

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ПРЕДПРИЯТИЙ НА ПРИМЕРЕ  
МУНИЦИПАЛЬНОГО ДОШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ДЕТСКИЙ САД «СВЕТЛЯЧОК»

ДОПУЩЕНО К  
ИСПОЛЬЗОВАНИЮ

ДЛЯ СЛУЖЕБНОГО  
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1..... ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА...	6
1.1 Экономическая сущность и значение финансового механизма организации, его основные функции .....	6
1.2 Структура финансового механизма организации .....	13
1.3 Управление финансами предприятия.....	18
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА МУНИЦИПАЛЬНОГО БЮДЖЕТНОГО ДОШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ДЕТСКИЙ САД «СВЕТЛЯЧОК».....	24
2.1 Общая характеристика Муниципального бюджетного дошкольного образовательного учреждения Детский сад «Светлячок» .....	24
2.2 Содержание системы управления финансами Муниципального бюджетного дошкольного образовательного учреждения Детский сад «Светлячок» .....	30
2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности Муниципального бюджетного дошкольного образовательного учреждения Детский сад «Светлячок».....	34
2.4 Анализ основных элементов финансового механизма Муниципального бюджетного дошкольного образовательного учреждения Детский сад «Светлячок».....	52
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА МУНИЦИПАЛЬНОГО БЮДЖЕТНОГО ДОШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ДЕТСКИЙ САД «СВЕТЛЯЧОК».....	57
3.1 Совершенствование структуры управления финансовыми ресурсами.....	57
3.2 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий.....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	63
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	67

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время специфика финансовых отношений в отечественной экономике характеризуется их многообразием, что является результатом существования различных форм собственности. Все разнообразие финансовых отношений постоянно развивается и реформируется, как в народнохозяйственном, так и в региональном масштабах, отражая движение денежных средств, мобилизации и размещения финансовых ресурсов, формирования доходов и осуществления расходов.

Формирование и функционирование адекватного финансового механизма предприятия является актуальной и сложной задачей, поскольку от имеющихся финансовых ресурсов и эффективности их использования зависят результаты деятельности субъектов предпринимательства.

Изучение работ ученых свидетельствует о том, что сегодня экономистами ведутся исследования финансового механизма относительно разных направлений и сфер деятельности, комплексно освещаются вопросы финансового механизма предприятий.

Значительный вклад в решение проблем финансового обеспечения и развитие предприятий внесли такие ученые: М.Д. Билык, И.А. Бланк, Ю.Н. Воробьев, В.М. Геец, В.В. Ковалев, М.И. Крупка, Г.А. Крамаренко, В.П. Кудряшов, А.Н. Поддерегиним, В.М. Сутормина, О.А. Терещенко и другие.

Однако в научных публикациях не нашли должного отражения и требуют дальнейшей разработки вопросы, связанные с определением сущности финансового механизма, с использованием основных подходов к изучению финансового механизма, иерархичностью финансового механизма как экономической категории, который характеризуется соподчиненностью взаимосвязанных элементов.

Объектом исследования является управление финансовой деятельностью МБДОУ Детский сад «Светлячок».

Предметом выпускной квалификационной работы является финансовый механизм предприятия.

Основной целью работы является характеристика теоретических аспектов финансового механизма и проведения его анализа на примере МБДОУ Детский сад «Светлячок».

Согласно поставленной цели в процессе выполнения работы были поставлены следующие задачи:

рассмотреть теоретические аспекты сущности финансового механизма предприятия;

рассмотреть основные элементы финансового механизма;

охарактеризовать выбранное для исследования МБДОУ Детский сад «Светлячок»

исследовать финансовые методы, применяемые в МБДОУ Детский сад «Светлячок»;

проанализировать финансовые рычаги МБДОУ Детский сад «Светлячок»;  
определить проблемы и пути совершенствования финансового механизма управления предприятием.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введении раскрыты актуальность исследуемой темы, определены цель и сформулированы задачи исследования, охарактеризованы объект, предмет и методы исследования, а также представлены структуры работы.

В первой главе представлены теоретические основы понятия финансовый механизм, описаны виды финансовых механизмов и охарактеризованы основные его элементы.

Во второй главе работы проанализирован финансовый механизм МБДОУ Детский сад «Светлячок» за 2010-2012 годы.

В третьей главе рассмотрены проблемы и пути совершенствования финансового механизма для рассматриваемого предприятия.

В заключении приведены основные выводы по результатам дипломной работы.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы определяется обоснованными предложениями и рекомендациями по построению финансового механизма функционирования предприятия, который объединяет методы и рычаги финансового механизма предприятия и механизма управления финансами. Обоснованные в выпускной квалификационной работе предложения относительно финансового обеспечения деятельности предприятия могут быть использованы в ходе разработки региональных программ инвестиционного развития территорий.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА

## 1.1 Экономическая сущность и значение финансового механизма организации, его основные функции

Кругооборот финансовых и кредитных ресурсов является движущей силой финансового механизма. В процессе кругооборота финансовые и кредитные ресурсы неразрывны и тесно взаимодействуют между собой. Одними из основных элементов финансового механизма являются инструменты и подсистемы. Если принимать во внимание различные стороны производства и общества, то влияние финансового механизма имеет как количественную, так и качественную стороны. Функционирование же хозяйственного механизма без финансового в условиях товарно-денежных отношений невозможно.

К этому времени в экономической литературе нет единого определения финансового механизма и его составляющих. Как определяет М.М. Александрова, С.А. Маслова, в экономической литературе существует два подхода к определению финансового механизма<sup>1</sup>.

Первый подход заключается в том, что под финансовым механизмом понимают функционирование непосредственно финансов предприятий. Материальным отражением финансовых отношений являются денежные потоки. Организация этих потоков, порядок их осуществления происходит по определенным правилам, определенным направлениям, что и характеризует финансовую «технику». На основании данного подхода и выходит понимания финансового механизма как организационного отражения финансовых отношений. Такой подход к определению финансового механизма отражает внутреннюю организацию функционирования финансов предприятий. Однако,

---

<sup>1</sup> См.: Ковалева А.М., Финансы и кредит. - М.: Финансы и статистика, 2005.С. 512.

это совершенно точно воплощается в понятии «организация финансов», и отождествлять это понятие с финансовым механизмом нецелесообразно.

Второй подход к рассмотрению понятия «финансовый механизм» состоит в том, что его понимают как совокупность методов и форм, инструментов, приемов и рычагов влияния на состояние и развитие предприятия. Этот подход отражает внешнее воздействие функционирования финансов предприятий, характеризует финансы как решающий фактор влияния аппарата управления на экономическое состояние предприятия. Благодаря такому аспекту сути финансового механизма необходимо четко определить его составляющие, его структуру.

Несмотря на существование двух основных подходов к сути финансового механизма, в научной литературе до сих пор четкого определения понятия «финансовый механизм» не существует. В экономической научной литературе тоже рассматривают понятие механизма, определяя его как «хозяйственный» и «организационный».<sup>2</sup>

Проблема управления финансовой деятельностью предприятия решается путем разработки специального механизма, который принято называть финансовым, или финансово-кредитным. В научной литературе существуют различия толкования финансового механизма. Так, Л.А. Дробозина дает определение финансового механизма как «системы установленных государственных форм, видов и методов организации финансовых отношений» и предлагает подразделять его на директивный (обязательным участником которого является государство) и регулируемый, который используется для организации хозяйственных отношений на предприятии. С.Я. Огородник и В.М. Федосов рассматривают финансовый механизм как финансово-кредитный,

---

<sup>2</sup> См.: Ермасова Н.Б., Финансовый менеджмент. Конспект лекций., 2-е изд. - М.: Юрайт-Издат, 2009. С.168.

определяя разницу только в структуре, составляющими которой, по их мнению, является финансовое обеспечение и финансовое регулирование.

Значительное внимание финансовому механизму уделяется в вопросах финансового менеджмента. А.М. Поддерегин рассматривает финансовый механизм как основу финансового менеджмента и подчеркивает, что «содержанием финансового менеджмента является директивное использование финансового механизма для достижения стратегических и тактических целей предприятия», а составляющими финансового механизма называет информационное, нормативное и правовое обеспечение, финансовые методы и рычаги, графически представлены на *рис. 1.1*. И.А. Бланк по отношению к предприятию называет финансовый механизм механизмом финансового менеджмента, который по содержанию отличается от предыдущих толкований системой основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений в области финансовой деятельности предприятия.



*Рис. 1.1 Финансовый механизм и его обеспечение*

То есть, объединив понятие механизма как организационного и финансового, можно определить наличие организационно-финансового механизма как совокупности форм и методов обеспечения функционирования предприятия в условиях обеспечения его финансовыми ресурсами.

Финансовый механизм предприятия - это система государственных законов и нормативных актов, регулирующих финансы предприятия, образования и использования фондов финансовых ресурсов и других денежных фондов, обеспечивающих активную хозяйственную деятельность.<sup>3</sup>

Финансовый механизм предприятия является основным звеном народного хозяйства. Он определяет системный подход к оптимизации затрат, выявлению резервов производства, снижению себестоимости продукции, увеличению прибыли, роста уровня рентабельности, укреплению конкурентной позиции на рынке и т.д. В первую очередь финансовый механизм это формы и методы воздействия на субъекты и объекты финансового управления. При этом достигаются намеченные стратегические цели.

В качестве основных финансовых методов функционирования финансового механизма предприятия выступают:

- финансовое планирование;
- финансовый учет, финансовое регулирование;
- финансовый анализ;
- контроль.

С помощью этих методов обеспечивается создание и использование на предприятиях денежных фондов, которые в процессе финансово-хозяйственной деятельности материализуются в различных активах. Таким образом, финансовый механизм обеспечивает систему управления финансами, определяется своей многофункциональностью.

---

<sup>3</sup> См.: Бланк И.А., Финансовый менеджмент. Учебный курс., 2-е изд., перераб. и доп. - К.: Эльга, Ника-Центр, 2004. С.343.

Обобщая взгляды ученых, можно привести следующее определение финансового механизма. Финансовый механизм - это совокупность методов реализации экономических интересов путем финансового влияния на социально-экономическое развитие предприятия. Создание финансового механизма, который бы не допускал возникновения проблем в регулировании экономики был и остается важным вопросом. А если проблемы в регулировании экономики и возникают, то чтобы действие финансового механизма сводило их к достаточно несущественному уровню. Его эффективность обеспечивается только при условии использования всех финансовых категорий, таких как прибыль, выручка, основные фонды, оборотные средства, кредиты и т.д.

Если учесть, что финансовые ресурсы государства и отдельного предприятия взаимосвязаны, то для того, чтобы решить проблему формирования и использования финансовых ресурсов нужен экономически обоснованный, налаженный финансовый механизм создания и использования финансовых ресурсов.

Итак, финансовый механизм предприятия это совокупность экономических отношений, которые находят свое отражение в организации финансовых ресурсов их планировании и стимулировании.

В теоретическом плане финансовый механизм не имеет четкого деления и классификации. С практической точки зрения в зависимости от сфер и субъектов финансовых отношений, их влияния на реализацию финансовой политики, финансовый механизм разделяют на:

- директивный
- регулирующий<sup>4</sup>

Директивный финансовый механизм, как правило, разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство. В

---

<sup>4</sup> См.: Ермасова Н.Б., Финансовый менеджмент. Конспект лекций., 2-е изд. - М.: Юрайт-Издат, 2009. С.45.

его действие включаются налоги, взносы, отчисления, государственный кредит, расходы бюджета, бюджетное финансирование, финансовое планирование, организация бюджетного устройства и бюджетного процесса. В этом случае государством детально разрабатывается вся система финансовых отношений, которые являются обязательными для всех его участников. В ряде случаев директивный финансовый механизм может распространяться и на другие виды финансовых отношений, в которых государство непосредственного участия не принимает. Но такие отношения имеют большое значение для реализации финансовой политики, например, рынок корпоративных ценных бумаг, или одна из сторон этих отношений - агент государства, например, финансы государственных предприятий.

Регулирующий финансовый механизм присущ таким финансовым отношениям, которые непосредственно не касаются государственных интересов. Данный вид финансового механизма действует на коллективных и частных предприятиях. В этом случае государство устанавливает только общий порядок использования финансовых ресурсов, которые являются собственностью предприятия и остаются в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей. Предприятие самостоятельно разрабатывает формы, виды денежных фондов, определяет формы расчетов и направления использования финансовых ресурсов, составляющие капитала и уровень финансового риска своей финансовой деятельности.

Управление финансовым механизмом осуществляется на уровне его директивного вида и регулирующего вида. Управление директивным финансовым механизмом осуществляется посредством организационной структуры государства, которая включает правовую регламентацию, планирование и органы. Именно от слаженности действий этих органов зависит эффективность управления финансовым механизмом. Управление регулирующим финансовым механизмом в установленных пределах

осуществляется с помощью финансового аппарата или финансовой службы предприятий (ведомств)<sup>5</sup>.

В структуре финансово-экономического механизма выделяем подсистему обеспечения, финансово-экономические методы (планирование, прогнозирование, регулирование, ценообразование, анализ, учет), финансовые отношения (инвестирования, кредитования, налогообложения, страхования), финансово-экономические рычаги (прибыль, цены, налог, амортизация, кредит, ценные бумаги, льготы, санкции и т.д.). Таким образом, анализ структуры финансово-экономического механизма позволил сделать следующий вывод: главное место в нем занимает система учета, поскольку она наиболее полно, а также детализировано отражает финансовые отношения, рычаги и методы. Именно учет предоставляет больше информации для принятия управленческих решений. По моему мнению, особенно большое значение здесь имеет управленческий учет, который является инструментом для объективного отражения результатов деятельности, предоставляет информацию о фактическом состоянии дел, об отклонении от плановых показателей и на основе этого выбираются конкретные рычаги влияния на деятельность предприятия. Поэтому для улучшения деятельности предприятий желательно ввести систему управленческого учета, в который должны быть вовлечены все подразделения предприятия<sup>6</sup>.

Основной целью финансово-экономического механизма является обеспечение устойчивого финансового состояния предприятия, выпуск качественной конкурентоспособной продукции, удовлетворения социальных и материальных потребностей работающих, экономия ресурсов, охрана окружающей среды, внедрения инноваций и инвестирования приоритетных сфер

---

<sup>5</sup> См.: Ковалев В.В., Введение в финансовый менеджмент., М.: Финансы и статистика, 2006. С.419.

<sup>6</sup> См.: Лисовская И.А., Основы финансового менеджмента., М.: Теис, 2006. С.88.

производства. Достичь данной цели поможет внедрение на предприятиях системы управленческого учета.

## 1.2 Структура финансового механизма организации

В исследованиях ведущих западных ученых финансовый механизм не выделяют как обособленный объект изучения, но всесторонне и основательно исследуют финансовые методы воздействия на предприятие, государство и общество. В экономической литературе стран СНГ превалирует первый подход к определению финансового механизма как способа организации финансовых отношений (Л.А. Дробозина, В.М. Родионова), который состоит из элементов и инструментов влияния. Однако, российский экономист В.К. Сенчагов, проводя четкую структуризацию финансового механизма, считает, что финансово-кредитный механизм включает три подсистемы:

- финансово-кредитное планирование;
- финансово-кредитные рычаги;
- организационные структуры и правовой режим финансово-кредитной системы.<sup>7</sup>

Структура финансового механизма, разработанная В.К. Сенчаговым, достаточно четко отражает доминанты административного управления экономикой. И разработать на такой основе систему макроэкономического регулирования и макрофинансовой стабилизации практически невозможно. Ученые В.М. Федосов, В.М. Опарин, С.Я. Огородник считают, что финансово-кредитный механизм включает две подсистемы:

- финансово-кредитное обеспечение;
- финансово-кредитное регулирование,
- а также организационные структуры и рычаги влияния.

<sup>7</sup> См.: Морозко Н.И. Финансовый менеджмент. – М.: ВГНА Минфина России, 2009. С.81-82.

Ученый В.Н. Опарин определяет финансово-кредитный механизм как совокупность финансовых методов и форм, инструментов и рычагов влияния на социально-экономическое развитие общества.

Учитывая, что финансовый механизм дает представление о том, с помощью чего можно осуществить финансовое влияние, и должен показывать, как это сделать, то в составе финансового механизма целесообразно выделять финансовые инструменты, с помощью которых реализуются принятые решения и финансовые индикаторы, достоверно отражают состояние субъекта финансовых отношений. Обобщая взгляды ученых, можно привести следующее определение финансового механизма. Финансовый механизм - это совокупность методов реализации экономических интересов путем финансового влияния на социально-экономическое развитие предприятия.

Составляющими финансового механизма является финансовое обеспечение, финансовое регулирование и система финансовых индикаторов и финансовых инструментов, позволяющих оценить это влияние. Финансовый механизм имеет определенную общую модель.

Следует отметить, что среди ученых существует четкая позиция относительно определения финансового механизма предприятия и его составляющих, если без внимания оставить центральную составляющую механизма - экономический интерес участников финансовых отношений и наличие в каждой составляющей механизма (кроме финансовых индикаторов).

Среди элементов финансового механизма предприятия выделяются механизмы финансового обеспечения, формирования структуры капитала и бюджетирования, балансировки денежных потоков и др.

Финансовое обеспечение заключается в выделении определенной суммы финансовых ресурсов для решения отдельных задач финансовой политики хозяйствующего субъекта. При этом различают обеспечительное и регулятивное его действие. Обеспечительное действие проявляется в установлении

источников финансирования, то есть покрытие повседневных нужд и характеризует пассивное влияние финансового обеспечения.

Регулятивное действие оказывает влияние через выделение достаточных средств и через конкретную форму финансового обеспечения и характеризует активное влияние финансового обеспечения. В целом же действие финансового механизма направлено на реализацию экономических интересов участников финансовых отношений. Финансовое обеспечение деятельности предприятий должно гарантировать непрерывность воспроизводственных процессов путем рационального сочетания собственных и заимствованных финансовых ресурсов.

Структура финансовых ресурсов должна зависеть от уровня финансовой устойчивости предприятия и риска в его деятельности. Финансовое обеспечение предусматривает формирование у предприятий такого количества финансовых ресурсов, которое может обеспечить достижение максимально возможной прибыли. Основной составляющей финансового обеспечения деятельности предприятий в условиях рынка становится самофинансирование<sup>8</sup>.

Оно имеет следующие направления своего проявления:

- с помощью финансовых инструментов устанавливаются определенные пропорции распределения доходов, которые влияют на обеспеченность финансовыми ресурсами;
- посредством установления определенных пропорций распределения доходов устанавливается соответствующая система реализации экономических интересов.

Финансовое обеспечение осуществляется с помощью таких форм, как самофинансирование, кредитование и бюджетное финансирование, инвестирование, лизинг, страхование. Первая и основная форма финансового обеспечения - самофинансирование - это эффективное использование

---

<sup>8</sup> См.: Шохин Е.И., Финансовый менеджмент., М.: ФБК-Пресс, 2004. С.213.

собственных средств в процессе хозяйственной деятельности и получения прибыли, после уплаты налоговых платежей и сборов, покрытие расходов позволит обеспечить потребности на расширенное воспроизводство. Собственный капитал используется для самофинансирования и зависит он от формы собственности и может быть частный, паевой, акционерный.

В нормативном регулировании финансов предприятий главная роль принадлежит государству. Финансовое обеспечение и финансовое регулирование производится с помощью финансовых инструментов, которые, в свою очередь, имеют свои рычаги влияния, а именно:

- первичного воздействия, действующие в процессе изъятия части доходов (налоги, взносы, отчисления);
- вторичного воздействия, действующие путем увеличения доходов (банковские ссуды, бюджетные субсидии).

Действие финансовых инструментов осуществляется на основе:

- общего подхода, характерного для всех субъектов финансовых отношений (единый уровень налогообложения, кредитования, финансирования);
- селективного, дифференцированного подхода. При осуществлении эффективной финансовой политики предпочтение отдается селективному подходу.

Рычаги влияния на социально-экономическое развитие предприятия определяют характер действия финансовых инструментов, корректируют это действие и делятся:

- по направлению действия - стимулы, санкции;
- по видам - нормы и нормативы;
- по методологическим основам - условия и принципы формирования доходов, накоплений и фондов, условия и принципы финансирования и кредитования.

Методологические основы определения, классификации, признания и оценки финансовых инструментов на предприятии установлены Положением (стандартом) бухгалтерского учета.

В современных условиях признается, что среди составляющих финансового механизма эффективными являются финансовые рычаги, которые приводятся в действие через соответствующие финансовые методы. Кроме того, финансовый механизм имеет соответствующее правовое, нормативное, информационное и организационное обеспечение.

В теории финансов система финансовых индикаторов включает:

- финансовые категории;
- финансовые показатели;
- финансовые коэффициенты.

Применение финансовых категорий как финансовых индикаторов не целесообразно, так как они отражают только научную абстракцию реальных экономических отношений, т.е. чисто теоретические понятия и не могут использоваться как информационная база. Финансовые показатели предприятия характеризуют количественную сторону финансовых отношений и показывают объемы финансовых операций, позволяют оценить масштабы финансовой деятельности. Финансовые коэффициенты - это относительные финансовые показатели, которые выполняют оценочную функцию, то есть дают возможность оценивать финансовую деятельность. Именно они могут выступать в качестве финансовых индикаторов, если при их определении выполняются требования полноты, достоверности и своевременности.

Итак, во-первых, финансовый механизм - это сложная система, которая позволяет управлять финансовой деятельностью. Во-вторых, это механизм, который позволяет решать практически все проблемы, но следует учитывать, что

роль финансов в отношениях распределения вторично и основное регулирование осуществляется в сфере производства<sup>9</sup>.

### 1.3 Управление финансами предприятия

Предметом финансового управления является регулирование финансовых потоков. При этом объектом управления финансами являются финансовые отношения в сфере денежного обращения, фонды финансовых ресурсов, которые создаются и используются во всех звеньях финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Субъектом управления финансами предприятий является руководящий и финансовый аппарат системы органов управления на предприятии.

Главными задачами управления финансами являются:

- выявление финансовых источников развития производства;
- определение эффективных направлений инвестирования финансовых ресурсов;
- рационализация операций с ценными бумагами;
- налаживание оптимальных отношений с финансово-кредитной системой, субъектами хозяйствования.

Значение управления финансами предприятий заключается в такой организации работы финансовых служб, которая позволяет привлекать дополнительные финансовые ресурсы на самых выгодных условиях, инвестировать их с наибольшим эффектом, проводить прибыльные операции на финансовом рынке<sup>10</sup>.

---

<sup>9</sup> См.: Попов В.М., Ляпунов С.И., Анализ финансовых решений в бизнесе. М.: Кнорус, 2007. С.103.

<sup>10</sup> См.: Морозко Н.И. Финансовый менеджмент. – М.: ВГНА Минфина России, 2009. С.81-82.

Управление финансами предприятий базируется на объективных и субъективных законах общественного развития, на знании и использовании закономерностей распределения готового продукта и валового дохода предприятия. Сущность понятия финансового управления можно рассматривать как инструмент реализации финансов и финансовой политики, как совокупность методов воздействия на организацию и использование финансовых отношений и финансовых ресурсов, как совокупность управленческих структур и финансового аппарата на всех уровнях управления предприятием.

Финансовое управление имеет свою систему функций, которые предлагается определять в следующем составе:

- взаимодействие всех элементов аппарата управления предприятия;
- создание эффективных организационных структур управления;
- анализ финансовых ресурсов и финансовых отношений;
- прогнозирование, планирование, регулирование финансовых процессов;
- обоснования и принятия оперативных финансовых решений;
- контроль за выполнением разработанных планов и принятых финансовых решений.

Влияние на финансовые отношения осуществляется с помощью специальных методов:

- финансового прогнозирования;
- финансового планирования;
- финансового регулирования;
- финансового контроля.

Построение эффективной системы управления финансами предприятия предусматривает создание соответствующей финансовой службы предприятия.

Учитывая объемы и сложность задач, решаемых на предприятии, его финансовая служба может быть представлена:

- Финансовым управлением - на крупных предприятиях;

- Финансовым отделом - на средних предприятиях;
- Финансовым директором или главным бухгалтером, который занимается не только вопросами бухгалтерского учета, но и вопросами финансовой стратегии, - на малых предприятиях.

Структура финансовой службы представлена на *рис. 1.2*

На бухгалтерию возлагаются обязанности вести бухгалтерский учет предприятия и формировать его открытую финансовую отчетность в соответствии с установленными требованиями и положениями.



*Рис.1.2 Структура финансовой службы предприятия*

Аналитический отдел обязан анализировать и оценивать финансовое состояние предприятия, выполнения плановых заданий по прибыли, объемам производства и реализации, поддерживать ликвидность и рентабельность предприятия.

Отдел финансового планирования разрабатывает планы и бюджеты предприятия (баланс доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, баланс активов и пассивов и т.п.).

Оперативный отдел собирает счета, накладные, прослеживает их оплату, обеспечивает эффективные взаимоотношения с банками по поводу безналичных расчетов и получения наличных средств, с контрагентами - по поводу оплаты товаров, услуг, решение спорных вопросов, с государством - по поводу уплаты

налогов, обязательных платежей, штрафов, пени и других мер экономического воздействия на предприятие.

Отдел работы с ценными бумагами занимается формированием и управлением портфелем ценных бумаг, обеспечивает его эффективность с позиции доходности и риска.<sup>11</sup>

Важными направлениями в процессе управления финансами являются:

- мобилизация средств других владельцев для покрытия расходов на предприятии на основе анализа спроса финансовых ресурсов;
- маркетинговые исследования предприятия, решают такие проблемы: какие товары, работы, услуги следует производить и в каком количестве, какие должны быть производимые товары; кто будет покупать и сможет использовать эти товары;
- определение объема и источников финансовых ресурсов;
- процесс производства, приобретения МТР, потребность в средствах, оборотных средствах, производственных запасах и др.;
- сфера финансового обеспечения капитальных вложений и техническое переоборудование, реконструкция и расширение предприятий;
- обеспечение формирования и правильного распределения выручки от реализации для восстановления оборотных средств, формирования амортизационного фонда, валового и чистого дохода;
- обеспечение выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, государственными целевыми фондами, банками, страховыми компаниями, соблюдением установленных сроков платежей по каждому виду налогов и других взносов;
- сфера формирования, распределения и использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

---

<sup>11</sup> См.: Морозко Н.И. Финансовый менеджмент. – М.: ВГНА Минфина России, 2009. С.81-82.

Функционирование любой системы управления финансами осуществляется в рамках действующих законодательных актов и нормативной базы. В отечественной теории и практике вопросы стратегического управления деятельностью предприятия до сих пор недостаточно разработаны. Частично это объясняется тем, что функция стратегического управления длительное время принадлежала государству. Кроме того, сказывается несовершенство правового, законодательного, экономического регулирования в государстве, а также нестабильность законодательной базы, отсутствие практического опыта у специалистов. Учитывая, что рынок предполагает работу предприятия в условиях конкуренции, сегодня деловая стратегия предприятий нацелена на достижение стратегических конкурентных преимуществ.

Итак, стратегию можно определить как обобщающий план управления, ориентированный на достижение основных целей предприятия путем выявления и реализации долгосрочных конкурентных преимуществ на определенном рынке. Таким образом, управление финансами предприятий (финансовый менеджмент) обеспечивает его хозяйственную деятельность финансовыми ресурсами, решает существующие финансовые противоречия в финансовых отношениях, осуществляет контроль за соблюдением финансовой дисциплины и нацелено на дальнейшее развитие предприятия, достижение его стратегических целей.

Выводы по первой главе:

Финансовый механизм - это сложная система, которая позволяет управлять финансовой деятельностью. Это механизм, который позволяет решать практически все проблемы, но следует учитывать, что роль финансов в отношениях распределения вторично и основное регулирование осуществляется в сфере производства.

Управление финансами предприятий базируется на объективных и субъективных законах общественного развития, на знании и использовании

закономерностей распределения готового продукта и валового дохода предприятия. Сущность понятия финансового управления можно рассматривать как инструмент реализации финансов и финансовой политики, как совокупность методов воздействия на организацию и использование финансовых отношений и финансовых ресурсов, как совокупность управленческих структур и финансового аппарата на всех уровнях управления предприятием.

Функционирование любой системы управления финансами осуществляется в рамках действующих законодательных актов и нормативной базы. В отечественной теории и практике вопросы стратегического управления деятельностью предприятия до сих пор недостаточно разработаны. Частично это объясняется тем, что функция стратегического управления длительное время принадлежала государству. Кроме того, сказывается несовершенство правового, законодательного, экономического регулирования в государстве, а также нестабильность законодательной базы, отсутствие практического опыта у специалистов. Учитывая, что рынок предполагает работу предприятия в условиях конкуренции, сегодня деловая стратегия предприятий нацелена на достижение стратегических конкурентных преимуществ.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА МУНИЦИПАЛЬНОГО БЮДЖЕТНОГО ДОШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ДЕТСКИЙ САД «СВЕТЛЯЧОК»

### 2.1 Общая характеристика муниципального бюджетного дошкольного образовательного учреждения Детский сад «Светлячок»

МБДОУ «Детский сад «Светлячок» введен в эксплуатацию в октябре 1990 года. Это трехэтажное панельное отдельно стоящее типовое здание, имеющее все виды благоустройства. Расположен МБДОУ «Детский сад «Светлячок» в жилом массиве «Финский комплекс». Ближайшее окружение – СОШ № 6, 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. Количество воспитанников 277.

Режим работы МБДОУ установлен, исходя из потребностей семьи и возможностей бюджетного финансирования МДОУ и является следующим: - пятидневная рабочая неделя, длительность работы 12 часов в день с 7.00 до 19.00 часов.

Бухгалтерский учет в образовательных учреждениях регулирует такие нормативные документы, как Бюджетный кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», другие федеральные законы, указы Президента РФ и постановления Правительства РФ. Вопросам организации ведения бухгалтерского учета в образовательных учреждениях посвящено много правовых актов Минфина России.

Образовательные программы, реализуемые в МБДОУ.

В соответствии с п. 5 ст. 14 закона РФ «Об образовании» в МБДОУ была разработана образовательная программа. Разработка данного документа помогла простроить механизм управления качеством образования. Этот нормативно – управленческий документ характеризует модель процесса воспитания и обучения дошкольников, охватывает все основные моменты их жизнедеятельности с учетом приоритетности видов детской деятельности в каждом возрастном периоде.

Ежегодно, в зависимости от выработанных на год задач и изменений, произошедших в МБДОУ «Детский сад «Светлячок» вносятся соответствующие корректировки в образовательную программу.

Реализуемые в МБДОУ программы помогают наиболее полному личностному развитию воспитанников, повышают их информативный уровень и способствуют применению полученных знаний, умений и навыков в их практической деятельности.

В МДОУ используются различные виды и формы планирования: годовой план работы, месячное планирование, перспективно – тематическое планирование, календарное планирование.

В МБДОУ реализуются образовательные программы, коррекционные и парциальные программы в соответствии с требованиями, превышающими Государственный (временный) стандарт дошкольного образования по физическому воспитанию, художественно – эстетическому развитию, экологическому воспитанию, коррекционно – развивающему направлению.

Педагоги, родители, воспитанники детского сада принимают активное участие в городских и окружных конкурсах.

МБДОУ создаёт все условия для качественного получения дошкольного образования.

Структура управления МБДОУ «Детский сад «Светлячок» представлена на *рис. 2.1.*

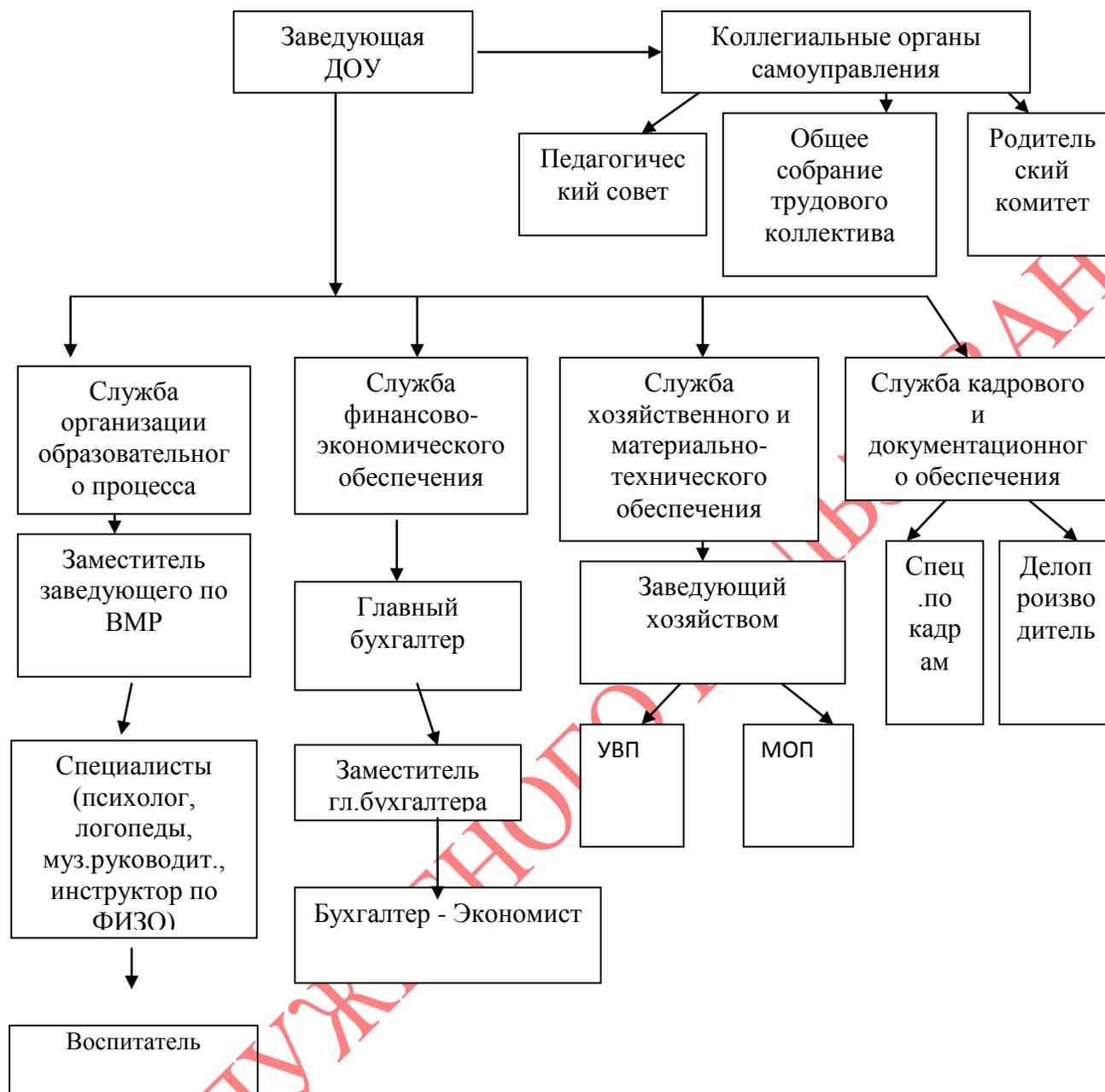


Рис. 2.1 Организационная структура МБДОУ «Детский сад «Светлячок»

В МБДОУ «Детский сад «Светлячок» организован линейный тип организационной структуры.

Сущность данной организационной структуры заключается в том, что управляющие воздействия на объект могут передаваться только одним доминантным лицом – руководителем, который получает официальную

информацию только от своих непосредственно ему подчиненных лиц, принимает решения по всем вопросам, относящимся к руководимой им части объекта и несет ответственность за его работу перед вышестоящим<sup>12</sup>.

Преимуществами данной структуры являются:

- 1) единство и четкость распоряжений;
- 2) согласованность действий исполнителей;
- 3) простота управления (один канал связи);
- 4) четко выраженная ответственность;
- 5) оперативность в принятии решений;
- 6) личная ответственность руководителя за конечные результаты деятельности своего подразделения.

Недостатками структуры выступают:

- 1) высокие требования к руководителю, который должен быть подготовлен всесторонне, чтобы обеспечить эффективное руководство по всем функциям управления;
- 2) отсутствие звеньев по планированию и подготовке решений;
- 3) перегрузка информацией, множество контактов с подчиненными, вышестоящими и сменными структурами;
- 4) концентрация власти в управляемой верхушке.

Таким образом, степень централизации управления МБДОУ «Детский сад «Светлячок» высокая, так как руководство высшего звена оставляет за собой большую часть полномочий, необходимых для принятия важнейших решений.

Далее проведем анализ основных экономических показателей деятельности детского сада за 2011-2012 гг. Данные приведены в табл.2.1.

---

<sup>12</sup> См.: Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Савицкая Г.В., 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2009. С.536.

Табл. 2.1

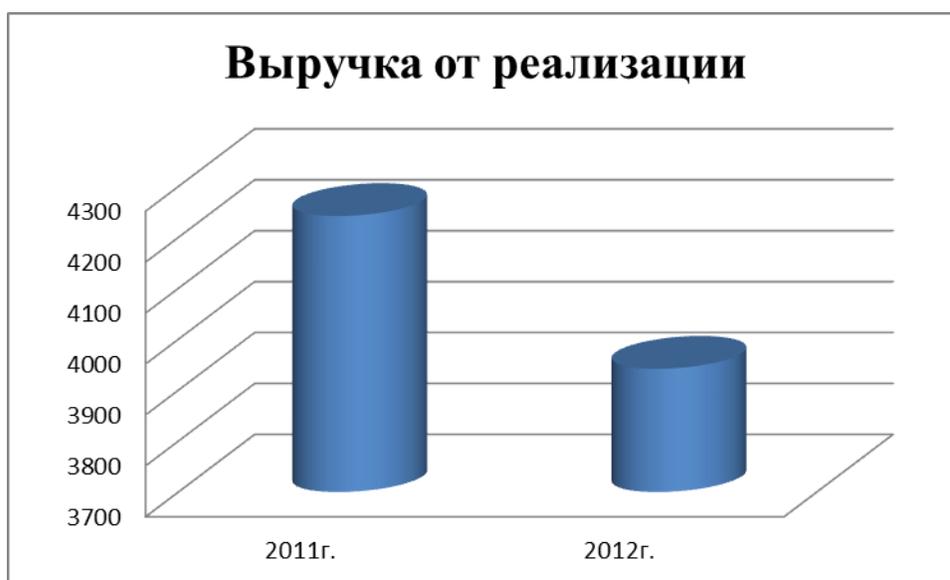
Основные экономические показатели деятельности МБДОУ «Детский сад  
«Светлячок»

Показатели	2011г.		2012г.		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 продукции						
коммерческие расходы	897	3,09	791	8,73	11,81	-106
управленческие расходы	-	-	-	-	-	-
10. Прибыль (убыток) до налогообложения	34	0,11	36	0,39	5,88	2
12. Чистая прибыль	3277	11,31	3102	34,23	5,34	-175

Источник: разработано автором на основании отчета о прибылях и убытках

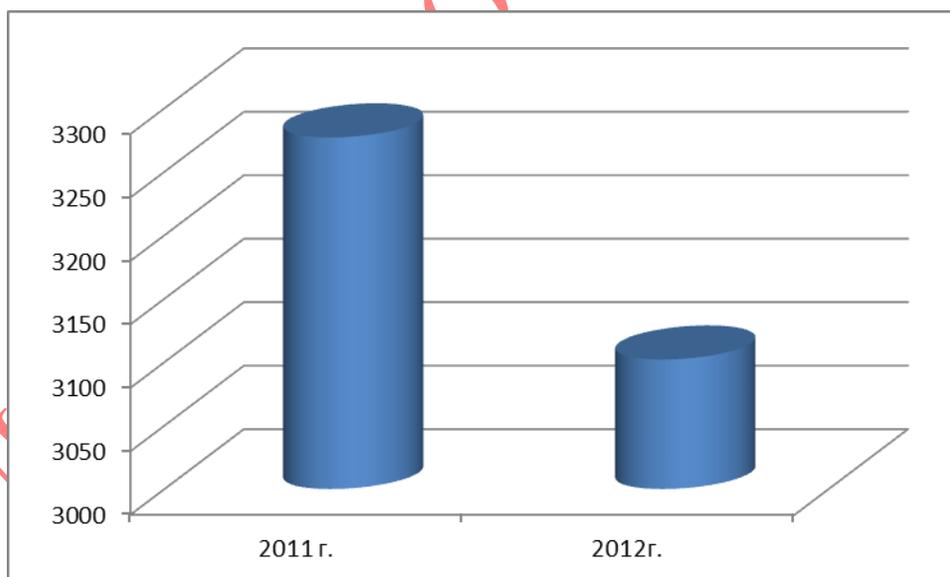
После построения табл. 2.1, и проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

Выручка от реализации услуг детского сада снизилась на 7,07 % в 2012 году по сравнению с 2011 г. (рис. 2.2), что говорит о том, что количество детей посещающих детский сад снизилось.



*Рис. 2.2 Динамика выручки от реализации услуг*

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



*Рис. 2.3 Динамика чистой прибыли детского сада*

Рассматривая деятельность детского сада за период 2011-2012 гг., отмечу, что положение 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 (рис. 2.3), но данное снижение объясняется также снижением количества детей, посещаемых детский сад и снижением количества детей посещаемых адаптационные группы.

## 2.2 Содержание системы управления финансами Муниципального бюджетного дошкольного образовательного учреждения Детский сад «Светлячок»

Существующая система управления финансами бюджетных учреждений включает в себя составление сметы учреждения, утверждение ее распорядителем или главным распорядителем бюджетных средств и исполнение сметы в пределах лимитов бюджетных обязательств, ежемесячно доводимых до учреждения.

Управлением финансов в детском саду занимается служба финансово-экономического обеспечения.

Финансовое управление имеет свою систему функций, которые предлагается определять в следующем составе:

- взаимодействие всех элементов аппарата управления предприятия;
- создание эффективных организационных структур управления;
- анализ финансовых ресурсов и финансовых отношений;
- прогнозирование, планирование, регулирование финансовых процессов;
- обоснования и принятия оперативных финансовых решений;
- контроль за выполнением разработанных планов и принятых финансовых решений.

Влияние на финансовые отношения осуществляется с помощью специальных методов:

- финансового прогнозирования;

- финансового планирования;
- финансового регулирования;
- финансового контроля.

Служба финансово-экономического обеспечения возглавляется главным бухгалтером, который назначается на должность и освобождается от нее приказом заведующего детским садом. Служба финансово-экономического обеспечения занимается осуществлением перспективного и текущего планирования экономического развития предприятия, планированием распределения финансовых средств детского сада в год и ежеквартально, контролирует выполнение утвержденных смет. К основным задачам службы финансово-экономического обеспечения относится и составление перспективных проектов, планов, смет расходов по всем видам деятельности, обеспечение правильного и эффективного использования трудовых ресурсов и денежных средств, выделяемых на содержание детского сада.

Служба финансово-экономического обеспечения разрабатывает меры по совершенствованию системы планирования и финансирования предприятия, занимается учетом и контролем договоров по хозяйственным отношениям.

Функции службы финансово-экономического обеспечения включают в себя также обобщение предложений по перспективным и текущим планам; разработку отчетов, смет расходов по бюджетному финансированию, подготовку ежеквартальной и годовой отчетности по вопросам использования кредитов и начисление заработной платы, подготовку предложений по вопросам внесения изменений в утверждение сметы в соответствии с действующими положениями, проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия в целом по всем видам бюджетного и внебюджетного финансирования на основе данных бухгалтерских отчетов; разработку мер и предложений по рациональному и эффективному использованию выделенных средств на содержание предприятия, организации и обеспечения их выполнения, учет и

систематизацию руководящих документов по вопросам планово-финансовой деятельности предприятия, их изучения и внедрения.

На сегодняшний день служба финансово-экономического обеспечения детского сада занимается широким спектром важнейших вопросов, связанных с планированием и финансированием. Основной задачей финансиста как специалиста является умение управлять экономическими системами, разрабатывать и внедрять стратегические и тактические планы. Это требует не только владения определенными экономическими знаниями и информацией, но умение их применять, анализировать и давать им определенную оценку.

Для осуществления бюджетной и внебюджетной деятельности в МБДОУ Детский сад «Светлячок» на каждый финансовый год составляется смета доходов и расходов, которая утверждается начальником управления образования администрации г. Югорска, после проверки отделом нормирования и финансового обеспечения.

В МБДОУ Детский сад «Светлячок» составляются следующие сметы доходов и расходов: общая смета доходов и расходов; смета расходов за счет средств из местного бюджета по разделу содержание аппарата управления; смета расходов за счет средств из местного бюджета по разделу «Программа развития дошкольного образования»; смета расходов за счет субвенций местным бюджетам на выплату вознаграждения за выполнение функций воспитателя педагогическим работникам муниципальных учреждений дополнительного образования детей из бюджета автономного округа; смета доходов и расходов по средствам, полученным от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Смета доходов и расходов в МБДОУ Детский сад «Светлячок» производится на основании анализа расходов предыдущих лет. По статьям приобретение мягкого инвентаря и приобретение материальных запасов производится на основании заявок от учебно-вспомогательного персонала.

В конце каждого финансового года бухгалтерской службой проводится анализ финансирования и исполнения сметы доходов и расходов<sup>13</sup>.

В связи с тем, что финансирование МБДОУ Детский сад «Светлячок» осуществляется через казначейство, приобретение основных средств в основном осуществляется безналичным путем. Например, приобретение компьютера стоимостью 35000,00 рублей, осуществляется у поставщика – общество с ограниченной ответственностью «АйТи».

Допускается приобретение основных средств наличными, но только в небольших суммах. Данные приобретения осуществляются заведующим хозяйством, который является материально ответственным лицом.

К материальным запасам в МБДОУ Детский сад «Светлячок» относятся: медикаменты и перевязочные средства; горюче-смазочные материалы; строительные материалы; мягкий инвентарь; прочие материальные запасы. На счете прочие материальные запасы учитываются: спортивный инвентарь, производственные и хозяйственные материалы.

Приобретение строительных материалов в финансовом году осуществлялось за счет бюджетных средств. Строительные материалы приобретались на текущий ремонт здания МБДОУ Детский сад «Светлячок». Проводимые работы по текущему ремонту здания осуществляются на основании дефектного акта и акта списания материальных запасов, с указанием вида работ и количества использованных строительных материалов на эти работы.

В течение финансового года производятся расходы на приобретение нефинансовых активов, в сумме выделенных бюджетных ассигнований и их списание.

МБДОУ Детский сад «Светлячок» вправе хранить в своей кассе наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты

---

<sup>13</sup> См.: Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Савицкая Г.В., 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2009. С.536.

пособий по социальному страхованию не более пяти дней. Лимит установлен органом казначейства в размере 3000 рублей.

Движение средств МБДОУ «Детский сад «Светлячок» на лицевом счете показывает поступление денежных средств от предпринимательской деятельности. В финансовом году поступление средств осуществлялось от родителей и юридических лиц. Расходы были произведены в соответствии со сметой по предпринимательской деятельности.

В начале каждого квартала отдел нормирования и финансового обеспечения Управления образования администрации города Югорска предоставляет уведомление о доведенных лимитах бюджетных обязательств на квартал. На его основании в учете отражаются доведенные лимиты бюджетных обязательств.

Операции по санкционированию принятых бюджетных обязательств в текущем финансовом году формируются с учетом принятых и неисполненных учреждением обязательств прошлого года, то есть принятые обязательства увеличиваются на сумму дебиторской задолженности на начало 2011 года.

По завершении текущего финансового года показатели (остатки) по соответствующим аналитическим счетам учета бюджетных ассигнований, лимитов бюджетных обязательств и утвержденных сметных назначений по приносящей доход деятельности, принятые бюджетные обязательства, текущего финансового года закрываются заключительными проводками.

### 2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности Муниципального бюджетного дошкольного образовательного учреждения Детский сад «Светлячок»

Эффективность работы учреждения во многом зависит от того, насколько грамотно составлена смета доходов и расходов на отчетный год. Смета доходов

и расходов - документ, определяющий объем и целевое направление бюджетных ассигнований, утвержденный в установленном порядке и содержащий расчетные данные по каждому целевому направлению бюджетных ассигнований<sup>14</sup>.

В смете указываются: реквизиты бюджетной организации и финансирующего бюджета, перечень и объемы расходов, перечень и объемы доходов, показатели деятельности учреждения, обоснование сумм расходов и расходов. В обязательном порядке к смете прикладываются расчеты с обоснованием планируемых затрат.

Формируется смета бюджетного учреждения на основании доведенных показателей сводной бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств на соответствующий год и утверждается соответствующим распорядителем или главным распорядителем бюджетных средств.

В настоящее время с точки зрения исполнения бюджетов значение сметы доходов и расходов бюджетного учреждения существенно изменилось.

Средства, выделяемые из бюджета на основную деятельность бюджетного учреждения, расходуются в соответствии с утвержденными лимитами бюджетных обязательств. Кассовое расходование (финансирование) бюджетного учреждения органом, исполняющим бюджет, может осуществляться исключительно в пределах лимитов бюджетных обязательств, независимо от наличия (отсутствия) сметных назначений. В то же время необходимость составления сметы диктуется наличием у бюджетного учреждения средств от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, на расходование которых лимитов бюджетных обязательств не доводится. В данном случае смета доходов и расходов бюджетного учреждения выступает единственным документом, определяющим направления и суммы расходования таких средств.

---

<sup>14</sup> См.: Тишкина, Л.Е. Формирование и исполнение местных бюджетов в новых условиях / Л.Е. Тишкина. // Финансы, 2007. №1. С.20-23.

Практически любое бюджетное учреждение может оказаться в ситуации, когда свою потребность в финансировании придется доказывать на конкретных цифрах и в условиях жесткой конкуренции. Таким образом, грамотное планирование может сыграть решающую роль в деятельности учреждения.

Практика показывает, что состав значительной части расходов учреждения предопределен ранее принятыми нормативными актами, заключенными договорами, сложившимся фондом оплаты труда. Эти расходные обязательства (расходы) называют действующими. Такие расходы подлежат обязательному включению в планируемый бюджет и их легко обосновать с использованием достаточно простых правил пересчета (прямой счет, индексация)<sup>15</sup>.

В основе механизма финансового контроля в рамках бюджетного учета использована процедура санкционирования при исполнении расходов бюджетов. Включенный в инструкцию №70н раздел 5 «Санкционирование расходов» дал участникам бюджетного процесса новый инструмент бюджетирования. Счета этого раздела помогают грамотно учитывать, планировать, распределять бюджетные средства.

Отражение на счетах бюджетного учета процедуры санкционирования расходов дает возможность лучше контролировать весь процесс расходования бюджетных средств, сделав его прозрачным: прогнозировать необходимость наличия денежных средств на счетах бюджетов для осуществления финансирования бюджетополучателей.

Смета доходов и расходов по внебюджетным средствам - документ, составляемый получателем средств на текущий финансовый год в тысячах рублях. Утверждается смета руководителем учреждения (подпись, дата, печать) и согласовывается с руководителем Главного распорядителя

---

<sup>15</sup> См.: Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Бердникова Т.Б., М.: Инфра-М, 2007. С.215.

бюджетных средств. Кроме того, смета подписывается начальником планово-экономической службы (или главным бухгалтером) учреждения.

Средства, полученные от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, - средства, полученные учреждениями из внебюджетных источников, образование и расходование которых определяется законодательными и нормативными актами. Источники и направления этих средств отражаются в утверждённом положении учреждения и его учредительных документах.

Смета доходов и расходов составляется бюджетным учреждением в течение 10 дней после получения от органа, исполняющего бюджета уведомления о бюджетных ассигнованиях и представляется вышестоящему распорядителю бюджетных средств на утверждение в течение 5 дней со дня ее представления.

Используя сметы отдельных бюджетных учреждений, вышестоящий распорядитель бюджетных средств подготавливает бюджетную роспись по распорядителям и получателям бюджетных средств на основе утвержденного бюджета, исходя из функциональной и экономической классификации расходов с поквартальной разбивкой. Роспись представляется в орган, ответственный за составление бюджета (финансовый орган) в течение 10 дней со дня утверждения бюджета. С учетом бюджетных росписей всех главных распорядителей бюджетных средств по соответствующему бюджету финансовый орган составляет сводную бюджетную роспись, утверждает ее и доводит показатели росписи до всех распорядителей и получателей бюджетных средств в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях на период действия утвержденного бюджета.

В доходную часть сметы включаются ожидаемые в текущем финансовом году поступления денежных средств по всем источникам образования внебюджетных средств. В доходную часть, главным распорядителем бюджетных средств должны быть внесены корректировки

по источникам поступлений в зависимости от утверждённого положения учреждения об образовании и использовании средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности. Расходная часть сметы должна соответствовать экономической структуре расходов бюджетной классификации РФ и направлениям утверждённого положения.

Далее проанализируем доходы детского сада в динамике за 2010 – 2012 гг., данные анализа представлены в табл. 2.2.

Табл. 2.2

Анализ доходов МБДОУ Детский сад «Светлячок» за 2010-2012гг.

в тыс. рублей

Наименование показателя	2010	2011	2012	Абсолютное отклонение 2011/2010	Абсолютное отклонение 2012/2011	Абсолютное отклонение 2012/2010	Темп роста 2012/2010 гг.
Доходы от продажи услуг, оказываемых муниципальными учреждениями	3204	4242	3942	+1038	-300	738	-9,36
в том числе:							
плата родителей за содержание детей в МДОУ	3084	4057	3819	+973	-238	735	-7,71
доходы от платной образовательной деятельности	120	185	123	+65	-62	3	-5,16
<b>ВСЕГО ДОХОДЫ</b>	<b>3204</b>	<b>4242</b>	<b>3942</b>	<b>+1038</b>	<b>-300</b>	<b>738</b>	<b>-9,36</b>

Источник: разработано автором на основании сметы доходов

Как видно из результатов проведенного анализа в табл. 2.2, совокупные доходы детского сада в 2012 году по сравнению с 2011 годом снизились на 300 тыс. руб., однако при этом наблюдается увеличение доходов в 2010 году на 1038 руб., доходы детского сада в 2012 году по сравнению с 2010 годом увеличились на 738 тыс. руб. или 9,36%.

В целом увеличение общих доходов в 2011 году связано с увеличением платы родителей на 973 тыс. руб. и доходов от платной образовательной

деятельности на 65 тыс. руб., эти доходы увеличились в 2011 году за счет большего количества детей посещающих детский сад. Также можно объяснить снижение доходов детского сада в 2012 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 2011 году, посещающих данную группу составляло 24 человека, а в 2012 году 16 детей.

Итак, по результатам приведенного планируемого дохода на 2013 год, видно, что в случае выполнения плановых действий доходов детского сада увеличится на 56,46% или 2226 тыс. руб.

Далее проанализируем структуру затрат МБДОУ Детский сад «Светлячок», данные приведем в табл. 2.3.

Табл. 2.3

Структура и динамика затрат МБДОУ Детский сад «Светлячок»

Наименование показателя	2010	% в итоге расходов	2011	% в итоге расходов	2012	% в итоге	Отклонение 2012/2011	Темп роста 2012/2011
Оплата 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
Транспортные услуги - всего в т.ч.	7	0,027	13	0,05	4	0,07	-9	-69,23
Коммунальные услуги - всего в т.ч.	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	3,10	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 материальных запасов - всего в т.ч.:	770	3,06	1049	4,24	1323	25,85	274	26,12
<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>	<b>25176</b>	<b>100</b>	<b>24732</b>	<b>100</b>	<b>5118</b>	<b>100</b>	<b>-19614</b>	<b>-79,30</b>

Источник: разработано автором на основании сметы расходов детского сада

Из данных табл. 2.3 видно, что в 2010 и 2011 году наиболее удельный все в структуре затрат занимали оплата труда и начисления на оплату труда 86,11 и 83,33% соответственно, однако в 2012 году ситуация кардинально изменилась и наибольший удельный вес занимают приобретение услуг 60,63%. В целом расходы детского сада за 2012 году сократились на 19614 тыс. руб. или 79,30% и объясняется это значительным снижением расходов на оплату труда 19962 тыс. руб. Динамику расходов детского сада графически представим на *рис. 2.4*.



*Рис. 2.4 Динамика расходов детского сада*

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 по этому сумма активов равна сумме пассива. Бухгалтерский баланс характеризует в денежной форме финансовое положение организации на определенную дату<sup>16</sup>.

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. 2.4).

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

Табл. 2.4

Аналитический баланс (агрегированный) МБДОУ Детский сад «Светлячок»

№	Наименование раздела	Абсол показатели, т.р.		Относит 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 (S)	5 133	4,2	33 589	4,2	28 456	+ 17,75	163,1
2	Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы (R <sup>а</sup> )	37040	30,2	59602	30,2	22 562	+ 4,4	160,1
3	Запасы и затраты (Z)	58024	47,4	54816	47,4	-3 208	- 12,5	102,4
4	Всего текущие активы (A <sup>1</sup> )	100197	81,8	148007	81,8	47 810	+ 9,6	158,4
5	Имобилизованные средства (F)	22312	18,2	18617	18,2	-3 695	- 9,6	75,8

<sup>16</sup> См.: Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Савицкая Г.В., 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2009. С.536.

6	Итого активов (имущество предприятия) (B <sup>a</sup> )	122 509	100,0	166 624	100,0	44 115	-	141,2
Пассив								
1	Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы (R <sup>p</sup> )	18242	14,9	32625	19,6	14383	- 16,8	75,9
2	Краткосрочные кредиты и займы (K <sup>l</sup> )	17978	14,7	3480	2,1	-14498	- 10,2	23,9
3	Всего краткосрочный заёмный капитал (краткосрочные обязательства) (P <sup>l</sup> )	36220	29,6	36105	21,7	-115	- 27,1	62,7
4	Долгосрочный заёмный капитал (долгосрочные обязательства) (K <sup>d</sup> )	7726	6,3	4487	2,7	-3239	- 1,5	90,1
5	Собственный капитал (E <sup>c</sup> )	78563	64,1	126031	75,6	47468	+ 28,6	227,1
6	Итого пассивов (капитал предприятия) (B <sup>p</sup> )	122 509	100,0	166 624	100,0	44115	-	141,2

Источник: разработано автором на основании бухгалтерского баланса детского сада

Динамика показателей актива аналитического баланса с 2010 по 2012 год отражает следующие основные тенденции финансового положения предприятия. За рассматриваемый период имущество МБДОУ Детский сад «Светлячок» и соответственно его обязательства увеличились на 41,2%. Снижение иммобилизованных средств на 75,8% свидетельствует о том, что в МБДОУ Детский сад «Светлячок» 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 Детский сад «Светлячок» 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.

- A1 – наиболее ликвидные активы
- A2 – быстрореализуемые активы
- A3 – медленно реализуемые активы
- A4 – 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:

$$A1 \geq P1$$

$$A2 \geq P2$$

$$A3 \geq ПЗ$$

$$A4 \leq П4$$

Оценим ликвидность баланса МБДОУ Детский сад «Светлячок» по вышеприведенной методике (табл. 2.5).

Табл. 2.5

Анализ ликвидности баланса МБДОУ Детский сад «Светлячок»

Актив баланса	На начало периода	На конец периода	Пассив баланса	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек (недостаток)	
						На начало периода	На конец периода
A1	5133	33589	П1	18242	32625	-13109	+964
A2	37040	59602	П2	17978	3480	+19062	+56122
A3	58024	54816	П3	7726	4487	+50298	+50329
A4	22312	18617	П4	78563	126031	+56251	+107414
Баланс	122509	166624	Баланс	122509	166624	-	-

Сопоставление данных о ликвидных средствах и обязательствах позволяет рассчитать следующие показатели<sup>17</sup>:

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

$$ТЛ = (A1+A2)-(П1+П2) \quad (1)$$

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

$$ПЛ = A3-ПЗ \quad (2)$$

<sup>17</sup> Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Савицкая Г.В., 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2009. С.536.

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 2012 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 Детский сад «Светлячок» (табл. 2.6).

Расчет коэффициентов ведется на определенные даты (ежемесячно, еженедельно, ежедневно).

Табл. 2.6

Коэффициенты платежеспособности МБДОУ Детский сад «Светлячок»

Наименование показателя	Начало года	Конец года	Изменения «+», «-»	Норма
Общий показатель платежеспособности Л1	6	7	+1	$\geq 1$
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	$\geq 1$
Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия), Л4	1,20	2,60	+1,4	$\geq 2$
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	$\geq 0,5$
Коэффициент обеспеченности, Л7	0,82	0,89	-0,07	$\geq 0,1$
Коэффициент обеспеченности обязательств активами, Л8	0,60	0,73	+0,13	Увеличение в течение периода

Источник: разработано автором

После расчёта коэффициентов видно, что МБДОУ Детский сад «Светлячок» работает рентабельно, так как за анализируемые периоды все показатели достигают своего нормативного значения.

Далее проанализируем оборотные средства МБДОУ Детский сад «Светлячок» за 2010-2012 года (табл. 2.7).

Табл. 2.7

Анализ состава и структуры оборотных средств МБДОУ Детский сад «Светлячок» за 2010-2012 гг.

Наименование показателя	2010	2011	2012	Абсолютное отклонение, у.ед.			Темп роста, %		
				2011-2010	2012-2011	2012-2010	2011/2010	2012/2011	2012/2010
Запасы	21900	20100	21300	-1800	+1200	-600	8,21	5,97	2,73
В том числе:									
сырье и материалы	500	560	510	+60	-50	+10	12	8,92	2
незавершенное 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	10,10	33,92

Источник: разработано автором на основании бухгалтерского баланса детского сада

Из проведенного нами анализа оборотных активов детского сада, видно, что оборотные активы увеличились в 2012 году по сравнению с 2011 и 2010 годом 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. Рассмотрим динамику изменение стоимости основных производственных фондов в результате их движения – ввода и выбытия – в пределах рассматриваемого отрезка времени (табл. 2.8).

Анализ динамики, состава и структуры основных производственных фондов  
предприятия за 2011-2012 гг.

Объект ОПФ	2011		2012		Изменение абсолютное	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Здания	89 890	52,86	91 670	53,33	+1780	1,98
Сооружения	44 300	26,05	42 600	24,78	-1700	3,8
Машины и оборудование	5 600	3,28	7 090	4,12	+1490	26,60
Транспортные средства	15 907	9,35	15 908	9,25	+1	-
Вычислительная техника	2 000	1,17	2 300	1,33	+300	15
Инструменты	10 670	6,26	12 100	1,04	+1430	13,40
Прочее	2 033	1,19	222	0,12	-1811	89,08
Итого	170400	100	171 890	100	+1490	0,87

Источник: разработано автором на основании бухгалтерского баланса

Как видно, из проведенного нами анализа в табл. 2.8 основные фонды за анализируемый период увеличились на 0,87% или 1490 руб. В частности увеличение произошло за счет увеличения 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. Структуру основных средств за 2012 год графически представим на *рис. 2.5*.



Рис.2.5 Структура основных средств детского сада

Далее проведем анализ динамики движения и технического состояния основных производственных фондов за 2010-2012 года (табл. 2.9).

Табл. 2.9

Анализ динамики движения и технического состояния ОПФ предприятия за 2010-2012 гг.

Наименование показателя	2010	2011	2012	Абсолютное отклонение, у.ед.			Темп роста, %		
				2011-2010	2012-2011	2012-2010	2011-2010	2012-2011	2012-2010
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

Источник: разработано автором

Как видно из 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 конец года, если уровень перевооружения основными фондами снизился, это говорит о спаде возможностей предприятия в обновлении основных производственных фондов

- коэффициент 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

$$T_{обн} = \text{Стоимость ОС на начало года} / \text{Стоимость поступивших ОС} \quad (3)$$

- коэффициент прироста, характеризует уровень прироста основных фондов

$$K_{прир} = \text{Сумма прироста ОС} / \text{Стоимость ОС на начало года} \quad (4)$$

Проанализируем эффективность использования основных фондов для поиска резервов роста фондоотдачи (табл. 2.10).

Табл. 2.10

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

Наименование показателя	2010	2011	2012	Абсолютное отклонение, у.ед.			Темп роста, %		
				2011-2010	2012-2011	2012-2010	2011-2010	2012-2011	2012-2010
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

Источник: разработано автором

Из табл. 2.10, видно, что фондоотдача в 2012 году увеличилась по сравнению с 2011 и 2010 годом на 7,05 и 6,25% соответственно, что говорит об эффективности использования основных фондов.

Фондоемкость снижается с каждым годом в 2012 году по сравнению с 2011 и 2010 годом показатель снизился на 6,03 и 6,45% соответственно.

Фондорентабельность увеличилась в 2012 году по сравнению с 2011 и 2010 годом на 7,4 и 5,19% соответственно.

Фондовооруженность увеличилась в 2012 году по сравнению с 2010 годом на 0,5%, но при этом в 2011 году наблюдается ее снижение на 14,45%.

## 2.4 Анализ основных элементов финансового механизма Муниципального бюджетного дошкольного образовательного учреждения Детский сад «Светлячок»

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<sup>18</sup>.

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 (см. табл. 2.11).

Табл. 2.11

Диагностика экономических результатов МБДОУ Детский сад «Светлячок»

Показатели	2011г.		2012г.		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	987	3,4	858	9,47	13,07	-129
в т.ч.:						
себестоимость услуг						
коммерческие расходы	897	3,09	791	8,73	11,81	-106
управленческие расходы	-	-	-	-	-	-

<sup>18</sup> Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Чуев И.Н, Чуева Л.Н., М.: Дашков и К, 2006. С.368.

Продолжение табл. 2.11

5. Прибыль (убыток) от продаж (услуг)	90	0,3	67	0,7	25,55	-23
8. Прочие расходы	3255	11,23	3084	34,03	5,25	-171
9. Прочие доходы	12	0,04	18	0,19	50	6
10. Прибыль (убыток) до налогообложения	34	0,11	36	0,39	5,88	2
11. Налог на прибыль и другие обязательные платежи	-	-	-	-	-	-
12. Чистая прибыль	3277	11,31	3102	34,23	5,34	-175

Источник: разработано автором

После построения табл. 2.11, и проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

Выручка от реализации услуг детского сада снизилась на 7,07 % в 2012 году по сравнению с 2011 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 2011-2012 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<sup>19</sup>.

В МБДОУ Детский сад «Светлячок» чистая прибыль используется на:

- материальное поощрение работающих сотрудников – 25%
- для развития детского сада – приобретения, основных фондов (табл.

2.12)

Табл. 2.12

Распределение чистой прибыли в МБДОУ Детский сад «Светлячок»

Приобретено за счет чистой прибыли		
2010 г.	2011 г.	2012г.
Газонокосилка АПН-5 Обновление хозяйственных принадлежностей	Столы для адаптационной группы 10 шт.	Обновление территории детского сада, обновления площадок детского сада

Источник: разработано автором

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

Выводы по второй главе:

Совокупные доходы детского сада в 2012 году по сравнению с 2011 годом снизились на 300 тыс. руб., однако при этом наблюдается увеличение доходов в

<sup>19</sup> См.: Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Чуев И.Н, Чуева Л.Н., М.: Дашков и К, 2006. С.368.

2011 году на 1038 руб., доходы детского сада в 2012 году по сравнению с 2010 годом увеличились на 738 тыс. руб. или 9,36%.

В целом увеличение общих доходов в 2011 году связано с увеличением платы родителей на 973 тыс. руб. и доходов от платной образовательной деятельности на 65 тыс. руб., эти доходы увеличились в 2011 году за счет большего количества детей посещающих детский сад. Также можно объяснить снижение доходов детского сада в 2012 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 2011 году, посещающих данную группу составляло 24 человека, а в 2012 году 16 детей.

В 2010 и 2011 году наиболее удельный все в структуре затрат занимали оплата труда и начисления на оплату труда 86,11 и 83,33% соответственно, однако в 2012 году ситуация кардинально изменилась и наибольший удельный вес занимают приобретение услуг 60,63%. В целом расходы детского сада за 2012 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 2010 по 2012 год отражает следующие основные тенденции финансового положения предприятия. За рассматриваемый период имущество МБДОУ Детский сад «Светлячок» и соответственно его обязательства увеличились на 41,2%. Снижение иммобилизованных средств на 75,8% свидетельствует о том, что в МБДОУ Детский сад «Светлячок» не наблюдалась инвестиционная активность в основные фонды и нематериальные активы.

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 2012 года предприятие изыскало необходимое количество денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств.

Выручка от реализации услуг детского сада снизилась на 7,07% в 2012 году по сравнению с 2011 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 2011-2012 гг., отметим, что положение предприятия 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.

### ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА МУНИЦИПАЛЬНОГО БЮДЖЕТНОГО ДОШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ДЕТСКИЙ САД «СВЕТЛЯЧОК»

#### 3.1 Совершенствование структуры управления финансовыми ресурсами

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 Детский сад «Светлячок» 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 остановиться на рентабельности предприятия, являющаяся одной из 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 действий 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 «Светлячок» 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 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий

Произведем расчет доходов детского сада на 2013 год исходя из того, что основным фактором, влияющим на доход является количество детей посещающих детский сад.

Данные 2012 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 2013 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 посещаемых детский сад, также увеличится с 300 до 320 и соответственно планируем 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 (см. табл. 3.1).

Табл. 3.1

Планируемый объем дохода МБДОУ Детский сад «Светлячок» на 2013 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
<b>ВСЕГО ДОХОДЫ</b>	<b>3942</b>	<b>6168</b>	<b>2226</b>	<b>56,46</b>

Источник: разработано автором

Итак, по результатам приведенного планируемого дохода на 2013 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 данной кружки составит 19 человек, то доход предприятия увеличится на  $1100 \cdot 19 \cdot 7 = 146\,300$  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.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

МБДОУ «Детский сад «Светлячок» введен в эксплуатацию в октябре 1990 года. Это трехэтажное панельное отдельно стоящее типовое здание, имеющее все виды благоустройства. Расположен МБДОУ «Детский сад «Светлячок» в жилом массиве «Финский комплекс». Ближайшее окружение – СОШ № 6, 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 Детский сад «Светлячок» на каждый финансовый год составляется смета доходов и расходов, которая утверждается начальником управления образования администрации г. Югорска, после проверки отделом нормирования и финансового обеспечения.

Смета доходов и расходов в МБДОУ Детский сад «Светлячок» производится на основании анализа расходов предыдущих лет. По статьям приобретение мягкого инвентаря и приобретение материальных запасов производится на основании заявок от учебно-вспомогательного персонала.

В конце каждого финансового года бухгалтерской службой проводится анализ финансирования и исполнения сметы доходов и расходов.

Совокупные доходы детского сада в 2012 году по сравнению с 2011 годом снизились на 300 тыс. руб., однако при этом наблюдается увеличение доходов в 2011 году на 1038 руб., доходы детского сада в 2012 году по сравнению с 2010 годом увеличились на 738 тыс. руб. или 9,36%.

В целом увеличение общих доходов в 2011 году связано с увеличением платы родителей на 973 тыс. руб. и доходов от платной образовательной деятельности на 65 тыс. руб., эти доходы увеличились в 2011 году за счет

большого количества детей посещающих детский сад. Также можно объяснить снижение доходов детского сада в 2012 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.

В 2010 и 2011 году наиболее удельный все в структуре затрат занимали оплата труда и начисления на оплату труда 86,11 и 83,33% соответственно, однако в 2012 году ситуация кардинально изменилась и наибольший удельный вес занимают приобретение услуг 60,63%. В целом расходы детского сада за 2012 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 2010 по 2012 год отражает следующие основные тенденции финансового положения предприятия. За рассматриваемый период имущество МБДОУ Детский сад «Светлячок» и соответственно его обязательства увеличились на 41,2%. Снижение иммобилизованных средств на 75,8% свидетельствует о том, что в МБДОУ Детский сад «Светлячок» 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 2012 года предприятие изыскало необходимое количество денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств.

МБДОУ Детский сад «Светлячок» работает рентабельно, так как за анализируемые периоды все показатели достигают своего нормативного значения.

Оборотные активы увеличились в 2012 году по сравнению с 2011 и 2010 годом 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.

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 2012 году увеличилась по сравнению с 2011 и 2010 годом на 7,05 и 6,25% соответственно, что говорит об эффективности использования основных фондов.

Фондоемкость снижается с каждым годом в 2012 году по сравнению с 2011 и 2010 годом показатель снизился на 6,03 и 6,45% соответственно.

Фондорентабельность увеличилась в 2012 году по сравнению с 2011 и 2010 годом на 7,4 и 5,19% соответственно.

Фондовооруженность увеличилась в 2012 году по сравнению с 2010 годом на 0,5%, но при этом в 2011 году наблюдается ее снижение на 14,45%.

Выручка от реализации услуг детского сада снизилась на 7,07 % в 2012 году по сравнению с 2011 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 2013 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 ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. «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.
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 03.12.2011) // СПС «ГАРАНТ», 2012.
3. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент. – М.: ИНФРА-М, 2003.
4. Бариленко В.И. Анализ хозяйственной деятельности. – М.: Омега-Л, 2009.
5. Баркан Д.И. Управление продажами., СПб.: СПбГУ, 2007.
6. Бочаров В.В. Финансовый анализ. – СПб.: Питер, 2008.
7. Бланк И.А., Финансовый менеджмент. Учебный курс., 2-е изд., перераб. и доп. - К.: Эльга, Ника-Центр, 2004.
8. Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий., М.: Инфра-М, 2011.
9. Горбулин В.Д., Фокина О.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета. – М.: ГроссМедиа Ферлаг, 2009.
10. Ермасова Н.Б., Финансовый менеджмент. Конспект лекций., 2-е изд. - М.: Юрайт-Издат, 2009.
11. Ефимова Н.Ф., Маховикова Г.А. Финансовый менеджмент. - М.: Вектор, 2006.
12. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 4-е изд. - М.: Бухгалтерский учет, 2007.
13. Захаров В.Я., Блинов А.О., Хавин Д.В., Антикризисное управление. Теория и практика., М.: Юнити-Дана, 2006.

14. Ивашкевич В.Б.. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М.: Бухгалтерский учет, 2003.
15. Ионова А.Ф, Селезнева Н.Н., Финансовый анализ.,М.: ТК Велби, Проспект, 2006.
16. Климова Н.В. Экономический анализ. – СПб.: Питер, 2010.
17. Ковалева А.М., Финансы и кредит.,М.: Финансы и статистика, 2005.
18. Ковалев В.В., Финансовый менеджмент: теория и практика., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Проспект, 2007.
19. Когденко В.Г. и др, Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика., М.: 2011.
20. Ковалев В.В., Введение в финансовый менеджмент., М.: Финансы и статистика, 2006.
21. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Инфра-М, 2008.
22. Лисовская И.А., Основы финансового менеджмента., М.: Теис, 2006.
23. Лапушта М.Г., Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г., Финансы организаций (предприятий), М.: Инфра-М, 2008.
24. Мельников И. Бухгалтерский учёт. – М.: Юнити. – 2009.
25. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. - М.: Финансы и статистика, 2007.
26. Морозко Н.И. Финансовый менеджмент. – М.: ВГНА Минфина России, 2009.
27. Мицек С.А., Краткосрочная финансовая политика на предприятии., М.: Кнорус, 2007.
28. Ронова Г.Н., Ронова Л.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: ЕАОИ, 2008.
29. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2009.

30. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф., Финансовый анализ. Управление финансами., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2006.

31. Герасимова Л.Н., Нечаев В.И. Совершенствование методов анализа дебиторской задолженности и денежных средств с целью снижения финансовых рисков предприятия // Аудит и финансовый анализ. 2007, №5.

32. Парушина Н.В. Анализ и эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации // Международный бухгалтерский учет. 2012, №2.

33. Попов В.М., Ляпунов С.И., Анализ финансовых решений в бизнесе., М.: Кнорус, 2007.

34. Ржаницина В. Анализ полугодовой отчетности // Консультант», 2005. - №15.

35. Шевчук В.А., Шевчук Д.А., Финансы и кредит., М.: РИОР, 2006.

36. Шохин Е.И., Финансовый менеджмент., М.: ФБК-Пресс, 2004.