

Роль Совета попечителей
в надзоре
за финансовой деятельностью



Legal Notice and Terms of Use

Информация, содержащаяся в данной презентации предоставляется только в некоммерческих образовательных целях и не предназначена для использования в качестве юридической консультации. Данный материал не может быть использован или переформулирован в каких-либо коммерческих целях; он также не может быть опубликован каким-либо лицом или учреждением, помимо официального организационного подразделения Церкви Христиан Адвентистов седьмого дня ® при наличии предварительного письменного разрешения от Университета Лома Линда. В соответствии с вышеизложенными условиями, разрешение на копирование или использование этих слайдов исключительно для некоммерческого использования в образовательных целях настоящим предоставляется после включения настоящего уведомления. Использование всей или любой части данной презентации означает принятие Пользователем настоящих условий.

2 функции Совета попечителей

1. Утверждение: Операционные бюджеты, капитальные бюджеты, не предусмотренные бюджетом статьи и планы по оптимизации (управлению оборотными средствами).
2. Мониторинг: Выполняются ли принятые решения? Финансовые отчеты, аудиты и отчеты работы Совета.

Часть 1

Утверждение

25 апреля, 2021

- Раздел 1: Обзор основных правил работы Совета.
- Раздел 2: Оперативные бюджеты.
- Раздел 3: Капитальный бюджет и утверждение статей, не предусмотренных бюджетом.
- Раздел 4. Роль Финансового комитета.
- Раздел 5: Практические примеры/
Вопросы и ответы.

Часть 2

Мониторинг

23 Мая 2021

- Раздел 1: Понимание Финансовой Отчетности.
- Раздел 2: Финансовые аудиты.
- Раздел 3: Практические примеры/
Вопросы и ответы.
- Планы по управлению оборотными средствами будут представлены в теме “Роль Совета попечителей в планировании”.

Цели обучения

Члены Совета должны обладать пониманием следующего:

1. Компоненты финансовой отчетности
2. Анализ финансовой отчетности
3. Причины проведения аудита
4. Потенциальные виды нарушений, выявленных в ходе аудита



Финансовые отчеты

Компоненты финансовой отчетности

- Балансовый отчет/Отчет о финансовом положении
- Отчет о прибылях и убытках/
Отчет о финансовой деятельности
- Отчет о движении денежных средств
- Пояснительные записки

Отчет о финансовом положении/Баланс

- Документ, отражающий состояние активов и пассивов, прошлых прибылей и убытков в конкретный момент времени.
- Формула составления баланса:
Для коммерческих организаций:
$$\text{Активы} = (\text{Обязательства} + \text{Собственный капитал акционеров})$$

Для некоммерческих организаций :
$$\text{Активы} = (\text{Обязательства} + \text{прошлые прибыли/убытки})$$

Отчет о прибылях и убытках/ Отчет о финансовой деятельности

- Представление результатов деятельности организации за определенный период.

Пояснительные записки

- Более подробно объясняют проводки в финансовом балансе и отчете о финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средств

- Позволяет оценить насколько хорошо организация обеспечила приток наличных средств для оплаты своих обязательств.

ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ ПЯТЬ УРОВНЕЙ

- УРОВЕНЬ 1: БОЛЬНИЦА
 - Отчет о финансовом положении
 - Отчет о финансовой деятельности
 - Оборотный капитал
 - Пояснительные записи
- УРОВЕНЬ 2: ОТДЕЛЫ (включая объемы)
- УРОВЕНЬ 3: ЛИНЕЙКИ УСЛУГ/ПРОДУКТОВ
- УРОВЕНЬ 4: ПЛАТЕЛЬЩИКИ
- УРОВЕНЬ 5: ПЛАТЕЛЬЩИК ПО ЛИНЕЙКЕ УСЛУГ/ПРОДУКТОВ

Финансовый анализ

Шаг 1: Подготовьте **полный** и **точный** финансовый отчет.

Шаг 2: Объясните различия.

Шаг 3: Сделайте сравнения.

Шаг 4: Определите проблему.

Шаг 5: Спросите себя: Что теперь?

Разбор учебной ситуации

- Проанализируйте следующий финансовый отчет больницы.
- Каковы основные проблемы, которые необходимо решить?
- Как бы вы их решили?

Шаг #1

Подготовьте полный
и точный финансовый отчет

Pursley Hospital

Balance Sheet as of Dec. 31, 2012

	Dec. 2012	Dec. 2011
Current Assets		
Cash and Bank (Note 1)	173,000	7,906,000
Investments (Note 2)	20,655,000	8,556,000
Accounts Receivable (Note 3)	71,559,000	64,762,000
Inventory	2,050,000	2,688,000
Total Current Assets	94,437,000	83,912,000
Property and Equipment	93,000,000	70,000,000
Total Assets	187,437,000	153,912,000
Current Liabilities		
Payables (Note 4)	6,314,000	7,153,710
Notes payable Current (Note 5)	10,720,000	4,620,000
Total Current Liabilities	17,034,000	11,773,710
Long Term Liabilities (Note 6)	40,866,000	17,230,000
Total Liabilities	57,900,000	29,003,710
Past Gains(Losses)	129,537,000	124,908,290
Fund Balance	187,437,000	153,912,000

Текущие оборотные активы:

Активы, которые могут быть проданы, потреблены или использованы в рамках стандартных бизнес-операций в течение одного года.

Текущие обязательства:

Суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев.

Pursley Hospital

Statement of Financial Activity

	Dec. 2012	Budget	Dec. 2011
Revenues			
Inpatient Revenue	14,676,000	29,578,000	31,296,000
Professional Fees	3,620,000	0	7,582,000
Outpatient Revenue	13,128,000	17,800,000	12,916,000
Donation Income	5,600	0	11,760
Investment Income	127,400	1,000,000	-284,000
Other Income	434,000	0	0
Total Revenues	31,991,000	48,378,000	51,521,760
Expenses			
Salaries and Wages	14,256,000	17,028,000	16,484,000
Contract Services	1,288,000	1,725,000	2,484,000
Outside Medical Providers	1,870,000	2,152,000	926,000
Food, Drugs, and Supplies	7,086,000	8,920,000	11,962,000
Administrative Expenses	1,268,000	1,186,000	1,248,000
Maintainance Expenses & Rent	632,000	620,000	702,000
Legal & Insurance	1,416,000	520,000	1,222,000
Depreciation	2,190,000	2,500,000	2,538,000
Charity/Discounts	1,706,000	750,000	1,792,000
Christmas Gifts	552	0	0
Utilities	791,200	1,076,000	1,214,000
Travel Expenses	87,400	0	82,500
Employee Medical	470,000	540,000	604,000
Retirement	278,000	708,000	58,298
Advertising	64,000	0	54,230
Interest	5,866,000	5,102,000	1,680,000
Security	354,000	480,000	438,000
Audit Fees	392,000	392,000	390,000
Total Expenses	40,015,152	43,699,000	43,879,028
Net Income(loss)	-8,024,152	4,679,000	7,642,732

Notes

Note 1: Cash and Bank

Cash On Hand	5,000	15,000
Bank/Checking Accounts	168,000	500,000
Interest Bearing Account	0	7,391,000
Total Cash and Bank	173,000	7,906,000

Note 2: Investments

Lending Agency Reserve	20,655,000	2,000,000
Other Investments	0	6,556,000
Total Investments	20,655,000	8,556,000

Note 3: Accounts Receivable

Employees	20,000	10,000
SDA Organizations	5,000	6,000
Government Health Insurance	71,534,000	64,746,000
Less: Allowance For Doubtful Accounts	0	0
Total Accounts Receivable	71,559,000	64,762,000

Note 4: Accounts Payables

Bank Overdraft	120,000	0
Trade Payables	6,194,000	7,153,710
Total Accounts Payable	6,314,000	7,153,710

Note 5: Notes Payable Current

Bank Loan	10,720,000	4,620,000
-----------	------------	-----------

Note 6: Long Term Liabilities

Bank Loan	40,866,000	17,230,000
-----------	------------	------------

Pursley Hospital Cash Flow Statement

	31-Dec-12
Net increase (Decrease) From Financial Activity	(8,024,152)
Adjustment to eliminate non-cash item	
Accumulated Depreciation	2,190,000
Decrease (Increase) in Accounts Receivable	(6,797,000)
Decrease (Increase) in Inventories	638,000
Increase (Decrease) in Accounts Payable	839,710
Increase (Decrease) in Notes Payable	0
Net increase (Decrease) in Cash	(11,153,442)
Cash at the Beginning of the Year	11,326,442
Cash at the End of Dec. 31, 2012	173,000

Шаг #2.

- **Объясните различия**

Pursley Hospital

Balance Sheet as of Dec. 31, 2012

	Dec. 2012	Dec. 2011	
Current Assets			
Cash and Bank (Note 1)	173,000	7,906,000	
Investments (Note 2)	20,655,000	8,556,000	
Accounts Receivable (Note 3)	71,559,000	64,762,000	
Inventory	2,050,000	2,688,000	
Total Current Assets	94,437,000	83,912,000	
Property and Equipment	93,000,000	70,000,000	
Total Assets	187,437,000	153,912,000	
Current Liabilities			
Payables (Note 4)	6,314,000	7,153,710	
Notes payable Current (Note 5)	10,720,000	4,620,000	
Total Current Liabilities	17,034,000	11,773,710	
Long Term Liabilities (Note 6)	40,866,000	17,230,000	
Total Liabilities	57,900,000	29,003,710	
Fund Balance	129,537,000	124,908,290	

Pursley Hospital

Statement of Financial Activity

	Dec. 2012	Budget	Dec. 2011
Revenues			
Inpatient Revenue	14,676,000	29,578,000	31,296,000
Professional Fees	3,620,000	0	7,582,000
Outpatient Revenue	13,128,000	17,800,000	12,916,000
Donation Income	5,600	0	11,760
Investment Income	127,400	1,000,000	-284,000
Other Income	434,000	0	0
Total Revenues	31,991,000	48,378,000	51,521,760
Expenses			
Salaries and Wages	14,256,000	17,028,000	16,484,000
Contract Services	1,288,000	1,725,000	2,484,000
Outside Medical Providers	1,870,000	2,152,000	926,000
Food, Drugs, and Supplies	7,086,000	8,920,000	11,962,000
Administrative Expenses	1,268,000	1,186,000	1,248,000
Maintainance Expenses & Rent	632,000	620,000	702,000
Legal & Insurance	1,416,000	520,000	1,222,000
Depreciation	2,190,000	2,500,000	2,538,000
Charity/Discounts	1,706,000	750,000	1,792,000
Christmas Gifts	552	0	0
Utilities	791,200	1,076,000	1,214,000
Travel Expenses	87,400	0	82,500
Employee Medical	470,000	540,000	604,000
Retirement	278,000	708,000	58,298
Advertising	64,000	0	54,230
Interest	5,866,000	5,102,000	1,680,000
Security	354,000	480,000	438,000
Audit Fees	392,000	392,000	390,000
Total Expenses	40,015,152	43,699,000	43,879,028
Net Income(loss)	-8,024,152	4,679,000	7,642,732



Notes

Note 1: Cash and Bank	Dec-12	Dec-11
Cash On Hand	5,000	15,000
Bank/Checking Accounts	168,000	500,000
Interest Bearing Account	0	7,391,000
Total Cash and Bank	173,000	7,906,000
Note 2: Investments		
Lending Agency Reserve	20,655,000	2,000,000
Other Investments	0	6,556,000
Total Investments	20,655,000	8,556,000
Note 3: Accounts Receivable		
Employees	20,000	10,000
SDA Organizations	5,000	6,000
Government Health Insurance	71,534,000	64,746,000
Less: Allowance For Doubtful Accounts	0	0
Total Accounts Receivable	71,559,000	64,762,000
Note 4: Accounts Payables		
Bank Overdraft	120,000	0
Trade Payables	6,194,000	7,153,710
Total Accounts Payable	6,314,000	7,153,710
Note 5: Notes Payable Current		
Bank Loan	10,720,000	4,620,000
Note 6: Long Term Liabilities		
Bank Loan	40,866,000	17,230,000

Шаг #3.

- Рассчитайте коэффициенты и сравните.
- 132 различных соотношения

Сравнение?

Сравните текущие показатели с бюджетом и прошлыми показателями вашей организации.

Сравните свою организацию с другими подобными организациями.
(долг 50 000 000 против 500 000 000)

Виды коэффициентов

Рентабельность

Количество дней наличия денежных средств в кассе

Средний возраст оборудования

Прибыль на количество выписавшихся из стационара пациентов

Среднесуточная перепись

ЭПЗ (эквивалент полной занятости) койко-места

Обеспечение для платежей в счет погашения задолженности

И т.д. и т.п.

Коэффициенты анализа финансовой отчетности

- Ликвидность
- Рентабельность
- Эффективность использования активов

Ликвидность

Есть ли у нас деньги?

**Коэффициент текущей
ЛИКВИДНОСТИ**

Коэффициент текущей ЛИКВИДНОСТИ

- Коэффициент текущей ликвидности =
Текущие активы/Текущие обязательства

Насколько действительны оборотные активы? Принесут ли они наличные в течение года?

- Наличные и банк?
- Инвестиции?
- Дебиторская задолженность?
- Инвентаризация?

Pursley Hospital

Balance Sheet as of Dec. 31, 2012

	Dec. 2012	Dec. 2011
Current Assets		
Cash and Bank (Note 1)	173,000	7,906,000
Investments (Note 2)	20,655,000	8,556,000
Accounts Receivable (Note 3)	71,559,000	64,762,000
Inventory	2,050,000	2,688,000
Total Current Assets	94,437,000	83,912,000
Property and Equipment	93,000,000	70,000,000
Total Assets	187,437,000	153,912,000
Current Liabilities		
Payables (Note 4)	6,314,000	7,153,710
Notes payable Current (Note 5)	10,720,000	4,620,000
Total Current Liabilities	17,034,000	11,773,710
Long Term Liabilities (Note 6)	40,866,000	17,230,000
Total Liabilities	57,900,000	29,003,710
Fund Balance	129,537,000	124,908,290

Notes

Note 1: Cash and Bank

Cash On Hand	5,000	15,000
Bank/Checking Accounts	168,000	500,000
Interest Bearing Account	0	7,391,000
Total Cash and Bank	173,000	7,906,000

Note 2: Investments

Lending Agency Reserve	20,655,000	2,000,000
Other Investments	0	6,556,000
Total Investments	20,655,000	8,556,000

Note 3: Accounts Receivable

Employees	20,000	10,000
SDA Organizations	5,000	6,000
Government Health Insurance	71,534,000	64,746,000
Less: Allowance For Doubtful Accounts	0	0
Total Accounts Receivable	71,559,000	64,762,000

Note 4: Accounts Payables

Bank Overdraft	120,000	0
Trade Payables	6,194,000	7,153,710
Total Accounts Payable	6,314,000	7,153,710

Note 5: Notes Payable Current

Bank Loan	10,720,000	4,620,000
-----------	------------	-----------

Note 6: Long Term Liabilities

Bank Loan	40,866,000	17,230,000
-----------	------------	------------

Больница Персли

Коэффициент текущей ликвидности

- 2,223,000
- 17,034,000
- Равно
- .13

Коэффициент текущей

ЛИКВИДНОСТИ

2013 Альманах финансовых и операционных показателей
больниц Optum Insight

	Средние значения
Доход < \$10 миллионов	2.11
Сельские больницы	2.24
Менее 100 койко-мест	2.18
Больница Персли	.13

Рентабельность

Зарабатываем ли мы деньги?

Общий коэффициент доходности =

Превышение доходов над расходами
Общая выручка

*

100

Pursley Hospital

Statement of Financial Activity

	Dec. 2012	Budget	Dec. 2011
Revenues			
Inpatient Revenue	14,676,000	29,578,000	31,296,000
Professional Fees	3,620,000	0	7,582,000
Outpatient Revenue	13,128,000	17,800,000	12,916,000
Donation Income	5,600	0	11,760
Investment Income	127,400	1,000,000	-284,000
Other Income	434,000	0	0
Total Revenues	31,991,000	48,378,000	51,521,760
Expenses			
Salaries and Wages	14,256,000	17,028,000	16,484,000
Contract Services	1,288,000	1,725,000	2,484,000
Outside Medical Providers	1,870,000	2,152,000	926,000
Food, Drugs, and Supplies	7,086,000	8,920,000	11,962,000
Administrative Expenses	1,268,000	1,186,000	1,248,000
Maintainance Expenses & Rent	632,000	620,000	702,000
Legal & Insurance	1,416,000	520,000	1,222,000
Depreciation	2,190,000	2,500,000	2,538,000
Charity/Discounts	1,706,000	750,000	1,792,000
Christmas Gifts	552	0	0
Utilities	791,200	1,076,000	1,214,000
Travel Expenses	87,400	0	82,500
Employee Medical	470,000	540,000	604,000
Retirement	278,000	708,000	58,298
Advertising	64,000	0	54,230
Interest	5,866,000	5,102,000	1,680,000
Security	354,000	480,000	438,000
Audit Fees	392,000	392,000	390,000
Total Expenses	40,015,152	43,699,000	43,879,028
Net Income(loss)	-8,024,152	4,679,000	7,642,732



Больница Персли

Общий коэффициент доходности

- Превышение доходов над расходами = - 8,024,152
- Общая прибыль = 31,991,000
- $-8,024,152 / 31,991,000 = -.25$
- $-.25 / 100 = -.00251$

Общий коэффициент доходности

2013 Альманах финансовых и операционных показателей
больниц Optum Insight

	Средние значения
Высшее	7%
Среднее	3%
Низкое	.01%
Больница Персли	.00251%

Эффективность активов

Как мы руководим тем, что у нас есть?

- **Дни к погашению
задолженности**

Эффективность активов

Анализ дебиторской задолженности

- Коэффициент оборота дебиторской задолженности
- Дни непогашенной задолженности

Оборот дебиторской задолженности

Чистый годовой доход от пациентов

Средняя дебиторская задолженность

Дни дебиторской задолженности пациентов

365

Чистый оборот дебиторской задолженности
пациентов

Pursley Hospital

Statement of Financial Activity

	Dec. 2012	Budget	Dec. 2011
Revenues			
Inpatient Revenue	14,676,000	29,578,000	31,296,000
Professional Fees	3,620,000	0	7,582,000
Outpatient Revenue	13,128,000	17,800,000	12,916,000
Donation Income	5,600	0	11,760
Investment Income	127,400	1,000,000	-284,000
Other Income	434,000	0	0
Total Revenues	31,991,000	48,378,000	51,521,760
Expenses			
Salaries and Wages	14,256,000	17,028,000	16,484,000
Contract Services	1,288,000	1,725,000	2,484,000
Outside Medical Providers	1,870,000	2,152,000	926,000
Food, Drugs, and Supplies	7,086,000	8,920,000	11,962,000
Administrative Expenses	1,268,000	1,186,000	1,248,000
Maintainance Expenses & Rent	632,000	620,000	702,000
Legal & Insurance	1,416,000	520,000	1,222,000
Depreciation	2,190,000	2,500,000	2,538,000
Charity/Discounts	1,706,000	750,000	1,792,000
Christmas Gifts	552	0	0
Utilities	791,200	1,076,000	1,214,000
Travel Expenses	87,400	0	82,500
Employee Medical	470,000	540,000	604,000
Retirement	278,000	708,000	58,298
Advertising	64,000	0	54,230
Interest	5,866,000	5,102,000	1,680,000
Security	354,000	480,000	438,000
Audit Fees	392,000	392,000	390,000
Total Expenses	40,015,152	43,699,000	43,879,028
Net Income(loss)	-8,024,152	4,679,000	7,642,732

Notes

Note 1: Cash and Bank

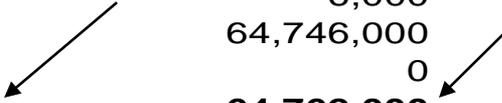
Cash On Hand	5,000	15,000
Bank/Checking Accounts	168,000	500,000
Interest Bearing Account	0	7,391,000
Total Cash and Bank	173,000	7,906,000

Note 2: Investments

Lending Agency Reserve	20,655,000	2,000,000
Other Investments	0	6,556,000
Total Investments	20,655,000	8,556,000

Note 3: Accounts Receivable

Employees	20,000	10,000
SDA Organizations	5,000	6,000
Government Health Insurance	71,534,000	64,746,000
Less: Allowance For Doubtful Accounts	0	0
Total Accounts Receivable	71,559,000	64,762,000



Note 4: Accounts Payables

Bank Overdraft	120,000	0
Trade Payables	6,194,000	7,153,710
Total Accounts Payable	6,314,000	7,153,710

Note 5: Notes Payable Current

Bank Loan	10,720,000	4,620,000
-----------	------------	-----------

Note 6: Long Term Liabilities

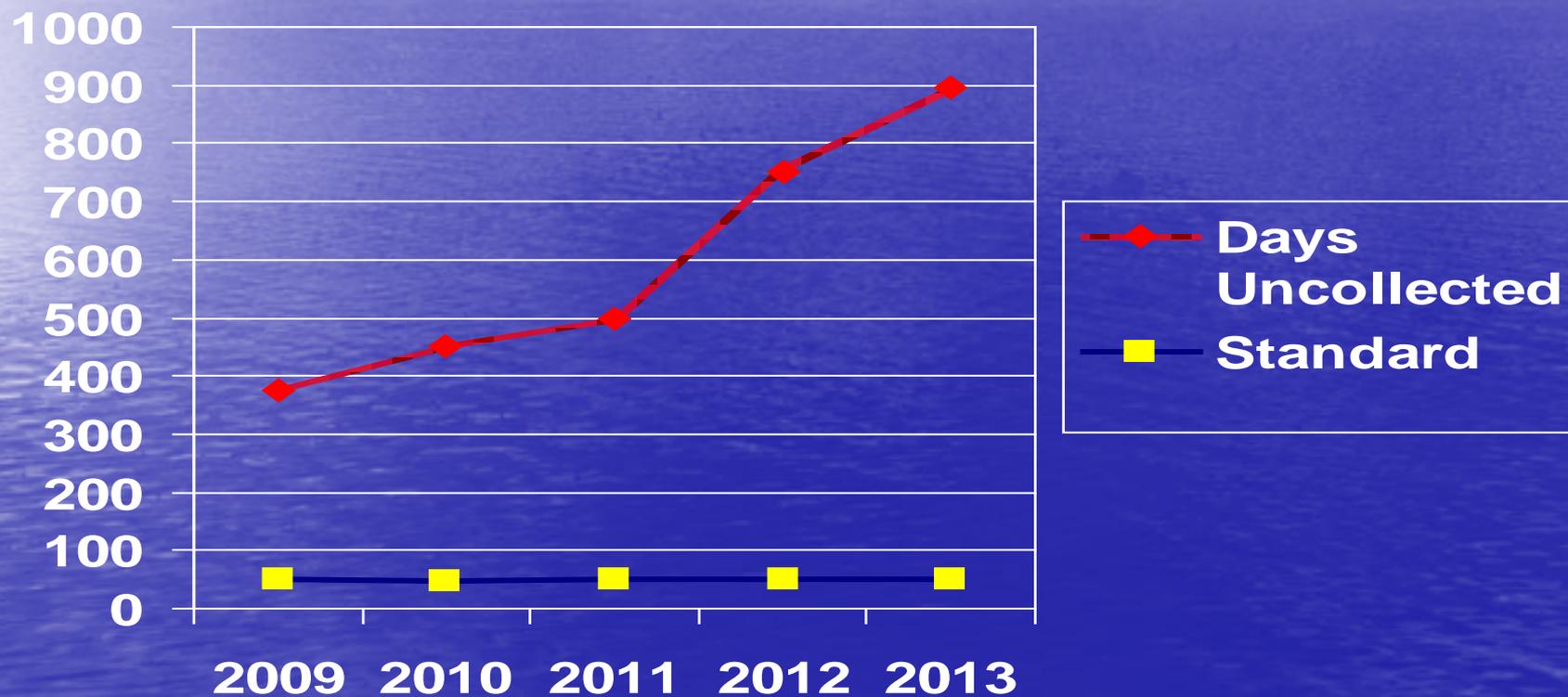
Bank Loan	40,866,000	17,230,000
-----------	------------	------------

Pursley Hospital

Days In Accounts Receivables

<u>Yearly Patient Revenue</u>	36,008,000
Average Accounts Receivable	68,160,500
Net Patient Receivable Turnover	0.53
Days In Patient Accounts Receivable	Turnover/365
Days in Accounts Receivables	691

Прошлые показатели Дни неполученного дохода



Резерв для покрытия сомнительных долгов

“Резерв по сомнительным долгам,
по тем дебиторским задолженностям,
по которым не были получены платежи,
создается следующим образом:

- а. 12 месяцев – 50% от суммы счета
- б. 24 месяцев – 100% от суммы счета

“Дебиторская задолженность, указанная
в годовой финансовой отчетности,
не должна превышать:

Медицинские учреждения-6% годового бизнеса
пациентов (без учета страховых компаний).”

Резерв по сомнительным долгам

- 90 дней 0%
- от 91 дня до 180 25%
- от 181 дня до 270 50%
- от 271 дня до 365 дней 75%
- Более 366 дней 100%

Дни дебиторской

задолженности пациентов

2013 Альманах финансовых и операционных показателей
больниц Optum Insight

	Средние значения
Доход < \$10 миллионов	42 дня
Сельские больницы	35 дней
Менее 100 койко-мест	36 дней
Больница Персли	691 дня

Шаг #4

- Определите проблему(ы).

- Что является основной проблемой (проблемами) в больнице Персли?

Pursley Hospital

Balance Sheet as of Dec. 31, 2012

	Dec. 2012	Dec. 2011
Current Assets		
Cash and Bank (Note 1)	173,000	7,906,000
Investments (Note 2)	20,655,000	8,556,000
Accounts Receivable (Note 3)	71,559,000	64,762,000
Inventory	2,050,000	2,688,000
Total Current Assets	94,437,000	83,912,000
Property and Equipment	93,000,000	70,000,000
Total Assets	187,437,000	153,912,000
Current Liabilities		
Payables (Note 4)	6,314,000	7,153,710
Notes payable Current (Note 5)	10,720,000	4,620,000
Total Current Liabilities	17,034,000	11,773,710
Long Term Liabilities (Note 6)	40,866,000	17,230,000
Total Liabilities	57,900,000	29,003,710
Fund Balance	129,537,000	124,908,290

Pursley Hospital

Statement of Financial Activity

	Dec. 2012	Budget	Dec. 2011
Revenues			
Inpatient Revenue	14,676,000	29,578,000	31,296,000
Professional Fees	3,620,000	0	7,582,000
Outpatient Revenue	13,128,000	17,800,000	12,916,000
Donation Income	5,600	0	11,760
Investment Income	127,400	1,000,000	-284,000
Other Income	434,000	0	0
Total Revenues	31,991,000	48,378,000	51,521,760
Expenses			
Salaries and Wages	14,256,000	17,028,000	16,484,000
Contract Services	1,288,000	1,725,000	2,484,000
Outside Medical Providers	1,870,000	2,152,000	926,000
Food, Drugs, and Supplies	7,086,000	8,920,000	11,962,000
Administrative Expenses	1,268,000	1,186,000	1,248,000
Maintainance Expenses & Rent	632,000	620,000	702,000
Legal & Insurance	1,416,000	520,000	1,222,000
Depreciation	2,190,000	2,500,000	2,538,000
Charity/Discounts	1,706,000	750,000	1,792,000
Christmas Gifts	552	0	0
Utilities	791,200	1,076,000	1,214,000
Travel Expenses	87,400	0	82,500
Employee Medical	470,000	540,000	604,000
Retirement	278,000	708,000	58,298
Advertising	64,000	0	54,230
Interest	5,866,000	5,102,000	1,680,000
Security	354,000	480,000	438,000
Audit Fees	392,000	392,000	390,000
Total Expenses	40,015,152	43,699,000	43,879,028
Net Income(loss)	-8,024,152	4,679,000	7,642,732

Notes

Note 1: Cash and Bank

Cash On Hand	5,000	15,000
Bank/Checking Accounts	168,000	500,000
Interest Bearing Account	0	7,391,000
Total Cash and Bank	173,000	7,906,000

Note 2: Investments

Lending Agency Reserve	20,655,000	2,000,000
Other Investments	0	6,556,000
Total Investments	20,655,000	8,556,000

Note 3: Accounts Receivable

Employees	20,000	10,000
SDA Organizations	5,000	6,000
Government Health Insurance	71,534,000	64,746,000
Less: Allowance For Doubtful Accounts	0	0
Total Accounts Receivable	71,559,000	64,762,000

Note 4: Accounts Payables

Bank Overdraft	120,000	0
Trade Payables	6,194,000	7,153,710
Total Accounts Payable	6,314,000	7,153,710

Note 5: Notes Payable Current

Bank Loan	10,720,000	4,620,000
-----------	------------	-----------

Note 6: Long Term Liabilities

Bank Loan	40,866,000	17,230,000
-----------	------------	------------

Проблемы

- Нет наличных?

Не проблема-индикатор проблемы.

- Недостаточно дохода?

Слишком общая

- Снижение дохода от стационарного лечения

Почему?

- Не взыскание дебиторской задолженности

Почему?

Что теперь?

План финансового оборота

Что может пойти не так?

- 1.** Финансовая отчетность содержит неточную информацию. (Совет не получает истинной картины финансового положения учреждения)
- 2.** Внутренний контроль отсутствует и/или не соблюдается. (Средства присваиваются незаконно)
- 3.** Нет системы управления запасами или она не соблюдается. (Расхищение запасов)
- 4.** Лимиты расходов не соблюдаются. (Совершение ненужных покупок)
- 5.** Конфликты интересов не решаются.
- 6.** Администрация не выполняет утвержденные Советом действия.

Финансовый аудит

Причины проведения финансового аудита

1. Выполнение обязанностей Совета по финансовому надзору
2. Соблюдение требований кредитных и субсидирующих организаций.
3. Получение средств от доноров.

Кого должна выбрать Комиссия для проведения Аудита?

Аудиторскую службу Генеральной
Конференции?

Финансовый аудит

Аудит рабочих положений

Не независимая служба

Общественную аудиторскую компанию?

Финансовый аудит

Не проводят аудит рабочих положений

Независимость

Результаты аудита

- Безоговорочное положительное заключение
- Аудиторское мнение с оговорками
- Непрерывность деятельности
- Нет мнения

Результаты аудита

1. Проверенный финансовый отчет
2. Заключение аудиторской проверки
и общий вывод
3. Письмо руководству

Письмо аудиторов руководству компании

Содержит:

1. Коррективы аудиторов
2. Список выявленных нарушений
3. Ответ руководства

Обработка результатов аудита

Комитет по аудиту Совета попечителей

1. Аудитор встречается с комитетом и подробно представляет результаты аудита
2. Комитет по аудиту встречается с аудитором и определяет квалификацию сотрудников бухгалтерии больниц, их сотрудничество и любые другие вопросы, представляющие интерес
3. Проводится анализ результатов аудита прошлых лет

Обработка результатов аудита

Представление отчета Совету:

1. Детали?
2. Председатель комитета по аудиту или аудитор?
3. Голосуют ли члены Совета за утверждение отчета аудита?
4. Отчет отправляется в учреждения.

2 функции Совета попечителей в надзоре за финансовой деятельностью

1. Утверждение: Операционные бюджеты, капитальные бюджеты, не предусмотренные бюджетом статьи и планы по управлению оборотными средствами.
2. Мониторинг: Выполняются ли утвержденные пункты? Финансовые отчеты, аудиты и отчеты работы Совета.

Практические примеры

Вопросы и ответы