Содержание

Введение……. 6

1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния бюджетных организаций……. 8

1.1 Финансы муниципальных образований: понятие, состав, направления использования ……. 8

1.2 Понятие, особенности правового статуса бюджетных организаций и их классификация……. 13

1.3 Роль бюджета в финансовом обеспечении бюджетных организаций…… 17

1.4 Содержание и задачи анализа финансового состояния организации…… 20

2 Анализ финансового состояния Муниципального Бюджетного Дошкольного Образовательного Учреждения №1 «Солнышко» ЗАТО Видяево за 2012-2014гг…… 25

2.1 Характеристика объекта исследования…… 25

2.2 Анализ финансово-экономических показателей деятельности учреждения…… 27

3 Практические рекомендации по улучшению финансового состояния Муниципального Бюджетного Дошкольного Образовательного Учреждения №1 «Солнышко» ЗАТО Видяево… 42

3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния…….. 42

3.2 Экономическое обоснование предлагаемых мероприятий…….. 45

Заключение……. 48

Список использованных источников……... 52

Введение

Бюджетное учреждение - это организация, созданная органами государственной власти Российской Федерации (далее РФ), органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально - культурных, научно - технических и иных функций некоммерческого характера, деятельность, которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов.

Важность темы определяется тем, что наиболее значимым условием эффективной деятельности национальной экономики является рациональное и экономное использование средств государственного бюджета, направляемых на содержание отраслей непроизводственной сферы.

В экономическом комплексе страны действует значительное количество бюджетных образовательных учреждений, которые получают средства не только из государственного бюджета, но и из других (внебюджетных) источников. Бюджетные организации являются важными субъектами экономики при любой системе хозяйствования и в любой модели государственного устройства.

Комплексный анализ функционирования бюджетных организаций приводит к более эффективному использованию средств, направляемых на содержание непроизводственной сферы. В этой связи, эффективное управление бюджетными учреждениями и рациональное использование как бюджетных, так и внебюджетных средств вызывает объективную необходимость в организации анализа показателей их финансово хозяйственной деятельности.

Цель работы - изучение в теории и на практике анализа финансово-хозяйственной деятельности бюджетной организации на примере муниципального бюджетного дошкольного образовательного учреждения №1 «Солнышко» (далее МБДОУ №1) ЗАТО Видяево.

В соответствии с поставленной целью в процессе работы необходимо решить следующие задачи:

1.Раскрыть теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности бюджетной организации.

2.Осуществить расчет и предоставить оценку характеристик, определяющих финансовое состояние МБДОУ №1.

3.Предложить направления по совершенствованию финансового состояния МБДОУ №1.

Объектом исследования является МБДОУ №1 «Солнышко» ЗАТО Видяево.

Предметом исследования является финансово-хозяйственная деятельность МБДОУ №1 «Солнышко» ЗАТО Видяево.

1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния бюджетной организации

1.1 Финансы муниципальных образований: понятие, состав, направления использования

Муниципальное образование - городское или сельское поселение, муниципальный район, городской округ либо внутригородская территория города федерального значения.

Муниципальные (или местные) финансы -- совокупность социально-экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для решения задач местного значения; форма организации фондов денежных средств, формируемых и используемых на уровне муниципального образования.

Эти отношения складываются между органами местного самоуправления и населением, живущим на территории данного муниципального образования, а также хозяйствующими субъектами.

Муниципальные финансы включают:

- средства местного бюджета;
- муниципальные внебюджетные фонды;
- государственные и муниципальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления;
- другие денежные средства, находящиеся в муниципальной собственности.

Муниципальные финансы составляют основу экономической самостоятельности муниципальных образований.

Каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет (местный бюджет), который принимает орган представительной власти, избираемый гражданами, проживающих на территории муниципального образования.

Местный бюджет -- это централизованный фонд финансовых ресурсов отдельного муниципального образования, формирование, утверждение и исполнение, а также контроль за исполнением которого осуществляются органом местного самоуправления самостоятельно.

В доходной и расходной частях местных бюджетов раздельно предусматривается финансирование решения вопросов местного значения и осуществления органами местного самоуправления отдельных федеральных полномочий, полномочий субъектов РФ.

Доходная часть местных бюджетов состоит из собственных доходов и поступлений от регулирующих доходов. Она также может включать финансовую помощь в различных формах (дотации, субвенции, средства фонда финансовой поддержки муниципальных образований), средства по взаимным расчетам. Если доходная часть минимального местного бюджета не может быть обеспечена за счет этих источников, федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъекта РФ передают органам местного самоуправления другие доходные источники федерального бюджета и бюджета субъекта РФ. Свободные переходящие остатки местных бюджетов предыдущего года в расчет не принимаются.

Контроль за исполнением местных бюджетов осуществляется представительными органами местного самоуправления.

Расходная часть местных бюджетов включает:

1) расходы, связанные с решением вопросов местного значения, установленные законодательством Российской Федерации и законодательством субъекта Российской Федерации;

2) расходы, связанные с осуществлением отдельных государственных полномочий, переданных органам местного самоуправления;

3) расходы, связанные с обслуживанием и погашением долга по муниципальным займам;

4) расходы, связанные с обслуживанием и погашением муниципального долга по ссудам;

5) ассигнования на страхование муниципальных служащих, объектов муниципальной собственности, а также гражданской ответственности и предпринимательского риска;

6) иные расходы, предусмотренные уставом муниципального образования.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) предназначен для исполнения расходных обязательств муниципального образования.

Использование органами местного самоуправления иных форм образования и расходования денежных средств для исполнения расходных обязательств муниципальных образований не допускается.

В местных бюджетах в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации раздельно предусматриваются средства, направляемые на исполнение расходных обязательств муниципальных образований, возникающих в связи с осуществлением органами местного самоуправления полномочий по вопросам местного значения, и расходных обязательств муниципальных образований, исполняемых за счет субвенций из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для осуществления отдельных государственных полномочий.

Бюджет муниципального района (районный бюджет) и свод бюджетов городских и сельских поселений, входящих в состав муниципального района (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет муниципального района.

В качестве составной части бюджетов городских и сельских поселений могут быть предусмотрены сметы доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями.

Порядок разработки, утверждения и исполнения указанных смет определяется органами местного самоуправления соответствующих поселений самостоятельно.

Органы местного самоуправления обеспечивают сбалансированность местных бюджетов и соблюдение установленных федеральными законами требований к регулированию бюджетных правоотношений, осуществлению бюджетного процесса, размерам дефицита местных бюджетов, уровню и составу муниципального долга, исполнению бюджетных и долговых обязательств муниципальных образований.

Формирование, утверждение, исполнение местного бюджета и контроль за его исполнением осуществляются органами местного самоуправления самостоятельно с соблюдением требований, установленных Бюджетным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об общих принципах местного самоуправления», а также принимаемыми в соответствии с ними законами субъектов Российской Федерации.

Полномочия местной администрации поселения по формированию, исполнению и (или) контролю за исполнением бюджета поселения могут полностью или частично осуществляться на договорной основе местной администрацией муниципального района.

Органы местного самоуправления в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, представляют в федеральные органы государственной власти и (или) органы государственной власти субъектов Российской Федерации отчеты об исполнении местных бюджетов.

В местных бюджетах раздельно предусматриваются доходы, направляемые на осуществление полномочий органов местного самоуправления по решению вопросов местного значения, и субвенции, предоставленные для обеспечения осуществления органами местного самоуправления отдельных государственных полномочий, переданных им федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации, а также осуществляемые за счет указанных доходов и субвенций соответствующие расходы местных бюджетов.

Проект местного бюджета, решение об утверждении местного бюджета, годовой отчет о его исполнении, ежеквартальные сведения о ходе исполнения местного бюджета и о численности муниципальных служащих органов местного самоуправления, работников муниципальных учреждений с указанием фактических затрат на их денежное содержание подлежат официальному опубликованию.

Органы местного самоуправления муниципального образования обеспечивают жителям поселения возможность ознакомиться с указанными документами и сведениями в случае невозможности их опубликования.

Расходы местных бюджетов осуществляются в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации.

Органы местного самоуправления ведут реестры расходных обязательств муниципальных образований в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса Российской Федерации в порядке, установленном местной администрацией.

Органы местного самоуправления самостоятельно определяют размеры и условия оплаты труда депутатов, членов выборных органов местного самоуправления, выборных должностных лиц местного самоуправления, осуществляющих свои полномочия на постоянной основе, муниципальных служащих, работников муниципальных предприятий и учреждений, устанавливают муниципальные минимальные социальные стандарты и другие нормативы расходов местных бюджетов на решение вопросов местного значения.

Порядок осуществления расходов местных бюджетов на осуществление отдельных государственных полномочий, переданных органам местного самоуправления федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации, устанавливается соответственно федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов Российской Федерации.

В случаях и порядке, предусмотренных указанными законами и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской

Федерации и субъектов Российской Федерации, осуществление расходов местных бюджетов на осуществление органами местного самоуправления отдельных государственных полномочий, переданных им федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации, может регулироваться нормативными правовыми актами органов местного самоуправления.

Осуществление расходов местных бюджетов на финансирование полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации не допускается, за исключением случаев, установленных федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации.

1.2 Понятие, особенности правового статуса бюджетных организаций и их классификация

Основным нормативным актом, устанавливающим правовые основы бюджетной системы Российской Федерации является бюджетный кодекс Российской Федерации (дальше — БК РФ). БК РФ регулирует правовые отношения, возникшие в процессе планирования, составления и утверждение бюджетов всех уровней, формирование доходов и осуществление расходов соответствующих бюджетов, а также взаимоотношения между учреждениями, министерствами, ведомствами, распорядителями финансов и прочими субъектами бюджетных отношений.

Понятие бюджет и бюджетное учреждение приведено в статье 6 и 161 БК РФ соответственно.

Бюджет - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;

Бюджетное учреждение - государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение выполнения функций которого, в том числе по оказанию

государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием, осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы.

Смета - финансово-плановый акт, устанавливающий размер, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, которые обеспечивают деятельность бюджетных учреждений и организаций. Она является планом финансирования учреждений и расходования бюджетных средств. Смета действует в течении финансового года - с 1 января по 31 декабря.

Финансирование бюджетных учреждений проходит в несколько этапов:

1. Составление и утверждение бюджетной росписи. Бюджетная роспись составляется на основании утвержденного бюджета главным распорядителем бюджетных средств по получателям бюджетных средств.

2. Уведомление о бюджетных ассигнованиях. Как только бюджетная роспись будет утверждена, исполнительный бюджетный орган доводит её данные до всех получателей бюджетных средств в течении 10 дней в форме уведомления о бюджетных ассигнованиях на период действия утвержденного бюджета.

3. Составление сметы доходов и расходов. После получения уведомления о бюджетных ассигнованиях в течении 10 дней все бюджетные учреждения должны составить и представить смету доходов и расходов. Распорядитель бюджетных средств в течении 5 дней должен утвердить представленную смету и в течении одного рабочего дня со дня утверждения сметы должен передать её в орган, исполняющий бюджет.

4. Уведомление о выделенном лимите. Лимиты бюджетных обязательств представляют собой предельный объем прав получателя на принятие им денежных обязательств, оплачиваемых за счет средств соответствующего бюджета. Лимиты бюджетных обязательств доводятся до всех распорядителей и получателей бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, не позднее, чем за 5 дней до начала периода их действия и представляют собой объем бюджетных обязательств,

определенных для распорядителей и получателей бюджетных средств на период не более месяца.

На основании уведомлений о выделенном лимите получатели бюджетных средств имеют право осуществлять расходы и платежи путем составления платежных и иных документов в пределах доведенных до них лимитов в соответствии со сметой доходов и расходов.

Расходование бюджетных средств осуществляется путем списания денежных средств с единого счета бюджета. Объем расходуемых бюджетных средств должен соответствовать объему подтвержденных денежных обязательств.

Следовательно, финансирование расходов бюджета является последовательным и взаимосвязанным действием в цепочке «главный распорядитель - распорядитель-получатель бюджетных средств».

В соответствии со статьей 70 БК РФ бюджетные учреждения вправе расходовать бюджетные средства строго на определенные цели. Обеспечение выполнения функций бюджетных учреждений включает:

- оплату труда работников бюджетных учреждений, денежное содержание (денежное вознаграждение, денежное довольствие, заработную плату) работников органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, лиц, замещающих государственные должности РФ, государственные должности субъектов РФ и муниципальные должности, государственных и муниципальных служащих, иных категорий работников, командировочные и иные выплаты в соответствии с трудовыми договорами (служебными контрактами, контрактами) и законодательством РФ, законодательством субъектов РФ и муниципальными правовыми актами;

- оплату поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг для государственных (муниципальных) нужд;

- уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ;

- возмещение вреда, причиненного бюджетным учреждением при осуществлении его деятельности.

Специфика правового положения бюджетных учреждений еще выражается в том, что они осуществляют операции с бюджетными средствами при помощи лицевых счетов, открытых им в соответствии с положениями БК, т.е. в соответствии с утвержденной сметой доходов и расходов.

Субсидии и бюджетные кредиты бюджетным учреждениям не предоставляются, следовательно, бюджетное учреждение не имеет права получать кредиты, займы. Если бюджетное учреждение помимо бюджетного финансирования имеет доходы от предпринимательской деятельности, то оно имеет право самостоятельно расходовать средства, полученные за счет внебюджетных источников. В статье 2 ГК РФ дано определение предпринимательской деятельности. Предпринимательская деятельность представляет собой самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнение работ или оказание платных услуг, в то время как некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствуют этим целям (ст. 50 ГК РФ).

Расходование прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, бюджетное учреждение осуществляет в соответствии с утвержденной распорядителем бюджетных средств сметой. Деятельность бюджетных учреждений, приносящая внебюджетные доходы, регулируется как гражданским, так и бюджетным законодательством (БК РФ, ГК РФ).

Бюджетные организации классифицируются по ряду признаков:

1. По источникам формирования средств бюджетной организации, делятся на две группы:

1) Бюджетные организации, оказывающие платные услуги физическим и юридическим лицам и, соответственно, имеющие собственные источники средств.

2) Бюджетные организации, не оказывающие платные услуги физическим и юридическим лицам и, соответственно, не имеющие собственных источников средств.

2. По источникам финансирования бюджетные организации могут быть разделены на следующие группы:

· Финансируемые за счет средств федерального бюджета.

· Финансируемые за счет средств бюджетов субъектов РФ.

· Финансируемые за счет средств местных бюджетов.

Таким образом, особенности правового статуса бюджетных организаций закреплены в БК РФ. Бюджетное учреждение выполняет функции, возложенные на него органами государственной власти (органами местного самоуправления) по принятию и исполнению обязательств установленных бюджетной сметой формируемой на основе государственного (муниципального) задания.

1.3 Роль бюджета в финансовом обеспечении бюджетных организаций

Бюджетное финансирование — основной вид финансового обеспечения бюджетных учреждений. Бюджетное финансирование основано на определенных принципах, характеризуется специфическими формами и способами предоставления средств.

Принципы бюджетного финансирования играют важную роль в организации рациональной системы бюджетного финансирования бюджетных учреждений. К ним относятся следующие:

1. Получение максимального эффекта при минимуме затрат.

2. Целевой характер использования бюджетных ассигнований.

3.Предоставление бюджетных средств в меру выполнения производственных и других показателей и с учетом использования ранее отпущенных ассигнований.

4. Безвозвратность бюджетного финансирования.

5. Бесплатность бюджетного финансирования.

В практике бюджетных ассигнований применяются 2 метода бюджетного финансирования:

- Субсидирование согласно концепции «нетто-бюджет». Данный метод предоставления денежных средств характеризуется тем, что бюджетное субсидирование выделяется на достаточно небольшую область расходов, предусмотренных утвержденным бюджетом.

- Субсидирование согласно концепции «брутто-бюджет». Используется для предприятий и учреждений, целиком находящихся на бюджетном финансировании. В данном случае бюджетные средства предоставляются на все без исключения виды расходов, которые связаны как с текущим содержанием, так и с расширением деятельности бюджетных организаций.

Указанные методы предоставления денежных средств осуществляются при помощи следующих форм бюджетного финансирования бюджетных организаций:

1. Ассигнования на содержание бюджетных учреждений - бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

2. Средства на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным и муниципальным контрактам - все закупки товаров, работ и услуг на сумму свыше 2000 минимальных размеров оплаты труда осуществляются исключительно на основе государственных или муниципальных контрактов.

3. Трансферты населению, то есть бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других

социальных выплат, установленных законодательством РФ, законодательством субъектов РФ, правовыми актами органов местного самоуправления.

4. Субвенции и субсидии физическим и юридическим лицам - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на осуществление определенных целевых расходов и на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Из выше сказанного можно выделить два основных вида источников финансирования бюджетных учреждений: бюджетное финансирование и собственные средства.

Бюджетное финансирование - это предоставление в безвозвратном порядке юридическими лицами из бюджетов разных уровней и внебюджетных фондов средств для полного или частичного покрытия расходов.

Собственные средства бюджетных учреждений состоят из различных источников:

а) средства, получаемые от сдачи в аренду помещений, сооружений и оборудования;

б) средства от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;

в) целевые средства юридических и физических лиц;

г) другие поступления.

Все поступающие средства имеют одну общую цель - обеспечить профильную и хозяйственно-эксплуатационную деятельность бюджетного учреждения.

Собственные средства бюджетных учреждений можно сгруппировать так, как это предусмотрено генеральным разрешением на открытие в органах Федерального казначейства лицевого счета по учету средств, полученных от ведения предпринимательской и иной приносящей доход деятельности:

1. Средства, поступающие от платной деятельности бюджетного учреждения, соответствующей ее профилю.

2. Средства от производственной деятельности мастерских, опытных участков, хозяйств, типографий, магазинов, подразделений общественного питания, не имеющих статуса юридического лица.

3. Средства от оказания услуг по хозяйственным договорам.

4. Средства, поступающие в виде платы за проживание в общежитиях, содержания детей в детских дошкольных учреждениях и т.п.

5. Средства за выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ и оказание услуг по договорам, грантам на проведение этих работ.

6. Доходы от услуг связи.

Кроме перечисленных выше доходов бюджетным организациям поступают целевые средства от бюджетов других уровней, от министерств и ведомств, от внебюджетных государственных фондов, средства от реализации имущества, от сдачи драгметаллов, других видов деятельности, на которые получены лицензии и сертификаты, которые не противоречат уставу бюджетной организации, законодательным и нормативным актам.

1.4 Содержание и задачи анализа финансового состояния бюджетных организаций

Финансовое состояние - это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Анализ финансового состояния муниципального бюджетного учреждения показывает направления использования бюджетных средств с целью выявить проблемы их использования и распределения, а также дает возможность выделить наиболее важные аспекты финансирования муниципальной организации.

Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения.

Некоммерческие организации предоставляют отчетность, установленную законодательством и нормативными актами для юридических лиц, в органы статистики, государственные внебюджетные фонды, в налоговые органы.

На практике бюджетные учреждения предоставляют бухгалтерские отчеты, включающие не только результаты деятельности организации, финансирование которой осуществляется из бюджетных средств, направляемых ей вышестоящими организациями, но и показатели внебюджетной деятельности.

В настоящее время нехватка бюджетных средств заставляет муниципальные учреждения искать дополнительные источники финансирования. Поэтому большинство учреждений помимо основной деятельности вынуждены оказывать платные услуги.

При этом статьей 298 ГК РФ на бюджетные учреждения возлагается обязанность учитывать доходы от такой деятельности и приобретенное за счет этих доходов имущество на отдельном балансе.

Приказом Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н утверждена Инструкция по бухгалтерскому учету в бюджетных организациях, раскрывающая порядок ведения раздельного учета операций по бюджетным средствам и средствам, полученным за счет внебюджетных источников.

Исходя из организационно-правовой формы, бюджетные учреждения имеют ряд особенностей ведения бухгалтерского учета, что накладывает свой отпечаток и на проведения анализа их финансового состояния:

- имущество, отражаемое на балансе учреждения, является собственностью государства, либо муниципального образования;

- как некоммерческая организация бюджетное учреждение не ставит получение прибыли целью своей деятельности;

- деятельность учреждения полностью или частично финансируется из бюджета.

Наряду с коммерческими организациями, бюджетные учреждения по итогам работы за отчетный период определяют экономические или финансовые показатели хозяйственной деятельности.

Они используются в целях экономического планирования деятельности учреждения при проведении анализа хозяйственной деятельности, а также для определения налоговой базы.

К наиболее важным показателям деятельности бюджетного учреждения следует отнести:

- объем бюджетного финансирования;

- расходы по бюджету;

- объем реализации продукции (работ, услуг);

- расходы за счет средств внебюджетных источников;

- доходы от оказания платных услуг.

Таким образом, опираясь на отчетность, можно получить представление о четырех аспектах деятельности учреждения:

- имущественное и финансовое положение с позиции долгосрочной перспективы;

- финансовые результаты, регулярно генерируемые учреждением.

Предварительную оценку финансового состояния образовательного учреждения можно сделать на основе горизонтального и вертикального анализа баланса исполнения сметы доходов и расходов по бюджетному финансированию (форма № 1) и баланса исполнения сметы доходов и расходов по внебюджетным источникам (форма № 1-1)

Финансовое состояние учреждения с позиции краткосрочной перспективы оценивается показателями платежеспособности, в наиболее общем виде характеризующими, может ли оно своевременно и в полном объеме производить расчеты по краткосрочным и долгосрочным обязательствам перед контрагентами.

Результативность деятельности учреждения в коммерческом смысле характеризуются показателями доходности.

Анализ финансового состояния организации заканчивается комплексной его оценкой.

При анализе финансового состояния организации после комплексной оценки разрабатывают мероприятия по улучшению финансового состояния, обращая особое внимание на разработку финансовой стратегии организации на перспективу и в ближайшие периоды.

Источником информации для анализа исполнения смет бюджетных учреждений служит информация как непосредственно характеризующая уровень расходов, так и позволяющая выявить факторы их изменения. К ней относятся отчет об исполнении сметы расходов бюджетных учреждений и баланс исполнения смет расходов бюджетных учреждений.

Значение анализа исполнения сметы расходов бюджетных учреждений состоит в том, что с его помощью определяются отклонения, во-первых, кассовых расходов от фактических, во-вторых, кассовых и фактических расходов от назначений по смете и, в-третьих, отклонения всех видов этих расходов от выделенных бюджетных средств.

Анализ способствует выявлению причин отклонений, а также позволяет обеспечить контроль за соблюдение норм расходов на текущее содержание по всем статьям бюджетной классификации.

Анализ деятельности бюджетных учреждений проводится с целью установить, насколько эффективно используются средства бюджета, направленные на финансирование конкретного учреждения, соответствуют ли качество и объем услуг, оказываемых населению, затратам, которые несет учреждение по их оказанию.

Поступление средств из бюджета осуществляется на основании утвержденной сметы расходов. Расчет показателей сметы осуществляется в разрезе категорий, статей, подстатей и элементов экономической классификации расходов.

Анализ финансирования предполагает изучение обеспеченности учреждения бюджетными средствами, а также полноты их использования. Для этого плановое финансирование сравнивается с фактическим, и производится сравнение поступивших сумм бюджетных средств с кассовыми расходами учреждения. Основным источником информации при этом является «Отчет об исполнении сметы расходов».

После перехода на казначейскую систему роль анализа финансирования на уровне субъекта хозяйствования существенно снизилась в силу того, что для конкретного бюджетного учреждения значительно сократилось самостоятельность при распоряжении выделенными средствами, а значит, и возможность влиять на эффективность их использования.

В условиях сокращения бюджетного финансирования учреждения вынуждены вести поиск дополнительных источников доходов за счет оказания платных услуг по основной деятельности.

Объектами анализа внебюджетных средств являются следующие показатели:

- доходы и расходы по видам деятельности в разрезе структурных подразделений учреждения, их состав, структура и динамика за анализируемый период;

- расходы по видам деятельности в разрезе статей, подстатей и элементов бюджетной классификации, их структура и динамика за анализируемый период.

В первой главе рассмотрены: основные источники финансирования организации, как бюджетные, так и внебюджетные; основные понятия анализа финансовой деятельности.

2 Анализ финансового состояния Муниципального Бюджетного Дошкольного Образовательного Учреждения №1 за 2012-2014гг.

2.1 Характеристика объекта исследования

Муниципальное бюджетное дошкольное образовательное учреждение Детский сад №1 «Солнышко» ЗАТО Видяево. Осуществляет свою образовательную, правовую и хозяйственно-экономическую деятельность в соответствии с Законом Российской Федерации "Об образовании", Типовым положением о дошкольном образовательном учреждении, Конвенцией о правах ребенка, законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Мурманской области, органов местного самоуправления ЗАТО Видяево, Уставом МБДОУ №1. Прошло лицензирование и государственную аккредитацию в порядке, установленном Законом Российской Федерации "Об образовании". Учреждение является юридическим, лицом, имеет самостоятельный баланс, печать со своим полным наименованием на русском языке, выступает истцом и ответчиком в судах.

Юридический адрес: 184372,Мурманская область, н.п. Видяево. ул.Нагорная, д.4.

Фактический адрес: 184372,Мурманская область, н.п. Видяево. ул.Нагорная, д.4; ул.Центральная, д. 14.

Заведующая: руководитель высшей квалификационной категории, Отличник народного образования, Заслуженный учитель Российской Федерации Щербакова Татьяна Петровна. Учредитель: муниципальное образование ЗАТО Видяево. Функции и полномочия Учредителя осуществляются Администрацией ЗАТО Видяево. Учреждение находится в ведении Отдела образования, культуры, спорта и молодежной политики администрации ЗАТО Видяево.

Информация о материально-техническом обеспечении и оснащенности учреждения МБДОУ №1 ЗАТО Видяево основан в 1967 году. Детский сад расположен в двух корпусах: 1к. по адресу: ул.Нагорная, д. 4, 2к. - ул.Центральная, д.14. Занимаемая площадь I корпуса 1917,8м^2, II корпуса - 633м^2. В МБДОУ функционирует 10 групп, состоящих из игровой, умывальной, туалетной, моечной и раздевальной комнат.

Режим работы: Детский сад работает в режиме 5-дневной рабочей недели с 12-часовым пребыванием детей: с 7.00 до 19.00 часов.

Предельная численность контингента воспитанников: 180.

В детском саду функционируют 10 групп, из них - 2 группы для детей раннего возраста (по 15 воспитанников в группе), 7- дошкольных общеобразовательных групп (по 20 воспитанников в группе), 1 группа для детей с ограниченными возможностями здоровья (10 воспитанников). Возраст детей от полутора до 7 лет.

Формирование контингента. Возраст приема воспитанников, (согласно п. 4.1; 4.2 Устава):4.1. Порядок комплектования МБДОУ определяется Учредителем. Контингент воспитанников формируется в соответствии с общеразвивающим и компенсирующим видом МБДОУ, количество групп определяется в зависимости от норм, указанных в лицензии.4.2. Контингент воспитанников МБДОУ формируется в соответствии с их возрастом и видом дошкольного образовательного учреждения, количество групп в МБДОУ определяется в зависимости от санитарных норм и нормативов, указанных в лицензии. Прием детей в МБДОУ осуществляется в соответствии с законодательством РФ, Мурманской области, нормативно – правовыми актами органов местного самоуправления, ЗАТО Видяево.

Целью деятельности МБДОУ является создание условий для реализации гарантированного гражданам Российской Федерации права на получение общедоступного и бесплатного дошкольного образования, удовлетворение

потребности населения в воспитании ребёнка: физически здорового, инициативного; развитие у него интеллектуальных и творческих способностей.

Основными задачами Учреждения являются: 1.Охрана жизни и укрепление здоровья детей, обеспечение физического и психического развития каждого ребенка, формирование мотивации к здоровому образу жизни;

2.Обеспечение всестороннего развития личности ребенка (физического, познавательно-речевого, социально-личностного, художественно-эстетического) через использование современных научно-обоснованных развивающих технологий и обогащение предметно-пространственной развивающей среды;

3.Совершенствование условий для обеспечения индивидуального образовательного маршрута развития каждого ребенка;

4.Воспитание с учетом возрастных категорий у детей гражданственности, уважения к правам и свободам человека, любви к окружающей природе, Родине, семье;

5.Оказание консультативной и методической помощи родителям (законным представителям) по вопросам воспитания, обучения и развития.

2.2 Анализ финансово-экономических показателей деятельности учреждения

Проанализируем доходы детского сада в динамике за 2012 –2014гг., данные анализа представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Анализ доходов МБДОУ №1 «Солнышко» за 2012 – 2014гг.

Как видно из результатов проведенного анализа в табл.2.1, совокупные доходы детского сада в 2014 году по сравнению с 2013 годом снизились на 300 тыс. руб., однако при этом наблюдается увеличение доходов в 2012 году на 1038 руб., доходы детского сада в 2014 году по сравнению с 2012 годом увеличились на 738 тыс. руб.или 9,36%. В целом увеличение общих доходов в 2013 году связано с увеличением платы родителей на 973 тыс. руб. и доходов от платной образовательной деятельности на 65 тыс. руб., эти доходы увеличились в 2013 году за счет большего количества детей, посещающих детский сад. Также можно объяснить снижение доходов детского сада в 2014 году, за счет снижения платы родителей на 238 тыс. руб. и снижения доходов от платной образовательной деятельности на 62 тыс. руб. Данное снижение доходов произошло за счет снижения количества детей посещающих детский сад.

Снижение доходов от платной образовательной деятельности детского сада произошло за счет снижения количества детей в адаптационных группах кратковременного пребывания «Вместе с мамой» в 2013 году, посещающих данную группу составляло 24 человека, а в 2014 году 16 детей.

Итак, по результатам приведенного планируемого дохода на 2015 год, видно, что в случае выполнения плановых действий доход детского сада увеличится на 56,46% или 2226 тыс. руб.

Далее проанализируем структуру затрат МБДОУ №1«Солнышко», данные приведем в табл. 2.2.

Таблица 2.2 - Структура и динамика затрат МБДОУ №1 «Солнышко»

Наименование показателя	2012	% в итоге расходов	2013	% в итоге расходов	2014	% в итоге расходов	Откл. 2014/ 2013	Темп роста 2014/ 2013
Опл. Труда и начисления на оплату труда	21680	86,11	20611	83,33	649	12,68	-19962	-96,85
Приобретение услуг	2675	10,62	2898	11,72	3103	60,63	205	7,07
Услуги связи	18	0,07	28	0,11	18	0,35	-10	-35,71
Транспорт.услуги - всего в т.ч.	7	0,027	13	0,05	4	0,07	-9	-69,23
Коммунальные услуги	1621	6,44	1792	7,24	1732	33,84	-60	-3,34
Работы, услуги по содержанию имущества - всего в т.ч.	746	2,96	768	3,1	858	16,76	90	11,72
Прочие работы, услуги - всего в т.ч.:	283	1,12	297	1,2	491	9,59	194	65,32
Прочие расходы - всего	51	0,2	51	0,21	43	0,84	-8	-15,68
Увеличение стоимости матер. запасов - всего в т.ч.:	770	3,06	1049	4,24	1323	25,85	274	26,12
ИТОГО расходов	25176	100	24732	100	5118	100	-19614	-79,3

Из данных табл. .2.3 видно, что в 2012 и 2013 году наибольший удельный вес в структуре затрат занимали оплата труда и начисления на оплату труда 86,11 и 83,33% соответственно. Однако в 2014 году ситуация кардинально изменилась и наибольший удельный вес занимают приобретение услуг 60,63%. В целом расходы детского сада за 2014 год сократились на 19614 тыс. руб. или 79,30% и объясняется это значительным снижением расходов на оплату труда 19962 тыс. руб.

Из всех форм отчетности важнейшей является бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс состоит из двух равновеликих частей: актива и пассива. В активе баланса представлено имущество организации по составу и размещению, в пассиве – представлены источники формирования этого же имущества. Именно

поэтому сумма активов равна сумме пассива. Бухгалтерский баланс характеризует в денежной форме финансовое положение организации на определенную дату.

Для проведения анализа структуры активов и их источников организации в исходном балансе производят уплотнение отдельных его статей, дополняют его показателями структуры и расчетами динамики величины активов и пассивов, т.е. формируют сравнительный аналитический баланс (табл.2.3).

Он характеризует статику и динамику финансового положения организации и фактически включает все показатели горизонтального и вертикального анализа.

Таблица 2.3 - Аналитический баланс (агрегированный) МБДОУ №1 «Солнышко»

№ п/п	Наименование раздела	Абсол. показатели, т.р.		Относительные показатели, %		Изменения		
		н.г.	к.г.	н.г.	к.г.	В абс. величинах, т.р.	В структуре, %	Темп роста (снижения)
1	2	3	4	5	6	7=4-3	8=6-5	9=4/3
Актив								
1	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (Sa)	5133	4,2	33589	4,2	28456	17,75	163,1
2	Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы (Ra)	37040	30,2	59602	30,2	22562	4,4	160,1
3	Запасы и затраты (Za)	58024	47,4	54816	47,4	-3208	-12,5	102,4
4	Всего текущие активы (Aa)	100197	81,8	148007	81,8	47810	9,6	158,4
5	Иммобилизованные средства (Fa)	22312	18,2	18617	18,2	-3695	-9,6	75,8
6	Итого активов (имущество предприятия) (Ba)	122509	100	166624	100	44115	_	141,2

Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6	7=4-3	8=6-5	9=4/3
Пассив								
1	Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы (Rp)	18242	14,9	32625	19,6	14383	-16,8	75,9

2	Краткосрочные кредиты и займы (Kt)	17978	14,7	3480	2,1	-14498	-10,2	23,9
3	Всего краткосрочный заёмный капитал (краткосрочные обязательства) (Pt)	36220	29,6	36105	21,7	-115	-27,1	62,7
4	Долгосрочный заёмный капитал (долгосрочные обязательства) (Kd)	7726	6,3	4487	2,7	-3239	-1,5	90,1
5	Собственный капитал (Ec)	78563	64,1	126031	75,6	47468	227,1	
6	Итого пассивов (капитал предприятия) (Bp)	122509	100	166624	100	44115	_	141,2

Динамика показателей актива аналитического баланса с 2012г. по 2014 г. отражает следующие основные тенденции финансового положения предприятия.

За рассматриваемый период имущество МБДОУ №1 «Солнышко» и соответственно его обязательства увеличились на 41,2%. Снижение иммобилизованных средств на 75,8% свидетельствует о том, что в МБДОУ №1 «Солнышко» не наблюдалась инвестиционная активность в основные фонды и нематериальные активы.

За истекший трёхлетний период на 60,1% увеличилась долгосрочная дебиторская задолженность, что свидетельствует о росте кредитных операций компании и расширения на этой основе объема услуг предприятия.

Отмечается значительный прирост денежных средств и краткосрочных финансовых вложений — на 163,1%.

Данные табл. 2.4 показывают, что в МБДОУ №1 «Солнышко» формирует свои пассивы, наращивая в большей степени собственный капитал, рост которого составил 127,1%. Данный рост произошёл из-за увеличения суммы нераспределенной прибыли на 70530 тыс. руб.

Следует отметить, что анализ структуры аналитического баланса характеризуется значительным превышением доли иммобилизованных активов по

отношению к доле собственного капитала, что оказывает серьезное влияние на финансовое положение предприятия.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности (т.е. скорости превращения в денежные средства) с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения. При этом активы располагаются в порядке убывания ликвидности, а пассивы –в порядке возрастания сроков их погашения.

Активы предприятия, в зависимости от степени ликвидности делятся на следующие группы:

А1 – наиболее ликвидные активы

А2 – быстро реализуемые активы

А3 – медленно реализуемые активы

А4 – труднореализуемые активы

Пассивы предприятия, в зависимости от сроков их оплаты (погашения), делятся на следующие группы:

П1 – наиболее срочные обязательства

П2 – краткосрочные пассивы

П3 – долгосрочные пассивы

П4 – устойчивые (постоянные) пассивы.

Для определения ликвидности баланса сопоставляются итоги приведенных групп показателей по активу и пассиву. Баланс признается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие соотношения:

$А1 \geq П1$

$А2 \geq П2$

$А3 \geq П3$

$А4 \leq П4$

Оценим ликвидность баланса МБДОУ №1 «Солнышко» по вышеприведенной методике (табл.2.4).

Таблица 2.4 - Анализ ликвидности баланса МБДОУ №1 «Солнышко»

Актив баланса	На начало периода	На конец периода	Пассив баланса	На начало периода	На конец периода	Платёжный излишек (недостаток)	
						На начало периода	На конец периода
А1	5133	33589	П1	18242	32625	-13109	964
А2	37040	59602	П2	17978	3480	19062	56122
А3	58024	54816	П3	7726	4487	50298	50329
А4	22312	18617	П4	78563	126031	56251	107414
Баланс	122509	166624	Баланс	122509	166624	-	-

Сопоставление данных о ликвидных средствах и обязательствах позволяет рассчитать следующие показатели:

Текущая ликвидность – показатель, характеризующий платежеспособность или неплатежеспособность организации на ближайшее время:

$$ТЛ = (А1+А2) - (П1+П2) \quad (1)$$

Перспективная ликвидность – показатель, характеризующий прогнозную платежеспособность (более одного года):

$$ПЛ = А3 - П3 \quad (2)$$

Проведя анализ ликвидности бухгалтерского баланса можно сделать вывод о том, что баланс не является абсолютно ликвидным, т.к. за анализируемые периоды у предприятия наблюдается нехватка денежных средств для погашения своей кредиторской задолженности и только на конец 2014 года предприятие изыскало необходимое количество денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств.

Анализ ликвидности, проведенный по предложенной выше схеме, является приближенным. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов ликвидности.

Далее проведем расчет коэффициентов ликвидности МБДОУ №1 (табл. 2.5).

Таблица 2.5 - Коэффициенты платежеспособности МБДОУ Детский сад «Светлячок»

Наименование показателя	Начало года	Конец года	Изменения «+», «-»	Норма
Общий показатель платежеспособности Л1	6	7	+1	≥1
Коэффициент абсолютной ликвидности, Л2	1,39	2,24	+0,85	0,1 –0,7
Коэффициент «критической точки» (быстрой ликвидности), Л3	0,14	0,93	+0,93	≥1
Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия), Л4	1,20	2,60	+1,4	≥2
Коэффициент маневренности функционирующего капитала, Л5	2,80	4,10	+1,3	Снижение в течение периода
Доля оборотных средств в активах, Л6	0,91	0,49	-0,42	≥0,5
Коэффициент обеспеченности, Л7	0,82	0,89	-0,07	≥0,1
Коэффициент обеспеченности обязательств активами, Л8	0,60	0,73	+0,13	Увеличение в течение периода

После расчёта коэффициентов видно, что МБДОУ №1 работает рентабельно, так как за анализируемые периоды все показатели достигают своего нормативного значения.

Проанализируем оборотные средства МБДОУ №1 «Солнышко» за 2012 – 2014 года (табл.2.6).

Таблица 2.6 - Анализ состава и структуры оборотных средств МБДОУ №1 «Солнышко» за 2012 — 2014гг.

Наименование	2012	2013	2014	Абсолютное	Темп роста, %

показателя				отклонение, у.ед.					
				2013-2012	2014-2013	2013-2012	2014-2013	2013-2012	2014-2013
Запасы	21900	20100	21300	-1800	1200	-600	8,21	5,97	2,73
В том числе:									
сырьё и материалы	500	560	510	60	-50	10	12	8,92	2
незавершённое производство	-	-	-	-	-	-	-	-	-
готовая продукция (услуги)	1200	800	1500	-400	700	300	33,33	87,5	25
расходы будущих периодов	5400	5780	6200	380	420	800	7,03	7,26	14,81
Дебиторская задолженность	2800	5600	4590	2800	-1010	1790	100	18,03	63,92
Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства	18170	19890	25300	1720	5410	7130	9,46	27,19	39,24
Прочие оборотные активы	8800	9120	8700	320	-420	-100	3,63	4,6	1,13
Итого	50850	61850	68100	11000	6250	17250	21,63	10,1	33,92

Из проведенного нами анализа оборотных активов детского сада, видно, что оборотные активы увеличились в 2014 году по сравнению с 2013 и 2012годом на 6250 руб. и 11000руб. соответственно, в частности это произошло за счет увеличения

дебиторской задолженности и денежных средств. Очень большая доля как дебиторской, так и кредиторской задолженности

может иметь одинаково негативные последствия для предприятия, поэтому необходимо контролировать как уровень дебиторской и кредиторской задолженностей, так и их возраст.

Обеспеченность предприятия основными фондами в необходимом количестве и ассортименте, степень их использования является одним из решающих факторов повышения эффективности деятельности сада. Этот вопрос изучается по данным отчетности, в которой отражается в сгруппированном виде наличие фондов, их движение, в том числе введение в действие за анализируемый период. В ходе анализа сравнивают фактическое наличие основных фондов на предприятии с плановой потребностью в них.

В ходе анализа рассчитывают удельный вес отдельных групп основных фондов в их общем объеме и отслеживают ее динамику. Поскольку решающее влияние на мощность предприятия производят рабочие машины и производственное оборудование, то именно эту часть рекомендуется выделять при анализе изменений в составе основных фондов.

Анализ следует начинать с общей характеристики фондов предприятия, физических единиц производственного и непроизводственного оборудования, зданий и сооружений, стоимости и доли основных и оборотных фондов.

Далее проведем анализ динамики движения и технического состояния основных производственных фондов за 2012 - 2014года (табл.2.7).

Таблица 2.7- Анализ динамики движения и технического состояния ОПФ МБДОУ №1 за 2012 -2014гг.

Наименование показателя	2012	2013	2014	Абсолютное отклонение, уд.ед.	Темп роста, %

				2013-2012	2014-2013	2014-2012	2013-2012	2014-2013	2014-2012
Коэффициент износа	49,1	49,7	50,1	0,6	0,4	1	1,22	0,8	2,03
Коэффициент годности	48,7	49,2	49,3	0,5	0,1	0,6	1,02	0,2	1,23
Коэффициент поступления	0,21	0,23	0,19	0,02	-0,04	-0,02	9,52	17,39	9,52
Коэффициент выбытия	0,27	0,29	0,28	0,02	-0,01	-0,01	7,4	3,44	3,7
Коэффициент прироста	0,22	0,24	0,21	0,02	-0,03	-0,01	9,09	12,5	4,54
Коэффициент прогрессивного обновления	0,11	0,13	0,16	0,02	0,03	0,05	18,18	23,07	45,45

Как видно их проведенного анализа, основные производственные фонды детского сада требуют обновления, несмотря на то, что коэффициенты износа и годности увеличиваются с каждым годом, они все - равно остаются на низком уровне:

- коэффициент износа, который определяется отношением суммы начисленного износа к первоначальной стоимости основных производственных фондов;
- коэффициент годности, вычисляемый делением остаточной стоимости ОПФ на их первоначальную стоимость;
- коэффициент выбытия, исчисление которого проводится делением стоимости выбывших ОПФ к их общей стоимости на начало года показывает скорость выбытия изношенных основных фондов;
- коэффициент обновления, определяемый отношением стоимости поступивших ОПФ к их общей стоимости на конец года характеризует долю новых фондов в общей их стоимости на коней года, если уровень перевооружения

основными фондами снизился, это говорит о спаде возможностей предприятия в обновлении основных производственных фондов;

- коэффициента прогрессивного обновления, который находят делением стоимости введенных прогрессивных фондов к общей стоимости ОПФ на конец года
- срок обновления основных фондов, если предлагаемый срок обновления повышается, то это рассматривается как отрицательный момент.

Тобн = Стоимость ОС на начало года : Стоимость поступивших ОС (3)

- коэффициент прироста, характеризует уровень прироста основных фондов

Кприр = Сумма прироста ОС : Стоимость ОС на на чало года (4)

Проанализируем эффективность использования основных фондов для поиска резервов роста фондоотдачи (табл. 2.8).

Таблица 2.8 - Анализ эффективности использования основных производственных фондов предприятия за 2010-2012 гг.

Наименование показателя	2012	2013	2014	Абсолютное отклонение, у.ед.			Темп роста, %		
				2013-2012	2013-2012	2013-2012	2013-2012	2014-2013	2014-2012
Фондоотдача	0,8	0,85	0,91	+0,05	+0,06	+0,11	6,25	7,05	13,75
Фондоемкость	1,24	1,16	1,09	-0,08	-0,07	-0,15	6,45	6,03	12,09
Фондорентабельность	0,77	0,81	0,87	+0,04	+0,06	+0,1	5,19	7,4	12,98
Фондовооруженность	1838	2103,7	1848,3	+265,7	-255,4	+10,3	14,45	12,14	0,5

Из табл. 2.8, видно, что фондоотдача в 2014 году увеличилась по сравнению с 2013 и 2012 годом на 7,05 и 6,25% соответственно, что говорит об эффективности использования основных фондов.

Фондоемкость снижается с каждым годом - в 2014 году по сравнению с 2013 и 2012 годом показатель снизился на 6,03 и 6,45% соответственно.

Фондорентабельность увеличилась в 2014 году по сравнению с 2013 и 2012 годом на 7,4 и 5,19% соответственно.

Фондовооруженность увеличилась в 2014 году по сравнению с 2012 годом на 0,5%, но при этом в 2013 году наблюдается ее снижение на 14,45%.

Как известно результативность абсолютно любого предприятия определяется степенью удовлетворения экономических интересов тех, кто принимает участие в этом процессе или связан с ним.

Успешность работы организации заключается в способности получения прибыли, являющаяся основным показателем безубыточной работы организации. Диагностику прибыли, мы можем провести с помощью вертикального анализа отчета о прибылях и убытках.

Для диагностики, составим аналитическую таблицу, которая будет основой для прослеживания динамики и значения составляющих экономического результата (табл. 2.9).

Таблица 2.9Диагностика экономических результатов МБДОУ №1

Показатели	2013		2014		Отклонение (+,-)	
	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1.Всего доходов и поступлений	28974	100	9060	100	68,73	-19914
2.Общие расходы	24732	85,35	5118	56,49	79,3	-19614
3.Выручка от реализации	4242	14,64	3942	43,5	7,07	-300
4.Затраты на производство и сбыт продукции (услуг), всего в т.ч.:	987	3,4	858	9,47	13,07	-129
себестоимость услуг						
коммерческие расходы	897	3,09	791	8,73	11,81	-106
управленческие расходы	-	-	-	-	-	-
5. Прибыль (убыток) от продаж (услуг)	90	0,3	67	0,7	25,55	-23
6. Прочие расходы	3255	11,23	3084	34,03	5,25	-171
7. Прочие доходы	12	0,04	18	0,19	50	6
8. Прибыль (убыток) до налогообложения	34	0,11	36	0,39	5,88	2
9. Налог на прибыль и другие обязательные платежи	-	-	-	-	-	-
10. Чистая прибыль	3277	11,31	3102	34,23	5,34	-175

После построения табл. 2.9, и проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

Выручка от реализации услуг детского сада снизилась на 7,07 % в 2014 году по сравнению с 2013 г., что говорит о том, что количество детей посещающих детский сад снизилось.

Прибыль от продаж (услуг) во время анализируемого периода, также снизилась на 25,55%., это говорит об уменьшении издержек при реализации услуг и снижением объемов предоставляемых услуг.

Рассматривая деятельность детского сада за период 2013-2014 гг., отмечу, что положение детского сада по всем показателям незначительно ухудшилось. Расходы также, снизились, но это особо не повлияло на общую картину деятельности предприятия. Незначительное снижение чистой прибыли, все равно, также подтверждает благоприятное финансовое состояние предприятия. Чистая прибыль детского сада снизилась на 5,34% за анализируемый период, но данное снижение объясняется также снижением количества детей, посещаемых детский сад и снижением количества детей посещаемых адаптационные группы.

Объем прибыли, которую получает предприятие всецело зависит от направления и эффективности использования этой прибыли. Потому в процессе анализа, уделяют особое внимание сбалансированности интересов всех участников использования прибыли: государства, предприятия и работников предприятия. Все вышеуказанные участники при этом имеют одинаковый интерес, который заключается в получении как можно большей прибыли: государство - в бюджет, предприятие - на развитие своей деятельности, работники - на повышение оплаты труда.

Основная задача анализа прибыли заключается в определении оптимальности в сочетании экономических интересов всех заинтересованных сторон.

В МБДОУ №1 чистая прибыль используется на:

- материальное поощрение работающих сотрудников – 25%;

- для развития детского сада – приобретения, основных фондов (табл. 2.10).

Таблица 2.10 - Распределение чистой прибыли в МБДОУ №1

Приобретено за счет чистой прибыли		
2012 г.	2013 г.	2014г.
Газонокосилка АПН-5 Обновление хозяйственных принадлежностей	Столы для адаптационной группы 10 шт.	Обновление территории детского сада, обновления площадок детского сада

При приобретении основных средств в детском саду увеличивается производительность труда, увеличивается прибыль, уменьшаются затраты на текущий ремонт основных средств и т.п.

3 Практические мероприятия по улучшению финансового состояния МБДОУ №1 ЗАТО Видяево

3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния

Экономические результаты деятельности любого предприятия характеризуются использованием и распределением прибыли. Чистая прибыль является одним из самых важных экономических показателей, который характеризует конечный результат деятельности организации.

Экономические результаты МБДОУ №1 являются стабильными, то есть деятельность предприятия приносит только прибыль, что можно подтвердить расчетами, которые приведены выше. Детский сад работает с положительным результатом и имеет резервы увеличения суммы прибыли.

Основными источниками резервного роста прибыли, являются:

1. Увеличение объема реализованных услуг.

2. Снижение себестоимости услуг и работ, которые предоставляются детским садом.

3. Повышение качества услуг и работ.

Этого можно добиться с помощью внедрения дополнительной рекламы услуг детского сада, новой техники, улучшения условий труда для работников.

Далее хотелось бы подробнее остановится на рентабельности предприятия, являющаяся одной и самых важных экономических категорий деятельности предприятия. Рентабельность означает доходность, прибыльность. Показателем, отражающим эффективность, с точки зрения получения прибыли на единицу материальных и трудовых затрат по производству и реализации продукции (услуг), является уровень рентабельности, определяющийся как отношение прибыли от реализации того или иного вида продукции (услуги, работы) к себестоимости данного вида продукции (услуги, работы).

Основные источники повышения уровня рентабельности:

- увеличение суммы прибыли от реализации продукции (услуг, работ);

- снижение себестоимости.

Этого можно добиться с помощью роста продуктивности платных услуг.

Также детскому саду необходимо учитывать только те резервы, для которых имеются производственные и финансовые возможности.

Наиболее важны резервы, которые есть на самом предприятии и которые могут быть использованы за короткий период. Их выявляют на основе глубокого анализа показателей работы предприятия и его подразделений.

Пути повышения экономической эффективности:

- ускорение научно-технического прогресса - это ускорение осуществляется через укрепление материально-технической базы, это укрепление обеспечит рост производительности труда и одновременно является путем повышения экономической эффективности деятельности детского сада; рациональное использование материальных, энергетических, трудовых ресурсов, которое подразумевает переход детского сада на ресурсосберегающие технологии, уменьшение затрат на производство единицы всех видов услуг, что само собой снижает себестоимость услуг;

- совершенствование организации труда и производства. Необходимо ввести систему материальной и моральной мотивации;

- усовершенствование системы управления предприятием;

- повышение качества работ и услуг.

Планирование расходов является важнейшим инструментом повышения эффективности деятельности учреждения. От того, насколько качественно будет осуществляться планирование, во многом зависит обоснованность подготовки и принятия решений, затрагивающих все области финансово-хозяйственной деятельности учреждения. Планирование становится одним из главных рычагов, применяемых в целях повышения результативности расходов и доходов бюджета,

оценки его влияния на экономику. Необходимо, чтобы бюджет формировался исходя из целей и планируемых результатов деятельности; чтобы выделяемые бюджетные ассигнования имели четкую привязку к конечным результатам деятельности бюджетных учреждений. При составлении бюджетным учреждением сметы расходов и доходов в нее должен быть заложен тот объем денежных средств, использование которых позволит достичь поставленных перед бюджетным учреждением целей и задач, то есть конечных результатов его деятельности на определенный период.

Современная ситуация с рациональным расходованием бюджетных средств является одной из проблем, с которой столкнулась экономика. Поэтому исследование проблем финансирования бюджетных организаций, распределения и контроля бюджетных средств с созданием системы казначейства является достаточно актуальной. На этапе экономического кризиса в целом по стране эффективность контрольных действии наиболее высока, так как речь идет о возмещении уже израсходованных средств и о предотвращении еще не совершенных нарушений бюджетной дисциплины.

Особенно важно проведение предварительного, текущего и последующего контроля в учреждениях и организациях, состоящих на бюджетном финансировании. Целью такого контроля является предупреждение и недопущение нецелевого использования средств бюджета.

Исполнительные органы Муниципального образования обязаны проводить ревизии использования бюджетных и внебюджетных средств организаций, находящихся в муниципальной собственности; проводить открытый конкурс для выбора уполномоченного банка.

Очень важно создать такую систему контроля за рациональным и правильным использованием бюджетных средств, которая стояла бы на страже интересов государства в части экономного и рационального использования бюджетных средств.

Платные услуги — источник привлечения дополнительных средств. В детском саду предоставляется традиционный набор образовательных и социально-бытовых услуг.

В качестве меры повышения эффективности финансовой деятельности детскому саду «Солнышко» целесообразно открыть дополнительные образовательные услуги по договору с родителями детей, которые постоянно ходят в детский сад. Дополнительными образовательными услугами могут стать занятия:

- компьютерными играми;
- развивающими играми;
- хореографией в студиях;
- музыкой;
- лепкой;
- этикету и др.

Все эти услуги относятся к дополнительным и могут быть платными. Платные услуги не могут быть оказаны взамен и в рамках основной образовательной деятельности, финансируемой из бюджета.

На основе всего выше сказанного можно внести предложения по приведению предприятия к еще большим финансовым результатам. Необходимо увеличить объем реализованных услуг, за счет проведения рекламы и мотивации среди сотрудников, снизить затраты на производство, услуги и обеспечить детский сад на переход к ресурсосохраняющим технологиям, что само собой снизит себестоимость услуг.

3.2 Экономическое обоснование предлагаемых мероприятий

Произведем расчет доходов детского сада на 2015 год исходя из того, что основным фактором, влияющим на доход является количество детей посещающих детский сад.

Данные 2014 года следующие:

Доход с одного ребенка в адаптационной группе равен 1 100 руб.

Стоимость содержания одного ребенка в день равна 109,52 руб., количество дней функционирования детского сада равна 170., среднегодовое количество детей в саду 300 человек.

Средне явочное число детей в год равно 260.

В 2015 году планируется увеличение дохода с одного ребенка в адаптационной группе до 1300 руб. в месяц (7 месяцев посещения в год) и количество детей по прогнозам составит 19 человек.

Также планируется увеличение содержания одного ребенка в день на 15% в связи с увеличением цены на продукты питания и сопутствующих затрат. Количество детей посещающих детский сад, также увеличится с 300 до 320 и соответственно планируемое среднее явочное число детей составит 280 ч. С неизменным количеством дней функционирования детского сада.

Исходя из имеющихся данных составим прогнозируемый объем дохода, данные представим в виде таблицы (табл. 3.1).

Таблица 3.1 - Планируемый объем дохода МБДОУ №1 на 2015 г.

Наименование показателя	2012	2013	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста, %
Доходы от продажи услуг, оказываемых муниципальными учреждениями	3942	6168	2226	56,46
в том числе:				
плата родителей за содержание детей в МДОУ	3819	5995	2176	56,97
доходы от платной образовательной деятельности	123	173	50	40,65
ВСЕГО ДОХОДЫ	3942	6168	2226	56,46

Итак, по результатам приведенного планируемого дохода на 2015 год, видно, что в случае выполнении плановых действий доход сада увеличится на 56,46% или 2226 тыс. руб.

Далее рассчитаем доход детского сада после открытия дополнительных платных услуг.

Исходя из того, что доход на одного ребенка, посещаемого кружки и другие платные услуги детского сада составляет 1 100 тыс. руб. в месяц и количество детей посещаемых данный кружки составит 19 человек, то доход предприятия увеличится на 110·19·7= 146 300 руб.

Соответственно весь совокупный доход, в случае увеличения числа посещаемости детей детского сада, адаптационной группы и нововведенных кружков увеличится на 2 372 300,00руб.

Заключение

МБДОУ №1 «Солнышко» введен в эксплуатацию в октябре 1990 года. Это трехэтажное панельное отдельно стоящее типовое здание, имеющее все виды благоустройства. Ближайшее окружение – СОШ № 2, учреждения дополнительного образования ДЮЦ «Прометей», «Орбита», ДСШ «Смена», детская библиотека. По проектной мощности рассчитан на 250 мест. В настоящее время в МБДОУ функционирует 13 групп для детей с 1,5 до 7 лет из них: 4 группы для детей с 1,5 до 3-х лет и 9 групп с 3-х до 7 лет.

Для осуществления бюджетной и внебюджетной деятельности МБДОУ №1 на каждый финансовый год составляется смета доходов и расходов, которая утверждается начальником управления образования администрации п.Видяево после проверки отделом нормирования и финансового обеспечения.

В 2012 и 2013 году наиболее удельный все в структуре затрат занимали оплата труда и начисления на оплату труда 86,11 и 83,33% соответственно, однако в 2014 году ситуация кардинально изменилась и наибольший удельный вес занимают приобретение услуг 60,63%. В целом расходы детского сада за 2014 году сократились на 19614 тыс. руб. или 79,30% и объясняется это значительным снижением расходов на оплату труда 19962 тыс. руб.

Динамика показателей актива аналитического баланса с 2012 по 2014 год отражает следующие основные тенденции финансового положения предприятия. За рассматриваемый период имущество МБДОУ №1 и соответственно его обязательства увеличились на 41,2%. Снижение иммобилизованных средств на 75,8% свидетельствует о том, что в МБДОУ №1 не наблюдалась инвестиционная активность в основные фонды и нематериальные активы.

За истекший трёхлетний период на 60,1% увеличилась долгосрочная дебиторская задолженность, что свидетельствует о росте кредитных операций компании и расширения на этой основе объема услуг предприятия.

Баланс не является абсолютно ликвидным т.к. за анализируемые периоды у предприятия наблюдается нехватка денежных средств для погашения своей кредиторской задолженности и только на конец 2014 года предприятие изыскало необходимое количество денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств.

МБДОУ №1 работает рентабельно, так как за анализируемые периоды все показатели достигают своего нормативного значения.

Оборотные активы увеличились в 2014 году по сравнению с 2013 и 2012 годом на 6250 руб. и 11000руб. соответственно, в частности это произошло за счет увеличения дебиторской задолженности и денежных средств.

Основные фонды за анализируемый период увеличились на 0,87% или 1490 руб. В частности увеличение произошло за счет увеличение зданий на 1780 руб., машин и оборудования на 1490 руб., вычислительной техники на 300 руб., инструментов на 1430 руб., но при этом в положительную динамику увеличения основных фондов, внесли также снижения сооружений на 1700 руб., и прочих основных фондов на 1811 руб.

Фондоотдача в 2014 году увеличилась по сравнению с 2013 и 2012 годом на 7,05 и 6,25% соответственно, что говорит об эффективности использования основных фондов.

Фондоемкость снижается с каждым годом в 2014 году по сравнению с 2013 и 2012 годом показатель снизился на 6,03 и 6,45% соответственно.

Фондорентабельность увеличилась в 2014 году по сравнению с 2013 и 2012 годом на 7,4 и 5,19% соответственно.

Фондовооруженность увеличилась в 2014 году по сравнению с 2012 годом на 0,5%, но при этом в 2013 году наблюдается ее снижение на 14,45% .

Выручка от реализации услуг детского сада снизилась на 7,07 % в 2012 году по сравнению с 2013 г., что говорит о том, что количество детей посещающих детский сад снизилось.

Прибыль от продаж во время анализируемого периода, также снизилась на 25,55%., это говорит об уменьшении издержек при реализации услуг и снижением объемов предоставляемых услуг.

Основными источниками резервного роста прибыли, являются:

1. Увеличение объема реализованных услуг.

2. Снижение себестоимости услуг и работ, которые предоставляются детским садом.

3. Повышение качества услуг и работ.

Этого можно добиться с помощью внедрения дополнительной рекламы услуг детского сада, новой техники, улучшения условий труда для работников.

Дополнительными образовательными услугами могут стать занятия:

- компьютерными играми;
- развивающими играми;
- хореографией в студиях;
- музыкой;
- лепкой;
- этикету и др.

Все эти услуги относятся к дополнительным и могут быть платными. Платные услуги не могут быть оказаны взамен и в рамках основной образовательной деятельности, финансируемой из бюджета.

Итак, по результатам приведенного планируемого дохода на 2015 год, видим, что в случае выполнении плановых действий доход сада увеличится на 56,46% или 2226 тыс. руб.

Соответственно весь совокупный доход, в случае увеличения числа посещаемости детей детского сада, адаптационной группы и нововведенных кружков, увеличиться на 2 372 300,00 руб.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. «Бюджетный Кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ.

2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2012)// СПС «ГАРАНТ», 2012.

3. Приказ Минфина РФ от 25.12.2008 №145н "Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации"

4. Бариленко В.И. Анализ хозяйственной деятельности. – М.: Омега-Л, 2010. – ___ с.

5 .Бочаров В.В. Финансовый анализ. – СПб.: Питер, 2010. - __с.

6. Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий., М.: Инфра-М, 2011. - ___ с.

7. Горбулин В.Д., Фокина О.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета. – М.: ГроссМедиа Ферлаг, 2010. - ___с.

8. Ермасова Н.Б., Финансовый менеджмент. Конспект лекций., 2-е изд. - М.: Юрайт-Издат, 2009. – __с.

9. Климова Н.В. Экономический анализ. – СПб.: Питер, 2010. - __с.

10. Когденко В.Г. и др, Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика., М.: 2011. – ___с.

11. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Инфра-М, 2011. – ___с.

12. Морозко Н.И. Финансовый менеджмент. – М.: ВГНА Минфина России, 2009. – ___ с.

13. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2009. – ___с.

14. Парушина Н.В. Анализ и эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации // Международный бухгалтерский учет. 2012. - №2. - С. ___

15. Попов В.М., Ляпунов С.И., Анализ финансовых решений в бизнесе. - М.: Кнорус, 2011. - ___с.