

ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В БЮДЖЕТНЫХ И АВТОНОМНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Фролкин Антон Вячеславович

аспирант кафедры финансового менеджмента РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: antonvrolkin@mail.ru

В статье автором исследованы особенности текущего финансового механизма бюджетных и автономных учреждений, показаны основные различия в предоставлении финансовой информации между ними и коммерческими организациями. Рассмотрены определения финансовой устойчивости и сделан вывод об их неприменимости к исследуемым организационно-правовым формам. На основе существующих определений и особенностей финансово-хозяйственной деятельности введено авторское понятие финансовой устойчивости бюджетных и автономных учреждений, которое может быть использовано в финансовом анализе в качестве отражения экономической сути отдельной стороны деятельности бюджетных и автономных учреждений.

Ключевые слова: бюджетные учреждения, автономные учреждения, финансовая устойчивость, оценка финансово-хозяйственной деятельности.

THE DEFINITION OF BUDGETARY AND AUTONOMOUS INSTITUTIONS FINANCIAL STABILITY

Frolkin, Anton V.

Post-Graduate Student of the Department for Financial Management of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow, 117997,
Russian Federation.

E-mail: antonvrolkin@mail.ru

In this article the author researched the features of the current financial mechanism of the budget and autonomous organizations; the main distinctions in provision of financial information between them and the commercial organizations are shown. Determinations of financial stability are considered, the conclusion is drawn on their inapplicability to the researched forms of business. On the basis of the existing determinations and features of conducting financial and economic activities the author's concept of financial stability of budgetary and autonomous institutions which can be used in a financial analysis as a reflection of an economic essence of a separate aspect of activity of budgetary and autonomous institutions was created.

Keywords: budgetary institutions, autonomous organizations, financial stability, assessment of financial and economic activities.

Введение нового финансового механизма в бюджетных и автономных учреждениях повлекло ряд изменений в сфере бухгалтерского учета и отчетности. Были выпущены новые планы счетов, а правила составления отчетности регламентирует Приказ Минфина № 33н «Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений».

Формы отчетности, их количество и содержание имеют ряд различий по сравнению с отчетностью внебюджетного сектора, что регулируется Приказом Минфина № 66н. Основными из них являются:

1. Более подробные классификации активов, пассивов, доходов и расходов. Что касается чистых доходов, то, в отличие от коммерческих организаций, где выделяются разные виды прибылей, в рассматриваемых учреждениях используются только термины «чистый операционный результат» и «операционный результат до налогообложения». Это, по мнению автора, связано с тем, что отчетность государственных (муниципальных) учреждений ориентирована прежде всего на учредителя, которого интересует структура показателей, а не финансовый результат.

2. Иной состав отчетности. Бюджетным и автономным учреждениям не нужно формировать отчет о движении денежных средств и об изменении капитала. Приказ Минфина № 33н, однако, требует представлять план финансово-хозяйственной деятельности (ФХД) и отчет о его выполнении. В них указываются суммы государственного финансирования и собственного дохода, в том числе плановые. В отчете об исполнении плана ФХД отражаются факт наличия либо отсутствия дефицита и источники его покрытия.

3. Иной состав схожих по экономическому смыслу отчетов. Например, в отчете о финансовых результатах деятельности бюджетных и автономных учреждений нет понятий выручки или прибыли, так как по

Федеральному закону от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (ред. от 13 июля 2015 г.) прибыль не является конечной целью государственных (муниципальных) учреждений. Если касаться отдельных показателей, то в балансе четвертый раздел у бюджетных и автономных учреждений служит больше балансирующей величиной, нежели чем суммой собственных средств организации [6. – С. 48–51].

Вышеизложенные различия позволяют сделать вывод о необходимости пересмотра методов и предмета финансового анализа применительно к отчетности бюджетных и автономных учреждений.

Раскроем экономический смысл одной из самых распространенных областей анализа – финансовой устойчивости, с тем чтобы впоследствии яснее представлять сущность финансовой устойчивости конкретно бюджетных и автономных учреждений, какие факторы на нее влияют и как ее измерить. Это будет полезно прежде всего потенциальным бизнес-партнерам, а также органам внешнего и внутреннего контроля в части мониторинга эффективности действующего финансового механизма.

Выбор в пользу именно финансовой устойчивости сделан по следующей причине. Цель бюджетных и автономных учреждений – выполнение возложенных государством задач в социальной сфере. В условиях нового финансового механизма данные организационно-правовые формы постепенно переходят на самофинансирование. То есть им самим придется принимать экономические решения, а это связано с соответствующими рисками. Раскрытие сущности финансовой устойчивости облегчит процесс принятия этих решений и обеспечения контроля за финансовой деятельностью учреждения в целом.

Ввиду своей определяющей важности для коммерческих организаций экономический смысл финансовой устойчивости для них четко обозначен. Наиболее рас-

пространенными формулировками являются:

1. Способность стабильно функционировать и развиваться, сохраняя платежеспособность и инвестиционную привлекательность.

2. Финансовые возможности организации на длительную перспективу, связанные с зависимостью от кредиторов и инвесторов условиями этой зависимости.

3. Уровень финансового риска, связанного со структурой капитала компании (т. е. его источников).

4. Степень независимости компании от заемных источников финансирования [4].

5. Стабильность финансового положения, выражающаяся в сбалансированности финансов, достаточной ликвидности активов, необходимых резервов.

6. Динамическая категория, предусматривающая сохранение целостности системы и способности выполнять ею свои функции в процессе адаптации к окружающей среде [1].

Проводились исследования экономического потенциала учреждения с целью определения, каким типом ему лучше всего становиться [7]. Большинство значений взято из Распоряжения Правительства Российской Федерации № 1505-р. К основным показателям, на которые рекомендуется опираться при создании учреждения, относятся средняя доля внебюджетных средств в общей сумме доходов, средний рост балансовой стоимости основных средств, расходов и заработной платы. Из коэффициентов выделяются отношение заработной платы работников, кроме администрации, к зарплате управленческого персонала, степень износа основных фондов, доля профильных внебюджетных доходов к общей их сумме.

Кроме этого, учеными изучалась финансовая устойчивость учреждений конкретно в сфере высшего образования. Вуз в экономическом смысле рассматривался как коммерческая организация, т. е. как объект, самостоятельно формирующий финансовую базу и оказывающий опреде-

ленные услуги (как образовательные, так и сопутствующие, например, консалтинг). Отдельно можно выделить научную деятельность как альтернативный образованию источник дохода. Диверсификация услуг и сотрудничество образовательных учреждений разных уровней обозначены в качестве основного фактора поддержания финансовой устойчивости и конкурентоспособности [3].

В целом финансовая устойчивость учреждения определяется как такое состояние, при котором оно нормально функционирует, выполняет все возложенные задачи и которое платежеспособно. Основным фактором выделяется политика учредителя и распорядителя бюджетных средств, а главным информационным источником – отчет о выполнении плана финансово-хозяйственной деятельности [5].

Чтобы последовательно раскрыть сущность финансовой устойчивости, следует отметить двойственность бюджетных и автономных учреждений, вызванную тем, что, несмотря на проводимую реформу, влияние государства по-прежнему значительно. Оно является владельцем имущества учреждения и выделяет субсидии на капитальные вложения по своему усмотрению. Кроме того, учреждениям дается госзадание, от которого по закону «О некоммерческих организациях» они не имеют права отказаться. Такая зависимость, с одной стороны, снимает часть нагрузки по покрытию расходов, а с другой – препятствует проведению самостоятельной политики по модернизации, стимулированию персонала и разработке стратегии дальнейшей деятельности.

У автономных учреждений двойственность выражена ярче, так как они подчиняются одновременно двум законам, регулирующим закупки: в части капитальных вложений из средств бюджета – закону № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», по иным операциям – закону

№ 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Двойная регулировка вынуждает использовать одновременно два финансовых механизма в своей деятельности.

Получается, что бюджетные и автономные учреждения функционируют под прямым надзором государства и при его активном участии в виде госзаданий и вместе с тем вынуждены самостоятельно извлекать доход, т. е. быть участником рыночных отношений наравне с коммерческими организациями. Этот момент мы считаем ключевым при определении финансовой устойчивости данного вида учреждений.

Сначала определим понятие финансовой устойчивости автономных учреждений, а затем – бюджетных. Это делается по причине важных различий между двумя типами некоммерческих организаций. Одним является отмеченное выше подчинение законам № 44-ФЗ и № 223-ФЗ. Вторым следует назвать право автономных учреждений брать кредиты и открывать счета в коммерческих кредитных организациях, а также участвовать в уставном капитале других организаций. Исходя из этого можно заключить, что автономные учреждения с позиции финансового менеджмента ближе к коммерческим организациям, чем бюджетные.

В наиболее часто встречающихся формулировках финансовой устойчивости (как правило, для коммерческих организаций) обозначается следующее:

- способность объекта вести свою деятельность в долгосрочном периоде;
- отсутствие такой зависимости от кредиторов, которая бы привела к неплатежеспособности и, как следствие, банкротству (либо ликвидации) объекта, т. е. оптимальная структура капитала.

Отсюда можно сделать вывод, что основной упор делается на соотношение собственных и заемных средств организации и, соответственно, источники их формирования. Автономным учреждениям рекомендуется обращать на это внимание,

так как им дано право заимствовать денежные средства у коммерческих банков. Однако одного этого недостаточно, чтобы полностью оценить финансовую устойчивость данного типа некоммерческой организации. Мы видим ее повышение прежде всего в увеличении доли внебюджетной деятельности. То есть к двум вышеперечисленным пунктам, отражающим высокую финансовую устойчивость, следует добавить третий – низкую финансовую зависимость от государственных субсидий». Это необходимо, так как государство имеет свои цели, заключающиеся в поддержании макроэкономических показателей, и нельзя зависеть исключительно от его спроса на образовательные и научные услуги. Например, если в стране слишком много граждан с высшим образованием по невостребованным специальностям, Министерство образования и науки Российской Федерации сократит количество бюджетных мест по ним, и вузы недополучат доход. Снижение же зависимости от государственных субсидий освобождает от риска монополии.

Следует также учитывать отмеченную З. Н. Мирзагалямовой диверсификацию деятельности. Этот метод широко известен и в коммерческих организациях. Бюджетные и автономные учреждения могут осуществлять предпринимательскую деятельность, поскольку это соответствует цели их создания, но даже при таких условиях имеется возможность диверсификации. Если брать учреждения высшего образования, то можно считать, что руководство снижает риск финансовой неустойчивости, если получает доходы не только от абитуриентов, но и от научной деятельности, оказания консультационных услуг и т. д. Это означает, что в определении финансовой устойчивости появляется четвертый пункт: степень диверсификации деятельности с целью нивелирования риска, связанного со снижением спроса.

Таким образом, финансовую устойчивость автономного учреждения можно охарактеризовать как способность вести

финансово-хозяйственную деятельность в долгосрочном периоде, проводя рациональную кредитную политику и сохраняя оптимальную структуру собственных и заемных средств, низкую долю государственных субсидий в общей сумме доходов и высокую степень диверсификации своей деятельности.

Если переходить к бюджетным учреждениям, то в определении следует скорректировать часть про управление заемными средствами, так как данный тип некоммерческой организации не может брать кредиты у банков, но у него по-прежнему остается кредиторская задолженность. Получается, что финансовая устойчивость бюджетных учреждений – это способность вести финансово-хозяйственную деятельность в долгосрочном периоде, проводя рациональную политику управления кредиторской задолженностью и сохраняя оптимальную структуру собственных и заемных средств, низкую долю государственных субсидий в общей сумме доходов и высокую степень диверсификации своей деятельности.

Для оценки финансовой устойчивости можно использовать финансовую отчетность учреждения. Если снова разбить определение по частям, то способность вести финансово-хозяйственную деятельность в долгосрочном периоде покажет план ФХД, который раскрывает финансовые показатели на ближайшие два года, т. е. он позволяет строить более долгосрочные прогнозы. Структуру собственных и заемных средств отражает баланс, а кредитную политику – отчет о принятых обязательствах и пояснительная записка в части сведений о суммах заимствований.

Доля государственных субсидий тогда считается по данным плана об исполнении ФХД.

Из уже существующих показателей, наиболее наглядно отражающих финансовую устойчивость, мы считаем долю доходов от внебюджетной деятельности в общей сумме доходов и долю профильных внебюджетных доходов в общей их сумме. Помимо этого, можно применять коэффициент финансовой зависимости, использующийся в коммерческих организациях, т. е. отношение обязательств к валюте баланса.

Последнее, на что хотелось бы обратить внимание, это отклонения запланированных сумм доходов от исполненных. Показатели берутся из отчета о выполнении плана ФХД. Мониторинг отклонений можно осуществлять, используя метод цепной подстановки, представив запланированные суммы как базовый период, а исполненные – как отчетный. Таким образом, можно находить доходы или расходы, оказавшие наибольшее влияние на общую сумму.

Финансовая устойчивость – важнейший предмет исследования в финансовом анализе. Определение ключевых факторов, влияющих на нее, – главная задача руководителей при осуществлении контрольной функции. Двойственность положения бюджетных и автономных учреждений порождает двойную зависимость: во-первых, от сложившихся рыночных отношений, во-вторых, от государства. Чтобы оставаться финансово устойчивым, необходимо тщательно учитывать влияние обоих факторов.

Список литературы

1. Бусыгин А. К. Управление финансовой устойчивостью предприятия // Путеводитель предпринимателя. – 2014. – № 24. – С. 185–198.
2. Екимова К. В., Шубина Т. В. Критерии эффективности деятельности строительных организаций при возведении объектов, финансируемых за счет бюджетных средств // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2014. – № 1 (67). – С. 89–102.

3. Мирзагалямова З. Н. Финансовая устойчивость вуза в условиях организационных изменений // Вестник экономики, права и социологии. – 2014. – № 4. – С. 65–69.

4. Сабельфельд Т. В. Финансовая устойчивость и платежеспособность как критерии оценки уровня финансового равновесия предприятия // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2014. – № 1 (33). – С. 92–96.

5. Флегонтов В. И., Чулкова Е. В. Финансовая устойчивость учреждений бюджетной сферы в новых реалиях // Финансовая экономика. – 2012. – № 6. – С. 030–032.

6. Шубина Т. В., Фролкин А. В. Возможность применения традиционных методов финансового анализа при оценке эффективности деятельности бюджетных и автономных учреждений // Микроэкономика. – 2015. – № 4. – С. 46–52.

7. Яшина Н. И., Яшин К. С., Артамонычева Е. В. Проблемы и подходы к оценке финансового состояния лечебно-профилактических учреждений для определения типов организаций // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – № 37 (388). – С. 44–57.

References

1. Busygin A. K. Upravlenie finansovoy ustoychivost'yu predpriyatiya [Organization's Financial Stability Control]. *Putevoditel' predprinimatel'ya* [Businessman's Guidebook], 2014, No. 24, pp. 185–198. (In Russ.).

2. Ekimova K. V., Shubina T. V. Kriterii effektivnosti deyatel'nosti stroitel'nykh organizatsiy pri vozvedenii ob'ektov, finansiruemykh za schet byudzhethnykh sredstv [Efficiency Criteria of Construction Companies Activities on Construction Sites with Budget Financing]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2014, No. 1 (67), pp. 89–102. (In Russ.).

3. Mirzagalyamova Z. N. Finansovaya ustoychivost' vuza v usloviyakh organizatsionnykh izmeneniy [Financial Stability Due the Changes in the Organization]. *Vestnik ekonomiki, prava i sotsiologii* [Vestnik of the Economics, Law and Sociology], 2014, No. 4, pp. 65–69. (In Russ.).

4. Sabel'fel'd T. V. Finansovaya ustoychivost' i platezhesposobnost' kak kriterii otsenki urovnya finansovogo ravnesiya predpriyatiya [Financial Stability as a Factor of Financial Activities Performance Evaluation]. *Vestnik Altayskoy akademii ekonomiki i prava* [Vestnik of the Altai Academy of Economics and Law], 2014, No. 1 (33), pp. 92–96. (In Russ.).

5. Flegontov V. I., Chulkova E. V. Finansovaya ustoychivost' uchrezhdeniy byudzhethnoy sfery v novykh realiyakh [Financial Stability of the Public Sector in the New Economic Realities]. *Finansovaya ekonomika* [Financial Economics], 2012, No. 6, pp. 030–032. (In Russ.).

6. Shubina T. V., Frolokin A. V. Vozmozhnost' primeneniya traditsionnykh metodov finansovogo analiza pri otsenke effektivnosti deyatel'nosti byudzhethnykh i avtonomnykh uchrezhdeniy [The Possibilities of Using the Traditional Methods of Financial Analysis in Budgetary and Autonomous Institution Performance Evaluation]. *Mikroekonomika* [Microeconomics], 2015, No. 4, pp. 46–52. (In Russ.).

7. Yashina N. I., Yashin K. S., Artamonycheva E. V. Problemy i podkhody k otsenke finansovogo sostoyaniya lechebno-profilakticheskikh uchrezhdeniy dlya opredeleniya tipov organizatsiy [Problems and Methods of Financial Performance Evaluation of the Medical Institution for Choosing Their Organization Type]. *Ekonomicheskiy analiz: teoriya i praktika* [Financial Analysis: Theory and Practice], 2014, No. 37 (388), pp. 44–57. (In Russ.).