

Шарапова Наталья Владимировна

Уральский государственный экономический университет

Пинженина Светлана Олеговна

Уральский государственный экономический университет

Шарапов Юрий Владимирович

Уральский государственный экономический университет.

Цели, методы и информационная база анализа и аудита бухгалтерского баланса в условиях оказания медицинских услуг

Аннотация. В статье авторами рассмотрены вопросы анализа бухгалтерского баланса, адаптированные с методическими инструментами и составом информационной базы, необходимой для эффективного анализа и аудита бухгалтерского баланса. Отмечено применение информационной базы для анализа, использование управленческой отчетности, оценка состояния внутреннего контроля за формированием балансовых показателей. Приведены методы анализа и аудита бухгалтерского баланса медицинского учреждения, включающего анализ структуры нефинансовых и финансовых активов и обязательств; применение коэффициентов: текущей ликвидности, автономии, оборачиваемости. Рассмотрены виды анализа: сравнительный, трендовый, факторный. Приведены методы аудита баланса, носящие процедурный и доказательный характер, такие как инспектирование, наблюдение, мониторинг процесса выполнения учетных или контрольных процедур. Отмечено, что цели анализа и аудита в медицинском учреждении варьируются от оценки чисто финансовой состоятельности до проверки социально-экономической эффективности доверенных государственных ресурсов.

Ключевые слова: анализ, аудит, бухгалтерский баланс, отчетность.

Sharapova Natalya Vladimirovna

Ural State University of Economics

Pinzhenina Svetlana Olegovna

Ural State University of Economics

Sharapov Yuri Vladimirovich

Ural State University of Economics

Objectives, methods and information base for analysis and audit of the balance sheet in the context of providing medical services

Abstract. In this article, the authors examine balance sheet analysis issues adapted to the methodological tools and composition of the information base necessary for effective balance sheet analysis and audit. The article highlights the use of an information base for analysis, the use of management reporting, and an assessment of the state of internal control over the formation of balance sheet indicators. Methods for analyzing and auditing the balance sheet of a medical institution are presented, including an analysis of the structure of non-financial and financial assets and liabilities; the use of coefficients: current liquidity, autonomy, turnover. The following types of analysis are considered: comparative, trend, and factor. Balance sheet audit methods of a procedural and evidentiary nature are presented, such as inspection, observation, and monitoring of the process of implementing accounting or control procedures. It is noted that the objectives of analysis and audit in a medical institution vary from an assessment of purely financial solvency to an audit of the socio-economic efficiency of entrusted public resources.

Keywords: analysis, audit, balance sheet, reporting

Деятельность организаций в медицинском направлении, особенно созданных государством, представляют собой сложную связь социальной миссии и экономически-хозяйственной деятельности, осуществляемую в условиях жесткого нормативного регулирования и ограниченности ресурсов. В данном контексте бухгалтерский баланс медицинского учреждения перестает быть чисто финансовым документом, превращаясь во всеобъемлющий отчет об управлении доверенными ему общественными благами: здоровьем населения, бюджетными средствами и дорогостоящим медицинским оборудованием. Но баланс как самостоятельный элемент, который дает понять имущественное состояние организации на отчетную дату, не способен дать всестороннюю оценку. Только конкретно направленный анализ, подкрепленный независимыми аудиторскими процедурами, позволяет преобразовать его данные в практические рекомендации для контроля, управления и стратегического планирования. В исследовании подробно изложены конкретные цели, адаптированные методическими инструментами и состав информационной базы, необходимой для эффективного анализа и аудита бухгалтерского баланса в контексте системы медицинских услуг, где финансовые показатели неразрывно связаны с показателями качества и объема медицинской помощи.

На формирование целей анализа баланса медицинского учреждения влияют две ключевые группы заинтересованных сторон: внешние (государство в лице учредителя и регулирующих органов, страховые компании, общественность) и внутренние (руководство и руководители учреждения). [1] Эти цели дополняют друг друга, но имеют различные акценты.

Целями анализа бухгалтерского баланса являются:

- оценка финансовой стабильности и непрерывности деятельности. Это основная цель. Аналитик должен определить, располагает ли учреждение достаточными финансовыми ресурсами для бесперебойного выполнения государственного задания и предоставления платных услуг. Из вышесказанного можно сформулировать следующие вопросы, для реализации цели: способно ли учреждение своевременно оплачивать счета за лекарства и оборудования поставщикам, выплачивать заработную плату, обслуживать свои обязательства? Достаточен ли уровень собственных оборотных средств? Анализ направлен на выявление рисков дефицита кассовых разрывов и критической зависимости от текущего бюджетного финансирования.

- оценка эффективности использования государственного (муниципального) имущества и бюджетных средств. [2] Баланс является первичным источником данных для ответа на вопрос: насколько эффективно и по назначению используются нефинансовые активы (здания, медицинское оборудование) и выделенные финансовые ресурсы учреждения? Цель - выявление неэффективно используемого имущества, оценка его износа, анализ соответствия структуры активов профилю и объему медицинской деятельности.

- определение степени выполнения финансового плана (бюджета) и выявление отклонений. Анализ баланса во времени (сравнение сальдо на начало и конец периода) в сочетании с данными об исполнении бюджета позволяет оценить степень соответствия фактических результатов деятельности плановым показателям по статьям доходов и расходов. Цель состоит в том, чтобы – определить причины перерасхода или экономии по статьям (например, на медикаменты или продукты питания), что служит основой для корректировки будущего финансового планирования и обоснования заявок на финансирование.

- анализ структуры источников финансирования и оценка финансовой автономии. [3] Важная цель – определить долю бюджетного финансирования (субсидии на выполнение государственного контракта, на иные цели) в общих источниках и динамики выручки от приносящей доход деятельности (ПДД). Увеличение доли ПДД может свидетельствовать о растущей независимости учреждения и расширении спектра его услуг,

в то время как чрезмерная зависимость от бюджетных ассигнований свидетельствует на уязвимости.

- оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности. Для медицинского учреждения это важная цель.

В ходе проведения анализа аналитик должен оценить:

- дебиторскую задолженность. Ее структуру (задолженность территориальных фондов ОМС по обязательному страхованию, задолженность пациентов и юридических лиц по платным услугам, подотчетных лиц), сроки их возникновения и вероятность взыскания. Рост просроченной дебиторской задолженности по ОМС является сигналом системных проблем в расчетах с системой здравоохранения.

- кредиторскую задолженность. Структуру (поставщикам лекарств и материалов, в бюджет по налогам, по заработной плате) и сроки. Постоянный рост кредиторской задолженности, особенно перед поставщиками жизненно важных ресурсов, свидетельствует о глубоких финансовых трудностях и напрямую угрожает медицинскому процессу.

Информационную базу анализа, на основе которой проводится анализ организации составляет:

1. Официальная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

2. Управленческая отчетность и внутренние данные:

- Данные бухгалтерского учета: главная книга, оборотно-сальдовые ведомости, регистры аналитического учета по счетам.

- Отчеты о выполнении государственного задания (в натуральных и стоимостных показателях): число пролеченных пациентов, койко-дни, количество операций. Позволяет провести анализ эффективности (затраты на единицу объема услуг).

- Данные отдела закупок: планы-графики закупок, контракты.

- Данные о нормах расходов медикаментов и материалов.

- Внутренние приказы и распоряжения, учетная политика.

3. Нормативно-справочная информация:

- План финансово-хозяйственной деятельности (смета) учреждения.

- Государственное (муниципальное) задание.

- Отраслевые стандарты и нормативы оказания медицинской помощи.

- Тарифы на услуги в системе ОМС и утвержденные цены на платные услуги.

Далее рассмотрены цели аудита бухгалтерского баланса:

Аудит баланса медицинского учреждения преследует более формальные и контрольные цели, уделяя особое внимание на верности и законности.

а)- установление достоверности балансовых показателей во всех существенных отношениях – это и является основной целью аудита. [4] Аудитор проверяет, насколько данные баланса соответствуют фактическому положению дел: верно ли отражена стоимость и состояние нефинансовых активов (проведена ли инвентаризация), полностью ли отражены обязательства, правильно ли оценены запасы (лекарства, хозтовары). Особое внимание уделяется точному учету операций с целевыми средствами.

б)- подтверждение соответствия процедур бухгалтерского учета и отчетности законодательству Российской Федерации. Аудитор проверяет соблюдение:

- федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора; [5,6]

- инструкций по применению Единого плана счетов для госсектора;

- отраслевых методических рекомендаций Минздрава;

- нормативных актов, регулирующих учет медикаментов, медицинского оборудования, расчетов по ОМС и ДМС.

в)- проверка целевого и эффективного использования бюджетных средств и активов. Аудиторская проверка выходит за рамки формальной надежности и оценивает,

использовались ли выделенные субсидии строго в соответствии с утвержденными целями (например, средства на капитальный ремонт не использовались ли для закупки лекарств).

г)- оценка состояния внутреннего контроля за формированием балансовых показателей. [7] Аудитор изучает процессы учреждения для предотвращения искажения бухгалтерского учета: процедуры для проведения закупок, инвентаризации и процедуры для утверждения отчетности.

д)- выявление нарушений законодательства, хищения или нецелевого использования активов. В ходе проверки могут быть обнаружены признаки нарушений, которые должны быть отражены в аудиторском заключении и, в зависимости от тяжести, переданы в контролирующие и правоохранительные органы.

Таким образом, в то время как анализ направлен на оценку экономической ситуации и определение областей для повышения эффективности, аудит фокусируется на проверке законности, достоверности и подтверждения фактов. В совокупности эти два фактора обеспечивают всестороннюю и объективную оценку информации, представленной в балансе медицинского учреждения.

Следующим этапом необходимо рассмотреть методы анализа и аудита бухгалтерского баланса медицинского учреждения.

Методологическая основа балансового анализа в здравоохранении представляет собой сочетание классических финансовых методов и специализированных методик, адаптированных к специфике отрасли и требованиям учреждений государственного сектора.

Следующие методы анализа баланса применяются для анализа организаций:

1. Горизонтальный (временной) анализ. В данном анализе проводится сравнение каждой статьи баланса на конец периода с ее стоимостью на начало периода для выявления динамики, тенденций роста или сокращения.[8]

2. Вертикальный (структурный) анализ. Этот анализ позволяет определить удельный вес отдельных статей (групп статей) в общем итоге баланса (валюты баланса). Это позволяет оценить структуру активов и источников финансирования. Для медицинского учреждения критически важно проанализировать:

- Структуру нефинансовых активов: доля особо ценного движимого и недвижимого имущества.

- Структуру финансовых активов: доля дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию.

- Структуру обязательств: доля просроченной кредиторской задолженности.

3. Анализ коэффициентов. Проводится расчет относительных показателей, характеризующих различные аспекты финансового состояния. Для медицинских учреждений наиболее актуальными являются:

- Показатели ликвидности: Коэффициент текущей ликвидности – ключевой индикатор платежеспособности.

- Показатели финансовой устойчивости: Коэффициент автономии.

- Показатели деловой активности (оборачиваемости)

- Оборачиваемость товарно-материальных запасов, оборачиваемость дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию. Медленная оборачиваемость запасов может указывать на затоваривание или избыточные закупки лекарств.

Показатели состояния и эффективности использования активов: Коэффициент износа основных средств, фондоотдача (доход от ПДД / средняя стоимость ОС).

4. Сравнительный (пространственный) анализ. Сравнение балансовых показателей больницы с показателями других медицинских учреждений сопоставимого профиля и мощности (например, других детских клинических больниц в регионе). Это позволяет выявить конкурентные преимущества или пробелы.

5. Трендовый анализ. Построение трендов по ключевым балансовым показателям в течении 3-5 лет для прогнозирования их будущих значений и выявления долгосрочных тенденций (например, устойчивое снижение уровня собственных оборотных средств).

6. Факторный анализ. Детализация и оценка влияния отдельных факторов на изменение результата. Например, выявление причин изменения стоимости запасов: влияние роста цен на медикаменты или изменения объемов закупок.

Отметим и методы аудита баланса, которые носят более процедурный и доказательный характер.

1. Инспектирование (проверка записей, документов и материальных ценностей):

- Проверка первичных документов, на основании которых формируются статьи баланса (акты приема-передачи, счета-фактуры на фармацевтические препараты, договоры).

- Наблюдение за проведением инвентаризации или сверка ее результатов для подтверждения фактического наличия и состояния активов.

2. Мониторинг процесса выполнения учетных или контрольных процедур сотрудниками учреждения (например, процесса утверждения основных расходов).[9]

3. Получение письменной или устной информации от руководства, сотрудников бухгалтерии, материально ответственных лиц и третьих лиц (например, письменное подтверждение от страховой компании о сумме задолженности по обязательному медицинскому страхованию).

4. Получение прямого ответа от третьей стороны (дебитора, кредитора, банка) для подтверждения баланса по конкретной статье баланса.

5. Проверка точности арифметических расчетов в первичных документах, аналитических регистрах бухгалтерского учета, и самой форме отчетности.

6. Использование аналитических процедур на этапах планирования и завершения аудита. Они включают в себя сравнение показателей отчетности с данными предыдущих периодов, прогнозами и средними показателями по отрасли.

7. Выборочная проверка учетных регистров и документов для выявления нетипичных операций, которые могут указывать на ошибки или нарушения.

В среде медицинских услуг особое внимание во время проведения аудита уделяется проверке учета лекарств и материалов (точность оценки при списании, соответствие нормам потребления), учет расходов по программам ОМС и ДМС (полнота отражения доходов и дебиторской задолженности), и учет основных средств (точность присвоения к группе, начисления амортизации и признания дорогостоящего медицинского оборудования).

Информационной базой аудита в дополнение ко всей перечисленной выше информации аудитор использует специальные источники:

1. Учредительные и распорядительные документы учреждения: Устав, регистрационное свидетельство.

2. Документы системы внутреннего контроля: Положения об отделах, должностные инструкции (особенно главного бухгалтера, кассира, заведующего хозяйственной частью), приказы о назначении финансово-ответственных лиц, документооборот и графики инвентаризаций.

3. Первичные учетные документы (в полном объеме для выборочной проверки): Товарные накладные (ТОРГ-12), акты выполненных работ, кассовые чеки и выдачи, банковские выписки, путевые листы, таблицы учета рабочего времени, инвентаризационные отчеты.

4. Регистры учета: журналы операций, выписки, главная книга.

5. Договорная документация: Договоры поставки лекарственных средств и оборудования, аренды, коммунальных услуг, кредитные договоры, договоры с фондами ОМС на оказания и оплату медицинской помощи.

6. Акты предыдущих аудитов: Материалы внутреннего аудита, ревизий, проверок контрольно-счетных органов, налоговых органов.

7. Письменные разъяснения и подтверждения руководства учреждения (представления руководства).

8. Стандарты аудита и внутренние методы аудиторской фирмы.

Таким образом, анализ и аудит баланса медицинского учреждения является целенаправленным, методологически интенсивным процессом, основанным на комплексной информационной базе.

Его цели варьируются от оценки чисто финансовой состоятельности до проверки социально-экономической эффективности доверенных государственных ресурсов. Информационная база исследования неизбежно интегрирует финансовую отчетность с данными о результатах лечения и отраслевыми стандартами. Только такой комплексный подход позволяет сделать обоснованные выводы не только о стоимости детской клинической больницы, но и о том насколько эффективно, законно и устойчиво она выполняет свою высокую социальную миссию по защите здоровья детей, рационально управляя предоставленными ей ресурсами.

Список источников:

1 Надольская Н. А. Развитие методов анализа финансовой отчетности в оценке финансово- хозяйственной деятельности государственного (автономного) учреждения здравоохранения / Н. А. Надольская, О. А. Рыкалина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2025. – Т. 2, № 1(154). – С. 145-154. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2025.01.02.016. – EDN IFYZLY.

2 Кочинев Ю. Ю. Выбор контролируемых финансовых показателей в аналитических аудиторских процедурах / Ю. Ю. Кочинев, Е. Р. Антышева // Международный бухгалтерский учет. – 2024. – Т. 27, № 12(522). – С. 1392-1408. – DOI 10.24891/ia.27.12.1392. – EDN RLHCQQ.

3 Султанбекова З. М. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа / З. М. Султанбекова, М. И. Ташуков, Р. Ш. Джалилов // Актуальные вопросы современной экономики. – 2023. – № 12. – С. 898-902. – EDN IWUOER.

4 Аудиторская деятельность в Российской Федерации: финансовые, правовые и международные аспекты / Н. В. Шарапова, В. М. Шарапова, О. В. Мустафина [и др.]. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "КОЛ ЛОК", 2023. – 339 с. – ISBN 978-5-6046968-8-0. – EDN SSTKHV.

5 Саторова А. С. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности / А. С. Саторова, Н. В. Шарапова, В. А. Зова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2024. – № 12. – С. 427-430. – EDN WSCVGT.

6 Шарапов Ю. В. Анализ финансового состояния организации на основе бухгалтерского баланса / Ю. В. Шарапов, Н. А. у. Шахобиддинов, М. Х. у. Хикматиллахонов // сборник научных статей 2-й Международной научно-практической конференции, Курск, 22–24 мая 2025 года. – Курск: Закрытое акционерное общество "Университетская книга", 2025. – С. 245-248. – EDN AOTYOM.

7 Бабаева З. Ш. Теоретические и методологические аспекты организации бухгалтерского учета и аудита в условиях антикризисного управления / З. Ш. Бабаева // Научная матрица. – 2020. – № 2. – С. 18-22. – EDN CAGLZR.

8 Ковалев В. В. Анализ баланса / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. – Издание четвертое, переработанное и дополненное. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Проспект", 2023. – 912 с. – ISBN 978-5-392-39763-1. – EDN PAPNDU.

9 Мустафина О. В. Методика экспресс-анализа в системе мониторинга бухгалтерской (финансовой) отчетности / О. В. Мустафина, Н. И. Шаронов // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития: Материалы XVI Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 14 мая 2025 года. –

Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2025. – С. 69-72. – EDN OKYZZJ.

Сведения об авторах

Шарапова Наталья Владимировна, доктор экономических наук, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита, Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, Россия

Пинженина Светлана Олеговна, студент магистратуры, Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, Россия

Шарапов Юрий Владимирович, кандидат экономических наук, Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, Россия

Information about the authors

Sharapova Natalya Vladimirovna, Doctor of Economics, Head of the Accounting and Auditing Department, Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russia

Pinzhenina Svetlana Olegovna, Master's Student, Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russia

Sharapov Yuri Vladimirovich, Candidate of Economics, Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russia