для финансового анализа является отчетность бюджетных организаций.

Эффективность анализа хозяйственной деятельности во многом зависит от правильности методики - совокупности аналитических процедур - и организации его проведения. Аналитические работы включают подбор, проверку и методику изучения экономической и другой информации, обобщение и реализацию результатов проведенного исследования.

**ГЛАВА 2. РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ОЦЕНИВАНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ НА ПРИМЕРЕ
МУНИЦИПАЛЬНОГО АВТОНОМНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ГИМНАЗИИ № 40 ОКТЯБРЬСКОГО РАЙОНА
Г. ЕКАТЕРИНБУРГА**

**2.1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности гимназии на предмет
экономической целесообразности**

Общая характеристика деятельности МАОУ Гимназия №40

Полное наименование организации: Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение Гимназия № 40»

Сокращенное наименование организации: МАОУ Гимназия №40» .

Организационно-правовая форма: Автономное учреждение.

Основным видом деятельности предоставление общедоступного бесплатного начального общего, основного общего, среднего общего образования по основным общеобразовательным программам

Организация располагается по адресу: 620100, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Мичурина, 181.

Права юридического лица у Учреждения в части ведения уставной финансово - хозяйственной деятельности возникают с момента регистрации. Школа имеет самостоятельный баланс и лицевой счет, вправе от своего имени заключать договора, приобретать имущественные права и личные неимущественные права, быть истцом и ответчиком в суде, Арбитражном и Третейском судах, имеет штамп и печать установленного образца. Может выступать государственным заказчиком при размещении заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг за счет бюджетных средств. МАОУ Гимназия №40 приобретает право на образовательную деятельность, проходит аттестацию в соответствии с законодательством РФ об образовании, с момента выдачи ему лицензий.

Целью деятельности Учреждения является формирование общей культуры личности обучающихся на основе федеральных государственных образовательных стандартов, создание основы формирования технической

культуры, развития интеллектуальных возможностей обучающихся, воспитание деловой, социально-адаптированной, творческой личности гражданина Российской Федерации

Для реализации основных задач Организация имеет право:

- самостоятельно, с учетом государственных образовательных стандартов разрабатывать, принимать и реализовывать образовательные программы;

- разрабатывать и утверждать учебный план, годовой календарный учебный график и расписание занятий, согласуя с Департаментом образования;

- привлекать для осуществления своей уставной деятельности дополнительные источники финансовых и материальных средств, включая использования банковского кредита;

- арендовать и сдавать в аренду в установленном порядке здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и иное имущество;

- оказывать посреднические услуги, приобретать акции, облигации, иные ценные бумаги и получать по ним доходы, вести другую предпринимательскую деятельность, не запрещенную законодательством РФ и не приносящую ущерб основной деятельности Учреждения, предусмотренную Уставом.

Установление ставок заработной платы, должностных окладов работников в пределах собственных финансовых средств и с учетом ограничений, установленных федеральными и местными нормами.

Заработная плата и должностной оклад работникам школы выплачивается за выполнение ими функциональных обязанностей и работ, предусмотренных трудовым договором (контрактом).

- установление надбавок и доплат к должностным окладам работников школы и размеров их премирования.

- разработка и принятие Устава школы;

- самостоятельное осуществление образовательного процесса в соответствии с Уставом школы, лицензией.

Контроль за своевременным предоставлением отдельным категориям обучающихся дополнительных льгот и видов материального обеспечения, предусмотренных Законодательством Российской Федерации. Создание в школе необходимых условий для работы подразделений по организации питания и медицинского обслуживания, контроль за их работой в целях охраны и укрепления здоровья обучающихся и работников. Содействие деятельности учительских (педагогических) организаций (объединений) и методических объединений. Имущество школы является государственной собственностью Свердловской области и закрепляется за Учреждением на праве оперативного управления согласно акту приема – передачи комитетом по управлению государственным имуществом Свердловской области. Земельные участки закреплены за школой в постоянное (бессрочное) пользование. При осуществлении оперативного управления имуществом Организация обязана:

- эффективно использовать закрепленное на праве оперативного управления имуществом;
- обеспечивать сохранность и использование закрепленного за ней на праве оперативного управления имущества строго по целевому назначению;
- не допускать ухудшения технического состояния закрепленного за ней на праве оперативного управления имущества. Это требование не распространяется на ухудшения, связанные с нормами износа этого имущества в процессе эксплуатации;
- осуществлять амортизацию и восстановление изнашиваемой части имущества, передаваемого в оперативное управление.

Гимназия отвечает по обязательствам находящимся в ее распоряжении денежными средствами. При недостаточности у Организации денежных средств, ответственность по обязательствам школы несет Учредитель. Источником формирования имущества и финансовых ресурсов Организации являются бюджетные и внебюджетные средства, имущество, переданное организации собственником или уполномоченным им органом.

Контроль за использованием по назначению и сохранностью имущества Организация осуществляет Комитет по управлению государственным имуществом Свердловской области. Привлечение Организации дополнительных средств не влечет за собой снижения нормативов и (или) абсолютных размеров ее финансирования из бюджета.

- Неиспользованные в этом учебном году финансовые средства не могут быть изъяты у Организации или зачислены Учредителем в объем финансирования следующего года.

Анализ финансовой рентабельности

1. Коэффициент рентабельности совокупного капитала = (Чистая прибыль + проценты к уплате) / валюта баланса.

Таблица – Расчет коэффициента рентабельности совокупного капитала

	Чистая прибыль, тыс.руб.	Проценты к уплате, тыс.руб.	Валюта баланса, тыс.руб.	Коэффициент рентабельности совокупного капитала
2014г.	5 133	0	1120316	0,005
2015г.	149 074	0	1366291	0,109
2016г.	59 632	0	1424038	0,042

В

2016

го

ду

по

ка

зате

л

Ь
со
ста
в
и
л
Коэфф
и
ц
ие
нт
ре
нтабе
л
ь
но
ст
и
со
во
ку
п
но
го
ка
п
ита
ла

0,042.

ПО
КА
З
Ы
ВАЕТ,
С
КО
Л
Ь
КО
П
Р
ИБ
Ы
Л
И
ЗА
РАБАТ
Ы
ВАЕТ
РУБ
Л
Ь
СО
ВО
КУ
П
НО

организация

на

ГО
ка
П
ита
ла,
В
ЛО
же
Н
НО
ГО
е
ГО
а
КТ
И
В
Ы.
Соот
вет
ст
ве
Н
НО,
МО
Ж
НО
П

В

ро
с
ле
д
ит
ь
от
р
и
цате
л
ь
ную
д
и
на
м
и
ку
за
работ
ка
го
дах,
т.
к.
коэфф
и

в

2014

и

2016

ц
ие
нт
ме
н
ь
ше
е
д
и
н
и
ц
ы.

2.
Коэфф
и
ц
ие
нт
ре
нтабе
л
ь
но
ст
и
соб
ст
ве
н

но
го
ка
и
ита
ла =
=
ч
и
ста
я
п
р
иб
ы
л
ь
соб
ст
ве
н
н
ы
й
ка
п
ита
л.

/

Таб
л
и
ца –
Ра
счет
коэфф
и
ц
ие
нта
ре
нтабе
л
ь
но
ст
и
соб
ст
ве
н
но
го
ка
п
ита
ла

	Ч и ста я п р иб ы л ь, т ы с. руб.	Соб ст ве н н ы й ка п ита л, т ы с. руб.	Кэфф и ц ие нт ре нтабе л ь но ст и соб ст ве н но го ка п ита ла
2014 г.	5 133	620142	0,008
2015 г.	149 074	809719	0,184
2016 г.	59 632	748022	0,080

Бе

р

я

ВО

В
Н
И
ма
Н
ие
фа
кт,
п
р
иб
ы
л
ь
п
ре
д
п
р
и
ят
и
и
в
се
и
меет
с

ТОТ

ЧТО

на

же

я,
ре
нтабе
л
ь
но
ст
ь,
а
п
р
ио
р
и,
бу
дет
по
ло
ж
ите
л
ь
но
й.
О
д
на
ко,

у
ро
ве
н
ь
до
статоч
но
н
и
зо
к - 2014 и 2016
го
дах
коэфф
и
ц
ие
нт
п
ра
кт
иче
с
к
и
ра
ве

н
ну
лю,
по
д
ра
зу
ме
ва
я
та
к
на
з
ы
вае
мую
«
работу
но
л
ь»
бе
з
п
р
иб
ы

в

-

л

и.

3.

Коэфф

и

ц

ие

нт

эффе

кт

и

в

но

ст

и

и

с

по

л

ь

зо

ва

н

и

я

о

с

но
в
н
ых
с
ре
д
ст
в =
=
Ч
и
ста
я
п
р
иб
ы
л
ь
с
ре
д
н
я
я
сто

/

И
МО
СТ
Ь
О
С
НО
В
Н
БХ
С
ре
Д
СТ
В.

Таб
л
и
ца 2.10 -
Ра
счет
коэфф
и
ц
ие
нта
эффе

кт

и

в

но

ст

и

и

с

по

л

ь

зо

ва

н

и

я

о

с

но

в

н

ых

с

ре

д

ст

в

	Чи сти ста я п р иб ы л ь, т ы с. руб.	С ре д н я я сто и мо ст ь о с но в н ых с ре д ст в, т ы с. руб.	К эффе кт и в но ст и и с по л ь зо ва н и я ОС
2014 г.	5 133	87724	0,059
2015 г.	149 074	92999	1,603
2016 г.	59 632	98412	0,606

У

да

Н
НО
ГО
ПО
ка
зате
Л
я
наб
лю
дает
с
я
с
па
д
те
н
де
н
ц
и
и
ро
ста
з
наче
Н

В

2016

Г.

ие

со

ста

в

и

ло -37,8%.

4.

Коэфф

и

ц

ие

нт

обо

рач

и

вае

мо

ст

и

с

ре

д

ст

в

а

кт

и

6

вах

(

ре

су

р

соот

дач

и) =

=

В

ы

руч

ка

С

ре

д

н

я

я

СТО

и

МО

СТ

ь

а

КТ

/

И
ва.

*Таб
л
и
ца 2.11 –
Ра
счет
коэфф
и
ц
ие
нта
ре
су
р
соот
дач
и*

	В ы руч ка, т ы с. руб.	С ре д н я я сто и мо ст	К ре су р соот дач и
--	--	---	--

		Б а к т и ва, т ы с. руб.	
2014 г.	1756497	1022467	1,7
2015 г.	2380704	1267123	1,87
2016 г.	546080	1320472	0,41

По
ито
га
м
п
ро
ве
де
н
но
го
а
на
л

и
за
ф
и
на
н
со
во-
хо
з
я
й
ст
ве
н
но
й
де
яте
л
ь
но
ст
и
со
ста
в
и

МАОУ

Гимназия

№

40

М
С
ВО
Д
ную
таб
Л
И
цу 2.12

Таб
л
и
ца 2.12 –
С
во
д
н
ые
по
ка
зате
л
и
де
яте
л
ь
но
43

ст

и МАОУ Гимназия № 40»

На и ме но ва н ие по ка зате Л я	Но р мат и в н ые з нач е н и я	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1	2	3	4	5
В ы руч ка, т ы с. руб.	-	1756497	2380704	546080
Себе сто и мо ст ь, т ы с. руб.	-	1751633	2128038	382230
Ч и	-	5133	149074	59632

ста я п р иб ы л ь, т ы с. руб.				
1. А на л и з и с по л ь зо ва н и я пе р со на ла				
Об ща я ч и с ле			84	89

Н но ст ь пе р со на ла, че л.				
П ро це нт обе с пече н но ст и пе р со на ло м, %			95,45	101,14
Ч и с ле н но ст			89	94

<p>ь пе р со на ла на ко не ц го да, че л.</p>				
<p>Коэфф и ц ие нт обо рота по п р ие му ка д ро в</p>			0,08	0,09
<p>Коэфф и ц ие</p>			0,02	0,03

нт те куче ст и ка д ро в				
Коэфф и ц ие нт за ме ще н и я			6,97	7,96
1. Показатели ликвидности и платежеспособности				
Коэффициент текущей ликвидности	>1	2,04	2,28	2,06
Коэффициент быстрой ликвидности	>1	1,230	2,129	1,8
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,25	0,009	0,011	0,042
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	0,51	0,56	0,49
Коэффициент обеспеченности запасов из собственных источников	$\geq 0,5$	1,27	8,49	3,85
2. Показатели финансовой устойчивости				
Коэффициент автономии	0,4-0,9	0,553	0,592	0,525

Коэффициент финансовой зависимости		1,81	1,69	1,9
Коэффициент маневренности собственного капитала	$\geq 0,1$	0,84	0,88	0,91
Коэффициент финансовой устойчивости	0,5-0,7	0,554	0,593	0,525
3. Показатели деловой активности				
Коэффициент устойчивости экономического роста	$\geq 0,01$	-0,06	0,14	0,13
Коэффициент фондоотдачи	> 1	20,02	25,59	5,55
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов		1,68	2,08	0,67
Длительность одного оборота, дней		215	173	535
Коэффициент оборачиваемости сырья и материалов		6,12	10,01	7,62
Длительность одного оборота, дней		59	36	47
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности		2,97	3,45	1,06
Длительность одного оборота, дней		121	105	339
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности		4,06	5,44	1,65
Длительность одного оборота, дней		89	66	219
Коэффициент оборачиваемости свободных денежных средств		35,45	422,64	51,14
Длительность одного оборота, дней		10	1	7
Коэффициент оборачиваемости		2,85	3,33	1,09

собственного капитала				
Длительность одного оборота, дней		127	108	330
Коэффициент оборачиваемости инвестиционного капитала		1,57	1,74	0,61
Длительность одного оборота, дней		230	207	589
Коэффициент оборачиваемости запасов		6,11	9,68	6,94
Длительность одного оборота, дней		59	37	52
4. Показатели рентабельности				
Коэффициент рентабельности совокупного капитала, %	2-8	0,005	0,109	0,042
Коэффициент рентабельности собственного капитала, %	2-9	0,008	0,184	0,080
Коэффициент эффективности использования основных средств, %	2-5	0,059	1,6033	0,606
Коэффициент ресурсоотдачи		1,7	1,87	0,66

Анализ финансово-экономических показателей деятельности организации

Основная цель анализа финансово-хозяйственной деятельности организации это получение максимально качественных информативных параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния организации, ее прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

В содержательном плане **анализ финансово-хозяйственной деятельности организации** представляет собой целенаправленную деятельность аналитика, состоящую в идентификации показателей, факторов и алгоритмов и позволяющую, во-первых, дать определенную

формализованную характеристику, факторное объяснение и/или обоснование фактов хозяйственной жизни, как имевших место в прошлом, так и ожидаемых или планируемых к осуществлению в будущем, и, во-вторых, систематизировать возможные варианты действий.

Рассмотрим горизонтальный и вертикальный анализ. Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей финансовой отчетности за определенный период и дать им оценку. Горизонтальный анализ организации за 2014-2016 годы представлен в таблице 2.13

Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса статей в итоге баланса и оценке их динамики, что позволяет установить и прогнозировать структурные изменения активов и источников и покрытия (табл. 2.14)

Затем построим сравнительный аналитический баланс 2014-2016гг. (таблица 2.15)

Таблица 2.13 – Горизонтальный анализ балансов организации МАОУ Гимназия № 40

Наименование показателя ²	На 31 декабря 2016г.	На 31 декабря 2015г.	На 31 декабря 2014г.	Абсолютное изменение (тыс. руб.)		Темп роста (%)	
				2015г. против 2014г.	2016г. Против 2015г.	2015г. против 2014г.	2016г. Против 2015г.
АКТИВ							
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
Нематериальные активы							
Результаты исследований и разработок							
Нематериальные поисковые активы							
Материальные поисковые активы							
Основные средства	98 412	92 999	87 724	5 275	5 413	106,01%	105,82%
Доходные вложения в материальные ценности							
Финансовые вложения	4 534	4 865	9 043	-4 178	-331	53,80%	93,20%

Отложенные налоговые активы	620	1 304	1 082	222	-684	120,52%	47,55%
Прочие внеоборотные активы							
Итого по разделу I	103 566	99 168	97 849	1 319	4 398	101,35%	104,43%
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
Запасы	166 971	83 721	40 803	42 918	83 250	205,18%	199,44%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	691	1 920	1 990	-70	-1 229	96,48%	35,99%
Дебиторская задолженность	497 759	939 451	441 939	497 512	-441 692	212,57%	52,98%
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	400 010	208 026	165 720	42 306	191 984	125,53%	192,29%
Денежные средства и денежные эквиваленты	27 536	6 501	4 765	1 736	21 035	136,43%	423,57%
Прочие оборотные активы							
Итого по разделу II	1 292 967	1 233 768	655 217	578 551	59 199	188,30%	104,80%
БАЛАНС	1 396 533	1 243 684	753 066	490 618	152 849	165,15%	112,29%

ПАССИВ							
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады)	10	10	10				

товарищей)							
Переоценка внеоборотных активов							
Добавочный капитал (без переоценки)							
Резервный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	304 588	444 956	295 882	149 074	-140 368	150,38%	68,45%
Итого по разделу III	304 598	444 966	295 892	149 074	-140 368	150,38%	68,45%

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 2.13

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Заемные средства							
Отложенные налоговые обязательства	3	844	726	118	-841	116,25%	0,36%
Оценочные обязательства							

Прочие обязательства							
Итого по разделу IV	3	844	726	118	-841	116,25%	0,36%
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Заемные средства							
Кредиторская задолженность	925 026	572 707	390 488	182 219	352 319	146,66%	161,52%
Доходы будущих периодов							
Оценочные обязательства							
Прочие обязательства	166 906	70 960	65 960	5 000	95 946	107,58%	235,21%
Итого по разделу V	833 986	555 728	456 448	99 280	278 258	121,75%	150,07%
БАЛАНС	1 396 533	1 243 684	753 066	490 618	152 849	165,15%	112,29%

Таблица 2.14 - Вертикальный анализ балансов за 2014 – 2016гг.

	Наименование показателя ²	Н а 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря	Удельный вес (%)			Темп роста удельного веса (%)	
		20 16 г. ³	2 1 0 5 г. ⁴	2 1 0 4 г. ⁵	2016 г	2015 г	2014 г.	2015г. против 2014г.	2016г. Против 2015г.
АКТИВ									
	I.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
	Нематериальные активы								
	Результаты исследований и разработок								
	Нематериальные поисковые активы								
	Материальные поисковые активы								
	Основные средства	98 412	92 999	87 724	7,05 %	7,48 %	11,65 %	64,19%	94,24%
	Доходные вложения в								

	материальные ценности								
	Финансовые вложения	4 534	4 865	9 043	0,32 %	0,39 %	1,20%	32,58%	83,00%
	Отложенные налоговые активы	620	1 304	1 082	0,04 %	0,10 %	0,14%	72,97%	42,34%
	Прочие внеоборотные активы								
	Итого по разделу I	103 566	99 168	97 849	7,42 %	7,97 %	12,99 %	61,37%	93,00%
4	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
	Запасы	166 971	83 721	40 803	11,96 %	6,73 %	5,42%	124,24%	177,61%
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	691	1 920	1 990	0,05 %	0,15 %	0,26%	58,42%	32,05%
	Дебиторская задолженность	497 759	939 451	441 939	35,64 %	75,54 %	58,69%	128,72%	47,18%
	Финансовые вложения (за	400 010	208 026	165 720	28,64	16,73	22,01%	76,01%	171,24%

	исключением денежных эквивалентов)				%	%			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	27 536	6 501	4 765	1,97 %	0,52 %	0,63%	82,61%	377,21%
	Прочие оборотные активы								
	Итого по разделу II	1 292 967	1 233 768	655 217	92,58 %	99,20 %	87,01%	114,02%	93,33%
	БАЛАНС	1 396 533	1 243 684	753 066	100,0 0%	100,0 0%	100,00 %	100,00%	

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 2.14

	ПАССИВ								
--	--------	--	--	--	--	--	--	--	--

	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶								
	У ста в н ы й ка п ита л (с к ла доч н ы й ка п ита л, у ста в	10	10	10					

	н ы й фо н д, в к ла д ы то ва р и ще й)								
	Пе рео це н ка в необо рот н ых								

	а кт и во в								
	Доба воч н ы й ка п ита л (бе з пе рео це н к и)								
	Ре зе р в								

	Н ы й ка п ита л								
	Не ра с п ре де ле н на я п р иб ы л ь (не по к	304 588	444 956	295 882	21,81 %	35,78 %	39,29 %	91,06%	60,96%

	р ыт ы й уб ыто к)								
	Ито го по ра з де лу III	304 598	444 966	295 892	21,81 %	35,78 %	39,29 %	91,06%	60,96%
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
	Зае м н ые с ре д ст ва								
	От	3	844	726	0,00%	0,07%	0,10%	70,39%	0,32%

	ло же н н ые на ло го в ые об я зате л ь ст ва								
	О це ноч н ые об я зате л ь								

	ст ва								
	П роч ие об я зате л ь ст ва								
	Ито го по ра з де лу IV	3	844	726	0,00%	0,07%	0,10%	70,39%	0,32%

	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
	Зае м н ые с ре д ст ва								
	К ре д	925 026	572 707	390 488	66,24%	46,05%	51,85%	88,81%	143,84%

	ито р с ка я за до л же н но ст ь								
	Дохо д ы бу ду щ их пе р ио до в								
	О								

це ноч н ые об я зате л ь ст ва									
П роч ие об я зате л ь ст ва	166 906	70 960	65 960		11,95%	5,71%	8,76%	65,14%	209,47%
Ито го по ра з де	833 986	555 728	456 448		59,72%	44,68%	60,61%	73,72%	133,65%

	лу V								
	БАЛАНС	1 396 533	1 243 684	753 066	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00%	100,00%

Таб
л
и
ца 2.15 -
С
ра
в
н
ите
л
ь
н
ы

*й
а
на
л
ит
иче
с
к
и
й
ба
ла
н
с 2014-
2016
г
г.*

Показатели	Абсолютные величины, тыс. руб.			млн руб. 2015г. к 2014г.	млн руб. 2016г. к 2015г.	Удельный вес, %	Абсолютное изменение	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.				2015-2014	2016-2015
А								
К								
Т								
И								
В								

I. В необо рот н ые а кт и в ы	97 849	99 168	103 566	1 319	4 398	12,99%	7,97%	7,42%	-5,02%	-0,56%
II. Обо рот н ые а кт и в ы	655 217	1 233 768	1 292 967	578 551	59 199	87,01%	99,20%	92,58%	12,20%	-6,62%
БАЛАНС	753 066	1 243 684	1 396 533			100,00 %	100,00%	100,00%	-	-

Па с с и в											
III. Ка п ита ли ре зе р в ы	295 892	444 966	304 598	149 074	-140 368	39,2 9%	35,78 %	21,81 %	- 3,51 %	- 13,97 %	
IV. До л го с роч н ые об я зате л ь ст ва	726	844	3	118	-841	0,10 %	0,07 %	0,00 %	- 0,03 %	- 0,07%	
V. К рат ко с роч н ые об я зате л ь ст ва	456 448	555 728	833 986	99 280	278 258	60,6 1%	44,68 %	59,72 %	- 15,93 %	15,03 %	

На

о

с

но

ве

ре

зу

л

ЪТАТО

в

го

р

и

зо

нта

л

ь

но

го

ве

рт

и

ка

л

ь

но

го

а

и

на
л
и
зо
в,
а
на
л
ит
иче
с
ко
го
ба
ла
н
са
мо
ж
но
с
де
лат
ь
с
ле
дую
щ

ие

в

ы

во

д

ы:

По

з

ит

и

в

н

ы

м

и

а

с

пе

кта

м

и

в

де

яте

л

ь

но

ст

и

МАОУ

Гимназия

№

40

я
в
л
яют
с
я:
у
ве
л
иче
н
ие
о
с
но
в
н
ых
с
ре
д
ст
в
2016
г.
413т
ы
с.

на

в
5

руб.

ОТ
НО
С
ИТЕ
Л
Ь
НО
2015
Г.,
СО
К
РА
ЩЕ
Н
ИЕ
ДЕБ
ИТО
Р
С
КО
Й
ЗА
ДО
Л
ЖЕ
Н
НО

ст

и на 52,98 %.

В

ра

з

де

ле

в

необо

рот

н

ые

а

кт

и

в

ы

по

стат

ье

«О

с

но

в

н

ые

с

ре

д

ст
ва»,
и
с
с
ле
дую
м
ы
й
пе
р
ию
д
з
нач
н
ие
стат
ь
и
у
ме
н
ь
ш
и
ло

за

с
ь
не
з
нач
ите
л
ь
но,
о
с
но
ва
н
и
и
это
го
мо
ж
но
с
де
лат
ь
в
ы
во

на

д,
с
ко
рее
в
се
го
ко
м
па
н
и
я
по
ку
па

что,

не

ла новые и не продавала старые основные средства, а снижение произошло в результате начисления амортизации по действующим основным средствам.

Абсолютный показатель запасов увеличился за 3 года на 126168 тыс.руб. и составил 166971 тыс.руб. в 2016г. А их удельный вес в структуре баланса увеличился на 6,54 % и составил 11,96% в 2016 году.

В структуре оборотных активов наибольшим удельным весом характеризуются статья «Дебиторская задолженность», что свидетельствует о больших долгах заказчиков и клиентов в расчетах с Обществом. Абсолютный показатель дебиторской задолженности за отчетный год уменьшился на 12,57% по сравнению с ростом задолженности покупателей на 52,98% в 2015 году относительно 2014 года. В 2015 году дебиторская задолженность составила 497 759 тыс.руб. Средства, составляющие дебиторскую задолженность организации, отвлекаются из участия в хозяйственном

обороте, что, конечно же, не является плюсом для финансового состояния организации. Рост дебиторской задолженности может привести к финансовому краху хозяйствующего субъекта, поэтому бухгалтерская служба организации должна организовать надлежащий контроль над состоянием дебиторской задолженности, что позволит обеспечить своевременное взыскание средств составляющих дебиторскую задолженность.

Абсолютный показатель кредиторской задолженности увеличился на 61,52% или на 352 319 тыс.руб. и составил в 2016 году 925 026 тыс.руб. Её удельный вес в структуре баланса возрос на 14,39% за 3 года и в 2016 году составил 66,24%. Кредиторская задолженность анализируемой организации выросла.

Текущие (оборотные) активы в своей сумме превысили текущие (краткосрочные) обязательства в 2016 году, что явно свидетельствует о платежеспособности организации.

Важной задачей анализа финансирования организации является выявление обеспеченности их финансовыми ресурсами. С этой целью суммы фактически выделенных организации средств сопоставляются со сметными назначениями и устанавливаются факты недофинансирования. Их наличие оказывает отрицательное влияние на работу организации по оказанию населению в необходимом объеме социально-культурных услуг и эффективность использования ресурсов.

2.2. Определение критериев и методов оценивания экономической целесообразности гимназии и рекомендации по улучшению

Как уже было отмечено выше, в данной организации бюджет движения денежных средств составляется не в полном объеме. Необходимость его составления обусловлена недостаточностью информации о текущем движении денежных средств, ближайших платежах и расходах, достаточности или недостаточности свободных средств для осуществления непрерывной деятельности. Он будет содержать в себе информацию о

будущих наличных поступлениях и выплатах учреждения.

Главная задача при составлении бюджета денежных средств - проверить синхронность поступления и расходования денежных средств, а значит, и будущую ликвидность организации при реализации данного проекта. Баланс движения денежных расходов и поступлений требует тщательной проработки его при составлении, тем более на предприятиях бюджетной сферы, где предприятия могут использовать как свои собственные средства, так и бюджетные. Все доходы и расходы должны быть увязаны во времени, а также по условиям поступления и использования.

В бюджетных организациях рекомендуется использовать прямой метод, который основывается на исчислении притока и оттока денежных средств, таким образом, подводятся балансы по трём видам деятельности предприятия: основной, инвестиционной, финансовой.

Разграничения направлений деятельности при разработке прогноза позволяют повысить результативность управления денежными потоками.

Каждый из данных показателей может при необходимости рассматриваться более подробно, или, наоборот, укрупненно. Также необходимо рассматривать удельные веса поступлений и выбытий денежных средств, оценивать их динамику.

Последним документом финансового плана является прогнозный бухгалтерский баланс. В рассматриваемой организации бюджет по балансовому листу не составляется. Проведенный выше анализ финансового состояния МАОУ Гимназия № 40 показала острую необходимость в составлении и подробном анализе данного документа.

Прогнозирование основано на тщательном анализе как можно большего количества отдельных элементов доходов, расходов, активов, пассивов и обдуманной оценке их будущей величины с учетом взаимосвязи между элементами, а также вероятных будущих условий. Прогнозирование требует получения как можно большего количества подробностей. Кроме

того, следует оценить «стабильность» отдельных элементов через вероятность их повторения в будущем. Это придает определенное значение анализу неповторяющихся факторов и чрезвычайных статей.

Для составления прогнозного бухгалтерского баланса были использованы данные из вышесоставленных смет расходов, а также из отчёта о движении денежных средств.

Возможно, по аналогии с балансами коммерческих организаций, отражать в активе предприятия основные средства по остаточной стоимости (первоначальная стоимость минус амортизация).

Кроме того, при необходимости можно составлять аналогичный детализированный баланс с подробной разбивкой каждой статьи. Также необходимо рассчитывать относительные изменения статей за несколько периодов (динамика), по сравнению с плановыми показателями, определять удельные веса каждой статьи в общей валюте баланса. Кроме того, необходимо рассчитывать соответствующие соотношения бюджетных и внебюджетных средств. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса позволит рассчитывать корректные показатели платежеспособности организации и ликвидности баланса.

Все составленные выше сметы и отчёты представляют собой финансовый план предприятия, который МАОУ Гимназия № 40 должна составлять ежегодно до начала отчетного периода, чтобы отмечать положительные и отрицательные стороны деятельности, и делать всё возможное, чтобы отрицательных сторон было как можно меньше.

Все указанные плановые финансовые документы также можно составлять нарастающим итогом, т. е. с накоплением (например, с начала года). Кроме того, необходимо своевременно сравнивать выполнение плана как в относительном (процентном), так и в абсолютном отношении. Это позволит контролировать выполнение плана, выявлять отклонения и их причины, принимать соответствующие решения и меры.

На основании всех составленных отчетов для большей наглядности можно составлять также графические отчеты.

Надо отметить, что на всех этапах финансового планирования огромное значение имеет использование правдивой и реальной информации о состоянии школы, а также ее текущей деятельности. Кроме того, плановые показатели необходимо рассчитывать с учетом инфляции, изменяющихся норм, нормативов, тарифов, налогов, обязательных платежей.

Возможна разработка нескольких вариантов финансовых планов, из которых потом выбирается наиболее оптимальный.

Такое рекомендуемое финансовое планирование станет важной частью ее экономического и социального развития, т.к. оно базируется на реальных и плановых показателях, обеспечивает взаимное согласование его элементов, а также контроль за образованием и использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов, способствует мобилизации и правильному направлению средств на дальнейшее развитие организации.

Все это позволит:

- обеспечить финансовыми ресурсами текущую деятельность школы;
- определить пути эффективного вложения капитала, оценить степень рационального его использования;
- осуществлять контроль за финансовым состоянием, платёжеспособностью и кредитоспособностью.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Важность финансового анализа как одного из основных элементов стратегического управления образовательным организациям сложно переоценить. Значение его возросло с тех пор, как была расширена экономическая свобода образовательных организаций и их хозяйственная самостоятельность.

Очевидно, что от эффективности управления финансовыми ресурсами государственных образовательных организаций целиком и полностью зависит результат деятельности организации в целом. Если дела в организации идут самотеком, а стиль управления в новых рыночных условиях не меняется, то никакое бюджетное финансирование не позволит образовательной организации «держаться на плаву».

Доходы бюджетной организации складываются из бюджетных средств и внебюджетных средств, т.к. в современных условиях бюджетные организации вынуждены самостоятельно искать дополнительные источники финансирования.

В ходе выполнения исследования были выявлены следующие проблемы:

1) Некоммерческий характер деятельности и затратный принцип финансирования не предполагают формирование позитивного финансового результата.

2) Организации вынуждены расходовать ресурсы не столько в соответствии с фактической необходимостью в них, сколько исходя из объема выделенных средств.

3) Анализ проводится с целью установить, насколько эффективно используются бюджетные средства и соответствуют ли качество и объем услуг, оказываемых населению или другим субъектам хозяйствования, затратам, которые несет государство по их оказанию.

4) Анализ финансирования предполагает изучение обеспеченности организации бюджетными средствами, а также полноты их использования.

5) Для этого плановое финансирование сравнивается с фактическим, и производится сравнение поступивших сумм бюджетных средств с кассовыми расходами организации.

Таким образом, можно выявить некоторые предложения:

1) организация может улучшить свое финансовое состояние и повысить эффективность деятельности в случае проведения мероприятий по совершенствованию методов финансового планирования и прогнозирования, разработке маркетинговой стратегии и тактики, внесения изменений в действующую методологию.

2) на уровне самой организации должна быть грамотная разработка учетной политики организации, поиск путей привлечения внебюджетных средств.

Список использованной литературы

1. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений: Федеральный закон от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ (ред. от 28.12.2013) [электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. О комментариях (комплексных рекомендациях) по вопросам, связанным с реализацией положений Федерального закона от 08.05.2010 № 83-ФЗ: Письмо Минфина России от 22.10.2013 № 12-08-06/44036 [электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. Башарова О.Г. Разработка системы экономических показателей для оценки эффективности деятельности учреждений образования // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 28. С. 56 - 61.
4. Качанова Е.А. Оценка влияния реформы бюджетного сектора экономики на структуру местного бюджета: современное состояние; перспективы развития // Финансы. 2011. № 1. С. 16 - 28.
5. Марков С.А. Методика оценки эффективности использования бюджетных расходов образовательными учреждениями // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2012. № 7. С. 21-29.
6. Валеев В.Р. Методические рекомендации по оценке эффективности использования межбюджетных трансфертов, выделяемых бюджетами муниципальных образований в рамках реализации целевых программ и проектов. М.: НИИ СП. 2010. 57 с.
7. Морозов В.А., Морозова О.К. Оценка эффективности деятельности бюджетного учреждения органами государственного и

муниципального управления // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2009. № 3. С. 15-19.

8. Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 17.12.2004 № 145-ФЗ [электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

9. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (действующая редакция от 30.01.2014) [электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

10. Вахитова Э.А., Чикова О.А. Подходы к оцениванию экономической целесообразности профориентационной деятельности учителя // Технологическое-экономическое образование: достижения, инновации, перспективы – 2015 – с. 337-340.

11. Панин В.А., Басовский Л.Е. Проблема безубыточности образовательных программ бюджетных учреждений // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки – 2013 [Электронный ресурс]. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/problema-bezubytochnosti-obrazovatelnyh-programm-byudzhethnyh-uchrezhdeniy>

12. Сизых, Н.В. Экономическая эффективность процесса профессионального подбора специалистов в кадровых системах управления [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nest-expert.ru>

13. Боровский, А. Б. Система методов профессиональной ориентации: Учеб.-метод. пособие / А. Б. Боровский, Т. М. Потапенко, Г. А. Щекин. – Киев: МЗУУП, 1993.- Кн. 1. Основы профессиональной ориентации.

14. Финансы России. 2011: Стат. сб. М.: Росстат, 2011. 468 с.

15. Вартанов А. С. Экономическая диагностика деятельности предприятия: организация и методология: Учеб. пособие / А. С. Вартанов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 326 с.

16. Вахрушина, М.А. Управленческий анализ: вопросы теории,

практика проведения: монография / М.А.Вахрушина, Л.Б.Самарина. - М. :
Вузовский учебник, 2012. - 142 с.-

17. Вахрин П.И., Финансовый анализ в коммерческих и
некоммерческих организациях. – М.: ИКЦ «Маркетинг», 2012. – 320 с.

18. Волкова М. М., Звезда А. Б. Маркетинговые исследования в
области образовательных услуг // Маркетинг. 2012. № 2. С. 122–143.

19. Воронин А.А. О механизме финансирования платного сектора
образовательных услуг // Финансы. - 2013. - №12. - С.21-23.

20. Вифлиемский А.В. Организация деятельности образовательных
учреждений в условиях казначейского исполнения бюджетов // Менеджмент в
образовании. – 2013. - №3. – С.37-47.

21. Вифлиемский А.В., Чиркина О.В. Бухгалтерский учет в
образовательных учреждениях. – М. : Педагогический поиск, 2013. – 192 с.

22. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на предприятиях различных
форм собственности: в помощь финансовому директору, главному
бухгалтеру, бухгалтеру / И.Е.Глушков. - Новосибирск: Экор-книга, 2014. - 943
с.

23. Гневко В.А. Учебное заведение в условиях экономики
переходного периода. Концепция развития образования. СПб : ИуиЭ, 2012. –
272 с.

24. Гневко В.А. Формирование образовательной среды учебными
заведениями. СПб. : Бизнес – Центр, 2014. – 178 с.

25. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной
деятельности предприятия: Учебное пособие. Таганрог : Изд-во ТРТУ, 2014.
- 112с.

26. Годин А.М., Подпорина И.В. Бюджет и бюджетная система
Российской Федерации. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 276 с.

27. Данилов Е.Н., Абарникова В.Е., Шипков Л.К., Анализ
хозяйственной деятельности в бюджетных и научных учреждениях – М.:
ФиС, 2013. – 336 с.

28. Егоршин А.П. Перспективы развития образования в России в XXI
веке // Университетское управление. – 2013. - № 4 (14). – С.42-54.

29. Заболотный Е.Б., Майсаков Д.Л. Анализ результатов финансовой
деятельности вуза как основа принятия управленческого решения //

Университетское управление. – 2013. - № 3 (18). – С.44-52.

30. Кельчевская Н.Р., Прохорова Н.Б., Павлова М.Б., Проведение финансового анализа государственного образовательного учреждения – Екатеринбург: Изд-во УГТУ-УПИ, 2013. – 127 с.

31. Ключев А.К. Организация финансового менеджмента в вузе // Университетское управление. – 2014. - №4 (15). – С.12-20.

32. Ковалев В.В., Финансы предприятий – М.: ТК Велби, 2013. – 352 с.

33. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. для студ. вузов, обуч. по направлению подгот. "Экономика" и спец. "Бух. учет, анализ и аудит" / М.В.Косолапов, В.А.Свободин. - М.: Дашков и К, 2011. - 246 с

34. Кузьмин Г. Особенности составления отчетности некоммерческими организациями. // Экономика и жизнь., Бухгалтерское приложение., 2013, февраль, № 6, с. 7-14.

35. Маркина Е.В. Финансы ВУЗ в условиях реформирования бюджетного сектора. // Финансы и кредит, 2013, июль, № 15 (153)

36. Молчанов И.П. Финансирование социальной сферы в условиях реформирования межбюджетных отношений.// Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2013, январь, № 1 (49), с.4 -5.

37. Нестерова И. Бизнес-план учебного заведения - основа принятия стратегических и тактических решений // Маркетинг. - 2013. - №1. - С.102-104.

38. Панков Д.А., Головкова Е.А., Пашковская Л.В., Анализ хозяйственной деятельности бюджетной организации – М.: Новое знание, 2012. – 409 с.

39. Попова Р.Г., Самонова И.Н., Доброседова И.И., Финансы предприятий, — СПб: Питер, 2013. – 224 с.

40. Родионова В.М., Баятова И.М., Маркина Е.В. Бухгалтерский учет и контроль в бюджетных учреждениях. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2013. – 232 с.

41. Токарев И.Н. Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях. – М. : ИД ФБК – ПРЕСС, 2013. – 503 с.

42. Федченко Е.А. Вопросы совершенствования методического обеспечения по ведению бухгалтерского учета платных дополнительных образовательных услуг// Советник бухгалтера в сфере образования и науки. -

2013. - № 4.

43. Фомина С. Годовой отчет бюджетного учреждения за 2016 год // Финансовая газета., 2016, январь., № 4, с.10-12., № 5, С9-10.

44. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С., Финансы предприятий. - М.: ИНФРА-М, 2013 г. 256 с.

45. Юрьева Т.В., Экономика некоммерческих организаций – М.: Юристъ, 2013. – 320 с.

46. Яшин С.Н., Яшина Н.И. Некоторые аспекты анализа бюджетного потенциала муниципального образования. // Экономический анализ: теория и практика, 2013, январь, № 1 (4), с. 10-13

Электронные источники.

47. Большой юридический словарь [Электронный ресурс]: Электронный Словарь. URL: <http://slovari.yandex.ru/dict/jurid>. (дата обращения 22.01.2016).

48. Официальный сайт МАОУ Гимназия № 40» [Электронный ресурс]: Сайт школы URL: <http://8pol.uralschool.ru>

49. "Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности российских компаний" [Электронный ресурс]: электронный портал URL: <http://www.lfin.ru> / Абрютин М.Х. "Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности российских компаний"