

АНАЛИЗ БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ МУЗ «ГКБ №5»)

Д. А. Пинямаскин, студент 5 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева»

Ю. Ю. Филичкина, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»

В статье проведен анализ финансирования, который предполагает изучение обеспеченности учреждения бюджетными средствами, а также полноту их использования.

Ключевые слова: бюджетное учреждение, поступление средств, смета расходов, бюджетное финансирование.

Важнейшим условием эффективного функционирования национальной экономики является рациональное и экономное использование средств государственного бюджета, направляемых на содержание отраслей непродуцированной сферы.

Каждое бюджетное учреждение обеспечивается средствами для выполнения установленных ему показателей. Вместе с тем следует строго следить, чтобы в учреждении не создавались излишки денежных средств, материальных запасов, неиспользуемого инвентаря и оборудования. Поэтому так важно в ходе проведения анализа хозяйственной деятельности бюджетного учреждения уделить должное внимание вопросам обеспеченности учреждения бюджетными средствами, а также полноты их использования, что и определяет актуальность темы исследования.

Главной особенностью финансирования бюджетных учреждений и организаций является то, что поступление средств осуществляется на основании утвержденной сметы расходов.

Смета расходов является основным плановым документом, который определяет объем, целевое направление и поквартальное распределение средств, которые выделяются из бюджета на содержание учреждений и на осу-

шествление централизованных мероприятий по хозяйственному и культурному строительству.

Бюджетное финансирование основывается на следующих принципах:

- финансирование по мере выполнения плана по производственным и оперативно-сетевым показателям – этот принцип ставит объём предоставляемых бюджетных средств в зависимость от результатов деятельности учреждений. Он обеспечивает соблюдение интересов учреждений и их согласованность с финансовыми возможностями;
- предоставление бюджетных ассигнований в минимально необходимых размерах и в соответствии с установленными нормами и нормативами. Однако применяемые сейчас нормы не обеспечивают достаточно высокой точности в определении затрат на содержание бюджетных учреждений. Это связано с тем, что в условиях инфляции они быстро теряют свою способность отражать реальную потребность в финансовых ресурсах на покрытие тех или иных расходов. Поэтому большинство норм носит расчётный характер и определяются на основе ранее достигнутых результатов, показателей. Вместе с тем использование научно обоснованных норм бюджетных расходов имеет не только финансовое, но и народнохозяйственное значение как средство для достижения эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- финансирование расходов строго по целевому их назначению, т.е. выделение средств из бюджета осуществляется под конкретные цели и мероприятия;
- органическая связь с планом социально-экономического развития региона. Расходы бюджетных учреждений обусловлены экономическим планом той административно-территориальной единицы, где располагается это учреждение;
- соблюдение режима экономии в расходовании средств. Данный принцип предусматривает такое использование средств, при котором до-

стигается максимальная эффективность деятельности учреждения при минимуме денежных затрат;

- проведение вышестоящими организациями и финансовыми органами систематического контроля за финансовой деятельностью бюджетных учреждений.

Соблюдению рассмотренных выше принципов финансирования способствует систематический финансовый контроль за деятельностью бюджетных учреждений, который представляет системы мероприятий, направленных на укрепление финансовой и плановой дисциплины, повышение эффективности использования бюджетных ассигнований.

Расходование бюджетных средств без утвержденной в установленном порядке сметы расходов не допускается.

Составление, рассмотрение и утверждение смет расходов учреждений, которые находятся на республиканском бюджете и на местных бюджетах, и смет расходов на централизованные мероприятия, которые финансируются из указанных бюджетов, осуществляется в установленном законом порядке. Бюджетные учреждения, ведущие самостоятельный учет или обслуживаются централизованными бухгалтериями составляют индивидуальные сметы расходов.

В настоящее время учреждения, состоящие на бюджетном финансировании, составляют смету расходов, где отражается односторонний характер отношений с бюджетом, объем бюджетных ассигнований и их распределение по статьям расходов. В смете расходов приводятся общие сведения об учреждении: его наименование, адрес, подразделение бюджетной классификации и т.д.

В смете имеется сводный раздел, где отражается сумма расходов по всем статьям сметы – всего и с разбивкой по кварталам. Самостоятельно существует раздел расчётов к смете, в котором находит обоснование размер затрат по каждой статье расходов сметы.

Сметное финансирование строго регламентирует использование бюджетных средств, даёт лишь ограниченные возможности их перераспределения в разрезе определённого круга статей.

Строгий контроль за каждой статьей сметы не только лишают организации всякой хозяйственной самостоятельности и порождают иждивенчество, не заинтересованность в рациональном использовании государственных средств.

Основными показателями финансового состояния бюджетного учреждения являются степень обеспеченности денежными средствами и соблюдение финансовой дисциплины. Поэтому содержание анализа финансирования заключается в проверке соответствия сумм финансирования сметным назначениям, а также фактических расходов – сметным назначениям и кассовым расходам.

Анализ финансирования бюджетных учреждений проводится с помощью различных методов и приемов.

Наибольшим распространенным является метод сопоставления или сравнения. Он состоит в сопоставлении фактических показателей с планом, сметой, по датам года, с аналогичными показателями за ряд предыдущих лет и нормативными показателями. С помощью этого метода определяется насколько полно произошло финансирование.

В процессе анализа данных разрабатываются показатели средних сумм финансирования на единицу исчисления отдельных видов затрат, фактических сложившихся норм расходов, средних ставок заработной платы работников и т.д. Для оценки эти показатели обычно сравниваются с планируемыми, с показателями аналогичных учреждений, с показателями за предыдущие годы, со средними показателями по району, области и т.д.

Иногда для полного анализа бывает недостаточно сравнение показателей, имеющихся в отчете, без определения относительных величин. В этом случае выводятся удельные веса или проценты, которые и сопоставляются.

Сопоставление относительных величин широко применяется в практике проведения анализа.

Второй метод, который в настоящее время в практике работы по анализу финансирования – тематическое обследование учреждения на месте. Этот метод состоит в обследовании непосредственно в учреждении некоторых сторон

его деятельности, в изучении статистической отчетности, актов ревизии, справок обследования и проверок, протоколов совещаний, писем и заявлений трудящихся и других материалов, характеризующих работу учреждения.

Тематические обследования необходимы для более глубокого анализа финансово-хозяйственной деятельности учреждения. Дело в том, что имеющиеся в отчете данные не всегда полностью могут раскрыть существо отдельных вопросов.

Выбор темы обследования зависит от конкретных условий работы учреждения и вопросов, которые анализирующий считает нужным более глубоко изучить исходя из практики работы по финансированию учреждения.

Анализ годового отчета, составленный с привлечением материалов обследования, данных статистической отчетности и других материалов, более объективно и широко отразит состояние дел в учреждении и поможет разработать конкретные предложения по улучшению его работы.

Наряду с общими методами анализа важное место в организации работы по анализу финансирования бюджетных учреждений принадлежит конкретным приемам анализа. Приемы анализа могут быть самыми различными, но следующие три из них необходимо отметить как обязательные.

Обязательным приемом обработки отчетных данных является счетная проверка. Хорошо проведенная счетная проверка отчета способствует повышению качества анализа. Она позволяет установить полноту отчета, реальность баланса, согласованность показателей в различных формах отчета, правильность составления и оформления отчета. Для проведения счетной проверки отчетов разрабатываются специальные типовые схемы.

Второй обязательный прием – составление макетов и расчетных таблиц. Макеты необходимы для занесения в них показателей отчетов отдельных учреждений и подсчета общих итогов по определенному кругу учреждений. Расчетные таблицы составляются в тех случаях, когда на основе отчетных данных необходимо исчислить какие-то показатели.

Третьим обязательным приемом анализа является накопление экономиче-

ских (динамических) рядов наиболее важных показателей работы учреждений. Работники, занимающиеся экономическим анализом исполнения смет расходов бюджетных учреждений должны вести экономические (динамические) ряды наиболее важных показателей по отдельным учреждениям, районам, областям и т.д. в зависимости от того, в каком звене бюджетной системы этот анализ проводится. Наличие таких рядов позволит проследить определенные закономерности в показателях работы бюджетных учреждений и принять меры к развитию положительных тенденций или приостановлению отрицательных.

Хорошее владение приемами анализа отчетов значительно сокращает время на его проведение.

Анализ деятельности бюджетных учреждений проводится с целью установить, насколько эффективно используются средства бюджета, направляемые на финансирование конкретного учреждения, соответствуют ли качество и объем услуг, оказываемых населению или другим субъектам хозяйствования, затратам, которые несет государство по их оказанию.

Далее методика анализа финансирования кассовых и фактических расходов будет рассмотрена на примере учреждения сферы здравоохранения – МУЗ «Городская клиническая больница №5».

Деятельность «ГКБ №5» осуществляется на основе смешанного финансирования. Часть средств на покрытие расходов поступает в порядке сметного финансирования из бюджета, часть – из внебюджетных источников. Больница занимается внебюджетной деятельностью, а именно: оказывает платные медицинские услуги.

Анализ финансирования предполагает изучение обеспеченности учреждения бюджетными средствами, а также полноты их использования.

Проанализируем, насколько учреждение было обеспечено бюджетными средствами в 2008-2009 годах для осуществления непрерывной и нормальной работы.

На 2009 год было утверждено бюджетных ассигнований – 27674,6 тыс. руб., прогноз поступления средств ФОМС – 54750,9 тыс. руб., план по платным

услугам – 5000,0 тыс. руб. Фактически профинансировано бюджетом – 26863 тыс. руб. 97 % от утвержденных ассигнований), заработано и профинансировано по ФОМС- 61593,6 тыс. руб. (112,5 % от прогноза поступления), заработано платных услуг – 8712,1 тыс. руб. (на 74% больше от плана).

Структура средств по источникам финансирования представлена в таблице 1.

Т а б л и ц а 1

Структура средств по источникам финансирования

Источник финансирования	2008 год		2009 год		2009г. в % к 2008 г.
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	
Бюджетные средства	40459,9	46	26863,0	27	66
Средства ОМС	38945,7	44	61593,6	63	158
Средства от платной медицинской деятельности	7061,3	8	8712,1	9	123
Целевые средства	1783,9	2	1174,3	1	66
Всего	88250,8	100	98343,0	100	111

Учитывая все источники финансирования, поступления средств по учреждению за 2009 год составили 98343,0 тыс. руб. против 88250,8 тыс. руб. за 2008 год. Увеличение на 11% или на 10092,2 тыс. руб. произошло в основном за счет средств ОМС (на 58% или 22647,9 тыс. руб.) и средств от платной медицинской деятельности (на 23% или 1650,8 тыс. руб.). Увеличение финансирования за счет средств ОМС произошло в основном за счет перехода к одноканальному финансированию заработной платы медицинского персонала. Кроме того, в рамках Национального проекта в 2009 году поступило 13019,7 тыс. руб., что на 4% меньше чем в 2008 году. В 2009 году поступило бесплатной вакцины и медикаментов в сумме 1604,6 тыс. руб.

Структура расходов (кассовые) по источникам финансирования представлена в таблице 2.

В структуре расходов по источникам финансирования наибольший удельный вес занимают средства ОМС – 61 %, бюджетные средства – 28 %, платные услуги – 9 %, целевые средства – 2%. По сравнению с 2008 г. расходы увеличи-

лись: за счет средств ОМС на 41% или 17171,4 тыс. руб., за счет средств от платной деятельности на 23% или 1639,5 тыс. руб.

Т а б л и ц а 2

Структура расходов (кассовые) по источникам финансирования

Источник финансирования	2008 год		2009 год		2009г. в % к 2008 г.
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
Бюджетные средства	40459,9	45	26863,0	28	66
Средства ОМС	41388,0	45	58559,4	61	141
Средства от платной медицинской деятельности	7062,1	8	8701,6	9	123
Целевые средства	1883,3	2	1174,3	2	62
Всего	90793,4	100	95298,3	100	105

В результате проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- анализ финансирования предполагает изучение обеспеченности учреждения бюджетными средствами, а также полноты их использования;
- анализ отклонений фактических расходов от назначений по смете проводится с целью определения и изучения полноты использования бюджетными средствами учреждения бюджетными средствами, и установить факты недофинансирования.

Библиографические ссылки

1. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: Учеб. пособие / Д.А. Панков, Е. А. Головкова, Л. В. Пашковская и др.; под общ. ред. Д. А. Панкова, Е. А. Головковой. – 3-е изд., испр. – М.: Новое знание, 2008. – 409 с.
2. Сергеенко Е. Источники формирования финансовых ресурсов в учреждениях социальной сферы / Е. Сергеенко // Финансы. – 2008. – №10. – С. 6-8
3. Чернюк А. А. Бюджетная классификация и ее значение для организации учета исполнения смет расходов бюджетных учреждений / А. А. Чернюк. – М. : Выш. шк., 2002. – 56 с.
4. Чернюк А. Об учете доходов и расходов в бюджетных организациях / А. Чернюк // Финансы. – 2009. – №5. – С. 49-50.