

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости
образовательного учреждения

Обучающийся

Е.Д. Антипова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2024

Аннотация

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена необходимостью улучшения и постоянной оценки финансовой устойчивости образовательного учреждения для выбора политики финансирования и стратегии развития, поддержания конкурентоспособности и предотвращения кризисных ситуаций.

Цель исследования: дать оценку финансовой устойчивости образовательного учреждения ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» и разработать предложения по ее повышению.

Оценка финансовой устойчивости образовательного учреждения является предметом исследования.

Методической основой работы послужили методы анализа и синтеза, группировки и сравнения, горизонтальный и вертикальный анализ, факторные и расчетно-аналитические методы, анализ коэффициентов. Структура исследования включает введение, основную часть из трех разделов, заключение, список используемой литературы и приложения.

Результаты исследования: определены понятие, сущность анализа финансового состояния образовательного учреждения, охарактеризованы цели и задачи анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения, проведён анализ основных показателей деятельности и дана оценка вероятности банкротства, выделены проблемы в обеспечении финансовой устойчивости образовательного учреждения; разработаны рекомендации практического характера, которые могут быть использованы в оценке финансовой устойчивости образовательного учреждения с целью улучшения его финансового состояния.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения	7
1.1 Экономическая сущность анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения	7
1.2 Цели и задачи анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения	14
1.3 Методы анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения и диагностики вероятности банкротства	19
2 Анализ финансовой устойчивости ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум».....	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика образовательной организации	27
2.2 Анализ основных показателей деятельности и оценка вероятности банкротства	32
2.3 Анализ финансовой устойчивости ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум».....	40
3 Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости предприятия	46
3.1 Разработка рекомендаций и мероприятий по улучшению финансового состояния.....	46
3.2 Оценка экономической эффективности от предложенных мероприятий	65
Заключение	71
Список используемых источников.....	74
Приложение А Бухгалтерский баланс ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум».....	78
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум».....	101
Приложение В Структура управляющей системы ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум».....	96

Введение

В современных условиях экономики, активность каждого учебного учреждения привлекает внимание широкого круга участников рынка, которые заинтересованы в итогах его работы. В связи с этим, значимость оценки эффективности и финансового положения хозяйствующих субъектов резко возрастает.

Результаты деятельности профессионального образования определяются количественными и качественными показателями выпуска специалистов. В период макроэкономической нестабильности успех функционирования учебных заведений зависит от нескольких условий, в том числе от обеспечения финансовыми ресурсами и финансовой стабильности на рынке образовательных услуг.

Российские ученые исследовали вопросы определения факторов финансовой устойчивости образовательных учреждений. А.Л. Кузнецова и Ю.В. Кудряшов, рассматривая различные подходы, определяют ряд факторов и их влияние на финансовую устойчивость образовательного учреждения, выражающееся через изменение как денежных, так и натуральных величин.

Финансовая устойчивость образовательных учреждений изучается не только учеными из разных стран, но и государственными учреждениями, консалтинговыми фирмами и самими образовательными учреждениями.

Собственники образовательных учреждений проводят анализ его финансового положения с целью увеличения прибыли, обеспечения стабильного положения, поставщики - для своевременного получения платежей. Кредиторы и инвесторы изучают финансовые отчеты с целью понижения рисков по займам и вкладам. Руководители образовательных учреждений проводят анализ с целью изучения эффективного использования финансовых ресурсов, повышения доходности капитала, обеспечения стабильного положения учреждения.

На финансовую стабильность влияют внешние и внутренние факторы, оценка статистической значимости которых имеет важное значение при разработке стратегии развития образовательного учреждения. Выход России из Болонской системы и начало нового этапа реформы образования указывают на необходимость изучения факторов, влияющих на финансовую устойчивость образовательных учреждений.

Можно сказать, ни одно управленческое решение не может быть принято без экономического обоснования, что усиливает роль оценки финансового состояния в деятельности образовательного учреждения. Анализ и оценка финансовой устойчивости образовательного учреждения является важнейшим этапом финансового анализа. Определение финансовой стабильности возможно с учетом создания издержек, составления планов по доходности и выполнения инвестиционных инициатив.

Актуальность темы бакалаврской работы связана с необходимостью улучшения и непрерывной оценки финансовой устойчивости образовательного учреждения в целях принятия правильной политики финансирования и стратегии развития, обеспечения конкурентоспособности и предотвращения кризисных ситуаций.

Цель бакалаврской работы – дать оценку финансовой устойчивости образовательного учреждения ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» и разработать предложения по ее повышению.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения;
- провести анализ основных показателей деятельности и дать оценку финансовой устойчивости образовательного учреждения и выделить проблемы в обеспечении;

– разработать направления по повышению финансовой устойчивости образовательного учреждения и оценить их эффективность.

Объектом исследования является образовательное учреждение ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум». Предметом исследования является оценка финансовой устойчивости образовательного учреждения.

Информационную базу исследования составляют учебные пособия; законодательные и другие нормативные акты, данные бухгалтерской отчетности ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум». Методической основой бакалаврской работы послужили методы анализа и синтеза, группировки и сравнения, горизонтальный и вертикальный анализ, факторные и расчетно-аналитические методы, анализ коэффициентов.

Практическая значимость данного исследования заключается в разработке практических рекомендаций для использования в практике оценки финансовой устойчивости образовательного учреждения с целью улучшения финансового состояния.

1 Теоретические основы анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения

1.1 Экономическая сущность анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения

Финансовая устойчивость определяется как способность учреждения выполнять свои обязательства. Для определения уровня финансовой устойчивости всегда проводится анализ финансового состояния образовательного учреждения – «это комплексное системное изучение финансового состояния образовательного учреждения и факторов, влияющих на него, с целью прогнозирования уровня доходности капитала образовательного учреждения, выявления возможностей повышения эффективности его функционирования. Способность образовательного учреждения успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в постоянно изменяющейся внутренней и внешней предпринимательской среде, постоянно поддерживать свою платежеспособность и финансовую устойчивость свидетельствует об его устойчивом финансовом состоянии и наоборот» [6, с.47].

«Финансовая устойчивость – это динамическая характеристика, отражающая способность предприятия поддерживать необходимый уровень своего финансового состояния с целью обеспечения стабильного развития в условиях изменяющейся внешней среды. В результате проведенного исследования существующих точек зрения по поводу содержания понятия «финансовая устойчивость» можно выделить несколько основных теоретических подходов к раскрытию его сущности (таблица 1)» [20, с.121].

Исходя из специфики образовательной деятельности, финансовая устойчивость образовательного учреждения зависит как от деятельности учреждения, так и от политики финансирования образовательного процесса государством. Финансовая устойчивость образовательного учреждения

описывается рядом показателей: коэффициентом финансовой зависимости/независимости, «коэффициентом обеспеченности образовательного учреждения собственными оборотными средствами, коэффициентом финансовой независимости» [31, с.78], коэффициентом гибкости собственных источников средств, коэффициентом накопления износа и показателями уровня прибыльности всех услуг.

Таблица 1 – «Подходы к сущности финансовой устойчивости» [5]

Подходы	Определение
Н.М. Подьяблонская	«Понятие «финансовая устойчивость» подразумевает оценку соотношения собственных и заемных средств» [5].
А.В. Грачев	«Финансовую устойчивость связывают с состоянием и структурой активов и пассивов (финансовых ресурсов), которые вытекают из традиционной трактовки финансов организаций как системы экономических отношений при формировании, распределении и использовании финансовых средств (ресурсов) организации»[5].
А.В. Шекшуев	«Наличие финансовой устойчивости организации обуславливается эффективным формированием, распределением и использованием денежных ресурсов, а ее внешним проявлением считают платежеспособность» [5].
Е.А. Мельцас	«Финансовая устойчивость определяется мерилем финансового состояния организации» [5].

Некоторые исследователи связывают финансовую устойчивость с «обеспечением эффективного функционирования хозяйственной организации в условиях постоянного изменения факторов внешней и внутренней среды ее деятельности. Целевая установка субъекта экономики - обеспечение финансовой устойчивости.» [7, с.289]

«Понятие устойчивости должно подразумевать как стабильное текущее положение организации, так и ее способность поступательно развиваться в будущем. Данное обстоятельство обуславливает важнейшую роль процесса

прогнозирования в системе механизмов, направленных на обеспечение финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов» [26, с.78].

При рассмотрении понятия устойчивости развития образовательного учреждения, необходимо выделить 3 важных аспекта:

- «прибыльность работы образовательного учреждения, которая подразумевает учет как непосредственно показателя финансового результата в виде прибыли, так и оценку финансовой результативности, которая представляет собой различные показатели рентабельности;
- соотношение активов и пассивов образовательного учреждения. К первым относятся товарные запасы, оборотные средства и другие фонды организации, к последним – заемные средства, задолженность перед поставщиками и другими контрагентами, а также полученные авансы;
- структура активов и пассивов образовательного учреждения (их качественный состав)» [31, с.327].

Важно понимать, что «наличие в учебном заведении активов, превышающих объем пассивов, не всегда является гарантом его финансовой стабильности. Однако ключевую роль в этом играет ликвидность активов – их возможность быть быстро преобразованными в денежные средства, а также срочность наличия обязательств.» [29, с. 37]

«Сама по себе устойчивость означает возможность и способность системы сохранять стабильное состояние под влиянием каких-либо воздействий. Относительно образовательного учреждения также можно сказать, что устойчивость будет демонстрироваться в том случае, когда даже при изменениях внешней и внутренней среды оно будет сохранять свои позиции и удерживать хорошее финансовое состояние» [14, с.123].

Практика диагностики финансового анализа выработала для оценки финансовой устойчивости образовательного учреждения и его устойчивости систему показателей, представленных на рисунке 1.



Рисунок 1 – Группа показателей для оценки финансового состояния учреждения и его устойчивости

Для того чтобы провести финансовый анализ любого образовательного учреждения, требуется иметь «данные финансовой и бухгалтерской отчетности. На основе бухгалтерской отчетности и отчёта о финансовых результатах деятельности можно составить прогноз финансового состояния образовательного учреждения на тот или иной момент времени» [7, с.78].

«В рамках финансового менеджмента в образовательном учреждении происходит анализ соотношения собственных и заемных средств и оценка потребности в финансировании» [7].

«Экономический анализ финансовой устойчивости как функция управления включает оценку внутренних и внешних факторов, повлиявших на состояние хозяйственной деятельности и структуру капитала, тенденций

развития экономически возможных резервов повышения эффективности производства; предусматривает оценку степени напряженности в выполнении плановых заданий по всем показателям и разработку рекомендаций по устранению выявленных недостатков, использованию выявленных резервов и совершенствованию управления экономикой образовательного учреждения» [13, с.121].

Анализ финансовой устойчивости выполняется для того, чтобы оперативно реагировать на появляющиеся негативные моменты в финансовой деятельности образовательного учреждения.

«Своевременное их обнаружение в хозяйственной деятельности способствует тому, чтобы прогнозировать действия и разрабатывать мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния образовательного учреждения, а, следовательно, и повышения конкурентоспособности на рынке в будущем» [17, с.143].

Не все источники информации являются абсолютно достоверными. В основном используется бухгалтерский баланс, который позволяет оценить активы и пассивы предприятия, а также имеющиеся обязательства и собственный капитал.

В целом анализ финансовой устойчивости образовательного учреждения делятся на несколько обособленных блоков представленных на рисунке 2.

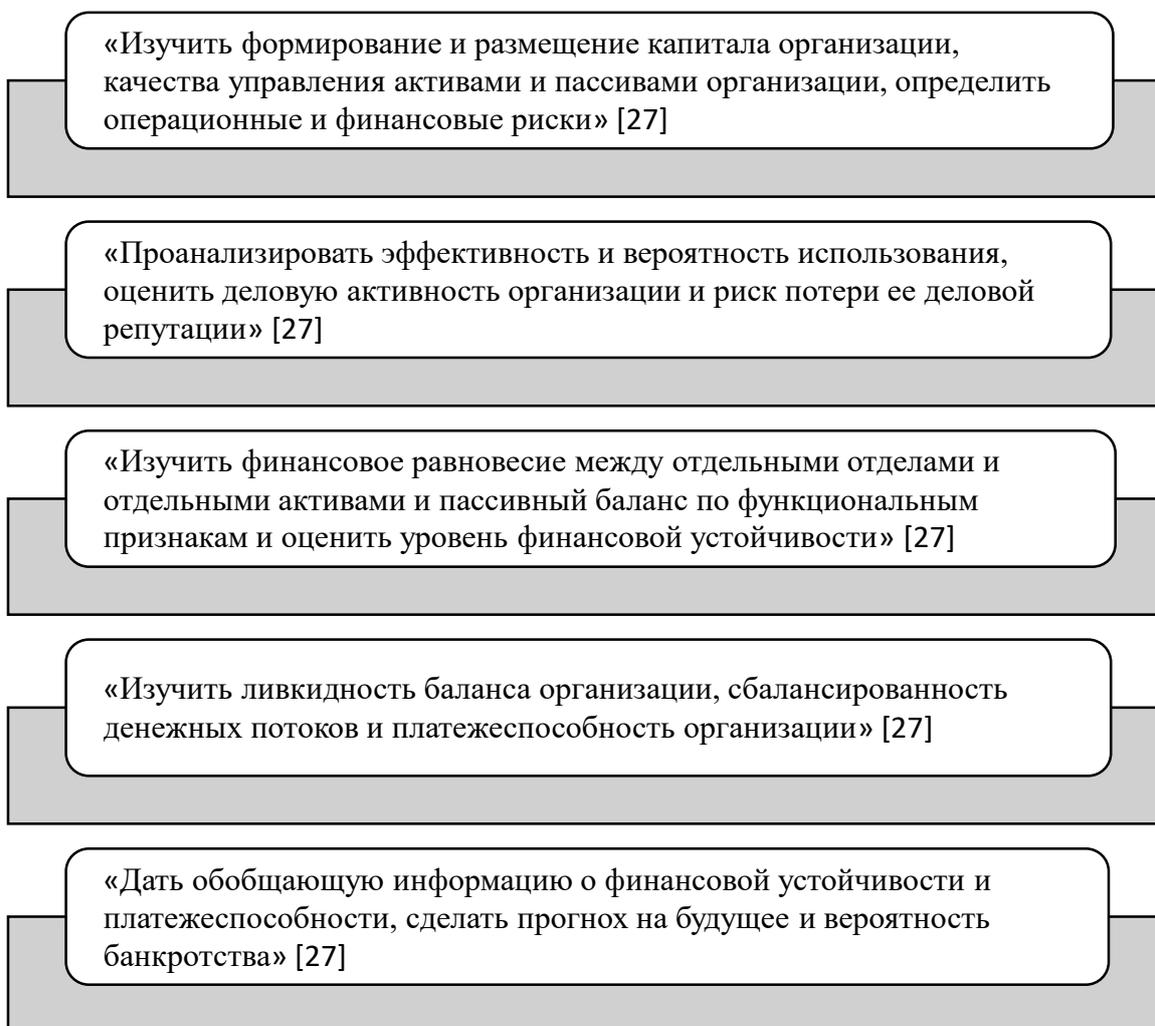


Рисунок 2 – «Элементы финансового анализа организации» [27]

«На основе данных бухгалтерского баланса могут быть рассчитаны основные коэффициенты платёжеспособности и ликвидности образовательного учреждения, то есть способности обеспечить исполнение долговых обязательств на определенный момент времени» [27, с.98].

«На основе данных отчета о результатах финансовой деятельности можно рассчитать прогнозное значение сопоставимости доходности и других коэффициентов. Также может использоваться отчёт об изменениях капитала. Это информационная база, которой можно воспользоваться для оценки динамики изменения собственного капитала в целях формирования фондов и

резервов организации для их использования в будущем в кризисных ситуациях» [2, с.72].

«Помимо этого, отчёт об изменении капитала может быть использован для факторного анализа по статьям баланса. В анализе финансового состояния используется также отчёт о движении денежных средств, который даёт требуемую информацию на текущий момент времени о состоянии расчётов с денежными средствами по различным видам деятельности» [11, с.30]. Кроме того, можно использовать аналитические справки и доклады органов статистики, данные маркетингового анализа и другие источники.

«В рыночных условиях финансовый анализ является одним из главных инструментов финансового управления образовательным учреждением. Для того чтобы предприятие имело возможность выжить в условиях жесткой конкурентной борьбы и быть прибыльным, руководству необходимо владеть методикой финансового анализа, иметь определенную информационную базу для его проведения и квалифицированных аналитиков для реализации этой методики на практике» [17, с.139].

Особенности анализа финансовой устойчивости состоят в следующем (рисунок 3).



Рисунок 3 – «Особенности проведения анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения» [34]

Анализ финансовой устойчивости применяется как внешними пользователями, так и внутренними. «Финансовая устойчивость находит свое отражение в характерных признаках, характеризующих степень использования капитала, состояние расчетов с контрагентами, влияние полученной прибыли на нераспределенную прибыль, за счет которой учитываются различные фонды накопления и потребления» [34].

1.2 Цели и задачи анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения

Анализ финансовой устойчивости требуется для того, чтобы осуществить поиск оптимальных путей развития для образовательного учреждения – на основе выявленного уровня финансовой устойчивости, в повышении которой заинтересованы как владельцы и акционеры, так и руководство образовательного учреждения (то есть менеджеры). В любой анализ финансового состояния входит сбор необходимой информации согласно источникам, которые также были приведены выше. Требуется их адекватная интерпретация и расчёт финансовых показателей [21, с.55].

В данном случае именно грамотная постановка целей и задач финансового анализа способствует достижению и выработке успешных управленческих решений в будущем. Поскольку современные образовательные учреждения вынуждены вести свой бизнес в условиях жёсткой конкуренции и условиях неопределённости, то это создаёт повышенные риски для прогнозирования и развития стратегий на долгосрочную перспективу [3, с.56].

Для того чтобы бы получить правильное управленческое решение в области развития образовательного учреждения и формирования дальнейшей стратегии, требуется мощная информационная поддержка [1, с.279]. Исходя из вышеизложенного, при постановке цели и задачи анализа финансового

состояния руководством должны быть заданы следующие вопросы (рисунок 4).

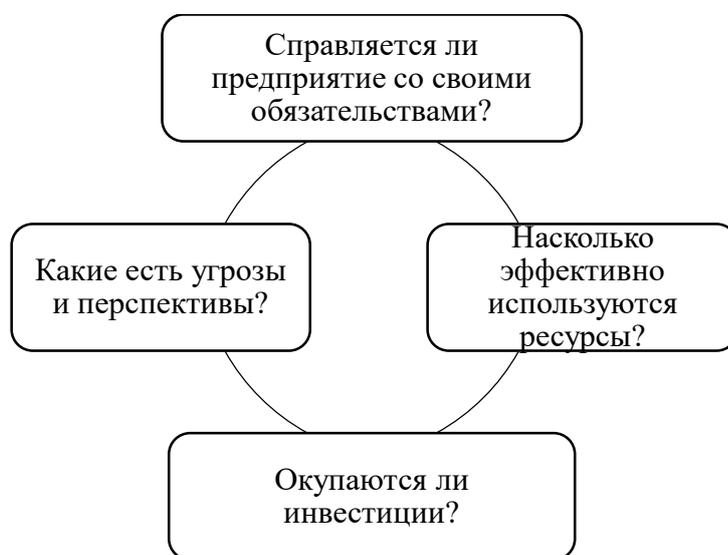


Рисунок 4 – Вопросы перед постановкой задач проведения анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения [15]

Проведение анализа финансовой устойчивости включает в себя комплекс методов, инструментов, способов достижения и получения ответов на представленные вопросы, а в целом дают общую информацию о состоянии финансовой дисциплины и финансового положения конкретного учреждения. Исследуемые показатели и результаты анализа финансового состояния позволяют стать основой для разработки прогнозов на будущее и выработки оптимальной стратегии дальнейшего развития [28, с.297].

В целом можно отметить, что любой проводимый анализ финансового состояния образовательного учреждения не может быть ограничен рамками одного из представленных подходов. В результате анализа финансового состояния образовательного учреждения, прежде всего, должны рассматриваться следующие критерии, которые характеризуют высокую устойчивость образовательного учреждения (рисунок 5).



Рисунок 5 – Критерии финансовой устойчивости образовательного учреждения [26, с.226]

В том случае, если образовательное учреждение не соответствует перечисленным критериям, то, вероятнее всего, она не является устойчивым. Устойчивость – это способность фирмы сохранить свою платежеспособность и выгоду для инвесторов при изменяющихся условиях наружной среды [26, с.228].

Критерии для обеспечения финансовой устойчивости «должны присутствовать следующие факторы:

- гибкая структура капитала;
- поддержание своей платежеспособности;
- перманентное превышение доходов над расходами;
- оценка по итогам работы за год» [11, с.280].

«Задачи финансового анализа каждое образовательное учреждение ставит для себя свои. Они зависят от конечной цели, специфики бизнеса, даже квалификации аудитора. Ведь далеко не каждый специалист владеет

современными оценочными методиками и навыками, необходимыми для составления прогнозов, экспертных рекомендаций» [30, с.115].

Выделяются следующие задачи анализа финансового состояния образовательного учреждения (рисунок 6).

Опыт выполнения анализа на отечественных образовательных учреждениях показывает, что в ряде случаев учитываются не все факторы и не все критерии. В результате полученные данные могут быть не объективны.

В частности, «образовательные учреждения сталкиваются со следующими проблемами:

- аналитика сводится к констатации тенденций;
- составление дальнейших прогнозов с рекомендациями становятся сложно выполнимой задачей для специалистов, которым недостает узкопрофильных навыков, опыта» [10, с.29].

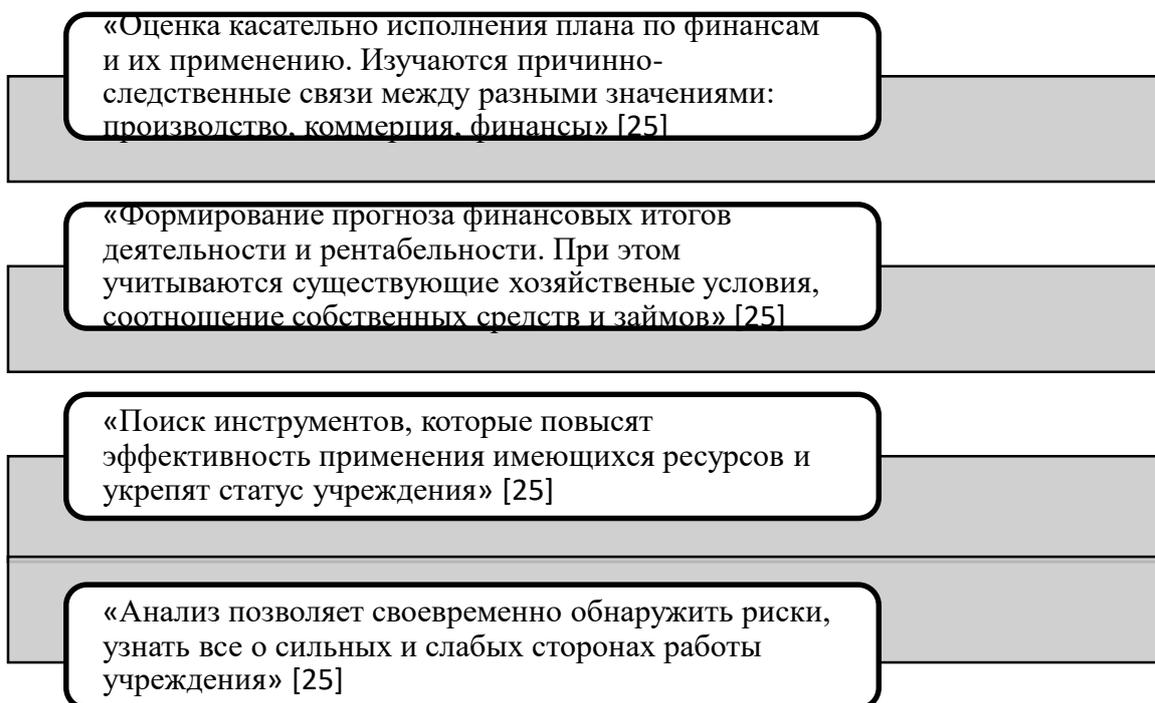


Рисунок 6 – Задачи анализа финансового состояния образовательного учреждения [25, с.96]

«Результаты анализа могут быть некорректными из-за умышленного или случайного искажения отчетности образовательного учреждения. Используется избыточное количество коэффициентов, за счет чего необоснованно повышаются временные и ресурсные затраты на процесс. Зачастую отсутствуют доступные средние отраслевые показатели, что мешает провести сравнительный анализ.» [9, с.37]

Комплексная программа анализа финансовой устойчивости позволяет решить следующие задачи (рисунок 7).



Рисунок 7 – Комплексные задачи анализа финансового состояния образовательного учреждения [38, с.12]

Можно говорить о том, что задачи финансового анализа каждое учреждение ставит для себя свои. Проведение анализа финансовой устойчивости включает в себя комплекс методов, инструментов, способов достижения и получения ответов на представленные вопросы, а в целом дают общую информацию о состоянии финансовой дисциплины и финансового положения конкретного образовательного учреждения.

1.3 Методы анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения и диагностики вероятности банкротства

В литературе выделяется несколько групп методов анализа финансовой устойчивости. Однако, прежде всего, следует обратить внимание на этапы проведения любого финансового анализа. Основные этапы финансового анализа представлены на рисунке 8.

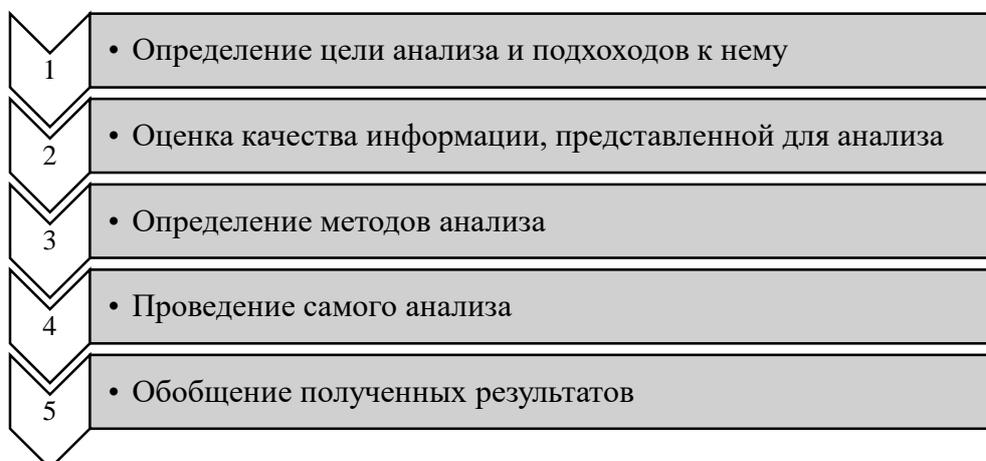


Рисунок 8 – Этапы финансового анализа (независимо от выбранной методики) [31, с.327]

Для начала определяются подходы к анализу, связанные с его целью и представлены в рисунке 9.

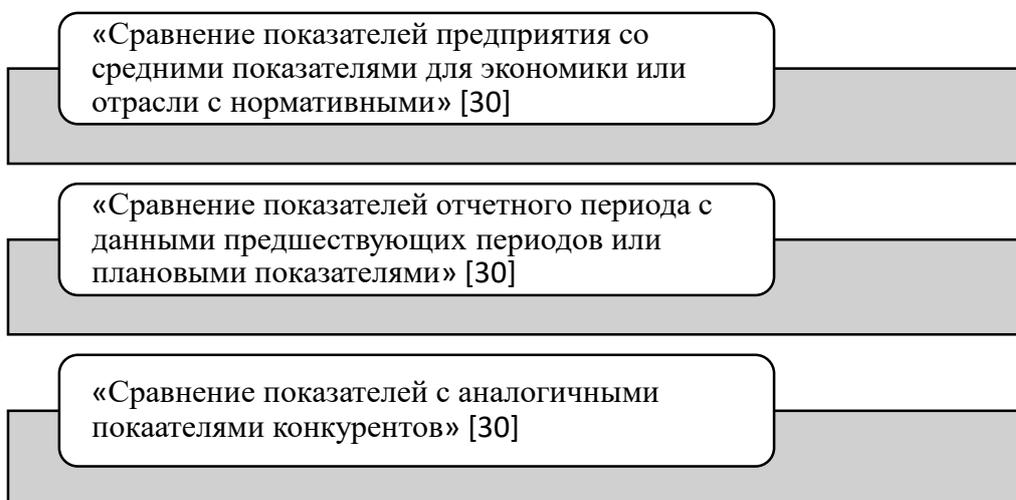


Рисунок 9 – Подходы к проведению анализа [30, с.117]

«Каждый из перечисленных видов сравнения имеет свои особенности и подчиняется определенным требованиям. Показатели конкретного образовательного учреждения, при сравнении их со среднеотраслевыми или нормативными, будут зависеть от особенностей организации производства, технологии, форм собственности, географического положения и других факторов. В меньшей степени, эти факторы влияют на временные сравнения показателя одного предприятия» [16, с.67].

«Второй этап - проведение оценки качества информации, которая должна быть объективной, достоверной, полной, достаточной для проведения анализа.

Третий этап - анализ, представляющий собой совокупность методов и рабочих приемов. Основные методы, или стандарты финансового анализа:

- анализ абсолютных показателей» [27, с.155];
- горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

- вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов;
- «анализ относительных показателей (коэффициентов) – расчет соотношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязи показателей;
- факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов на результирующий показатель с помощью детерминированных и стохастических приемов исследования» [27, с.156].

Ряд подходов для диагностики финансового состояния образовательного учреждения (рисунок 10).

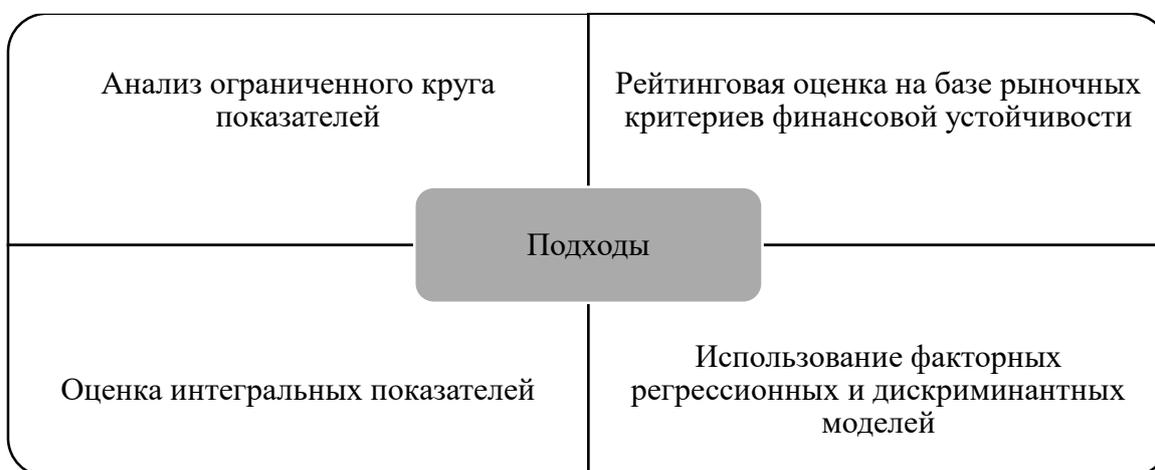


Рисунок 10 – Подходы к диагностике финансового состояния [29, с.181]

В соответствии с приказом № 104 от 21 апреля 2006 года, выданным Министерством экономического развития РФ, предлагается разделить образовательные учреждения на группы в зависимости от степени их

банкротства, а также определить показатели для проведения диагностики.
(таблица 2).

Таблица 2 – Методика анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения [12]

Критерии	Группы предприятий по степени угрозы банкротства				
	1	2	3	4	5
Степень платежеспособности по текущим обязательствам (Спс) $S_{пс} = \frac{ТО}{Вм}$, (1) где ТО – текущие обязательства; Вм – среднемесячная выручка	≤ 6	> 6	> 6	> 6	> 6
Коэффициент текущей ликвидности $K = \frac{Ал}{ТО}$, (2) где ТО – текущие обязательства; Ал – ликвидные активы	≥ 1	< 1	< 1	< 1	< 1
Просроченная, более 6 месяцев, задолженность по денежным обязательствам и (или) уплате обязательных платежей	–	–	+	+	+
Решения о взыскании задолженности за счет имущества, направление исполнительного документа в службу судебных приставов.	–	–	–	+	+
Заявление суда о признании предприятия банкротом, ведение арбитражным судом процедуры банкротства.	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Имеется

Согласно Т.В. Кириченко, угрозы банкротства могут быть разделены на 5 степеней по возрастанию. При этом оценивается коэффициент текущей ликвидности (т.к. способности выполнить обязательства), наличие просроченной задолженности и факты заявлений суда и судебных разбирательств о взыскании задолженностей с образовательного учреждения.

Для оценки финансовой устойчивости применяется определенный круг показателей (таблица 3).

Таблица 3 – Показатели диагностики финансовой устойчивости [32]

Показатель	Расчетная формула	Нормативное значение	Критерии показателя
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	$Ктл = \frac{ОА}{КО}, \quad (3)$ где ОА– оборотные активы КО–краткосрочные обязательства	$Ктл \geq 1,5-2$	При несоблюдении хотя бы одного неравенства структура баланса признается неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным.
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Косс)	$Косс = \frac{СК+ДЗК-ВОА}{ТА}, \quad (4)$ где СК – собственный капитал; ДЗК – долгосрочный заемный капитал; ВОА – внеоборотные активы; ТА – текущие активы.	$Косс \geq 0,1$	Если Куп > 1 - наличие реальной возможности сохранения платежеспособности в течение трех месяцев. Если Куп < 1 - отсутствие реальной возможности сохранения платежеспособности в течение трех месяцев.
Коэффициент восстановления платежеспособности (Кв.п)	$Кв.п = \frac{Ктл_1 + \frac{6}{T}(Ктл_1 - Ктл_0)}{Ктл_{норм}}, \quad (5)$ где Ктл1 и Ктл0 - соответственно фактическое значение коэффициента ликвидности в конце и начале отчетного периода; Ктл (норм) - нормативное значение коэффициента текущей ликвидности; 6 — период восстановления платежеспособности, мес.; Т - отчетный период, мес.	$Кв.п > 1$	Кв.п > 1, наличие реальной возможности восстановления платежеспособности Кв.п < 1 - отсутствие реальной возможности восстановления платежеспособности в ближайшие 6 месяцев.

«Образовательное учреждение признается неплатежеспособной, если структура её баланса отрицательная и нет реальной возможности восстановить свою платежеспособность» [16, с.7].

При этом согласно М.Ю. Терешенковой, «ключевыми показателями для расчета финансовой устойчивости являются три коэффициента:

- коэффициент текущей ликвидности;

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент восстановления платежеспособности» [32, с.65].

Согласно методике Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой, в таблице 4 приведена 6-тиклассовая интегральная бальная оценка финансового состояния образовательного учреждения.

Таблица 4 – Интегральная бальная оценка финансового состояния образовательного учреждения по методике Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой

Показатель	Границы классов согласно критериям					
	I	II	III	IV	V	VI
Коэффициент абсолютной ликвидности	Значение коэффициента – соответствующее количество баллов					
	$\geq 0,25 - 2$	0,2–16	0,15–12	0,1–8	0,05–4	<0,05–0
Коэффициент быстрой ликвидности	$\geq 1,0 - 18$	0,9–15	0,8–12	0,7–9	0,6–6	<0,5–0
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2,0 - 16,5$	1,9-1,7 – 15-12	1,6-1,4 – 10,5-7,5	1,3-1,1– 6-3	1,0–1,5	<1,0–0
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,6 - 17$	0,59-0,54 – 15-12	0,53-0,43– 11,4-7,4	0,42-0,41– 6,6-1,8	0,4–1	<0,4–0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,5 - 15$	0,4–12	0,3–9	0,2–6	0,1–3	<0,1–0
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	$\geq 1,0 - 15$	0,9–12	0,8–9	0,7–6	0,6–3	<0,5–0
Минимальное значение границы	100	85-64	63,9–56,1	41,6–28,3	18	-

Так, «к I-му классу относятся образовательные учреждения, имеющие прочный запас финансовой устойчивости (они могут быть уверены в том, что смогут вернуть заемные средства). Ко II-му классу относятся еще не рискованные образовательные учреждения, но уже демонстрирующие некоторые риски в деятельности. К V-му классу относятся образовательные учреждения, имеющий очень высокий риск банкротства» [36, с.40], у

кредиторов есть возможность невозврата средств. К VI-му классу, согласно дальнейшей градации, относятся образовательные учреждения-банкроты.

Пятифакторная модель Э. Альтмана для диагностики вероятности банкротства имеет вид (формула 6):

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + 1,0X_5 \quad (6)$$

где X_1 — собственный оборотный капитал / сумма активов;
 X_2 — нераспределенная (реинвестированная) прибыль / сумма активов;
 X_3 — прибыль до уплаты процентов / сумма активов;
 X_4 — рыночная стоимость собственного капитала / заемный капитал;
 X_5 — объем продаж (выручка) / сумма активов.

Если значение $Z < 1,81$, то это признак высокой вероятности банкротства, «тогда как значение $Z > 2,7$ и более свидетельствует о малой его вероятности. Точность прогноза в этой модели на горизонте одного года составляет 95%, на два года - 83%, что является ее достоинством. Недостатком же этой модели является то, что её можно рассматривать лишь в отношении крупных образовательных учреждений, разместивших свои акции на фондовом рынке» [19, с.111].

«Позднее, в 1983 г. Э. Альтман получил модифицированный вариант своей формулы для образовательных учреждений, акции которых не котировались на бирже. Модифицированный вариант пятифакторной модели имеет вид:» [22, с.314] (формула 7).

$$Z = 0,717X_1 + 0,84X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,995X_5 \quad (7)$$

где X_1 — собственный оборотный капитал / сумма активов;
 X_2 — нераспределенная (реинвестированная) прибыль/сумма активов;
 X_3 — прибыль до уплаты процентов / сумма активов;
 X_4 — балансовая стоимость собственного капитала/заемный капитал;

X_5 – объем продаж (выручка) / сумма активов [22, с.329].

«Если $Z < 1,23$ образовательное учреждение признается банкротом, при значении Z в диапазоне от 1,23 до 2,89 ситуация неопределенна, значение Z более 2,9 присуще стабильным и финансово устойчивым компаниям» [24, с. 93].

«В каждой модели используются свои особые методы, выделяются основные критерии, но игнорируются другие. Именно поэтому конечный результат у одного и того же образовательного учреждения кардинально отличается. Применение западных моделей не всегда соответствует специфике экономической ситуации и российским стандартам» [22, с.121].

Наряду с традиционным выбором анализа, в последнее время достаточно широкое развитие получили новые методы и подходы, которые удовлетворяют потребностям стратегического управления: непрерывное прогнозирование, учет влияния внешней среды, система сбалансированных показателей, модель экономической добавленной стоимости, учет и анализ затрат по видам деятельности и другие.

В данном разделе исследованы понятие, сущность, методики для анализа финансовой устойчивости предприятий, в том числе особенности проведения анализа в отношении образовательных учреждений. Очевидно, что определение степени (уровня) финансовой устойчивости образовательного учреждения является важнейшей задачей для руководителя любого образовательного учреждения. «На данный момент, для того чтобы диагностировать финансовую устойчивость образовательного учреждения, используют ряд подходов: анализ ограниченного круга показателей; оценка интегральных показателей; рейтинговая оценка на базе рыночных критериев финансовой устойчивости образовательного учреждения; использование факторных регрессионных и дискриминантных моделей» [35, с.108].

2 Анализ финансовой устойчивости ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»

2.1 Организационно-экономическая характеристика образовательной организации

ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» представляет собой государственное автономное образовательное учреждение, основным видом деятельности которого в соответствии с ОКВЭД является образование профессиональное среднее. К дополнительным видам деятельности можно отнести:

- «деятельность образовательного учреждения общественного питания по прочим видам организации питания;
- деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки;
- образование дополнительное детей и взрослых прочее, не включенное в другие группировки;
- деятельность школ подготовки водителей автотранспортных средств;
- деятельность по дополнительному профессиональному образованию прочая, не включенная в другие группировки и др.» [6].

Адрес учреждения: 188643, Ленинградская область, г. Всеволожск, улица Шишканя, д. 1.

ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» представляет собой среднее профессиональное училище или учебное заведение, готовящее определенный тип профессионального и технического персонала. Организационная структура управления в приложении В, таблице В.1. Благодаря техническому обучению конкурентоспособность

трудоустройства на рынке может быть повышена, и после прохождения оценки навыков у обучающихся есть возможность получить признанный государством сертификат профессиональной квалификации и академический сертификат. Техникум сосредоточен на совершенствовании определенного навыка.

ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» ориентирован на развитие практических навыков и совершенствование навыков студентов. Технического персонала в стране относительно мало. Страна придает большое значение подготовке специалистов с практическими навыками.

Миссией ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» является не только развивать профессиональные способности учащихся и профессиональную грамотность, но и воспитывать людей с высокой степенью развития личности, чтобы приобрести базовые знания и конкурентоспособность для адаптации к будущему обществу. Базовым законом, на основе которого и выстраивается деятельность ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум», является принятый в 2012 г. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации». Для анализа внешней среды образовательного учреждения используется PEST–анализ (таблица 5).

Таблица 5 – PEST–анализ ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»

Политика	Экономика
Изменение законодательства в сфере образования Изменение в федеральных целевых программах, национальных проектах и стратегии развития образования	Подъем экономического развития страны Введение эффективного контракта с сотрудниками
Социум	Технологии
Рост рождаемости и как следствие потребителей услуг основного, профессионального и дополнительного образования Потребность в дополнительном образовании со стороны потребителей	Инновационные технологии в образовании Новые образовательные программы Переход на дистанционное обучение

В последние годы рынок образования и профессиональной подготовки в России быстро развивался, но существуют и потенциальные кризисы. С точки зрения политической и правовой среды государство придает большое значение обучению талантов, что открыло для него пространство, но институциональные нормы еще не являются прочными.

С точки зрения экономической, социальной и культурной среды рыночный спрос высок, а перспективы развития широки. Приток иностранных инвестиций на рынок обучения также сделал отрасль более конкурентоспособной.

С точки зрения технической среды развитие спутниковой связи, мультимедийных технологий и Интернета обеспечило техническую поддержку индустрии обучения и образования в целях снижения затрат и расширения ее масштабов.

В целом рынок образования и профессиональной подготовки России обладает большим потенциалом, но ему необходимо стандартизировать систему и установить стандарты для обеспечения ее здорового развития.

Финансовый кризис открыл возможности для развития рынка обучения. Приход финансового кризиса не только не повлиял на индустрию обучения, но и способствовал дальнейшему процветанию информационных технологий в отрасли.

В условиях финансового кризиса конкуренция образовательных учреждений обострилась, а требования к сотрудникам, профессионалам и навыкам также становятся все выше. Следовательно, это также выдвигает более высокие требования к среднему профессиональному образованию.

Развитие современного дистанционного образования стало общемировой тенденцией. Чтобы решить проблему нехватки образовательных ресурсов и реализовать совместное использование ресурсов, ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» принял развитие современного дистанционного образования в качестве важного стратегического решения, разработало специальные планы и организовало их

реализацию. Важно оценить динамику изменения показателей мониторинга Минобрнауки для ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» (таблица 6).

Таблица 6 – Результат мониторинга Минобрнауки для ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» за 2021–2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.
ESI / Показатель эффективности	А	А	А
Средний балл ОГЭ по всем специальностям и формам обучения	72,4	71,62	72,32
Средний балл ОГЭ, зачисленных на бюджет	74,26	74,15	75,41
Средний балл ОГЭ, зачисленных на коммерческой основе	67,44	67,26	67,32
Средний по всем специальностям минимальный балл ОГЭ, зачисленных на очное отделение	57,72	52,78	52,85
Количество студентов, человек	381	392	372
Очное отделение, человек	312	321	333
Очно–заочное отделение, человек	32	31	30
Заочное отделение, человек	37	40	9

Можно отметить, что образовательное учреждение характеризуется наивысшим показателем эффективности на всем исследуемом отрезке времени. Это обусловлено следующими факторами, формирующими конкурентоспособность организации на рынке: лицензия действительна; аккредитация действительна. Номер аккредитации от 05.06.2019 г.; действующих запретов приема не обнаружено; удельный вес численности иностранных студентов; доходы образовательной организации; отношение заработной платы профессорско–преподавательского состава к средней заработной плате региона; численность преподавателей, с учеными степенями, на 100 студентов; государственный техникум; общежитие; военная кафедра.

Средний балл ОГЭ в 2023 г. увеличивается на 0,7 единиц в абсолютном

выражении и 0,98% в относительном выражении и достигает 72 баллов. Однако в 2022 г. наблюдается сокращение среднего балла ОГЭ, зачисленных на бюджет на 0,15% и зачисленных на коммерческой основе на 0,27%.

В свою очередь средний по всем специальностям минимальный балл ОГЭ в 2022 г. опускается сразу на 4,94 единиц в абсолютном выражении и 8,56% в относительном выражении, что повышает шансы абитуриентов на поступление в данное образовательное учреждение. Количество студентов в 2022 г. увеличивается на 11 человек в абсолютном выражении и 2,9% в относительном выражении. В свою очередь в 2023 г. происходит сокращение на 20 человек в абсолютном выражении и 5,1% в относительном выражении.

Однако постоянный рост количества студентов прослеживается в очном отделении, которое занимает наибольший удельный вес в структуре студентов образовательного учреждения:

- в 2022 г. по сравнению с 2021 г. происходит увеличение на 9 человек в абсолютном выражении и 2,9% в относительном выражении;
- в 2023 г. по сравнению с 2022 г. происходит увеличение на 12 человек в абсолютном выражении и 3,7% в относительном выражении.

В свою очередь количество студентов заочного отделения с каждым годом сокращается в среднем на 3%.

Проведенный анализ, основанный на ситуационном анализе внутренней и внешней среды деятельности ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» позволяет перечислить различные внутренние преимущества, недостатки и внешние возможности, и угрозы.

Как образовательное учреждение, которое хочет выжить и развиваться в условиях конкуренции, ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» должна проявлять инициативу, прогнозировать будущие тенденции развития, а также вносить коррективы на ранней стадии. Поэтому стратегическое управление стало неизбежным выбором для профессиональных техникумов.

Для ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»,

который полон решимости стать выдающимся лидером в условиях жесткой конкуренции, необходимо в полной мере использовать идеи, методы и инструменты стратегического управления, полностью мобилизовать различные силы, оптимизировать распределение различных ресурсов и внедрить инновации в свою внутреннюю систему управления, чтобы повысить уровень управления, обеспечить повышение качества образования и формирование долгосрочного конкурентного преимущества. Рассмотрев динамику основных показателей деятельности ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» можно перейти к анализу финансово-хозяйственной деятельности образовательного учреждения.

2.2 Анализ основных показателей деятельности и оценка вероятности банкротства

На официальном сайте ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» представлены отчеты об использовании имущества до 2024 г., поэтому анализ проводится за 2022–2023 гг. (таблица 7).

Таблица 7 – Общий результат деятельности учреждения, млн. руб.

Показатель	2022 г.	2023 г.
Нефинансовые активы	4809,9	4814,7
Финансовые активы	184,1	206,7
Денежные средства учреждения	112,5	148,6
Иные финансовые инструменты	1,16	1,2
Дебиторская задолженность по доходам	39,6	35,9
Дебиторская задолженность по расходам	18,1	9,5
Обязательства	6723,4	7147,1
Кредиторская задолженность	190,9	192,1

На основе анализа можно сделать вывод, что в 2023 г. происходит подъем как нефинансовых, так и финансовых активов. Кроме того, в 2023 г. происходит увеличение как нефинансовых, так и финансовых активов:

- нефинансовые активы увеличиваются на 4,8 млн. р. в абсолютном выражении и 0,1% в относительном выражении;
- финансовые активы увеличиваются на 22,6 млн. р. в абсолютном выражении и 12,2% в относительном выражении;
- дебиторская задолженность по доходам сокращается на 3,7 млн. р. в абсолютном выражении и 93% в относительном выражении;
- дебиторская задолженность по расходам сокращается на 8,6 млн. р. в абсолютном выражении и 47% в относительном выражении.

Обязательства образовательного учреждения увеличиваются в 2023 г. на 423,7 млн. р. в абсолютном выражении и 6,3% в относительном выражении. В ее структуре прирост кредиторской задолженности составил 0,63%.

Наблюдается увеличение общей балансовой стоимости имущества в 2023 г. на 408,7 млн р. в абсолютном выражении и 6% в относительном выражении. Балансовая стоимость недвижимого имущества увеличивается на 349 млн. р. в абсолютном выражении и 11% в относительном выражении.

«Балансовая стоимость особо ценного движимого имущества увеличивается за 2 года на 1%, в то время как темп прироста общей балансовой стоимости недвижимого имущества, находящегося у образовательного учреждения на праве оперативного управления, составляет 15%. Балансовая стоимость имущества, переданного в безвозмездное использование, сокращается на 3%, а количество объектов недвижимого имущества на 1,2%» [28].

Необходимо проанализировать отчет о финансовых результатах деятельности образовательного учреждения за 2021–2023 гг. (таблица 8, Приложение А, таблица А.1-А.2, Приложение Б, таблица Б.1-Б.2).

Таблица 8 – Динамика финансовых результатов деятельности ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум», тыс. руб.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Доходы от собственности	6754,6	8049,9	3621
Доходы от оказания платных услуг	110439,5	120823,6	145024,2
Безвозмездные поступления текущего характера от бюджетов	58949,5	62402,2	82510,3
Доходы от операций с активами	(65733,5)	(41300,7)	(3945,1)
Всего доходы	110410	149975,1	227389,5
Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда	81738,4	75693	93261,6
Оплата работ, услуг	61529,4	55590,6	75742,5
Социальное обеспечение	14949,5	15780	17888,1
Прочие расходы	2849,5	3014,4	3169,8
Всего расходы	161066	198364,3	226622,1
Чистый операционный результат	(50656,7)	(48389,2)	767,5

Доходы от собственности увеличиваются в 2022 г. по сравнению с 2021 г. на 1 295,3 т. р. в абсолютном выражении и 19,2% в относительном выражении. В свою очередь в 2021 г. происходит сокращение на 4 428,9 т. р. в абсолютном выражении и 55% в относительном выражении.

Доходы от операций с активами на всем исследуемом отрезке времени имеют убыточные показатели, однако с каждым годом ситуация улучшается и уже в 2021 г. прирост составляет 120%.

Суммарно доходы в 2022 г. по сравнению с 2021 г. увеличиваются на 39 565,1 т. р. в абсолютном выражении и 35,8% в относительном выражении. Кроме того, в 2021 г. увеличение составляет 77 414,4 т. р. в абсолютном выражении и 51,6% в относительном выражении.

Расходы на социальное обеспечение с каждым годом увеличиваются:

- в 2021 г. по сравнению с 2020 г. происходит увеличение на 830,5 т. р. в абсолютном выражении и 5,6% в относительном выражении;
- в 2023 г. по сравнению с 2022 г. происходит увеличение на 2 108,1 т. р. в абсолютном выражении и 13,4% в относительном выражении;
- в 2023 г. происходит увеличение расходов на 28 257,8 т. р. в абсолютном выражении и 14,2% в относительном выражении.

Результирующий показатель, а именно чистый операционный результат увеличивается в 2023 г. на 49 156,7 т. р. в абсолютном выражении и 101,6% в относительном выражении.

Для оценки эффективности финансово–хозяйственной деятельности образовательного учреждения необходимо сопоставить плановые и фактические показатели с точки зрения «собственных доходов образовательного учреждения, субсидий на иные цели и субсидий на выполнение государственного задания» [29, с.80].

На рисунке 11 показана динамика изменений плановых и фактических доходов за счет собственных средств образовательного учреждения.

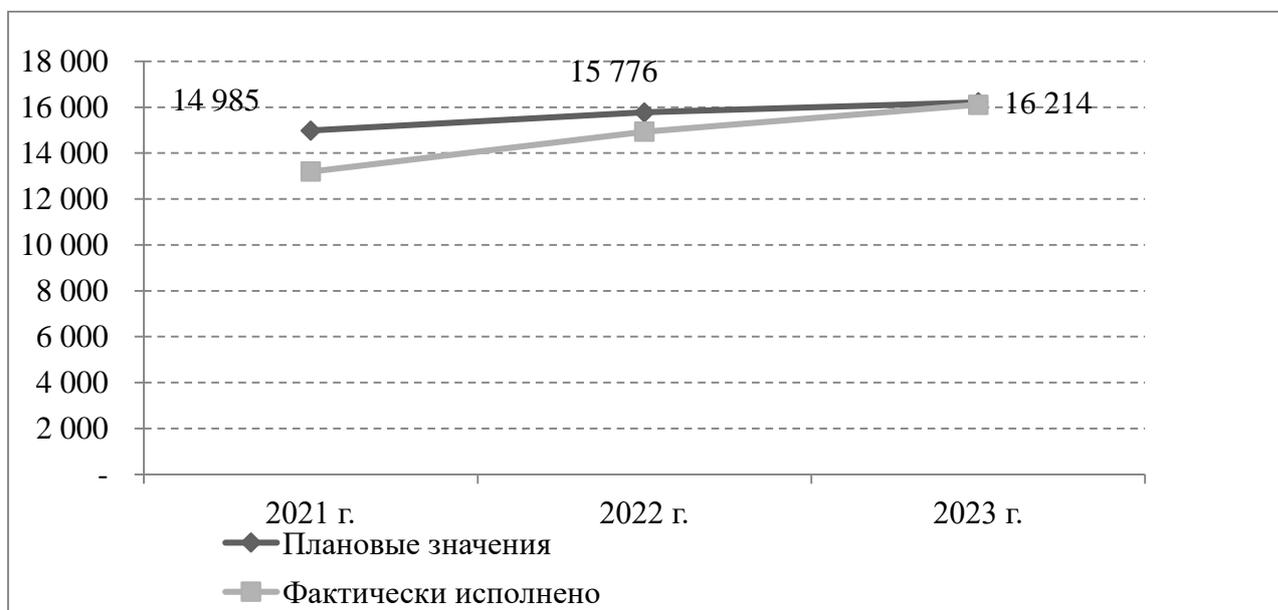


Рисунок 11 – Динамика изменения плановых и фактических доходов, тыс. руб.

В 2021 г. расхождения плановых и фактических значений составляет 1 791 т. р., а доля выполнения плана составляет 88%. В свою очередь в 2021 г. происходит увеличение доли выполнения плана до 95%, а расхождения составляют 843 т. р. Кроме того, в 2023 г. ситуация улучшается: абсолютное отклонение от плана составляет 105 т. р., а степень выполнения плана равна 99%.

На рисунке 12 представлена динамика плановых и фактических расходов. В 2021 г. расхождения плановых и фактических значений составляет 148 т. р., а доля выполнения плана составляет 101%. В свою очередь в 2022 г. происходит сокращение доли выполнения плана до 93%, а расхождения составляют 1183 т. р. Кроме того, в 2023 г. ситуация улучшается: абсолютное отклонение от плана составляет 930 т. р., а степень выполнения плана равна 94%.

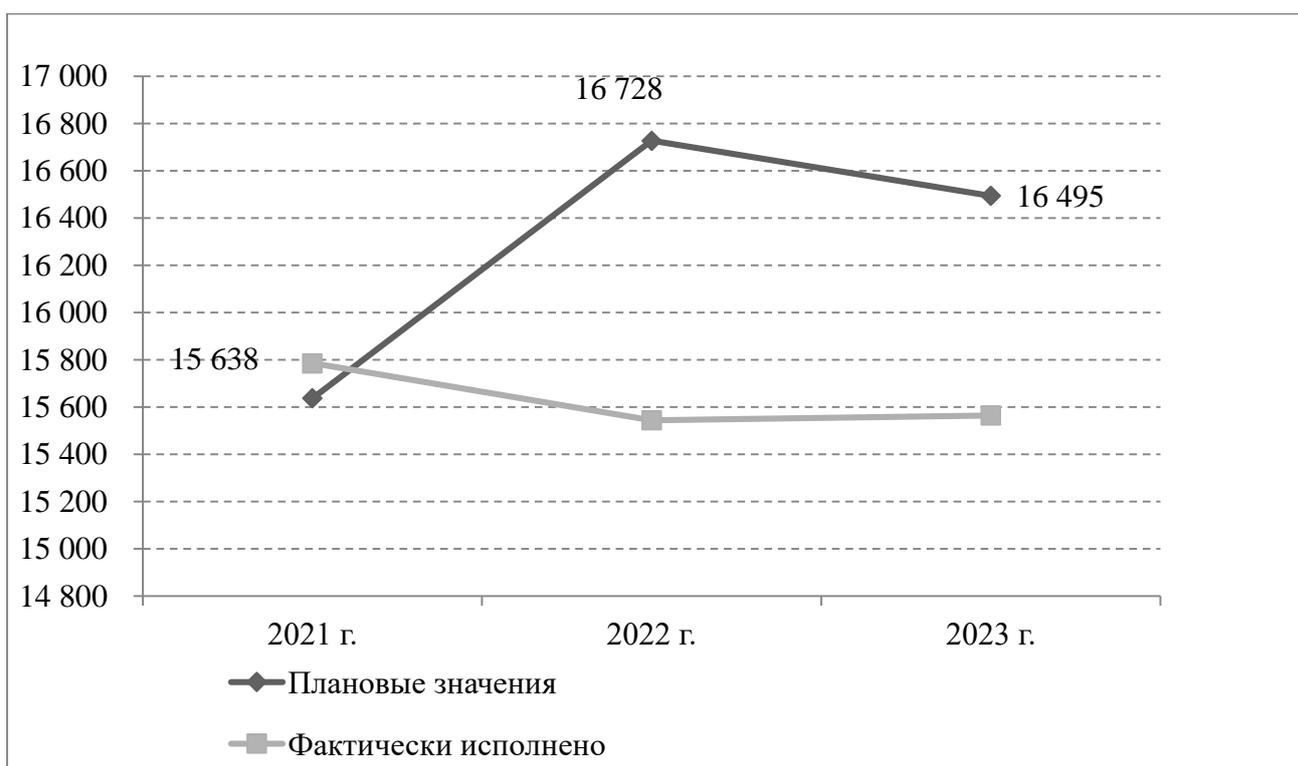


Рисунок 12 – Динамика изменения плановых и фактических расходов (собственные расходы учреждения), тыс. руб.

На рисунке 13 представлена динамика плановых и фактических доходов.

В 2021 г. расхождения плановых и фактических значений составляет 1 695 т. р., а доля выполнения плана составляет 99%.

В свою очередь в 2023 г. происходит увеличение доли выполнения плана до 103%, а расхождения составляют 3 926 т. р. (учитывая, что это динамика доходов – перевыполнение плана является положительным показателем).

Кроме того, в 2023 г. ситуация улучшается: абсолютное отклонение от плана составляет 2 866 т. р., а степень выполнения плана равна 98%.

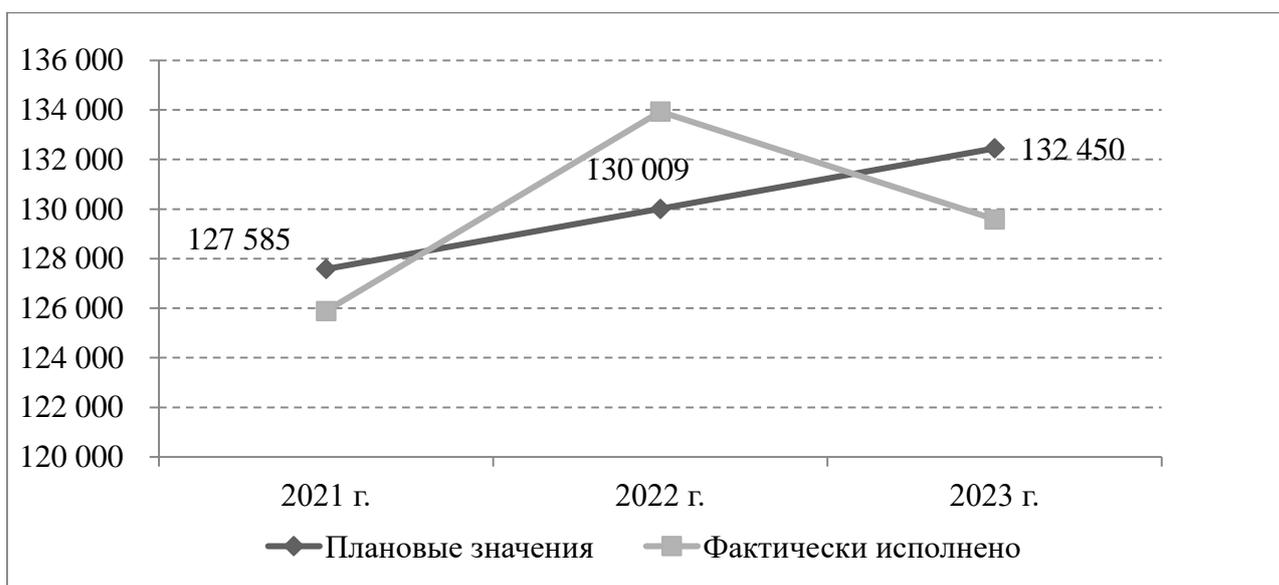


Рисунок 13 – Динамика изменения плановых и фактических доходов (субсидия на выполнение государственного задания), тыс. руб.

На рисунке 14 представлена динамика плановых и фактических расходов.



Рисунок 14 – Динамика изменения плановых и фактических расходов (субсидия на выполнение государственного задания), тыс. руб.

В 2021 г. расхождения плановых и фактических значений составляет 1877 т. р., а доля выполнения плана составляет 101%. В свою очередь в 2022 г. происходит сокращение доли выполнения плана до 96%, а расхождения составляют 5736 т. р. Кроме того, в 2023 г. ситуация улучшается: абсолютное отклонение от плана составляет 15 т. р., а степень выполнения плана приближена к 100%.

На рисунке 15 представлена динамика плановых и фактических доходов.

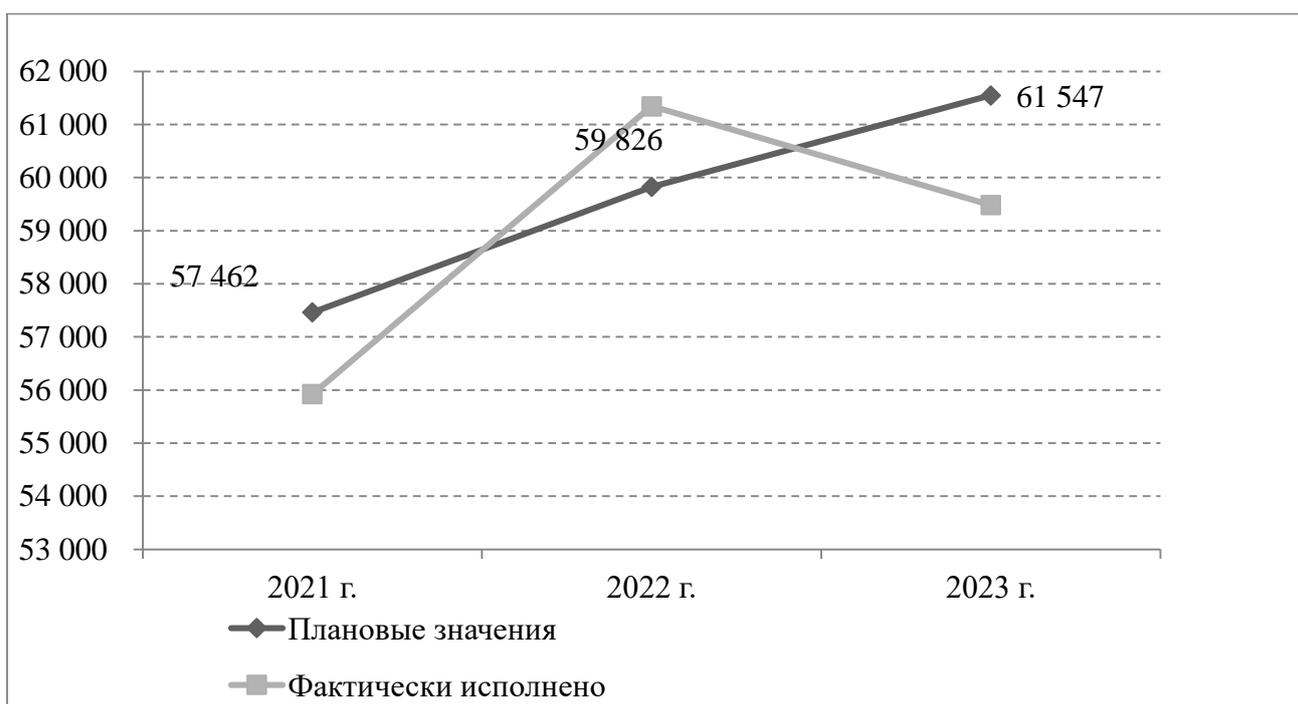


Рисунок 15 – Динамика изменения плановых и фактических доходов (субсидии на иные цели), тыс. руб.

В 2021 г. расхождения плановых и фактических значений составляет 1538 т. р., а доля выполнения плана составляет 97%. В свою очередь в 2022 г. происходит увеличение доли выполнения плана до 103%, а расхождения составляют 1519 т. р. (учитывая, что это динамика доходов – перевыполнение плана является положительным показателем). Кроме того, в 2023 г. ситуация улучшается: абсолютное отклонение от плана составляет 2064 т. р., а степень выполнения плана равна 97%.

На рисунке 16 представлена динамика плановых и фактических расходов.

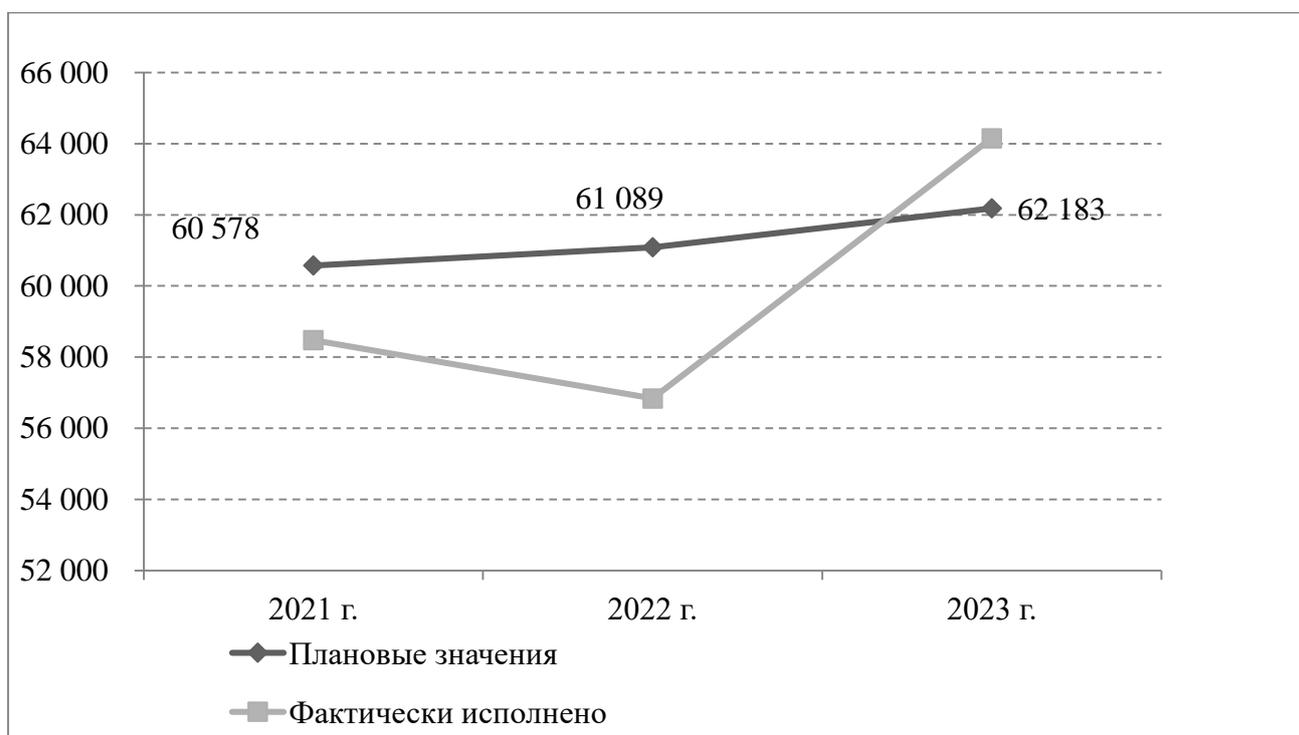


Рисунок 16 – Динамика изменения плановых и фактических расходов (субсидия на выполнение государственного задания), тыс. руб.

В 2021 г. расхождения плановых и фактических значений составляет 2103 т. р., а доля выполнения плана составляет 97%. В свою очередь в 2022 г. происходит сокращение доли выполнения плана до 93%, а расхождения составляют 4254 т. р. Кроме того, в 2023 г. ситуация улучшается: абсолютное отклонение от плана составляет 1970 т. р., а степень выполнения плана превышает 100% (перевыполнение плана по расходам – негативно сказывается на финансово–хозяйственной деятельности).

Следовательно, проведённая оценка оперативной деятельности ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» позволила сделать выводы о том, что образовательное учреждение предоставляет образовательные услуги, а ее финансовые показатели с каждым годом увеличиваются. Кроме того, наблюдается опережение темпов роста доходов

над расходами, за счет чего ежегодно решается проблема убыточной деятельности и уже в 2023 г. прослеживается положительный операционный результат в размере 767,5 т. р. В ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» выстроена грамотная политика по финансовому планированию, что отражается в незначительных отклонениях фактических и плановых значений показателей финансово–хозяйственной деятельности.

2.3 Анализ финансовой устойчивости ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»

В структуре источников формирования имущества ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» преобладают медленно реализуемые активы, их доля колеблется по годам от 74,83 до 76,23% в общей совокупности активов. Доля наиболее ликвидных активов являлась нестабильной и очень малой в общей сумму активов – от 0,13 до 0,56% максимум.

Не более $\frac{1}{4}$ от суммы всех активов достигали быстро реализуемые активы: так, их доля в 2021 г. составляла 24,73%, а затем – снижалась, достигнув в 2023 г. доли в 23,59% от общей величины активов ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум».

«Часть этих активов уменьшилась, из-за чего повысилась доля медленно реализуемых активов. Это приводит к падению общей ликвидности баланса образовательного учреждения.» [11, с.34]

Следует также привести аналогичную группировку пассивов по срочности погашения обязательств (таблица 9).

Из данных, представленных ниже, очевидно, что наибольшую долю в структуре пассивов по срочности погашения имеют краткосрочные пассивы (П2). Это произошло за счет того, что образовательное учреждение привлекло в 2021 г. дополнительные кредиты и займы на краткосрочные периоды.

Краткосрочные пассивы в структуре составляли в 2021 г. 59,67%, в 2022 г. были увеличены на 17,27%, а в 2023 г. – еще на 2,44%. При этом вырос собственный капитал образовательного учреждения – на 1,42% за весь рассматриваемый период, что является положительной тенденцией, несколько снижающей риск неплатежеспособности.

Таблица 9 – Группировка пассивов по срочности погашения в ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Относительное изменение, %	
				2022/2021	2023/2022
Наиболее срочные обязательства (П1)	49752	13195	4290	26,52	32,51
Краткосрочные пассивы (П2)	112979	123560	124551	109,37	100,80
Долгосрочные пассивы (П3)	0	0	3800	0	0
Собственный капитал (П4)	26607	23839	24269	89,60	101,80
Баланс	189338	160594	156910	84,82	97,71

Наглядно структура пассивов по срочности погашения представлена на рисунке 17.

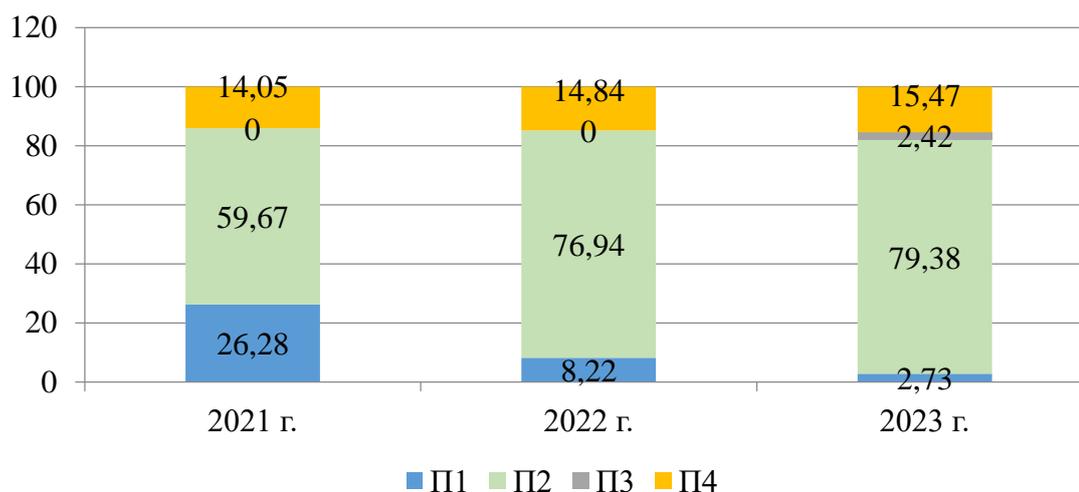


Рисунок 17 – Структура пассивов по срочности погашения в ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» за 2021-2023 гг.

Ликвидность баланса имеет условие абсолютной ликвидности, ее соблюдение представлена на рисунке 18.

Недостаток -49375	<ul style="list-style-type: none"> • А1=377 • П1=49752
Недостаток -66165	<ul style="list-style-type: none"> • А2=46814 • П2=112979
Излишек +141689	<ul style="list-style-type: none"> • А3=141689 • П3=0
Недостаток -26148	<ul style="list-style-type: none"> • А4=459 • П4=26607

Рисунок 18 – Соблюдение условий абсолютной ликвидности ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»

«Для погашения наиболее срочных обязательств у образовательного учреждения наблюдается недостаток в размере 49752 т. р. Исходя из расчетов, очевидно, что образовательное учреждение способно покрыть только менее 1% срочных обязательств в случае необходимости ($377/49752*100\%$). Это означает, что в случае необходимости погасить долг, образовательное учреждение окажется в сложной ситуации. Кроме того, по данным баланса у ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» нет большого объема денежных средств в наличии, а в совокупности с большим объемом кредиторской задолженности ситуация может стать критической» [4, с.65].

По наиболее быстрым активам – они покрывают чуть меньше трети всего объема обязательств (31,8%). Выполняются лишь условия по медленно реализуемым активам и трудно реализуемым активам. Баланс в целом не является ликвидным, что означает наличие проблем у данного образовательного учреждения в области платежеспособности. Из расчётов в таблице 10 видно, что имеется низкий общий коэффициент ликвидности, что провоцирует опасность и нестабильность финансового положения.

Таблица 10 – Коэффициент ликвидности ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» в 2021-2023 гг.

Показатель	Формула	Значение			Изменение, %	
		2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.
Общий показатель ликвидности	$(A1 + 0,5A2 + 0,3A3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3)$	0,5731	0,8216	0,9305	143,36	113,25
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1 / (П1 + П2)$	0,0023	0,0066	0,0016	286,96	24,24
Коэффициент срочной ликвидности	$(A1 + A2) / (П1 + П2)$	0,29	0,2936	0,2889	101,24	98,40
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{(A1 + A2 + A3)}{(П1 + П2)}$	1,1607	1,1735	1,2172	101,10	103,72

«Коэффициент абсолютной ликвидности сильно снизился по отношению и к показателю 2022 г., и к 2021 г. Допустимое значение – 0,5, значение фактическое значительно ниже. Это означает, что даже при продаже и своевременному расчету по дебиторской задолженности организации не хватит средств для погашения обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности показывает на протяжении всего периода значение > 1 , что означает, что в течение одного операционного цикла реализации образовательного учреждения способно погасить краткосрочную задолженность по имеющимся обязательствам. При этом в 2021 г. этот коэффициент показал дальнейший рост (на 3,72% по сравнению с 2022 г.). Между тем, нормативное значение показателя > 2 , что не соответствует полученному показателю ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум». Восстановление платежеспособности окажется сильно затруднительным.» [22, с.30]

На рисунке 19 представлен предельный анализ ликвидности баланса ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» за 2023 г.

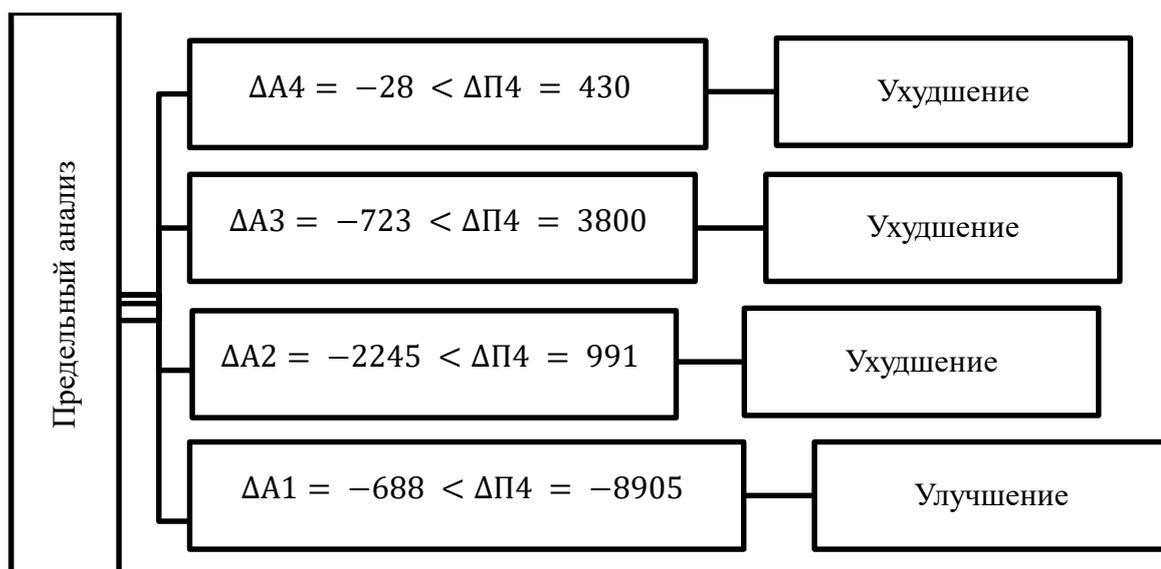


Рисунок 19 – Пределный анализ ликвидности баланса
ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» в 2023 г.

При приросте собственного капитала начал формироваться некий запас прочности. Однако снижение дебиторской задолженности и повышение кредиторской задолженности ухудшает финансовое благополучие ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум». Следовательно, выполнение единственного условия ликвидности баланса – недостаточный фактор для его общей ликвидности.

Для того чтобы получить оценку платежеспособности в дополнение к расчету коэффициентов ликвидности, требуется рассчитать коэффициенты рыночной финансовой устойчивости ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» (таблица 11).

«Согласно представленным коэффициентам, рассчитанным по формулам в таблице 14, очевидно, что образовательное учреждение по состоянию на 01.01.2023 г. имеет зависимость от внешних источников финансовых средств. Это подтверждается, прежде всего, тем фактом, что соотношение собственных и заемных средств составляет 1:5,5» [31, с.98].

Таблица 11 – Расчет коэффициента рыночной финансовой устойчивости ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» в 2021-2023 гг.

Показатель	Формула	Значение			Изменение, %	
		2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.
Коэффициент финансового левериджа	ЗК/ИС	6,1161	5,7366	5,4654	93,80	95,27
Коэффициент финансовой независимости	ИС/В	0,1405	0,1484	0,1547	105,62	104,25
Коэффициент финансовой устойчивости	(ИС + КТ)/В	0,1405	0,1484	0,1789	105,62	120,55
Обобщающий коэффициент финансовой устойчивости	1 + 2КД + КА + 1/Кз/с + КР + КП	1,3233	1,3276	1,6121	100,32	121,43

Коэффициент финансового левериджа в 2023 г. составил 5,4654, что равно соотношению 1:5,5. Однако, зависимость от заемных средств в предыдущих периодах была выше:

- в 2022 г. такое соотношение было 1:6,1;
- в 2021 г. – 1:5,7.

«Следовательно, совокупно зависимость ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» от заемных средств с 2021 г. по 2023 г. снизилась на 10,6%, что, безусловно, положительная тенденция. Зависимость от заемных средств постепенно, хоть и медленно, снижается» [23, с. 78]. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств –высок, что означает, что в случае необходимости собственник образовательного учреждения сможет вывести 99% активов, при этом не понеся значимых потерь.

Исходя из проведенного анализа, становится очевидным, что есть проблемы в обеспечении финансовой устойчивости. Недостаток собственного капитала, недостаток ликвидности, слабый рост финансовых коэффициентов – эти факторы приводят к тому, что ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» не может обеспечить запас финансовой прочности.

3 Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости предприятия

3.1 Разработка рекомендаций и мероприятий по улучшению финансового состояния

В «процессе применения горизонтального анализа активов и пассивов и сопоставления динамики дебиторской задолженности и выручки образовательного учреждения, было определено, что в целом наблюдается некоторое снижение рациональности и эффективности управления этим аспектом финансово-хозяйственной деятельности» [19, с.34] ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум».

Оценка состава и движения дебиторской задолженности ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» за 2022 г. на основании данных, приведенных в бухгалтерской отчетности, представлена в аналитической таблице 12. Дебиторская задолженность формируется, главным образом, по договорам целевого обучения, взаимодействию с различными контрагентами по дополнительным услугам техникума.

Таблица 12 – Анализ дебиторской задолженности ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» за 2022 г.

Показатели, тыс. руб.	Движение дебиторской задолженности								Темп роста остатка, %
	Остаток на начало года		Возникло		Погашено		Остаток на конец года		
	Сумма, тыс. руб	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес,%	
Дебиторская задолженность	20043	100	71200	100	66045	100	25191	100	125,7

Продолжение таблицы 12

Показатель, тыс. руб.	Движение дебиторской задолженности								Темп роста остатка,%
	Остаток на начало года		Возникло		Погашено		Остаток на конец года		
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес,%	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
т. ч. краткосрочная дебиторская задолженность	20,04	100	71200	100	66045	100	25191	100	125,7
в т.ч. просроченная	8105	40,4	34951	49	33788	51	11512	39	142,0
из нее длительностью свыше 3 месяцев	5621	69,1	9102	26	8451	25	4141	23	73,2

Анализ данных таблицы 12 показывает, что «соотношение между выручкой и дебиторской задолженностью со временем ухудшается, и доля последнего элемента в общей сумме растет.» [26, с.80] (таблица 13).

Таблица 13 – Расчет оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатель	Значение
Дебиторская задолженность, средняя, тыс.руб.	22617
в т.ч. дебиторская задолженность контрагентов, тыс.руб.	22617
Выручка (оптовая торговля), тыс.руб.	1280930
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	56,6
Длительность оборота дебиторской задолженности	6,45

«В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности у потребителей и контрагентов могут реализовываться различные риски платежеспособности и ликвидности. То есть они могут сталкиваться с проблемами, которые приводят к неспособности выполнять свои

обязательства своевременно. Следовательно, в процессе кредитования контрагентов может формироваться проблемная задолженность, что отвлекает часть оборотного капитала образовательного учреждения. Как результат, сумма финансовых расходов может повышаться, так как образовательному учреждению потребуется привлекать больший объем финансовых ресурсов для обеспечения текущих операционных и прочих потребностей» [10, с.29].

С одной стороны, инструмент коммерческого кредитования играет значительную роль в стратегии увеличения выручки от предоставления образовательных услуг, являясь эффективным маркетинговым приемом для расширения объема выручки, так как отсрочка платежа более актуальна, чем текущая цена.

«С другой стороны, недостаточный контроль за дебиторской задолженностью за образовательные услуги приводит к тому, что образовательное учреждение не полностью использует свой финансовый потенциал. Поэтому важно находить компромисс между желанием увеличить выручку и возможностями обеспечить компанию финансовыми ресурсами по приемлемой цене, в том числе для финансирования дебиторской задолженности» [4, с.80].

«Учитывая положительные и отрицательные стороны такого актива как задолженность за товары, работы и услуги, важно внедрить комплексную политику в образовательное учреждение, для отслеживания и проведения мониторинга текущего качества задолженности и вероятности ее погашения.

Типичный алгоритм внедрения комплексной и продуманной политики управления дебиторской задолженностью за услуги подразумевает осуществление следующих шагов» (рисунок 20) [15, с.47].

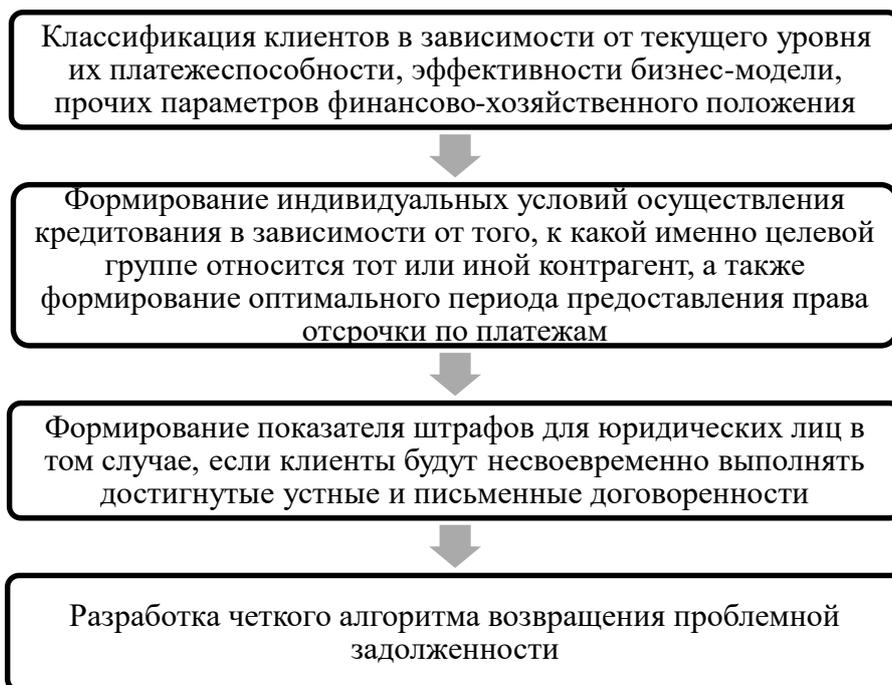


Рисунок 20 – Алгоритм внедрения комплексной политики управления дебиторской задолженностью за образовательные услуги, оказанные ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»

«Соответственно, для определения того, к какой именно группе относится клиент, целесообразно использовать финансовые коэффициенты. Речь идет о типичных индикаторах ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности. Нормативное значение каждого из индикаторов» [12, с.46] отображено в таблице 14.

Таблица 14 – Нормативные значения показателя

Показатель	Хорошее состояние	Умеренное	Негативное
Показатель быстрой ликвидности	более 0,8	0,6-0,8	менее 0,6
Текущая ликвидность	более 1,5	1-1,5	менее 1
Показатель соотношения дебиторской задолженности и кредиторской	0,8-1,2	0,6-0,8 или 1,2-1,4	менее 0,6 или более 1,4

Продолжение таблицы 14

Показатель	Хорошее состояние	Умеренное	Негативное
Показатель обеспечения оборотных активов собственными оборотными средствами	более 0,1	0-0,1	меньше 0
Показатель финансовой автономии	более 0,6	0,4-0,6	менее 0,4
Рентабельность активов по прибыли до налогообложения	более 12,4%	0-12,4	меньше 0
Валовая маржа	более 5%	0-5	меньше 0
Оборачиваемость активов	более 6	4-6	менее 4
Оборачиваемость дебиторской задолженности	более 6	4-6	менее 4
Оборачиваемость кредиторской задолженности	более 6	4-6	менее 4
Соотношение чистого дохода до поступления от реализации продукции	до 1	1-1,2	более 1,2

«Каждое значение попадает в одну из указанных групп. Полученная качественная оценка приводит к формированию количественной: хорошее состояние – 50 баллов, умеренное – 25, негативное – 0 баллов» [13, с.35] (таблица 15).

Таблица 15 – Предлагаемые нефинансовые индикаторы учреждения

Показатель	Значение
Менеджмент клиента столкнулся с криминальным преследованием, либо само предприятие защищает свои интересы в судебном порядке. Это может привести к снижению способности платить по долгам	-25 баллов в случае наличия дел
Длительность функционирования компании	До 3 лет - 0 баллов; 3-5 лет - 25 баллов; от 5 лет 50 баллов
История сотрудничества, которая отображает своевременность выполнения обязательств и оплаты долгов в течение предыдущих итераций сотрудничества	Да - 50 баллов, Нет - 0 баллов, Новый клиент - 0 баллов

«Как следует из анализа данных таблицы 15, кроме финансовых отчетов, также следует обращать внимание на другие характеристики, например, на платежную дисциплину контрагента или клиента в течение предыдущих периодов. Если у или физическое лицо является «идеальным» клиентом, то она набирает 650 баллов.» [17, с.39].

Предложенная методика позволяет разделить клиентов на следующие группы (таблица 16).

Таблица 16 – Классификация клиентов в зависимости от качества их финансовых показателей в отчетности, а также истории сотрудничества в течение предыдущих периодов

Тип	Типичный клиент	Вероятность невозврата	Количество баллов
А	Большинство финансовых индикаторов находится в нормативных пределах, а именно, являются хорошими, при этом, компания своевременно погашала обязательства ранее	Вероятность невозврата средств - 2%	600 и более
Б	Группа предприятий, которые характеризуются приемлемыми значениями финансовых индикаторов, способны отвечать вовремя по обязательствам. Также сюда относятся новые контрагенты	Вероятность невозврата средств - 5%	500 и более
В	Группа наиболее типичных компаний, а именно тех, которые имеют приемлемые показатели финансовой отчетности. При этом были случаи несвоевременного погашения обязательств, но несистемные	Вероятность невозврата средств - 10%	300 и более
Г	Повышенный риск потери капитала в связи с недостаточно высокими значениями основных финансовых индикаторов. Имели место случаи несвоевременного погашения обязательств	Вероятность невозврата средств - 25%	150 и более
Д	Высокая вероятность банкротства, критически неудовлетворительное финансовое и рыночное положение	Вероятность невозврата средств - 50%	менее 150

На основе интерпретации полученных значений были сделаны выводы относительно значения вероятности погашения долгов компании клиентами, на практике они могут отличаться. Соответственно, необходимо будет редактировать политику управления дебиторской задолженностью в ГАПОУ

ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» по результатам финансового года.

«Используя полученные расчеты и такую классификацию клиентов, можно разработать индивидуальные условия для каждой из групп. К первой группе относятся те клиенты, которые ранее всегда своевременно погашали свои обязательства, а также будут способными это делать в будущем. Об этом говорят хорошие абсолютные показатели их отчетности, а также прекрасные финансовые показатели, которые рассчитаны по данным такой отчетности. Каких-либо предостережений насчет таких клиентов у менеджмента не возникает, они не вовлечены в какие-либо серьезные судебные разбирательства, которые могли бы привести к ухудшению способности отвечать по своим долгам, в том числе в рамках товарного кредитования» [7, с.368].

«Ко второй группе относятся новые клиенты, которые попадают сюда в начале процесса сотрудничества, а также те компании, которые характеризуются относительно хорошими значениями финансовой отчетности, что свидетельствует о способности генерировать чистую прибыль, занимать устойчивое положение на финансовом и прочих рынках, создавать необходимый денежный поток для того, чтобы покрыть обязательства в рамках коммерческого кредитования» [13, с.125].

«К третьей группе относятся те предприятия, которые не имеют идеальных значений финансовой устойчивости, оборачиваемости активов, рентабельности и ликвидности, но при этом несвоевременность погашения обязательств не имела системного характера в рамках предыдущего сотрудничества.

Четвертой является группа с повышенным риском, то есть вероятностью несвоевременного погашения обязательств. Это означает, что условия сотрудничества должны учитывать такой фактор, а значит, стоимость товарного кредитования должна быть выше, чем для других групп клиентов. Сюда относятся те предприятия, которые характеризуются

неудовлетворительными значениями различных показателей, рассчитанных на основе баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, а также ранее возникали ситуации несвоевременного погашения обязательств по товарам и услугам.» [13, с.126].

«К последней группе относятся те компании, которые сталкиваются с серьезным риском банкротства, а, значит, создают вероятность невозврата средств, которые принадлежат предприятию. Например, речь может идти о судебном разбирательстве, которое приводит к необходимости выплаты существенного объема средства, либо против компании осуществляются другие юридические процедуры, которые снижают вероятность погашения обязательств. Такие образовательные учреждения характеризуются неустойчивой бизнес-моделью, а также сюда относятся те, кто ранее злоупотреблял своим правом на товарное кредитование» [22, с.332].

Образовательное учреждение «привлекало банковское финансирование под 13 % годовых, поэтому предлагается использовать этот показатель в качестве ориентира для расчета стоимости товарного кредитования.» [12, с.43]
На примере периода в 7 дней для предприятий группы А стоимость товарного кредитования будет равна:

$$\begin{aligned} & [13(\text{стоимость банковского кредитования}) \\ & + 2(\text{вероятность несвоевременного погашения})] \\ & * 7(\text{период выдачи кредита}) : 365 * 100\% = 0,29 \%. \end{aligned}$$

В таблице 17 представлена стоимость кредитования клиентов в течение соответствующего периода.

Таблица 17 – Цена кредитования, которая определяется исходя из стоимости образовательных услуг, %

Показатель	7 дней	14 дней	30 дней	90 дней
А	0,29	0,58	1,23	3,70
Б	0,35	0,69	1,48	-
В	0,44	0,88	-	-
Г	0,54	-	-	-
Д	Сотрудничать нецелесообразно			

«Кроме стоимости самого кредитования, также важно определить лимиты для соответствующей группы. На первую группу в целом нет необходимости накладывать ограничения по отвлечению того объема финансовых ресурсов, который выделен на формирование дебиторской задолженности. Это надежные клиенты, поэтому общий лимит на группу составляет 100 %. Что же касается индивидуального, то для первой группы речь идет о 7 %» [19, с.111].

Образовательные учреждения группы Б должны отвлекать не больше 35 % финансовых ресурсов, которые выделены на формирование дебиторской задолженности. Соответствующие показатели представлены для каждой из групп (таблица 18).

Таблица 18 – Лимиты отвлечения финансовых ресурсов, которые выделены на создание дебиторской задолженности

Группа	Общий лимит на группу, %	Лимит на одного заемщика, %
А	100	7
Б	35	5
В	15	1
Г	5	0,5
Д	0	0

«Кроме основной стоимости кредитования образовательных услуг необходимо также учесть вероятность несвоевременного погашения обязательств. Поэтому следует рассмотреть в типовом договоре купли-продажи размер пени и штрафов, которые будут начисляться на каждый день просрочки обязательств. Для простоты расчета предлагается просто умножить рассчитанную стоимость товарного кредитования на 2.» [13, с.201]

Например, для группы А пеня составляет:

$$[13(\text{стоимость банковского кредитования}) + 2(\text{вероятность несвоевременного погашения})] : 365 * 100\% * 2 = 0,076 \%$$

Полученные результаты отображены в таблице 19.

Таблица 19 – Пеня за нарушение сроков выполнения обязательств в рамках коммерческого кредитования, процент в день, % в день

Показатель	Результат
А	0,076
Б	0,192
В	0,384
Г	0,576
Д	Сотрудничать не целесообразно

Расчет суммы дебиторской задолженности с учетом работы с клиентами из группы А и Б представлен в таблице 20.

Таблица 20 – Расчет суммы дебиторской задолженности с учетом применения образовательного кредита

Показатель	Категория покупателей		
	Без кредита	Клиент А	Клиент Б
1	2	3	4
Выручка, тыс. руб.	1280930	1280930	1280930
Выручка с учетом пени, тыс. руб.	1280930	1378281	1526869
Длительность оборота дебиторской задолженности, дни	6,45	5,62	5,07

Продолжение таблицы 20

1	2	3	4
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	56,6	65,0	71,98
Дебиторская задолженность среднегодовая, тыс. руб.	21212	18454	16757
Итого дебиторская задолженность среднегодовая, тыс. руб.	18807,6		

Следовательно, возможно получить среднегодовое снижение дебиторской задолженности на 11,4%. «Одним из важных аспектов политики управления дебиторской задолженности в образовательном учреждении является определение алгоритма взаимодействия с клиентами в том случае, если случайно возникнет проблема долга по предоставленным образовательным услугам» [15, с.99]. Методы для разрешения сложной ситуации представлены на рисунке 21.



Рисунок 21 – Методы управления дебиторской задолженностью в ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»

Меры в рамках их приоритетности представлены в таблице 21.

Таблица 21 – Меры по возвращению долга клиентов по предоставленным образовательным услугам [19]

Мероприятие	Суть мероприятия	Ответственное лицо
Напоминание по телефону	Несколько раз в течение рабочей недели	Помощник бухгалтера

Продолжение таблицы 21

Мероприятие	Суть мероприятия	Ответственное лицо
Письменное напоминание	Письменное напоминание о возникшем долге с обоснованием альтернативных возможностей погашения обязательств, согласования плана погашения задолженности, а также с завуалированными угрозами обращения в суд	Помощник бухгалтера
Письменное напоминание на официальном уровне	В письме указывается вариант погашения долга, на который согласится предприятие-контрагент или клиент	Юрист
Согласование графиков погашения	Определяется конкретный график погашения обязательств с финансовыми санкциями за его несоблюдение	Помощник бухгалтера
Получение информации о дебиторах	Получение информации от предприятия для определения возможности осуществления взаимозачета	Помощник бухгалтера
Проведение взаимозачета	Использование механизма взаимозачета для погашения возникших обязательств	Помощник бухгалтера
Рефинансирование задолженности	Использование факторинга для привлечения третьей стороны в процесс, получение части финансовых ресурсов	Бухгалтер
Реструктуризация задолженности	Обсуждение и письменное утверждение новых условий, сроков, прочих параметров взаимодействия, которые позволят дебитору погасить обязательства полностью или хотя бы частично	Бухгалтер
Судебное разбирательство	Начало судебного разбирательства с целью возврата долга клиента	Юрист
Реализация продукции и имущества дебитора	Продажа имеющегося у клиента имущества для погашения обязательств перед предприятием	Юрист

«Для определения воздействия такого мероприятия следует применить метод опроса. Речь идет об изучении мнений клиентов. Основной вопрос состоял в том, как изменится объем привлекаемого ими коммерческого

кредитования в случае внесения таких изменений в типовой договор» [31, с.324] (таблица 22).

Таблица 22 – Систематизация полученных ответов на вопрос об уменьшении объема обязательств клиентов в случае внедрения такого мероприятия, %

Ответ	0	1-10	11-20	21-30	31-40	41-50	Больше 50
Доля тех, кто выбрал такой вариант	39%	31%	15%	9%	6%	0%	0%

Полученный результат показывает, что изменение объема дебиторской задолженности в следующем году в связи с реализацией такого предложения составит:

$$\Delta \text{ Дебиторской задолженности} \\ = 0,31 * 5 + 0,15 * 15 + 0,09 * 25 + 0,06 * 35 = 8,15\%.$$

«Исходя из полученного значения, можно определить объем дебиторской задолженности. Для этого необходимо умножить текущее значение показателя, равное 25191 т. р., на разницу между единицей и средневзвешенным сокращением объема дебиторской задолженности. Это позволит освободить часть капитала, который в настоящее время заморожен в задолженности:» [22, с.331]

$$25191 * (1 - 0,0815) = 23137,93 \text{ т. р.}$$

Для того чтобы стабилизировать финансовое положение ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум», а также уменьшить задолженность поставщикам и подрядчикам, предлагается провести реструктуризацию кредиторской задолженности, в частности использование

такого метода как проведение взаимозачетов кредиторской и дебиторской задолженностей.

«Под термином подразумевается соглашение в письменной форме о взаимопогашении требований однородного содержания участников договора. К ним относят обязанности по оплате за предоставленные услуги» [5, с.225].

Так, если ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» занимается оказанием образовательных услуг по договорам целевого характера, а его клиент – предоставляет товары и услуги согласно муниципальному заказу (на нужды согласно муниципальным закупкам), то стороны могут подписать договор о взаимозачете.

«Так, после выполнения работ, партнеры проводят акт сверки счетов и взаимозачета наименьшей суммы. Процедура выполняется по двум или более встречным обязательствам, а количество участников начинается от двух компаний. При этом для этого требуется заявление только от одного, хотя на практике соглашение чаще всего двустороннее» [37, с.119].

Исходя из приведенной ситуации можно сделать вывод, что взаимозачет долга между образовательным учреждением и юридическими лицами – это «бухгалтерская операция, оплачиваемая безналичным способом и одновременно прекращающая встречные обязательства при обмене услугами, выступающих для каждой второй стороны дебиторами и кредиторами.» [12, с.46]

Плюсы такого взаимодействия очевидны и представлены на рисунке 22.



Рисунок 22 – Преимущества взаимозачета

«Несмотря на кажущуюся простоту, подобные действия требуют точного знания и выполнения условий Гражданского и Налогового Кодекса РФ, а также фактора однородности, который описывается исполнением параметров различных договоров» [34, с.10].

Возможность и неправомерность данной операции представлены на рисунке 23.



Рисунок 23 – Условия выполнения и невыполнения взаимозачета [59, с.396]

По установленному предписанию Гражданского Кодекса описаны «правила проведения взаиморасчетов между организациями:

- однородность запросов, то есть все проводимые манипуляции сопоставимы;
- действия в рамках описанного времени либо до востребования» [14, с 56].

В отдельных ситуациях заключение соглашения невозможно из-за следующих причин (рисунок 24).

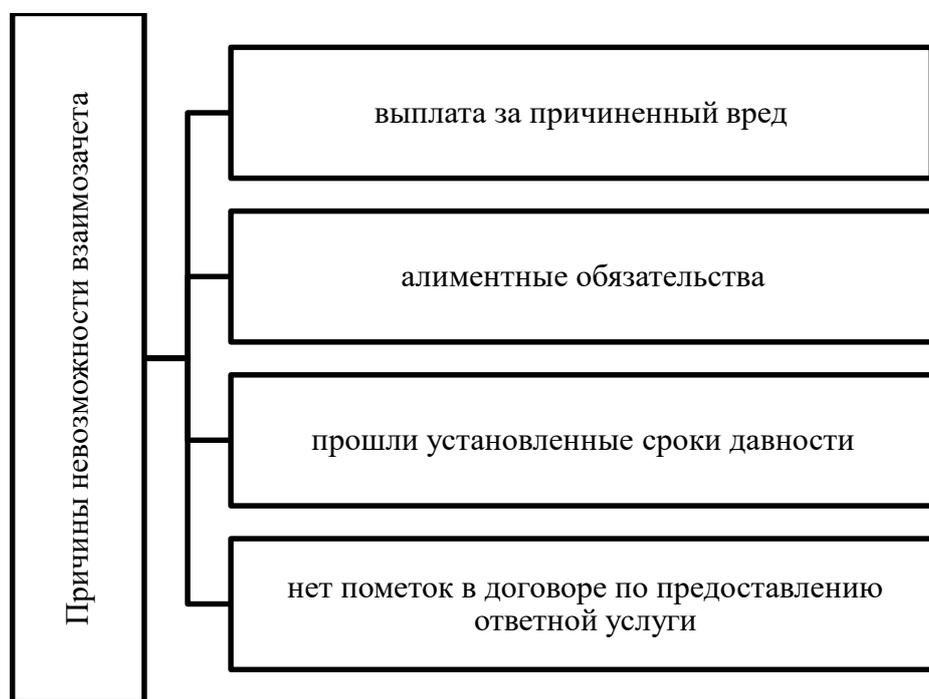


Рисунок 24 – Причины невозможности заключения договора взаимозачета [60, с.376].

Для оценки целесообразности необходимо проанализировать кредиторскую задолженность в разрезе основных поставщиков и подрядчиков, и дебиторскую задолженность по основным покупателям за 2021 г. (таблица 23, таблица 24).

Таблица 23 – Анализ кредиторской задолженности в разрезе основных поставщиков и подрядчиков ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» за 2023 г, тыс. руб.

Наименование кредитора	Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	Удельные вес, в %
ООО «Аликом»	35128,5	21,4
ООО «Инвест+»	32009,6	19,5
ООО «Дальний восток»	27577,5	16,8
ООО «Образование»	26100,2	15,9
ООО «ДВ Регалии»	22981,3	14,0
Другие	20354,8	12,4
Итого по поставщикам и подрядчикам	164152	100,0

Согласно данным таблицы 22, у ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» наибольшая сумма задолженности в 2023 г. сформировалась перед ООО «Аликом» (35128,5 т. р. или 21,4% от общей суммы кредиторской задолженности), ООО «Инвест+» (32009,6 т. р. или 19,5%) и ООО «Дальний восток» (27577,5 т. р. или 16,8%).

Таблица 24 – Группировка основных дебиторов ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» по размеру задолженности в 2022 г., тыс. руб.

Наименование дебитора	Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	Удельный вес,%
ООО «Мега»	6588	40,8
ООО «Аликом»	4214,4	26,1
ООО «Дальний восток»	3261,7	20,2
ООО «Примус»	2082,9	12,9
Итого по покупателям	16147	100

Как видно из представленных в таблице 24 данных, наибольшая задолженность перед ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» сформировалась у:

- ООО «Мега-ДВ» (6588 т.р. или 40,8%);
- ООО «Аликом» (4214,4 т. р. или 26,1%);
- ООО «Дальний Восток» (3261,7 т. р. или 20,2%).

В качестве и кредитора, и должника одновременно выступают две фирмы: ООО «Аликом» и ООО «Дальний восток». «Взаимозачеты долгов являются распространенным методом реструктуризации задолженностей, так как позволяют решать финансовые проблемы организаций без привлечения дополнительных денежных средств.» [23, с.19]

Результаты после проведения взаимозачета кредиторской и дебиторской задолженностей ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Результаты проведения взаимозачета ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»

Список дебиторов	2022 г.	После внедрения	Отклонение	Список кредиторов	2022 г.	После внедрения	Отклонение
ООО «Аликом»	6588	0	-6588	ООО «Аликом»	35128,5	28540,5	-6588
ООО «Дальний Восток»	3261,7	0	-3261,7	ООО «Дальний Восток»	27577,5	24315,8	-3261,7
Итого дебиторская задолженность	16147	6297,3	-9849,7	Итого кредиторская задолженность	164152	154302,3	-9849,7

По результатам анализа данных таблицы 25, можно сделать вывод, что проведение взаимозачетов в ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» позволит сократить дебиторскую задолженность с 16147 т. р. до 6297,3 т. р., а также уменьшить кредиторскую задолженность на 9849,7 т. р. Согласно правилам, проведение взаимозачета должно быть произведено

только на условиях двустороннего согласия и наличия заявлений от каждой из сторон.

3.2 Оценка экономической эффективности от предложенных мероприятий

В таблице 26 рассчитан эффект от предложенных мероприятий.

Таблица 26 – Расчет эффекта от предложенных мероприятий в ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»

Показатель	2023 г.	После внедрения	Отклонение	
			абс., +/-	относит., %
Выручка, всего	1280930	1378281	97351	107,6
Оборотные активы, тыс. руб.	243796	243796	0	100
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	21212	18807,6	-2404,4	88,7
Денежные средства, тыс. руб.	8781	9782	1001	111,4
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	8,7	7,7	-1	88,5
Доля денежных средств в оборотных активах, %	3,6	4,0	0,4	111,1
Дебиторская задолженность среднегодовая, тыс. руб.	21212	18807,6	-2404,4	88,7
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	56,6	65,0	8,4	114,8
Длительность оборота дебиторской задолженности, дни	6,45	5,62	-0,83	87,1

На основании анализа данных таблицы 26 можно сделать вывод, что после внедрения возможности оплаты образовательных услуг в рассрочку, размер долгов дебиторов уменьшится на 2404,4 т. р. Необходимо отметить, что положительной динамикой является уменьшение доли дебиторской задолженности (-1%), при одновременном увеличении доли денежных средств (+1%) в оборотных активах.

Применение кредитного товара также положительно скажется на коэффициенте оборачиваемости дебиторской задолженности (+8,4 оборотов) и длительности оборота последней (-0,83 дня).

Реализация мероприятий приведет к изменению в балансе: снижение дебиторской задолженности с одновременным увеличением денежных средств в кассе. В пассиве баланса изменения будут касаться уменьшения нераспределенной прибыли.

Оценка эффективности проведения взаимозачета задолженностей, представлена в таблице 27.

Таблица 27 – Эффект от проведения взаимозачета кредиторской и дебиторской задолженностей

Показатель	2023 г.	После внедрения	Отклонение	
			абс., +/-	относит., %
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	16147	6297,3	-9849,7	39,0
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	164152	154302,3	-9849,7	94,0
Оборотные активы, тыс. руб.	243796	233646,3	-9849,7	9,6
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	291220	281370,3	-9849,7	96,6
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	8,7	2,7	-6	31,0

Продолжение таблицы 27

Показатель	2023 г.	После внедрения	Отклонение	
			абс., +/-	относит., %
Доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах, %	56,3	54,8	-1,5	97,4
Коэффициент текущей ликвидности	83,7	87,0	0,3	103,9

На основании данных таблицы 27, можно сделать вывод, что проведение взаимозачета кредиторской и дебиторской задолженности позволит сократить суммы задолженностей на 9849,7 т. р., в результате чего уменьшится их доля в структуре краткосрочных обязательств и оборотных активах.

Положительным является увеличение коэффициента текущей ликвидности на 0,3 п., что свидетельствует об эффективности предложенного мероприятия.

Реализация мероприятия приведет к изменению в активе баланса суммы по статьям «дебиторская задолженность» (уменьшение), «финансовые вложения» (уменьшение), «денежные средства» (увеличение). В пассиве баланса мероприятие коснется изменений по статьям: «нераспределенная прибыль» (уменьшение), «кредиторская задолженность» (уменьшение).

Для оценки эффективности предложенных мероприятий следует составить прогнозный сводный бухгалтерский баланс.

Прогноз бухгалтерского баланса ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» с учетом предложенных мероприятий представлен в таблице 28.

На основании данных представленных в таблице 29 можно сделать вывод, что с помощью предложенных мероприятий сумма запасов, дебиторской и кредиторской задолженностей уменьшится. Положительным

является рост денежных средств, которое достигнуто посредством снижения дебиторской задолженности. Также следует ответить, что, внедрив скидку на товары пониженного спроса, будет достигнуто увеличение собственного капитала, а именно нераспределённой прибыли.

Таблица 28 – Сводный бухгалтерский баланс ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» с учетом применения предложенных мероприятий, тыс. руб.

Показатель	2024 г.	Кредитный товар	Взаимозачет	Скидка на услуги пониженного спроса (образовательные программы)	Итого	2024 г. после внедрения
Оборотные активы	259495	0	-25849	200761	174912	434407
Запасы	210764	0	0	-89743	-89743	121021
Денежные средства	8781	1003	0	94230	95233	104014
БАЛАНС	539943	-5383	-25849	205248	174016	1153996
Капитал и резервы	139832	-5383	0	205248	199865	339697
Нераспределенная прибыль	29717	-5383	0	205248	199865	229582
Краткосрочные обязательства	291220	0	-25849	0	-25849	265371
Кредиторская задолженность	164152	0	-25849	0	-25849	138303
БАЛАНС	539943	-5383	-25849	205248	174016	1153996

На рисунке 25 представлена динамика относительных показателей финансовой устойчивости ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» с учетом внедрения предложенных мероприятий.

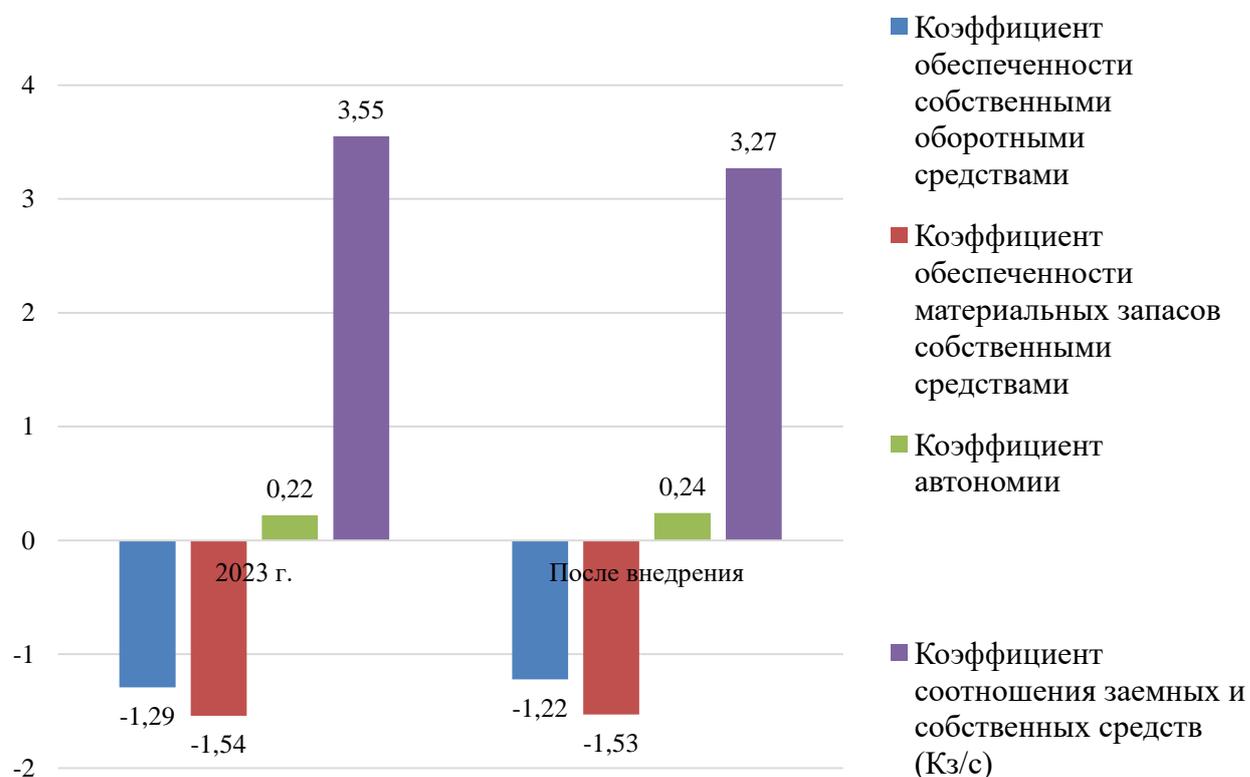


Рисунок 25 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости

На основании данных рисунка 25, можно сделать вывод, что внедрение мероприятий положительно скажется на относительных показателях финансовой устойчивости, что повлечет за собой увеличение коэффициентов обеспеченности оборотных активов и запасов собственными оборотными средствами.

Также произойдет увеличение коэффициента автономии при одновременном уменьшении коэффициента соотношения заемного и

собственного, что свидетельствует о финансовом укреплении образовательного учреждения.

Оценка вероятности банкротства ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» по модели Альтмана после внедрения мероприятий представлена в таблице 29.

Таблица 29 – Прогноз банкротства ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» по модифицированной пятифакторной модели Альтмана

Коэффициент	Множитель	Значение коэффициентов		Z-счет		Нормативное значение
		2022 г.	Проект	2022 г.	Проект	
X1	0,717	-0,06	-0,32	-0,1	-0,21	Z > 1,23
X2	0,847	0,06	0,18	0,11	0,14	
X3	3,107	-0,04	0,05	0,12	0,13	
X4	0,42	0,35	0,33	0,29	0,30	
X5	0,995	2,37	2,81	2,73	2,80	
Z-счет	-	-	-	0,69	1,36	

Исходя из данных, представленных в таблице 29, можно сделать вывод, что, после внедрения мероприятий Z-счет Альтмана превысит нормативное значение, присуще стабильным и финансово устойчивым компаниям.

Следовательно, предложенные мероприятия позволят ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» выйти из положения финансовой неустойчивости.

Заключение

Основная цель диагностики финансового состояния – получение небольшого числа ключевых, т.е. наиболее информативных показателей, дающих объективную и точную картину финансового состояния образовательного учреждения, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

«Диагностика финансового состояния заключается в оценке и прогнозировании финансового состояния образовательного учреждения по данным бухгалтерской отчетности и учета. Он является одним из основных элементов финансовой политики образовательного учреждения. Под предметом анализа понимаются хозяйственные процессы образовательных учреждений, объединений, ассоциаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации» [33, с.444].

В анализе финансового состояния используется также отчёт о движении денежных средств, который даёт требуемую информацию на текущий момент времени о состоянии расчётов с денежными средствами по различным видам деятельности. Кроме того, можно использовать аналитические справки и доклады органов статистики, данные маркетингового анализа и другие источники.

«В рыночных условиях финансовый анализ является одним из главных инструментов финансового управления образовательным учреждением. Для того чтобы образовательное учреждение имело возможность выжить в условиях жесткой конкурентной борьбы и быть прибыльным, руководству необходимо владеть методикой финансового анализа, иметь определенную информационную базу для его проведения и квалифицированных аналитиков для реализации этой методики на практике» [32, с.64].

Проведённая оценка оперативной деятельности ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» позволила сделать выводы о том, что образовательное учреждение предоставляет образовательные услуги, а ее финансовые показатели с каждым годом увеличиваются. Наблюдается опережение темпов роста доходов над расходами, за счет чего ежегодно решается проблема убыточной деятельности и уже в 2023 г. прослеживается положительный операционный результат в размере 767,5 т. р. В ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» выстроена грамотная политика по финансовому планированию, что отражается в незначительных отклонениях фактических и плановых значений показателей финансово – хозяйственной деятельности.

Не более $\frac{1}{4}$ от суммы всех активов достигали быстро реализуемые активы: так, их доля в 2022 г. составляла 24,73%, а затем – снижалась, достигнув в 2023 г. доли в 23,59% от общей величины активов ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум». Часть этих активов уменьшилась, из-за чего повысилась доля медленно реализуемых активов. Это приводит к падению общей ликвидности баланса образовательного учреждения.

«Наибольшую долю в структуре пассивов по срочности погашения имеют краткосрочные пассивы (П2). Это произошло за счет того, что образовательное учреждение привлекло в 2021 г. дополнительные кредиты и займы на краткосрочные периоды.» [8, с.40] Для погашения наиболее срочных обязательств у ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» наблюдается недостаток в размере 49752 т. р.

Положительным моментом стал прирост собственного капитала, что «позволило формировать запас прочности. Однако, помимо увеличения прироста и снижения дебиторской задолженности, увеличение кредиторской задолженности ухудшает финансовое положение образовательного учреждения. Соблюдение только одного условия ликвидности баланса является недостаточным фактором для общей ликвидности» [14, с.58].

В третьей главе выпускной квалификационной работы предложены три мероприятия, направленные на снижение риска вероятности банкротства ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум». Так, «предложено обновить текущую политику управления дебиторской задолженностью, а именно коммерческим кредитованием клиентов. Предложено начислять процент на стоимость образовательных услуг в течение времени использования коммерческого кредитования. Если клиент вовремя гасит долг, то начисленная сумма аннулируется, а если этого не происходит, то размер его обязательств существенно повышается. Кроме этого, используются штрафные санкции для принуждения к следованию договоренностям» [19, с.111].

Дополнительным мероприятием стала разработка алгоритма взаимодействия с клиентами. Совокупность клиентов разделена на группы по финансовому состоянию и истории сотрудничества. В результате были получены 5 групп, которым были предложены индивидуальные условия сотрудничества. Было установлено, что данное предложение позволит сократить объем дебиторской задолженности на 8,15%. Экономический эффект от этого мероприятия составляет 368,73 т. р.

Список используемых источников

1. Андреева О.В., Мехоношина В.П. Анализ финансового состояния и пути его улучшения // Научный электронный журнал Меридиан. 2021. № 1(54). С. 279–281.
2. Арзуманова Т.И. Экономика организации. Москва : Дашков и К°, 2018. 237 с.
3. Ахунова Д.К. Особенности построения горизонтального и вертикального анализа в отчетности коммерческих организаций // Экономические исследования и разработки. 2021. № 2. С. 55–62.
4. Банникова К.М. Финансовая устойчивость предприятия, методы ее оценки и обеспечения // Молодой ученый. 2022. № 1(396). С. 79–81.
5. Бельман М.А. Обеспечение финансовой устойчивости фирмы в условиях цифровизации экономики / В сборнике: Развитие финансового рынка и предпринимательских структур в современных условиях. Волгоград, 2022. С. 217–221.
6. Виноградов М. Н. Анализ финансового состояния предприятия // Инновационная наука. 2021. № 4. С. 95–97.
7. Воронина М.В. Финансовый менеджмент. Москва : Дашков и К°, 2020. 399 с.
8. Гаврилова С.А. Понятие и проблемы анализа финансового состояния предприятия в современных условиях // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями. 2021. № 1. С. 10–14.
9. Даниелян Д. С. Анализ финансовой устойчивости предприятия // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2022. № 1. С.36–40.
10. Жантокова А. Е., Сапарбек Д. К. Финансовый анализ / В сборнике: Приоритетные направления научных исследований. Анализ, управление, перспективы. Уфа, 2021. С. 27–33.

11. Кипчатов А.Р. Методики и направления анализа финансового состояния и финансовых результатов организации: сравнение российского и зарубежного опыта // Вектор экономики. 2021. № 1(55). С. 30.
12. Кириченко Т.В. Финансовый менеджмент. Москва: Дашков и К°, 2018. 484 с.
13. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Москва : Дашков и К°, 2020. 247 с.
14. Крень П.А. Современные методики анализа финансовой устойчивости организации // Горизонт науки. Краснодар, 2022. С. 119–126.
15. Лескова К.А. Анализ финансового состояния организации: методические вопросы // Вестник науки. – 2021. Т. 3. № 4(37). С. 85–91.
16. Львова Г.Н. Роль отчетности в анализе финансового состояния организации // Вопросы устойчивого развития общества. 2021. № 3. С. 65–70.
17. Малюкова В.В. Характеристика основных методов анализа финансового состояния предприятия / В сборнике: Теоретические и практические аспекты формирования и развития «Новой науки». Уфа, 2022. С. 135–155.
18. Мирошников Г.Н. Причины снижения финансовой устойчивости организаций. Пути и меры их финансового оздоровления // Мировая наука. 2022. № 1(58). С. 96–105.
19. Несмеянова Т.С. Интегрирование данных экономического анализа в систему управления финансовым состоянием коммерческой организации // Академическая публицистика. 2021. № 1. С. 110–114.
20. Неяскина Е.В. Экономический анализ деятельности организации. Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. 400 с.
21. Никонова А.Н. Прогнозирование финансового состояния как важный элемент при финансовом планировании / В сборнике: Информационные технологии как основа эффективного инновационного развития. Уфа, 2022. С. 53–57.

22. Прокопьева Ю.В. Методика оценки финансового состояния организации // Академическая публицистика. 2021. № 4. С. 329–333.
23. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия. Москва : Дашков и К°, 2021. 253 с.
24. Рахметова А.В. Проблемы финансовой устойчивости предприятия в современных условиях // Моя профессиональная карьера. 2022. № 32. С. 113–118.
25. Репкина А.С. Возможные пути укрепления финансовой устойчивости предприятия // Дорога знаний. 2022. № 1. С. 95–98.
26. Рознина Н.В. Анализ устойчивости финансового состояния организации // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 3. С. 226–235.
27. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. Минск : РИПО, 2019. 374 с.
28. Сапарова Г.Т., Умирзакова Г.А. Анализ методов и моделей прогнозирования финансового состояния предприятия // Научный электронный журнал Меридиан. 2021. № 1(54). С. 297–299.
29. Соловьева А.П. Эффективное управление денежными потоками – фактор устойчивого финансового состояния организации // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2021. № 1–2. С. 181.
30. Степанова С.М. Анализ налоговой нагрузки как инструмент управления финансовым состоянием организации / В сборнике: Теория и практика современной экономики. Пенза, 2021. С. 115–119.
31. Тарасенко Е.А. Методы анализа финансового состояния предприятия и организация его информационного обеспечения // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 1. С. 325–331.
32. Терешенкова М.Ю. Оценка финансовых результатов деятельности организации // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2022. № 1. С. 62–68.

33. Фаррахова Е.Г. Значение финансовой устойчивости для организации / В сборнике: Совершенствование науки в наши дни: междисциплинарные аспекты. Ростов–на–Дону, 2022. С. 442–445.

34. Фещенко И.В., Зоркальцев М.П. Как оценить финансовую устойчивость предприятия? Показатели финансовой устойчивости / В сборнике: Всероссийский экономический форум. Петрозаводск, 2021. С. 7–12.

35. Филиппова А.А. Оценка риска потери финансовой устойчивости предприятия / В сборнике: Экономические науки: актуальные вопросы науки и практик. Пенза, 2022. С. 107–109.

36. Хромойкина А.Н. Сущность финансовой устойчивости предприятия // Студенческий вестник. 2022. № 1–9(193). С. 6–11.

37. Цороева А.М. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости организации в условиях экономической нестабильности / В сборнике: Развитие современной экономики. Пенза, 2022. С. 118–120.

38. Шабан Р.А. Цифровой анализ финансового состояния предприятия // Научная матрица. 2021. № 1. С. 11–17.

Приложение А
Бухгалтерский баланс ГАПОУ ЛО
«Всеволожский агропромышленный
техникум»

Учреждение

БАЛАНС ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) УЧРЕЖДЕНИЯ

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Ленинградской области
«Всеволожский агропромышленный техникум»

Обособленное подразделение
 Учредитель
 Наименование органа,
 осуществляющего
 полномочия учредителя

ИННГлава по БК

Периодичность: годовая
 Единица измерения: руб.

КОДЫ	
Форма по ОКУД	0503730
Дата ОКВЭД	01.01.2022
по ОКПО	
ИНН	00664674
	4703010419
	41612101
	383

по ОКТМО

по ОКПО

по ОКЕИ

Таблица А. 1 – Бухгалтерский баланс ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» на 1 января 2022 г.

А К Т И В	Код строки	На начало года				На конец отчетного периода			
		деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. Нефинансовые активы									
Основные средства (балансовая стоимость, 010100000)*	010	-	336 570 996,42	3 797 255,08	340 368 251,50	-	342 461 289,59	4 431 728,12	346 893 017,71
Уменьшение стоимости основных средств**, всего*	020	-	217 498 445,24	3 298 992,47	220 797 437,71	-	241 281 580,66	3 412 804,17	244 694 384,83
амортизация основных средств*	021	-	217 498 445,24	3 298 992,47	220 797 437,71	-	241 281 580,66	3 412 804,17	244 694 384,83
Основные средства (остаточная стоимость, стр.010 - стр.020)	030	-	119 072 551,18	498 262,61	119 570 813,79	-	101 179 708,93	1 018 923,95	102 198 632,88
Нематериальные активы (балансовая стоимость, 010200000)*	040	-	55 160,00	-	55 160,00	-	60 710,00	-	60 710,00
Уменьшение стоимости нематериальных активов**, всего*	050	-	55 160,00	-	55 160,00	-	60 710,00	-	60 710,00
амортизация нематериальных активов*	051	-	55 160,00	-	55 160,00	-	60 710,00	-	60 710,00
Непроизведенные активы (010300000)** (остаточная стоимость)	070	-	448 810 980,00	-	448 810 980,00	-	448 810 980,00	-	448 810 980,00
Материальные запасы (010500000)** (остаточная стоимость), всего	080	5 638 122,32	3 417 099,71	320 663,69	9 375 885,72	4 247 855,88	4 540 654,33	485 966,73	9 274 476,94

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

А К Т И В	Код строки	На начало года				На конец отчетного периода			
		деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Права пользования активами (011100000)** (остаточная стоимость), всего	100	-	-	-	-	86 400,00	208 260,00	-	294 660,00
из них									
Расходы будущих периодов (040150000)	160	-84 481,77	3 271 021,17	3 355 502,94	-	-448 301,36	-	-448 301,36	
Итого по разделу I (стр. 030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 100+стр. 120+стр. 130+стр. 150+стр. 160)	190	5 638 122,32	571 385 112,66	4 089 947,47	581 113 182,45	4 334 255,88	555 187 904,62	1 504 890,68	561 027 051,18
II. Финансовые активы									
Денежные средства учреждения (020100000), всего	200	1 676 111,38	5 209 729,78	951 992,72	7 837 833,88	1 472 530,22	2 908 327,81	1 986 651,70	6 367 509,73
на лицевых счетах учреждения в органе казначейства (020110000)	201	1 676 111,38	5 209 729,78	443 073,07	7 328 914,23	1 472 530,22	2 908 327,81	12 540,74	4 393 398,77
в кредитной организации (020120000), всего	203	-	-	508 919,65	508 919,65	-	-	1 974 110,96	1 974 110,96
Дебиторская задолженность по доходам (020500000, 020900000), всего	250	-	131 500 332,80	4 881 590,26	136 381 923,06	23 445 000,00	386 099 700,00	5 626 248,83	415 170 948,83
Дебиторская задолженность по выплатам (020600000, 020800000, 030300000), всего	260	171 821,90	1 243 617,47	142 496,23	1 557 935,60	361 827,51	1 779 173,70	232 066,03	2 373 067,24
Прочие расчеты с дебиторами (021000000), всего	280	-	-	30 449,94	30 449,94	-	-	143 059,74	143 059,74
из них:									
расчеты по налоговым вычетам по НДС (021010000)	282	-	-	30 449,94	30 449,94	-	-	143 059,74	143 059,74
Итого по разделу II (стр. 200+стр. 240+стр. 250+стр. 260+стр. 270+стр. 280+стр. 290)	340	1 847 933,28	137 953 680,05	6 006 529,15	145 808 142,48	25 279 357,73	390 787 201,51	7 988 026,30	424 054 585,54
БАЛАНС (стр. 190+стр. 340)	350	7 486 055,60	709 338 792,71	10 096 476,62	726 921 324,93	29 613 613,61	945 975 106,13	9 492 916,98	985 081 636,72
III. Обязательства									
Кредиторская задолженность по выплатам (030200000, 020800000, 030402000, 030403000), всего	410	-	1 216 131,42	637 820,71	1 853 952,13	-	440 426,80	968 575,64	1 409 002,44
Расчеты по платежам в бюджеты (030300000)	420	413 752,79	184 441,29	246 525,94	844 720,02	666 508,33	82,65	49 878,91	716 469,89
Кредиторская задолженность по доходам (020500000, 020900000), всего	470	-	-	408 928,91	408 928,91	-	-	916 256,09	916 256,09
Расчеты с учредителем (021006000)	480	-	761 995 509,44	2 220 162,33	764 215 671,77	-	765 981 793,18	2 178 954,17	768 160 747,35
Доходы будущих периодов (040140000)	510	24 148 608,00	131 461 500,00	3 287 021,17	158 897 129,17	24 915 389,40	386 099 700,00	-	411 015 089,40
Резервы предстоящих расходов (040160000)	520	-	2 840 279,01	1 580 868,46	4 421 147,47	-	4 743 176,49	1 073 659,95	5 816 836,44
Итого по разделу III (стр. 400+стр. 410+стр. 420+стр. 430+стр. 470+стр. 510+стр. 520)	550	24 562 360,79	897 697 861,16	8 381 327,52	930 641 549,47	25 581 897,73	1 157 265 179,12	5 187 324,76	1 188 034 401,61

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

IV. Финансовый результат										
Финансовый результат экономического субъекта		570	-17 076 305,19	-188 359 068,45	1 715 149,10	-203 720 224,54	4 031 715,88	-211 290 072,99	4 305 592,22	-202 952 764,99
БАЛАНС (стр. 550+стр. 570)		700	7 486 055,60	709 338 792,71	10 096 476,62	726 921 324,93	29 613 613,61	945 975 106,13	9 492 916,98	985 081 636,72
Номер забалан-сового счета	Наименование забалансового счета, показателя	Код стро-ки	На начало года				На конец отчетного периода			
			деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
03	Бланки строгой отчетности	030	-	2 221,00	-	2 221,00	-	2 434,00	-	2 434,00
04	Сомнительная задолженность, всего	040	-	-	685 244,98	685 244,98	-	-	685 244,98	685 244,98
09	Запасные части к транспортным средствам, выданные взамен изношенных	090	-	63 500,00	168 816,00	232 316,00	-	63 500,00	168 816,00	232 316,00
Номер забалан-сового счета	Наименование забалансового счета, показателя	Код стро-ки	На начало года				На конец отчетного периода			
			деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
17	Поступления денежных средств, всего	170	-	-	-	-	59 826 738,91	130 009 800,00	15 805 399,52	205 641 938,43
	доходы	171	-	-	-	-	59 826 738,91	130 009 800,00	15 805 399,52	205 641 938,43
18	Выбытия денежных средств, всего	180	-	-	-	-	60 030 320,07	132 311 201,97	14 770 740,54	207 112 262,58
	доходы	181	-	-	-	-	414 182,79	-	-	414 182,79
	расходы	182	-	-	-	-	59 616 137,28	132 311 201,97	14 770 740,54	206 698 079,79
20	Задолженность, невостребованная кредиторами, всего	200	-	-	72 739,75	72 739,75	-	-	72 739,75	72 739,75
21	Основные средства в эксплуатации	210	-	8 893 671,45	1 966 597,93	10 860 269,38	-	9 362 532,88	1 721 570,53	11 084 103,41
23	Периодические издания для пользования	230	-	-	1 470,50	1 470,50	-	-	1 470,50	1 470,50
25	Имущество, переданное в возмездное пользование (аренду)	250	-	14 577 562,02	-	14 577 562,02	-	14 577 562,02	-	14 577 562,02
Номер забалан-сового счета	Наименование забалансового счета, показателя	Код стро-ки	На начало года				На конец отчетного периода			
			деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого

Руководитель _____ Ю.В. Еременко _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

Централизованная бухгалтерия

(уполномоченное лицо)

(должность)

(наименование ОГРН, ИНН, КПП, местонахождение)

(подпись) (расшифровка подписи)

Исполнитель _____ Главный бухгалтер _____

Демкова Наталья Николаевна _____

921 9883343, 9883343@mail.ru

(должность)

(подпись)

(телефон, e-mail)

08.02.2023

(расшифровка)

Продолжение Приложения А

КОДЫ
0503730
01.01.2022
00664674
4703010419
41612101
383

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Ленинградской области
«Всеволожский агропромышленный техникум»

Обособленное подразделение
Учредитель
ОКТМО Наименование органа,
осуществляющего
полномочия учредителя

по

Периодичность: годовая

Единица измерения: руб.

Таблица А.2 – Бухгалтерский баланс ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» на 1 января 2022 г.

А К Т И В	Код строки	На начало года				На конец отчетного периода			
		деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. Нефинансовые активы									
Основные средства (балансовая стоимость, 010100000)*	010		342 461 289,59	4 431 728,12	346 893 017,71		346 691 371,04	4 889 794,75	351 581 165,79
Уменьшение стоимости основных средств**, всего*	020		241 281 580,66	3 412 804,17	244 694 384,83		263 372 360,43	4 044 527,28	267 416 887,71
из них:									
амортизация основных средств*	021		241 281 580,66	3 412 804,17	244 694 384,83		263 372 360,43	4 044 527,28	267 416 887,71
Основные средства (остаточная стоимость, стр.010 - стр.020)	030		101 179 708,93	1 018 923,95	102 198 632,88		83 319 010,61	845 267,47	84 164 278,08
Нематериальные активы (балансовая стоимость, 010200000)*	040		60 710,00		60 710,00		60 710,00		60 710,00
Уменьшение стоимости нематериальных активов**, всего*	050		60 710,00		60 710,00		60 710,00		60 710,00
из них:									
амортизация нематериальных активов*	051		60 710,00		60 710,00		60 710,00		60 710,00
Нематериальные активы (остаточная стоимость, стр. 040 - стр. 050)	060								
Непроизведенные активы (010300000)** (остаточная стоимость)	070		448 810 980,00		448 810 980,00		448 810 980,00		448 810 980,00
Материальные запасы (010500000)** (остаточная стоимость), всего	080	4 247 855,88	4 540 654,33	485 966,73	9 274 476,94	3 074 247,67	4 347 432,59	597 570,34	8 019 250,60

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.2

А К Т И В	Код строки	На начало года				На конец отчетного периода			
		деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Права пользования активами (011100000)** (остаточная стоимость), всего	100	86 400,00	208 260,00	-	294 660,00	86 400,00	208 260,00	-	294 660,00
из них									
долгосрочные	101								
Вложения в нефинансовые активы (010600000), всего	120								
из них внеоборотные									
	121								
Нефинансовые активы в пути (010700000)	130								
Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг (010900000)	150							23,00	23,00
Расходы будущих периодов (040150000)	160		448 301,36		448 301,36		207 186,56	45 889,10	253 075,66
Итого по разделу I (стр. 030 + стр. 060 + стр. 070 + стр. 080 + стр. 100 + стр. 120 + стр. 130 + стр. 150 + стр. 160)	190	4 334 255,88	555 187 904,62	1 504 890,68	561 027 051,18	3 160 647,67	536 892 869,76	1 488 749,91	541 542 267,34
II. Финансовые активы									
Денежные средства учреждения (020100000), всего	200	1 472 530,22	2 908 327,81	1 986 651,70	6 367 509,73	2 579 325,57		5 128 445,89	7 707 771,46
в том числе:									
на лицевых счетах учреждения в органе казначейства (020110000)	201	1 472 530,22	2 908 327,81	12 540,74	4 393 398,77	2 579 325,57			2 579 325,57
в кредитной организации (020120000), всего	203			1 974 110,96	1 974 110,96			5 128 445,89	5 128 445,89
из них:									
на депозитах (020122000), всего	204								
из них:									
долгосрочные	205								
в иностранной валюте (020127000)	206								
в кассе учреждения (020130000)	207								
Финансовые вложения (020400000), всего	240								
из них: долгосрочные	241								
Дебиторская задолженность по доходам (020500000, 020900000), всего	250	23 445 000,00	386 099 700,00	5 626 248,83	415 170 948,83	4 827 500,00	394 355 220,00	28 914 042,82	428 096 762,82
из них: долгосрочная	251								
Дебиторская задолженность по выплатам (020600000, 020800000, 030300000), всего	260	361 827,51	1 779 173,70	232 066,03	2 373 067,24		1 727 384,28	819 386,21	2 546 770,49
из них:									
долгосрочная	261								

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.2

А К Т И В	Код строки	На начало года				На конец отчетного периода			
		деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Расчеты по займам (ссудам) (020700000), всего	270								
из них:									
долгосрочные	271								
Прочие расчеты с дебиторами (021000000), всего	280			143 059,74	143 059,74			163 621,59	163 621,59
из них:									
расчеты по налоговым вычетам по НДС (021010000)	282			143 059,74	143 059,74			163 621,59	163 621,59
Вложения в финансовые активы (021500000)	290								
Итого по разделу II (стр. 200 + стр. 240 + стр. 250 + стр. 260 + стр. 270 + стр. 280 + стр.290)	340	25 279 357,73	390 787 201,51	7 988 026,30	424 054 585,54	7 406 825,57	396 082 604,28	35 025 496,51	438 514 926,36
БАЛАНС (стр. 190 + стр. 340)	350	29 613 613,61	945 975 106,13	9 492 916,98	985 081 636,72	10 567 473,24	932 975 474,04	36 514 246,42	980 057 193,70
П А С С И В	Код строки	На начало года				На конец отчетного периода			
		деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
III. Обязательства									
Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам (030100000), всего	400								
из них:									
долгосрочные	401								
Кредиторская задолженность по выплатам (030200000, 020800000, 030402000, 030403000), всего	410		440 426,80	968 575,64	1 409 002,44		250 803,04	284 566,46	535 369,50
из них:									
долгосрочная	411								
Расчеты по платежам в бюджеты (030300000)	420	666 508,33	82,65	49 878,91	716 469,89	2 579 325,57	468 487,06	154 982,46	3 202 795,09
Иные расчеты, всего	430							6 645,81	6 645,81
в том числе:									
расчеты по средствам, полученным во временное распоряжение (030401000)	431	x	x			x	x		
внутриведомственные расчеты (030404000)	432								
расчеты с прочими кредиторами (030406000)	433								
расчеты по налоговым вычетам по НДС (021010000)	434							6 645,81	6 645,81
Кредиторская задолженность по доходам (020500000, 020900000), всего	470			916 256,09	916 256,09			1 022 713,00	1 022 713,00
из них: долгосрочная	471								
Расчеты с учредителем (021006000)	480		765 981 793,18	2 178 954,17	768 160 747,35		766 334 597,59	2 178 954,17	768 513 551,76
Доходы будущих периодов (040140000)	510	24 915 389,40	386 099 700,00		411 015 089,40	4 827 500,00	394 355 220,00	19 074 671,77	418 257 391,77

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.2

Резервы предстоящих расходов (040160000)		520		4 743 176,49	1 073 659,95	5 816 836,44		4 411 200,88	1 079 353,88	5 490 554,76
Итого по разделу III (стр. 400 + стр. 410 + стр. 420 + стр. 430 + стр. 470 + стр. 480 + стр. 510 + стр. 520)		550	25 581 897,73	1 157 265 179,12	5 187 324,76	1 188 034 401,61	7 406 825,57	1 165 820 308,57	23 801 887,55	1 197 029 021,69
IV. Финансовый результат										
Финансовый результат экономического субъекта		570	4 031 715,88	-211 290 072,99	4 305 592,22	-202 952 764,89	3 160 647,67	-232 844 834,53	12 712 358,87	-216 971 827,99
БАЛАНС (стр. 550 + стр. 570)		700	29 613 613,61	945 975 106,13	9 492 916,98	985 081 636,72	10 567 473,24	932 975 474,04	36 514 246,42	980 057 193,70
номер забалансового счета	Наименование забалансового счета, показателя	Код строки	На начало года				На конец отчетного периода			
			деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
01	Имущество, полученное в пользование	010								
02	Материальные ценности на хранении	020						560,00		560,00
03	Бланки строгой отчетности	030		2 434,00		2 434,00		3 033,00	1,00	3 034,00
04	Сомнительная задолженность, всего	040			685 244,98	685 244,98			685 244,98	685 244,98
	в том числе:									
05	Материальные ценности, оплаченные по централизованному снабжению	050								
06	Задолженность учащихся и студентов за невозвращенные материальные ценности	060								
07	Награды, призы, кубки и ценные подарки, сувениры	070								
08	Путевки неоплаченные	080								
09	Запасные части к транспортным средствам, выданные взамен изношенных	090		63 500,00	168 816,00	232 316,00		71 500,00	176 166,00	247 666,00
10	Обеспечение исполнения обязательств, всего	100								
	в том числе: задаток	101								
	залог	102								
	банковская гарантия	103								
	поручительство	104								
	иное обеспечение	105								
12	Спецоборудование для выполнения научно-исследовательских работ по договорам с заказчиками	120								

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.2

Номер забалансового счета	Наименование забалансового счета, показателя	Код строки	На начало года				На конец отчетного периода			
			деятельность с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого	деятельности с целевыми средствами	деятельность по государственному заданию	приносящая доход деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
13	Экспериментальные устройства	130								
15	Расчетные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на счете государственного (муниципального) учреждения	150								
16	Переплата пенсий и пособий вследствие неправильного применения законодательства о пенсиях и пособиях, счетных ошибок	160								
17	Поступления денежных средств, всего	170					26 770 942,53	131 062 931,26	23 190 197,39	181 024 071,18
	в том числе:									
	доходы	171					26 754 526,53	130 972 600,00	23 190 197,39	180 917 323,92
	расходы	172					16 416,00	90 331,26		106 747,26
	источники финансирования дефицита	173								
18	Выбытия денежных средств, всего	180					25 664 147,18	133 971 259,07	20 048 403,20	179 683 809,45
	в том числе:									
	доходы	181					666 508,33			666 508,33
	расходы	182					24 997 638,85	133 971 259,07	20 048 403,20	179 017 301,12
	источники финансирования дефицита	183								
20	Задолженность, неустребованная кредиторами, всего	200			72 739,75	72 739,75			72 739,75	72 739,75
	в том числе:									
21	Основные средства в эксплуатации	210		9 362 532,88	1 721 570,53	11 084 103,41		9 875 004,08	1 644 041,14	11 519 045,22
22	Материальные ценности, полученные по централизованному снабжению	220								
23	Периодические издания для пользования	230			1 470,50	1 470,50			1 470,50	1 470,50
24	Нефинансовые активы, переданные в доверительное управление	240								
25	Имущество, переданное в возмездное пользование (аренду)	250		14 577 562,02		14 577 562,02		14 577 562,02		14 577 562,02
26	Имущество, переданное в безвозмездное пользование	260								
27	Материальные ценности, выданные в личное пользование работникам (сотрудникам)	270								

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Наименование показателя	Код строки	Код аналитики	Деятельность с целевыми средствами	Деятельность по государственному заданию	Приносящая доход деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<i>Прочие доходы</i>	100	180	-	-	-	-
в том числе						
<i>Безвозмездные недежные поступления в сектор государственного управления</i>	110	190	-	-	179 095,20	179 095,20
в том числе						
Безвозмездные неденежные поступления текущего характера от организаций (за исключением сектора государственного управления и организаций государственного сектора)		192	-	-	147 640,00	147 640,00
Прочие неденежные безвозмездные поступления		199	-	-	31 455,20	31 455,20
Расходы (стр. 160+стр. 170+стр. 190+стр. 210+ стр. 230+стр. 240+стр. 250+стр. 260+стр. 270)	150	200	54 771 825,46	155 076 241,18	16 774 060,47	226 622 127,11
<i>Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда</i>	160	210	657 042,99	88 414 111,48	4 190 477,38	93 261 631,85
в том числе						
Заработная плата		211	505 275,03	65 722 275,20	3 149 554,68	69 377 104,91
Прочие несоциальные выплаты персоналу в денежной форме		212	-	9 000,00	-	9 000,00
Начисления на выплаты по оплате труда		213	151 767,96	22 682 836,28	1 040 922,70	23 875 526,94
<i>Оплата работ, услуг</i>	170	220	40 387 267,80	27 728 535,80	7 626 761,42	75 742 565,02
в том числе						
Услуги связи		221	-	616 690,14	750,00	617 440,14
Транспортные услуги		222	23 973,80	89 226,11	4 890,00	118 089,91
Коммунальные услуги		223	-	11 508 242,47	4 287 532,07	15 795 774,54
Арендная плата за пользование имуществом (за исключением земельных участков и других обособленных природных объектов)		224	-	329 700,00	370 000,00	699 700,00
Работы, услуги по содержанию имущества		225	30 084 180,49	1 811 642,96	366 975,34	32 262 798,79
Прочие работы, услуги		226	10 279 113,51	13 288 996,52	2 596 614,01	26 164 724,04
Страхование		227	-	84 037,60	-	84 037,60
<i>Обслуживание долговых обязательств</i>	190	230	-	-	-	-
в том числе						

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Наименование показателя	Код строки	Код аналитики	Деятельность с целевыми средствами	Деятельность по государственному заданию	Приносящая доход деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<i>Безвозмездные перечисления текущего характера организациям</i>	210	240	-	-	3 271 021,17	3 271 021,17
в том числе						
Безвозмездные перечисления государственным (муниципальным) бюджетным и автономным учреждениям		241	-	-	3 271 021,17	3 271 021,17
<i>Безвозмездные перечисления бюджетам</i>	230	250	-	-	-	-
в том числе						
<i>Социальное обеспечение</i>	240	260	7 993 353,25	9 326 424,92	568 362,33	17 888 140,50
в том числе						
Пособия по социальной помощи населению в денежной форме		262	7 993 353,25	-	36 550,00	8 029 903,25
Пенсии, пособия, выплачиваемые работодателями, нанимателями бывшим работникам		264	-	-	20 000,00	20 000,00
Социальные пособия и компенсации персоналу в денежной форме		266	-	9 326 424,92	511 812,33	9 838 237,25
<i>Расходы по операциям с активами</i>	250	270	2 796 001,42	29 451 236,36	1 041 687,35	33 288 925,13
в том числе						
Амортизация		271	-	25 560 881,77	191 420,86	25 752 302,63
Расходование материальных запасов		272	2 796 001,42	3 890 354,59	850 266,49	7 536 622,50
<i>Безвозмездные перечисления капитального характера организациям</i>	260	280	-	-	-	-
в том числе						
<i>Прочие расходы</i>	270	290	2 938 160,00	155 932,62	75 750,82	3 169 843,44
в том числе:						
Налоги, пошлины и сборы		291	-	155 932,62	-	155 932,62
Штрафы за нарушение законодательства о налогах и сборах, законодательства о страховых взносах		292	-	-	5 062,19	5 062,19
Штрафы за нарушение законодательства о закупках и нарушение условий контрактов (договоров)		293	-	-	688,63	688,63
Иные выплаты текущего характера физическим лицам		296	2 938 160,00	-	70 000,00	3 008 160,00
Чистый операционный результат (стр. 301–стр. 302); (стр. 310+стр. 410)	300		27 066 193,72	-29 018 540,77	2 719 806,70	767 459,65

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Наименование показателя	Код строки	Код аналитики	Деятельность с целевыми средствами	Деятельность по государственному заданию	Приносящая доход деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<i>Операционный результат до налогообложения (стр. 010–стр. 150)</i>	301		27 066 193,72	-29 018 540,77	2 719 806,70	767 459,65
Операции с нефинансовыми активами (стр. 320+стр. 330+стр. 350+стр. 360+стр. 370+стр. 380+стр. 390+стр. 400)	310		-1 303 866,44	-16 197 208,04	-2 585 056,79	-20 086 131,27
<i>Чистое поступление основных средств</i>	320		-	-17 892 842,25	520 661,34	-17 372 180,91
в том числе:						
увеличение стоимости основных средств	321	310	5 958 172,65	7 657 539,52	712 082,20	14 327 794,37
уменьшение стоимости основных средств	322	41X	5 958 172,65	25 550 381,77	191 420,86	31 699 975,28
в том числе:						
увеличение стоимости нематериальных активов	331	320	-	5 550,00	-	5 550,00
уменьшение стоимости нематериальных активов	332	42X	-	5 550,00	-	5 550,00
<i>Чистое поступление материальных запасов</i>	360		-1 390 266,44	1 123 554,62	165 303,04	-101 408,78
в том числе:						
увеличение стоимости материальных запасов	361	340	1 405 734,98	5 025 908,21	1 020 852,53	7 452 495,72
из них:						
уменьшение стоимости материальных запасов	362	440	2 796 001,42	3 902 353,59	855 549,49	7 553 904,50
из них:						
<i>Чистое поступление прав пользования</i>	370		86 400,00	208 260,00	-	294 660,00
в том числе:						
увеличение стоимости прав пользования	371	35X	172 800,00	218 160,00	-	390 960,00
уменьшение стоимости прав пользования	372	45X	86 400,00	9 900,00	-	96 300,00
	Код строки	Код аналитики	Деятельность с целевыми средствами	Деятельность по государственному заданию	Приносящая доход деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
в том числе:						
увеличение затрат	391	х	9 120 797,09	217 662 848,21	15 291 705,57	242 075 350,87
уменьшение затрат	392	х	9 120 797,09	217 662 848,21	15 291 705,57	242 075 350,87
<i>Чистое изменение расходов будущих периодов</i>	400	х	-	363 819,59	-3 271 021,17	-2 907 201,58

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Наименование показателя	Код строки	Код аналитики	Деятельность с целевыми средствами	Деятельность по государственному заданию	Приносящая доход деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Операции с финансовыми активами и обязательствами (стр. 420–стр. 510)	410		28 370 060,16	-12 821 332,73	5 304 863,49	20 853 590,92
Операции с финансовыми активами (стр. 430+стр. 440+стр. 450+стр. 460+стр. 470+стр. 480)	420		23 431 424,45	248 864 663,10	1 504 146,97	273 800 234,52
<i>Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов</i>	430		-203 581,16	-2 301 401,97	1 034 658,98	-1 470 324,15
в том числе:						
поступление денежных средств и их эквивалентов	431	510	60 112 426,91	130 103 490,00	18 250 962,29	208 466 879,20
выбытие денежных средств и их эквивалентов	432	610	60 316 008,07	132 404 891,97	17 216 303,31	209 937 203,35
<i>Чистое увеличение дебиторской задолженности</i>	480		23 635 005,61	251 166 065,07	469 487,99	275 270 558,67
в том числе:						
увеличение дебиторской задолженности	481	560	94 001 914,11	396 570 106,84	18 000 739,16	508 572 760,11
уменьшение дебиторской задолженности	482	660	70 366 908,50	145 404 041,77	17 531 251,17	233 302 201,44
в том числе:						
увеличение прочей кредиторской задолженности	541	730	60 069 531,20	146 245 292,56	15 909 324,89	222 224 148,65
уменьшение прочей кредиторской задолженности	542	830	65 774 948,31	141 100 394,21	15 915 811,73	222 791 154,25
<i>Чистое изменение доходов будущих периодов</i>	550	x	766 781,40	254 638 200,00	-3 287 021,17	252 117 960,23
<i>Чистое изменение резервов предстоящих расходов</i>	560	x	-	1 902 897,48	-507 208,51	1 395 688,97

 **ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**
 Сертификат: 5FCCF4E3C34807D6412D8326F66FEA8A11480741
 Издатель: Еременко Юлия Валерьевна
 Действителен: с 25.01.2021 по 25.01.2022
 Дата подписи: 17.02.2022 09:45:50

 **ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**
 Сертификат: 5BF72C30B9A411FBA8745D63A95C65DFE26A31C2
 Издатель: Колотова Татьяна Леонидовна
 Действителен: с 16.01.2021 по 16.07.2022
 Дата подписи: 17.02.2022 09:43:05

Руководитель _____ Еременко Юлия Валерьевна _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

Централизованная бухгалтерия

(наименование, ОГРН, ИНН, КПП, местонахождение)

Руководитель _____

Продолжение Приложения Б

Учреждение **Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Ленинградской области «Всеволожский агропромышленный техникум»**

Обособленное подразделение

Учредитель

Наименование органа, осуществляющего полномочия учредителя

Периодичность: годовая

Единица измерения: руб.

КОДЫ
0503721
01.01.2022
00664674
4703010419
41612101

Таблица Б.2 - Отчёт о финансовых результатах ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум» на 1 января 2023 г.

Наименование показателя	Код строки	Код аналитики	Деятельность с целевыми средствами	Деятельность по государственному заданию	Приносящая доход деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Доходы (стр. 030+стр. 040+стр. 050+стр. 060+стр. 070+стр. 090+стр. 100+стр. 110)	010	100	25 645 590,36	130 913 328,15	27 053 671,48	183 612 589,99
<i>Доходы от собственности</i>	030	120	-	-	-	-
в том числе:						
<i>Доходы от услуг (работ), компенсаций затрат</i>	040	130	-	130 969 500,00	27 046 247,48	158 015 747,48
в том числе:						
Доходы от оказания платных услуг (работ)		131	-	130 969 500,00	22 003 208,82	152 972 708,82
Доходы от компенсации затрат		134	-	-	5 043 038,66	5 043 038,66
<i>Штрафы, пени, неустойки, возмещения ущерба</i>	050	140	-	-	-	-
в том числе:						
<i>Безвозмездные поступления текущего характера</i>	060	150	25 645 590,36	-	-	25 645 590,36
в том числе:						
Поступления текущего характера бюджетным и автономным учреждениям от сектора государственного управления		152	25 645 590,36	-	-	25 645 590,36

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.2

Наименование показателя	Код строки	Код аналитики	Деятельность с целевыми средствами	Деятельность по государственному заданию	Приносящая доход деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
В том числе						
Перечисления другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации		251	-	168,00	-	168,00
<i>Социальное обеспечение</i>	240	260	6 670 669,25	483 908,48	120 725,97	7 275 303,70
в том числе						
Пособия по социальной помощи населению в денежной форме		262	6 670 669,25	-	105 900,00	6 776 569,25
Пенсии, пособия, выплачиваемые работодателями, нанимателями бывшим работникам		264	-	3 184,68	-	3 184,68
Социальные пособия и компенсации персоналу в денежной форме		266	-	480 723,80	14 825,97	495 549,77
<i>Расходы по операциям с активами</i>	250	270	3 369 682,14	26 926 495,42	2 310 866,63	32 607 044,19
в том числе						
Амортизация		271	-	22 890 014,81	897 302,11	23 787 316,92
Расходование материальных запасов		272	3 369 682,14	3 985 480,61	1 413 564,52	8 768 727,27
Чрезвычайные расходы по операциям с активами		273	-	51 000,00	-	51 000,00
<i>Безвозмездные перечисления капитального характера организациям</i>	260	280	-	-	-	-
в том числе						
<i>Прочие расходы</i>	270	290	3 258 432,00	29 030,00	186 484,54	3 473 946,54
в том числе:						
Налоги, пошлины и сборы		291	-	29 030,00	32 275,00	61 305,00
Штрафы за нарушение законодательства о налогах и сборах, законодательства о страховых взносах		292	-	-	6 696,76	6 696,76
Штрафы за нарушение законодательства о закупках и нарушение условий контрактов (договоров)		293	-	-	4 713,78	4 713,78
Другие экономические санкции		295	-	-	142 799,00	142 799,00
Иные выплаты текущего характера физическим лицам		296	3 258 432,00	-	-	3 258 432,00
Чистый операционный результат (стр. 301–стр. 302); (стр. 310+стр. 410)	300		3 338 036,77	-25 551 451,77	8 194 351,90	-14 019 063,10
<i>Операционный результат до налогообложения (стр. 010–стр. 150)</i>	301		3 338 036,77	-25 551 451,77	8 194 351,90	-14 019 063,10
Операции с нефинансовыми активами (стр. 320+стр. 330+стр. 350+стр. 360+стр. 370+стр. 380+стр. 390+стр. 400)	310		-1 173 608,21	-18 295 034,86	-16 140,77	-19 484 783,84

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.2

Наименование показателя	Код строки	Код аналитики	Деятельность с целевыми средствами	Деятельность по государственному заданию	Приносящая доход деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<i>Чистое поступление основных средств</i>	320			-17 860 698,32	-173 656,48	-18 034 354,80
в том числе:						
увеличение стоимости основных средств	321	310	3 885 939,37	12 461 162,93	726 592,63	17 073 694,93
уменьшение стоимости основных средств	322	41X	3 885 939,37	30 321 861,25	900 249,11	35 108 049,73
<i>Чистое поступление материальных запасов</i>	360		-1 173 608,21	-193 221,74	111 603,61	-1 255 226,34
в том числе:						
увеличение стоимости материальных запасов	361	340	2 519 239,54	3 809 845,29	1 536 887,17	7 865 972,00
из них:						
уменьшение стоимости материальных запасов	362	440	3 692 847,75	4 003 067,03	1 425 283,56	9 121 198,34
из них:						
<i>Чистое изменение затрат на изготовление готовой продукции (работ, услуг)</i>	390				23,00	23,00
в том числе:						
увеличение затрат	391	x	4 149 999,03	212 304 007,28	20 835 615,75	237 289 622,06
уменьшение затрат	392	x	4 149 999,03	212 304 007,28	20 835 592,75	237 289 599,06
<i>Чистое изменение расходов будущих периодов</i>	400	x		-241 114,80	45 889,10	-195 225,70
Операции с финансовыми активами и обязательствами (стр. 420–стр. 510)	410		4 511 644,98	-7 256 416,91	8 210 492,67	5 465 720,74
Операции с финансовыми активами (стр. 430+стр. 440+стр. 450+стр. 460+стр. 470+стр. 480)	420		-17 872 532,16	4 578 279,78	26 497 559,22	13 203 306,84
<i>Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов</i>	430		1 106 795,35	-2 908 327,81	3 141 794,19	1 340 261,73
в том числе:						
поступление денежных средств и их эквивалентов	431	510	27 108 194,25	131 209 041,79	26 159 510,18	184 476 746,22
выбытие денежных средств и их эквивалентов	432	610	26 001 398,90	134 117 369,60	23 017 715,99	183 136 484,49
<i>Чистое увеличение дебиторской задолженности</i>	480		-18 979 327,51	7 486 607,59	23 355 765,03	11 863 045,11
в том числе:						
увеличение дебиторской задолженности	481	560	33 847 914,42	146 842 999,39	56 623 850,75	237 314 764,56
уменьшение дебиторской задолженности	482	660	52 827 241,93	139 356 391,80	33 268 085,72	225 451 719,45

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.2

Наименование показателя	Код строки	Код аналитики	Деятельность с целевыми средствами	Деятельность по государственному заданию	Приносящая доход деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Операции с обязательствами (стр. 520+стр. 530+стр. 540+стр. 550+стр. 560)	510		-22 384 177,14	11 834 696,69	18 287 066,55	7 737 586,10
<i>Чистое увеличение прочей кредиторской задолженности</i>	540		-2 296 287,74	3 911 152,30	-793 299,15	821 565,41
в том числе:						
увеличение прочей кредиторской задолженности	541	730	28 183 899,16	148 258 695,11	21 325 143,78	197 767 738,05
уменьшение прочей кредиторской задолженности	542	830	30 480 186,90	144 347 542,81	22 118 442,93	196 946 172,64
<i>Чистое изменение доходов будущих периодов</i>	550	x	-20 087 889,40	8 255 520,00	19 074 671,77	7 242 302,37
<i>Чистое изменение резервов предстоящих расходов</i>	560	x	-	-331 975,61	5 693,93	-326 281,68



Руководитель _____ Ю.В. Еременко
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Централизованная бухгалтерия _____
(наименование, ОГРН, ИНН, КПП, местонахождение)

Руководитель _____
(уполномоченное лицо) _____ должность _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Демкова Наталья Николаевна _____ 921 988 33 43, 9883343@mail.ru
(подпись) (расшифровка подписи) (телефон, e-м)

Приложение В
Структура управляющей системы ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»

Таблица В.1 – Организационная структура управления ГАПОУ ЛО «Всеволожский агропромышленный техникум»

