

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)**

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

**Тарасовой Юлии Анатольевны**

**Тема работы: «Направления совершенствования финансового  
планирования деятельности медицинских учреждений»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ А. А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2025

## АВТОРЕФЕРАТ МАНИСТОРСКОЙ РАБОТЫ

**Введение.** Актуальность темы «Направления совершенствования финансового планирования деятельности медицинских учреждений» обусловлена тем, что в современных условиях функционирования здравоохранения вопрос совершенствования финансового планирования деятельности медицинских учреждений приобретает особую значимость. Система здравоохранения сталкивается с рядом вызовов, связанных с ограниченными финансовыми ресурсами, растущими требованиями к качеству медицинских услуг и необходимостью внедрения современных технологий. В этом контексте эффективное финансовое планирование становится не только ключевым инструментом устойчивого развития медицинских учреждений, но и важным фактором обеспечения доступности и качества медицинской помощи для населения.

Одной из главных причин актуальности данной темы является то, что финансовое планирование, ориентированное на оптимизацию использования ресурсов и выявление наиболее эффективных способов их распределения, становится критически важным для поддержания стабильной работы учреждений и повышения уровня оказания услуг.

Вторая причина – это рост требований к качеству медицинской помощи. Современные медицинские технологии требуют значительных финансовых вложений, а также регулярного обновления оборудования и программного обеспечения. Медицинские учреждения должны разрабатывать финансовые стратегии, которые позволят не только покрывать текущие расходы, но и инвестировать в инновационные технологии и обучение персонала. Планирование расходов и доходов в такой ситуации должно учитывать долгосрочные перспективы, что требует пересмотра подходов к финансовому управлению и повышению роли стратегического планирования.

Немаловажным аспектом является и активное развитие частных медицинских учреждений, что усиливает конкуренцию в сфере

здравоохранения. Частные клиники предлагают широкий спектр услуг на коммерческой основе, что требует от государственных учреждений повышения эффективности своей деятельности для сохранения конкурентоспособности. Финансовое планирование в таких условиях должно учитывать не только социальные задачи, но и необходимость повышения рентабельности и улучшения финансовых показателей.

Современные вызовы в области управления здравоохранением также связаны с изменениями в законодательстве, регулированием системы обязательного медицинского страхования (ОМС) и введением новых стандартов в области медицинской помощи. Финансовые службы медицинских учреждений сталкиваются с задачей адаптации своих планов к этим изменениям, что требует гибкости в планировании и разработки новых подходов к управлению финансами.

Таким образом, совершенствование финансового планирования в медицинских учреждениях необходимо для решения сразу нескольких ключевых задач: оптимизации использования финансовых ресурсов, обеспечения конкурентоспособности, улучшения качества оказываемых услуг и внедрения новых технологий. Внедрение более гибких и адаптивных подходов к планированию, а также разработка стратегий, учитывающих долгосрочные перспективы, становятся обязательными для успешного функционирования медицинских учреждений в условиях ограниченных ресурсов и растущих требований к медицинской помощи.

Объектом работы является ООО «Дентал Практис».

Предметом работы является финансовое планирование в сфере здравоохранения.

Целью работы является определение направлений совершенствования финансового планирования деятельности ООО «Дентал Практис».

Задачи:

- определить понятие и значение финансового планирования в сфере здравоохранения;

- выделить особенности финансового планирования в медицинских учреждениях различного типа;
- дать краткую характеристику организации ООО «Дентал Практис»;
- выполнить анализ финансового состояния;
- проанализировать особенности и проблемы текущих методик финансового планирования организации;
- проанализировать внедрение современных методов и инструментов финансового планирования;
- выделить рекомендации по оптимизации финансовых процессов и ресурсного обеспечения.

В выпускной квалификационной работе применялись следующие методы исследования: анализ, синтез, сравнение, обобщение, классификация, анализ документов, финансовый анализ.

В работе использовались труды следующих авторов: Акулова В. Б., Лукасевич И. Я., Морошкина В.А., Незамайкина В. Н., Ковалева В.В., Шеремета А.Д. и других.

Структура выпускной квалификационной работы включает введение, три главы, заключение, список литературы.

Финансовое планирование является ключевым элементом управления финансами организации, и его важность подчёркивается в трудах различных авторов.

В работе рассмотрены взгляды на финансовое планирование двух признанных российских экспертов в области финансового менеджмента – Ковалева В.В. и Шеремета А.Д., которые сходятся во мнении, что финансовое планирование должно быть основано на системном и интегрированном подходе, а также учитывать риски и изменения внешней среды. Важность бюджетирования, контроля и анализа финансовых показателей также подчёркивается в трудах обоих учёных. Однако подход Ковалева В.В. более сосредоточен на стратегическом аспекте планирования и

управлении рисками, в то время как Шеремет А.Д. делает акцент на бюджетировании и контроле текущей финансовой деятельности.

Финансовое планирование играет ключевую роль в успешном управлении финансами компании. Ковалев акцентирует внимание на стратегическом подходе и необходимости гибкости в планировании, в то время как Шеремет А.Д. подчёркивает важность бюджетирования и контроля за исполнением финансовых планов. Оба подхода являются дополняющими и могут быть использованы для создания эффективной системы управления финансами в организациях.

Основная сущность финансового планирования раскрывается через его основные функции: прогнозирование финансовых потребностей, планирование доходов и расходов, контроль над выполнением финансовых планов и их корректировка.

Роль финансового планирования проявляется в некоторых аспектах. Оно позволяет организации более эффективно управлять своими ресурсами, также играет важную роль в обеспечении финансовой устойчивости, помогает организации достичь долгосрочных целей.

Таким образом, финансовое планирование – это сложный, но необходимый процесс, который определяет финансовую стратегию и тактику организации. Оно позволяет эффективно управлять ресурсами, обеспечивать финансовую устойчивость и минимизировать риски. Финансовое планирование не только помогает компании адаптироваться к изменениям, но и предоставляет ей возможность развиваться, достигая долгосрочных стратегических целей.

В работе была проанализирована медицинское учреждение ООО «Дентал Практис». Организация основана в 2009 году, основным видом деятельности являются стоматологические услуги.

Исходя из исследования организации, можно сделать вывод, что организация находится в неустойчиво финансовом положении и в зоне вероятности банкротства.

ООО «Дентал Практис» расположено в городе Саратов. Основным видом деятельности является стоматологическая практика, зарегистрировано 11 дополнительных видов деятельности.

Активы на 31.12.2023 характеризуются соотношением: 39,8% внеоборотных активов и 60,2% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 151 тыс. руб. (на 69,3%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 194,4%. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем. Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – 147 тыс. руб. (70,7%);
- финансовые и другие оборотные активы – 57 тыс. руб. (27,4%).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 116 тыс. руб. (76,8%);
- капитал и резервы – 35 тыс. руб. (23,2%).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «запасы» в активе (-57 тыс. руб.).

На 31.12.2023 собственный капитал организации равнялся 53 тыс. руб., что намного (на 194,4%) больше, чем по состоянию на 31.12.2022.

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 194,4% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

Поскольку на 31 декабря 2023 г. наблюдается недостаток собственных

оборотных средств, рассчитанных по всем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное.

По данным «Отчета о финансовых результатах» за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 110 тыс. руб., что равняется 4,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 24 тыс. руб., или на 17,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 140 и 164 тыс. руб. соответственно). При этом следует отметить, что в процентном отношении изменение расходов (+6,8%) опережает изменение выручки (+5,5%).

Значение коэффициента восстановления платежеспособности (0,25) указывает на отсутствие в ближайшее время реальной возможности восстановить нормальную платежеспособность. При этом необходимо отметить, что данные показатели неудовлетворительной структуры баланса являются достаточно строгими, поэтому выводы на их основе следует делать лишь в совокупности с другими показателями финансового положения организации. Кроме того, в расчете не учитывается отраслевая специфика.

По результатам расчетов значение Z-счета на 31 декабря 2023 г. составило 0,07. Такое значение показателя говорит о высокой вероятности банкротства.

Финансовое планирование в ООО «Дентал Практис» – это многогранный процесс, который охватывает управление доходами, контроль расходов, стратегические инвестиции, снижение рисков и регулярную оценку эффективности. Устанавливая четкие финансовые цели, отслеживая денежный поток и оптимизируя ресурсы, ООО «Дентал Практис» может достичь устойчивого роста, предоставляя при этом высококачественную помощь своим пациентам.

Ключевыми результатами анализа финансового планирования ООО «Дентал Практис» является необходимость выработки направлений совершенствования.

Для успешной работы ООО «Дентал Практис» необходимо комплексное финансовое планирование, включающее постановку четких финансовых целей, анализ текущего финансового состояния, прогнозирование доходов и расходов, контроль затрат и стратегическое управление капитальными вложениями с учетом специфики стоматологической отрасли (колебания спроса, высокие операционные расходы, быстрый технологический прогресс).

Успешное финансовое планирование для стоматологической клиники «Дентал Практис» включает приоритетные инвестиции в современное оборудование с учетом окупаемости и управление рисками (страхование, резервный фонд) для обеспечения долгосрочной финансовой стабильности и роста, требуя при этом постоянного мониторинга и адаптации к изменениям.

Для финансового успеха ООО «Дентал Практис» необходимо контролировать расходы (сокращая излишки и оптимизируя закупки), эффективно использовать технологии для анализа ключевых показателей (KPI) и инвестировать в целевой маркетинг для привлечения пациентов и роста доходов.

ООО «Дентал Практис» может дополнительно улучшить свое финансовое планирование, используя специализированное финансовое программное обеспечение, разработанное для сферы здравоохранения и стоматологии.

В Российской Федерации разработан ряд программ для финансового планирования, учета и управления в медицинской и стоматологической сферах. Эти программы учитывают особенности российского законодательства и помогают клиникам управлять бюджетом, автоматизировать финансовые операции и работать с данными пациентов. В ВКР подробно рассмотрены некоторые из популярных российских программ.

Преимущества использования российских программ для финансового планирования, учета и управления в медицинской и стоматологической сферах:

- соответствие нормативных требованиям – все перечисленные программы учитывают требования российского законодательства, что особенно важно при работе с медицинскими данными и при бухгалтерском учете;

- локальная поддержка и адаптация – российские разработчики предоставляют адаптационные решения для местного рынка, которые легче интегрировать в клиники;

- интеграция с системами учета – большинство программ интегрируется с 1С и другими популярными бухгалтерскими системами, что упрощает ведение учета и получение отчетности;

- поддержка страховых выплат – программы облегчают работу с ДМС (добровольное медицинское страхование) и государственными медицинскими страховками, что упрощает финансовые операции.

Итак, российское программное обеспечение для финансового планирования помогает клиникам эффективно управлять доходами, расходами, учитывать специфику работы с пациентами и повышать рентабельность даже в условиях высокой конкуренции.

Одним из наиболее перспективных направлений совершенствования финансового планирования в ООО «Дентал Практис» может стать внедрение интеллектуальной системы оптимизации платежного календаря. Данная технология позволит повысить финансовую устойчивость компании, минимизировать кассовые разрывы и обеспечить стратегический контроль за расходами.

Оптимизация платежного календаря предполагает автоматизированное планирование всех финансовых потоков с учетом сезонности, графика поступлений от пациентов и обязательств перед контрагентами. В основе новой технологии лежит интеграция современных цифровых решений, таких

как искусственный интеллект, машинное обучение и облачные вычисления. Это позволит в режиме реального времени анализировать финансовые показатели, прогнозировать будущие платежи и предлагать оптимальные сценарии распределения денежных средств.

Ключевые преимущества:

- способность адаптироваться к изменениям в финансовом положении компании;
- автоматическая сверка расчетов с поставщиками, налоговыми органами и сотрудниками;
- возможность интеграции с банковскими сервисами (позволяем осуществлять автоматические платежи и управлять ликвидностью компании в режиме онлайн).

Внедрение новой технологии также поможет минимизировать человеческий фактор в финансовом управлении. Исключается вероятность ошибок, связанных с забывчивостью или неправильными расчетами. Все операции будут выполняться автоматически, а персонал сможет сосредоточиться на стратегическом планировании, а не на рутинных задачах.

Таким образом, внедрение интеллектуальной системы оптимизации платежного календаря в ООО «Дентал Практис» позволит не только усовершенствовать финансовое планирование, но и повысить конкурентоспособность компании.

Также рассмотрим следующие варианты по внедрению автоматизированной системы «1С: Финансовое планирование» и выполнение функций по работе с ней начальнику ФЭО.

1 вариант: «Внедрение «1С: Финансовое планирование» и выполнение функций по работе с ней начальнику ФЭО».

2 вариант: «Внедрение «1С: Финансовое планирование» и привлечение экономиста-аналитика на аутсорсинг».

Инвестиционные затраты по обоим мероприятиям схожи, но эксплуатационные значительно отличаются. По предоставленным данным были произведены расчеты по сроку окупаемости мероприятия.

В работе на основании проведенного исследования сделан ряд выводов и обобщений.

Финансовое планирование – это сложный, но необходимый процесс, который определяет финансовую стратегию и тактику организации. Оно позволяет эффективно управлять ресурсами, обеспечивать финансовую устойчивость и минимизировать риски. Финансовое планирование не только помогает компании адаптироваться к изменениям, но и предоставляет ей возможность развиваться, достигая долгосрочных стратегических целей.

Финансовое планирование в здравоохранении играет важную роль в обеспечении устойчивого развития системы, поддержании качества медицинских услуг и рациональном использовании ресурсов. Оно помогает создать условия для повышения доступности медицинской помощи и способствует внедрению инновационных решений, улучшая общий уровень здравоохранения в стране.

Финансовое планирование в медицинских учреждениях различного типа в РФ имеет свои уникальные особенности в зависимости от источников финансирования, организационно-правовой формы и специфики предоставляемых услуг. Государственные и муниципальные учреждения ориентированы на выполнение социальных обязательств и соблюдение государственных стандартов, тогда как частные и специализированные медицинские организации стремятся к рентабельности, развитию и внедрению инноваций.