

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию РФ

Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса

И.А. БЕДРАЧУК

Е.В. ПИВЕНЬ

ФИНАНСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Учебное пособие

Владивосток
Издательство ВГУЭС
2008

ББК 65.9(2)

Б 38

Бедрачук И.А., Пивень Е.В.

Б 38 **ФИНАНСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ:**
учебное пособие. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС,
2008. – 52 с.

Учебное пособие по дисциплине «Финансы бюджетных организаций» составлено в соответствии с требованиями ГОС ВПО РФ. Издание включает в себя материал, который ознакомит студента с особенностями бюджетных учреждений, их функциями, основами их финансов, источниками формирования и направлениями использования средств.

Предназначено студентам специальности 08010565 «Финансы и кредит».

ББК 65.9(2)

Печатается по решению РИСО ВГУЭС

© Издательство Владивостокский
государственный университет
экономики и сервиса, 2008

ВВЕДЕНИЕ

В структуре финансов страны значительную долю занимают организации, деятельность которых практически полностью финансируется за счет средств федерального, регионального и местных бюджетов. Данный факт определяется, прежде всего, назначением бюджетных учреждений, через деятельность которых государство выполняет свои функции в области здравоохранения, образования, обороны страны, культуры и спорта, обеспечения безопасности граждан.

Бюджетные организации являются важными субъектами производственных и финансово-экономических отношений при любой системе хозяйствования и в любой модели государственного устройства. При этом хозяйственная деятельность характеризуется целью, процессом и средствами ее достижения, а также результатами, которые складываются под воздействием различных факторов. Цель хозяйственной деятельности бюджетных учреждений состоит в выполнении намеченных государством социальных задач с помощью использования созданных в материальном производстве ценностей. При этом характерно, что предметом потребления выступают не продукты производства, а сам процесс производства полезного эффекта деятельности учреждения. Он обеспечивает удовлетворение духовных и иных нематериальных потребностей людей или изменение социальных условий, в которых осуществляется их жизнедеятельность, направленных на достижение общественных благ, при этом не преследуются цели получения прибыли и её распределения между участниками.

Тот факт, что финансирование бюджетных организаций осуществляется за счет бюджетных средств, ставит эффективность деятельности государства по выполнению своих функций в прямую зависимость от того, насколько рационально организовано планирование, распределение и использование централизованных фондов денежных средств.

Всё это предопределяет значение учебной дисциплины «Финансы бюджетных организаций» в процессе подготовки специалистов. Изучение данной дисциплины позволит студентам ознакомиться с особенностями бюджетных учреждений, их функциями, основами их финансов, источниками формирования и направлениями использования средств.

Тема 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации бюджетное учреждение – государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение выполнения функций которого, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием, осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы (ст. 6 БК РФ ред. 2007 г.).

Исходя из данного определения, следует признавать бюджетной организацией только такую организацию, которая одновременно обладает следующими признаками:

1) учредители организации – органы государственной власти РФ, субъектов РФ, органы местного самоуправления (акционерные общества, кооперативы не могут создать бюджетную организацию);

2) цель создания бюджетной организации – функции некоммерческого характера;

3) бюджетная организация должна финансироваться из федерального бюджета, бюджета субъекта федерации, муниципального бюджета или бюджета внебюджетного фонда;

4) бюджетным организациям не запрещено оказывать платные услуги (ГК РФ);

5) все самостоятельно заработанные средства должны направляться только на расширение и развитие услуг, указанных в учредительных документах организации (ГК РФ);

6) основой финансового планирования бюджетной организации является смета доходов и расходов.

В связи с тем, что бюджетные организации выполняют не однородные функции и финансируются из разных источников, их можно классифицировать по ряду признаков:

1) в зависимости от выполняемых функций (по роду деятельности):

- государственное управление и местное самоуправление (например, Комитет РФ по финансовому мониторингу, Комитет РФ по военно – техническому сотрудничеству с иностранными государствами, Счетная палата, Министерство финансов РФ и др.);

- судебная власть (Конституционный Суд, Верховный Суд, суды общей юрисдикции, Высший Арбитражный суд);

- международная деятельность, посольства и представительства за рубежом.

2) в зависимости от источника финансирования:

- финансируемые за счет средств федерального бюджета;

- финансируемые за счет средств бюджетов субъектов РФ;

- финансируемые за счет средств местных бюджетов.

3) по источникам формирования средств:

- оказывающие платные услуги физическим и юридическим лицам и имеющие собственные источники средств;

- не оказывающие платные услуги физическим и юридическим лицам и не имеющие собственных источников средств.

Место финансов бюджетных организаций в финансовой системе РФ определяется особой значимостью бюджетных организаций в обеспечении функций государства.

При этом выделяются следующие особенности бюджетных организаций.

1. Тесная связь с бюджетом. Любое изменение в бюджете отражается на финансах бюджетных организаций: недополучение средств бюджетом приводит к недофинансированию расходов бюджетных организаций, а перевыполнение предусмотренных законом о бюджете соответствующего уровня поступлений приводит к дополнительному финансированию бюджетных организаций.

2. Бюджетные организации относятся к хозяйствующим субъектам, так как могут предоставлять определенные платные услуги, формируя часть своих финансовых ресурсов за счет самостоятельно заработанных доходов.

3. Отсутствие самостоятельности в расходовании средств, то есть государственные средства расходуются по целевому назначению, согласно утвержденной сметы расходов.

4. Финансирование осуществляется со счетов Федерального казначейства и его территориальных органов, то есть расходы распорядителей средств производятся без зачисления бюджетных средств на их счета в учреждениях банков путем непосредственного перечисления на счета поставщиков товаров (работ, услуг), кроме расходов распорядителей средств, осуществляемых в форме наличных выплат (заработная плата, командировочные и др.).

5. Финансирование осуществляется путем распределения бюджетных средств «сверху», а не в результате «зарабатывания» у потребителя, что подчас ослабляет контроль за качеством услуг и эффективностью использования выделенных средств.

6. Расходование как выделенных, так и заработанных средств согласно требований бюджетной классификации, что отрицательно сказывается на гибкости экономического управления.

К основным принципам организации финансов бюджетных учреждений относятся:

- целевое использование выделенных и самостоятельно заработанных средств, то есть эти средства могут направляться только на те цели, которые предусмотрены в смете;

- жесткое разграничение бюджетного финансирования и самостоятельно заработанных средств, обе группы средств хранятся на отдельных счетах, на каждую из групп составляется отдельная смета по их расходованию, по каждой из групп составляется самостоятельная отчетность. При недостатке бюджетных средств разрешено использовать для выполнения заданий средств от предпринимательской деятельности, но не предусмотрено возмещение из средств федерального бюджета расходов, произведенных за счет средств от предпринимательской деятельности;

- бюджетный иммунитет. Обращение взыскания на бюджетные средства осуществляется только на основании судебного акта:

а) возмещение недофинансирования, если взыскиваемые средства были законодательно утверждены в составе расходов бюджета,

б) возмещение убытков, причиненных физическому или юридическому лицу в результате незаконных действий государственных органов или их должностных лиц;

- контроль со стороны государственных органов и органов местного самоуправления за целевым и рациональным расходованием средств.

Система управления бюджетной организации как хозяйствующего субъекта имеет схожую с иными формами организаций структуру. Отличительной чертой при этом является содержание процессов хозяйственной деятельности.

1) управляющая подсистема и ее основные функции

а) функция *планирования* задает определенную программу действий бюджетной организации, уровень технических, экономических и финансовых параметров, которые необходимо достичь в результате хозяйственной деятельности;

б) функция *учета* обеспечивает достоверное отражение фактического состояния бюджетной организации;

в) Функция *анализа* позволяет на основе плановой и фактической информации дать количественную и качественную оценку изменений, происходящих в бюджетной организации относительно заданной программы, выявить неиспользованные внутрихозяйственные резервы ускорения развития и роста эффективности деятельности организации;

г) функция *регулирования* обеспечивает приведение управляемой системы к желаемому результату;

2) управляемая подсистема – хозяйственная деятельность

а) финансирование,

б) материально техническое обеспечение,

в) оказание услуг и выполнение работ.

В общем виде все составляющие хозяйственную деятельность многообразные отношения, связи и процессы можно сгруппировать следующим образом:

натурально – вещественные процессы, в результате которых создаются потребительные стоимости (здоровье, знания, образованность,

просвещение, воспитание, культурный и духовный уровень членов общества, безопасность, социальная защищенность и т.п.);

стоимостные (связанные с созданием стоимости) *процессы* относятся к экономическим и отражают количество труда, затраченного на тот или иной вид деятельности бюджетной организации (формирование стоимости и себестоимости услуг здравоохранения, образования, воспитания, культурного развития и др.);

социальные процессы связаны с улучшением труда, быта и отдыха работников бюджетной сферы, формированием отношения к труду, созданием благоприятного психологического климата в трудовых коллективах;

экологические процессы отражают взаимоотношения бюджетных учреждений с природной средой.

Особенности бюджетных организаций проявляются и в их взаимоотношениях с финансовыми институтами. В первую очередь это касается взаимоотношений бюджетных организаций с финансово– кредитной системой.

Бюджетные организации не имеют права самостоятельно заключать с банками договор банковского счета для открытия счетов по учету бюджетного финансирования, указанные средства зачисляются на единый счет федерального казначейства, с которым непосредственно и работают банки. Прием расчетных документов банк осуществляет от федерального казначейства; оно же получает от банка подтверждение о приеме расчетных документов к обработке, расчетные документы, поступившие при возврате средств, выписки по счетам.

Наличные средства бюджетные организации получают непосредственно в банке, но по чековой книжке, выданной структурам федерального казначейства, оставшиеся неиспользованными средства федерального бюджета или федеральных внебюджетных фондов бюджетная организация также сдает в кассы банка. Лимит кассы банк устанавливает структуре федерального казначейства, которой открыт счет. Порядок ведения кассовых операций и соблюдение лимита кассы контролируют органы казначейства, а не банк.

Доходы, самостоятельно заработанные бюджетной организацией, также учитываются на счетах в казначействе.

Размещение бюджетных средств на банковских депозитах и передача полученных доходов в доверительное управление не допускаются, кроме случаев, предусмотренных ГК РФ.

Предоставление банком кредитов бюджетным организациям запрещено в законодательном порядке.

Рассматривая взаимоотношения бюджетных организаций с налоговой системой можно выделить основные положения Налогового кодекса РФ.

1) Бюджетные организации должны уплачивать налог на прибыль с суммы превышения доходов над расходами от любой деятельности, иной, чем деятельность, связанная с получением и расходованием целевых поступлений.

- при ведении предпринимательской деятельности налогообложению подлежит прибыль, полученная в результате как превышения доходов от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав, так и вероятного превышения внереализационных доходов над внереализационными расходами;

- при отсутствии предпринимательской деятельности налог должен быть уплачен с возможной прибыли, полученной в результате превышения внереализационных доходов над внереализационными расходами.

2) При осуществлении бюджетными учреждениями операций, облагаемых НДС, на основании заключенных гражданско – правовых договоров они обязаны исчислить и уплатить в бюджет соответствующие суммы НДС. Помимо реализации товаров, работ и услуг, НДС облагаются и денежные средства, получаемые организацией и связанные с расчетами по оплате, полученные штрафы, пени и неустойки.

3) Льготы по федеральным налогам могут быть предоставлены не вследствие специфического определения бюджетных учреждений, а лишь поскольку и в том объеме, постольку и в каком эти льготы предусмотрены в налоговом законодательстве.

Вопросы для самопроверки

1. Что такое «бюджетная организация»?
2. В чем заключается роль бюджетных организаций?
3. В чем отличие бюджетных организаций от коммерческих организаций?
4. Какими элементами характеризуется процесс управления финансами?
5. По каким признакам классифицируются бюджетные организации?
6. Что значит принцип бюджетного иммунитета в организации финансов бюджетных учреждений?
7. В чем содержание натурально-вещественного процесса хозяйственной деятельности бюджетных организаций?
8. В чем принципиальное отличие стоимостного процесса хозяйственной деятельности от натурально-вещественного?

Литература:

Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Вузовский учебник, 2006.

Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: учебное пособие / под ред. Д.А. Панков. – М.: ООО «Новое знание», 2003.

Тема 2. ФИНАНСИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ

В результате процесса общественного разделения труда в отраслях народного хозяйства все более обособляются отрасли, главным назначением которых является выполнение обслуживающих функций.

Социально – бытовая инфраструктура – это комплекс отраслей производственной и непроизводственной сферы народного хозяйства, обслуживающих население и основное производство.

Часть услуг предприятия социально – бытовой инфраструктуры предоставляются как предприятиям непроизводственной сферы, так и сферы материального производства для осуществления непрерывного процесса производства.

Социально – бытовая инфраструктура включает в себя: просвещение, здравоохранение и физическую культуру, социальное обеспечение, жилищно – коммунальное хозяйство, торговлю и общественное питание, бытовое обслуживание населения.

Между производственной и непроизводственной сфер народного хозяйства прослеживается тесная взаимосвязь.

Так развитие социально – бытовой сферы зависит:

- от уровня развития материального производства;
- от объема созданного национального дохода;
- распределения национального дохода между производственной и непроизводственными сферами.

А на развитие производственной сферы влияют:

- материальные и духовные блага, предоставляемые предприятиями и учреждениями социально – бытовой инфраструктуры;
- качество образования, здравоохранения, бытовых условий работников производственной сферы.

Немаловажное значение социально – бытовая инфраструктура оказывает на процесс увеличения объема национального дохода страны.

При этом социально – бытовая инфраструктура способствует:

- увеличению объема национального дохода страны за счет затрачиваемого в отраслях инфраструктуры живого труда;
- снижению потерь рабочего времени за счет максимального использования календарного рабочего времени благодаря уменьшению заболеваемости работников;
- повышению производительности труда благодаря:
 - а) увеличению образовательного уровня работников,
 - б) обеспечению условий проживания работников,
 - в) улучшению качества бытового обслуживания,

г) эффективности использования внерабочего времени населения, которое необходимо для отдыха, социального развития человека, формирования его семьи т.д.

Главным источником финансирования организаций социальной сферы являются средства бюджета.

При этом существует два пути распределения общественных фондов потребления:

1) через бюджетную систему (более 80% общественных фондов потребления);

2) через ведомственный канал распределения (менее 20%), но в связи с нехваткой достаточных средств у предприятий на содержание ведомственных объектов социально – бытовой инфраструктуры роль этого канала постоянно снижается и осуществляется массовая передача данных объектов в ведение территориальных органов.

За счет общественных фондов потребления население обеспечивается:

- бесплатными услугами учреждений: просвещения, здравоохранения и физической культуры, социального обеспечения;

- на льготных условиях – услугами жилищных предприятий.

При этом роль бюджетов различных уровней в финансировании социально – бытовой сферы неодинакова (основная роль отводится финансированию через местные бюджеты).

Жилищно – коммунальное хозяйство финансируется из территориальных бюджетов (100%), в том числе 2/3 – из местных бюджетов, а 1/3 – из региональных.

Образование финансируется из бюджетов разных уровней: примерно 1/5 – из федерального, 1/5 – из региональных, а 3/5 – из местных бюджетов.

Культура и искусство финансируются из разных бюджетов: примерно 20% – из федерального, 30-35% – из регионального, около 50% – из средств местных бюджетов.

Средства массовой информации финансируются также из средств бюджетов всех уровней, но в данном случае роль федерального бюджета значительно выше – 50-55%, доля региональных бюджетов составляет примерно 30-35%, а на местные бюджеты ложится около 10-15% расходов.

Здравоохранение финансируется преимущественно за счет территориальных бюджетов, при этом участие федерального бюджета составляет примерно 10-15%, региональных и местных бюджетов 35-40% и 45-50% соответственно.

Социальная политика финансируется почти при равном участии федерального и территориальных бюджетов, из которых основную долю занимают региональные бюджеты.

Характерной особенностью деятельности предприятий обслуживания состоит в том, что часть их услуг населению поступает на *платной основе*, а часть – на *бесплатной или льготной*. При этом темпы роста платных услуг тяготеют к превышению темпов роста бесплатных. Ожидается, что платные услуги будут развиваться в бытовом обслуживании, торговле, общественном питании и жилищно – коммунальном обслуживании населения, а бесплатные услуги будут сохраняться в сфере здравоохранения и просвещения.

При этом поступления в бюджеты от предоставления коммунально – бытовых услуг в настоящее время неоднозначны:

- положительное сальдо (доходы больше расходов) местные бюджеты имеют от следующих отраслей коммунального хозяйства: водопроводно – канализационных, гостиничных хозяйств;
- убыточным является городской транспорт;
- не осуществляется никаких платежей в бюджет и находятся на полном бюджетном финансировании: дорожно – мостовое хозяйство, озеленение, освещение.

В связи с этим доходы от отдельных отраслей хозяйства призваны покрывать расходы на другие его отрасли.

Рассматривая особенности политики ценообразования на продукцию и услуги населению, следует отметить следующие характерные черты.

В бюджетных организациях социально-бытовой сферы используется ценовой механизм, предусматривающий цены на отдельные товары и услуги с отклонением от уровня издержек их производства.

В случае установления цен и тарифов ниже уровня затрат, предприятиям – изготовителям, не покрывающим своих расходов, выдается дотация. В данном случае дотация – одна из форм возмещения планомерно – убыточным предприятиям и отраслям их затрат в связи с проводимой политикой в области цен и тарифов на товары и услуги, реализуемые населению. Метод дотаций используется при регулировании финансовых взаимоотношений таких отраслей, как жилищное хозяйство, городской пассажирский транспорт и др.

Следует отметить, что дотационность производства и реализации ряда видов продукции, товаров и услуг:

- негативно отражается на развитии коммерческого расчета в народном хозяйстве,
- не способствует развитию рыночных методов хозяйствования,
- не повышает заинтересованности в более экономном использовании материальных и финансовых ресурсов.

Главный недостаток сложившейся за многие десятилетия системы бюджетно-сметного финансирования учреждений непромышленной сферы заключается в том, что подобная форма финансирования слабо увязана с конечными результатами их деятельности. Это приводит к

низкой ответственности работников за количественные и качественные показатели работы, к неэффективному использованию средств, снижению социального эффекта от осуществления мероприятий. В связи с чем наиболее актуальной становится проблема внедрения элементов хозрасчетных отношений в деятельности социально-культурных учреждений.

Вопросы для самопроверки

1. В чем заключается взаимосвязь производственной и непроизводственной сфер экономики?
2. Каково социально – экономическое значение социальной сферы?
3. Какие принципы лежат в основе финансового обеспечения социальной сферы?
4. Какие средства являются основными источниками финансирования бюджетных организаций?
5. Какова роль местных бюджетов в финансировании деятельности бюджетных учреждений?
6. В чем особенности финансирования социальной сферы экономики?
7. Что значит понятие «дотация» и какова ее роль в ценообразовании на услуги населению?
8. В чем заключается содержание централизованного финансирования на основе объединения средств?

Литература:

Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Вузовский учебник, 2006.

Бабич А.М., Егоров Е.В. Экономика и финансирование социально-культурной сферы: учебное пособие. – Казань: Центр экспертизы и маркетинга КГУ, 1996.

Тема 3. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Финансовые ресурсы бюджетных организаций – материальная основа финансовых отношений, складывающихся в бюджетных организациях, совокупность денежных средств в оперативном управлении организации. К ним относятся:

- средства бюджетов разных уровней;
- средства государственных внебюджетных фондов;
- поступления от осуществления предпринимательской деятельности.

Финансовые ресурсы бюджетных организаций используются:

1) в вышестоящем органе управления при распределении средств нижестоящим учреждениям путем дробления на ряд фондов по территориальному и целевому признакам;

2) в низовом учреждении путем распределения средств по целевому назначению и производства расходов, связанных с его функциональной деятельностью.

Особенности финансовых ресурсов:

- расходы бюджетных организаций часто совпадают во времени и объеме с расходами финансирующего бюджета и внебюджетного фонда;
- кроме использования бюджета существует формирование отраслевых ресурсов;
- собственные внебюджетные средства, которые представлены различными видами поступлений от предпринимательской деятельности (предпринимательская деятельность – любая приносящая доходы (за исключением бюджетного финансирования) деятельность, в том числе по профилю бюджетной организации).

Бюджетное финансирование осуществляется в соответствии с определенными принципами:

1) получение максимального эффекта при минимуме затрат, то есть бюджетные средства должны предоставляться лишь при условии обеспечения наибольшей результативности от их использования, эффект которой проявляется в решении различных задач социально – экономического развития страны и в обратном притоке в бюджет денежных средств за счет роста доходов получателей бюджетных ассигнований;

2) целевой характер использования бюджетных ассигнований, то есть бюджетополучателям средства из бюджета перечисляются только на основе утвержденного бюджета на заранее обусловленные цели;

3) предоставление бюджетных средств в меру выполнения производственных и других показателей и с учетом использования ранее отпущенных ассигнований, что позволяет финансовым органам осуществлять действенный и эффективный контроль за деятельностью предприятий, организаций и учреждений;

- 4) безвозвратность бюджетного финансирования;
- 5) бесплатность бюджетного финансирования, то есть выделение бюджетных средств без уплаты государству каких – либо доходов в виде процента или других видов оплаты ассигнований.

Способы бюджетного финансирования делятся на:

- финансирование по системе «нетто – бюджет» – способ предоставления бюджетных денежных средств на довольно ограниченный круг затрат, предусмотренных утвержденным бюджетом;
- финансирование по системе «брутто – бюджет» применяется для предприятий и организаций, полностью находящихся на бюджетном финансировании, путем предоставления бюджетных средств на все виды расходов, связанных как текущим содержанием, так и с расширением деятельности бюджетных организаций.

При этом к формам бюджетного финансирования относятся:

- ассигнования на содержание бюджетных учреждений,
- выделение средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным и муниципальным контрактам,
- трансферты населению,
- субвенции и субсидии физическим и юридическим лицам.

Процесс санкционирования расходов бюджета включает в себя четыре этапа:

1 Этап. Составление и утверждение бюджетной росписи.

Министерство финансов РФ составляет сводную бюджетную роспись по главным распорядителям бюджетных средств, утверждает порядок ее использования и доводит годовой объем бюджетных ассигнований и лимиты бюджетных обязательств до главных распорядителей бюджетных средств.

2 Этап. Утверждение и доведение до распорядителей и получателей бюджетных средств уведомлений о бюджетных ассигнованиях, лимитах бюджетных обязательств, а также утверждение им смет доходов и расходов.

Бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных доводятся главными распорядителями до распорядителей и получателей средств в форме уведомлений и не дают права бюджетной организации на расходование бюджетных средств.

Бюджетная организация после получения уведомления о бюджетных ассигнованиях обязана составить и представить на утверждение в вышестоящий орган смету доходов и расходов, которая утверждается руководителем главного распорядителя бюджетных ассигнований.

Получатели средств бюджета представляют утвержденные в установленном порядке лимиты бюджетных обязательств в соответствующий орган казначейства для контролем за расходованием средств.

3 *Этап.* Принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств

Получатели бюджетных средств в пределах лимитов бюджетных обязательств и утверждений сметы доходов и расходов могут принимать обязательства по расходованию средств бюджета путем составления платежных и иных документов

4 *Этап.* Подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

Орган казначейства осуществляет расходование бюджетных средств после проверки соответствия принятых денежных обязательств получателем бюджетных средств лимитам бюджетных обязательств и поступившему на его лицевой счет финансированию.

Орган казначейства может отказаться подтвердить принятые денежные обязательства только:

- при несоответствии принятых денежных обязательств требованиям, предъявляемым к платежным и иным документам, необходимым для совершения расходования средств;
- при несоответствии принятых бюджетных обязательств закону о бюджете доведенным бюджетным ассигнованиям и лимитам бюджетных обязательств;
- при несоответствии принятых бюджетных обязательств утвержденной смете доходов и расходов бюджетного учреждения;
- при блокировке расходов.

Блокировка расходов бюджета – сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями либо отказ в подтверждении принятых денежных обязательств. Дана мера воздействия на бюджетную организацию возможна в случаях

- если бюджетные ассигнования в соответствии с Законом о бюджете выделялись главному распорядителю бюджетных средств на выполнение определенных условий, но к моменту составления лимитов бюджетных обязательств либо подтверждения принятых бюджетных обязательств эти оказались невыполненными;
- если выявлено нецелевое использование бюджетных средств.

Изменения в бюджетную роспись могут быть внесены по следующим основаниям:

- в случае передачи полномочий по финансированию отдельных учреждений, мероприятий или видов расходов;
- путем уменьшения ассигнований на сумму, израсходованную получателями бюджетных средств незаконно или не по целевому назначению;
- в случае образования в ходе исполнения бюджета экономии по отдельным статьям экономической классификации расходов бюджетов РФ, при этом главные распорядители представляют в Минфин России

обязательство о недопущении кредиторской задолженности по тем статьям экономической классификации расходов, по которым уменьшаются лимиты бюджетных обязательств (лимиты бюджетных обязательств не могут быть изменены после истечения половины срока их действия).

Кроме бюджетного финансирования организации имеют право на собственные средства. Цель процесса формирования собственных средств – обеспечить профильную и хозяйственно – эксплуатационную деятельность бюджетной организации. При этом собственные средства бюджетной организации должны быть использованы по видам и направлениям расходов, предусмотренных бюджетной классификацией.

Источники собственных средств:

- 1) средства, получаемые от сдачи в аренду помещений, сооружений и оборудования;
- 2) средства от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;
- 3) целевые средства от юридических и физических лиц;
- 4) другие поступления.

Группировка собственных средств согласно генеральному разрешению на открытие в органах Федерального казначейства лицевого счета по учету этих средств включает в себя следующие виды поступлений.

1. Средства, поступающие от платной деятельности бюджетных организаций, соответствующей ее профилю.

2. Средства от производственной деятельности мастерской, опытных участков, типографий, магазинов, подразделений общественного питания и других подразделений бюджетных организаций, не имеющих статуса юридического лица.

3. Средства от оказания платных услуг по хозяйственным договорам.

4. Доходы от предпринимательской деятельности: торговли покупными товарами, оборудованием; оказания посреднических услуг; долевого участия в деятельности других организаций; приобретения акций, облигаций, иных ценных бумаг (дивиденды, проценты, начисления и процентов по депозитным счетам и вкладам).

5. Поступления от внереализационных операций, непосредственно не связанных с собственным производством и реализацией, предусмотренных уставом продукции, работ, услуг.

6. Добровольные пожертвования, целевые взносы физических и (или) юридических лиц, в том числе иностранных граждан и (или) иностранных юридических лиц.

7. Средства, поступающие в виде платы за проживание в общежитиях, в том числе гостиничного типа; содержание детей в детских дошкольных учреждениях и школах – интернатах.

8. Средства за выполнение научно – исследовательских и опытно – конструкторских работ и оказание услуг по договорам)государственным контрактам); по грантам на проведение научно – исследовательских работ.

9. Доходы от услуг связи.

Кроме этого, поступают: целевые средства из бюджетов других уровней, от министерств и ведомств, от внебюджетных государственных фондов; средства от реализации имущества, от сдачи драгметаллов, лома цветных и черных металлов, других видов деятельности, на которые получены лицензии и сертификаты, и которые не противоречат уставу бюджетной организации, законодательным и нормативным актам.

Вопросы для самопроверки

1. Что является «финансовыми ресурсами» бюджетной организации?
2. Какие принципы лежат в основе бюджетного финансирования?
2. В чем заключается смысл финансирования по системе «брутто-бюджет»?
3. Какие существуют формы бюджетного финансирования?
4. В чем заключается содержание второго этапа санкционирования расходов бюджета?
5. В каких случаях происходит блокировка расходов бюджета?
6. На каких основаниях могут быть внесены изменения в бюджетную роспись?
7. Что является источником собственных средств бюджетных организаций?

Литература

Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Вузовский учебник, 2006.

Тема 4. РАСХОДЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПЛАНИРОВАНИЕ

В целях обеспечения планирования и учета доходов и расходов в рамках единой бюджетной системы страны они классифицируются.

Бюджетная классификация – это группировка по однородным признакам бюджетных доходов и расходов, расположенных и зашифрованных в установленном порядке, принципы которой определяются социально – экономическим содержанием бюджетных доходов и расходов, структурой народного хозяйства и системой управления.

Значение бюджетной классификации заключается в том, что она:

- позволяет видеть реальную картину движения бюджетных ресурсов и активно влиять на ход экономических и социальных процессов;

- благодаря сопоставлению плановых и отчетных данных, сравнение и анализу соответствующих показателей дает возможность делать обоснованные выводы и предложения о формировании и использовании бюджетных фондов;

- облегчает проверку включаемых в бюджет данных, сопоставление смет однородных ведомств, учреждений, территориальных бюджетов за несколько лет, определение динамики различных расходов или степени удовлетворения каких – либо потребностей;

- создает условия для объединения смет и бюджетов в общие своды, облегчает их рассмотрение и экономический анализ, упрощает контроль за исполнением бюджета, за полнотой и своевременной аккумуляцией средств, за использованием их по целевому назначению;

- дает возможность сопоставления доходов с расходами по отчетам об исполнении бюджета.

- формирует основу для единого методологического подхода к составлению и исполнению всех видов бюджетов, для сравнимости бюджетных показателей в отраслевом и территориальном разрезе.

Согласно закону о бюджетной классификации она включает в себя:

- *функциональную классификацию*, т.е. группировку расходов бюджетов всех уровней, отражающая направления финансов на выполнение основных функций государства и состоящая из двух уровней (разделов и подразделов);

- *экономическую классификацию*, что является группировкой расходов бюджетов всех уровней, отражающая их экономическое содержание;

- *ведомственную классификацию*, отражающую распределение бюджетных ассигнований по прямым получателям средств из федерального бюджета, а в рамках их бюджетов – по целевым статьям и видам расходов.

Элементами *функциональной классификации* расходов бюджетов РФ являются:

1) *разделы классификации*:

- государственное управление и местное самоуправление,
- судебная власть,
- международная деятельность,
- национальная оборона,
- правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности,
- фундаментальные исследования и содействие научно – техническому прогрессу,
- промышленность, энергетика и строительная индустрия,
- сельское хозяйство и рыболовство,
- охрана окружающей природной среды и природных ресурсов, гидрометеорология, картография и геодезия, стандартизация и метрология,
- транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатика,
- развитие рыночной инфраструктуры,
- жилищно – коммунальное хозяйство, градостроительство,
- предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий,
- образование,
- культура и искусство, кинематография,
- средства массовой информации,
- здравоохранение и физическая культура,
- социальная политика,
- обслуживание и погашение государственного долга,
- пополнение государственных запасов и резервов,
- региональное развитие,
- утилизация и ликвидация вооружений, включая выполнение международных договоров,
- прочие расходы.

2) *подразделы функциональной классификации расходов* (конкретизируют направления бюджетных ассигнований в определенной области).

Экономическая классификация расходов бюджетов РФ включает в себя несколько уровней.

1) Категория расходов (текущие расходы, капитальные расходы);

2) Предметная статья (закупка товаров и оплата услуг, выплата процентов, субсидии и текущие трансферты, капитальные вложения в основные фонды, создание государственных запасов и резервов, приобретение земли и нематериальных активов, капитальные трансферты, предоставление бюджетных ссуд);

3) Подстатья (оплата труда рабочих и служащих, приобретение оборудования и предметов длительного пользования);

4) Элемент расходов (основной оклад гражданских служащих, приобретение производственного оборудования и предметов длительно пользования для государственных учреждений).

Уровни ведомственной классификации позволяют классифицировать расходы по прямым получателям:

а) первый уровень – перечень прямых получателей средств из федерального бюджета (министерства, ведомства, организации, каждому из которых присвоен свой код);

б) второй уровень – классификация целевых статей расходов, отражающая финансирование по конкретным направлениям деятельности прямых получателей средств из федерального бюджета по определенным разделам и подразделам функциональной классификации расходов, например:

- содержание депутатов Государственной Думы и их помощников,
- обеспечение деятельности Конституционного Суда РФ; закупки вооружения и военной техники,
- проведение статистических обследований, переписей и др.;

в) третий уровень – классификация видов расходов федерального бюджета, детализирующая направление финансирования по целевым статьям.

Финансовое планирование в бюджетных учреждениях основано на составлении различных смет.

Индивидуальные – сметы для отдельного учреждения или для проведения отдельного мероприятия.

Общие – сметы для группы однотипных учреждений или мероприятий.

Сводные – сметы, объединяющие индивидуальные сметы и сметы на централизованные мероприятия, то есть сметы в целом по ведомству.

Сметы расходов на централизованные мероприятия – сметы разрабатываемые ведомствами для финансирования и мероприятий, осуществляемых в централизованном порядке (закупка оборудования, строительство, ремонт и т.д.).

В планировании расходов бюджетных организаций используются следующие методы:

1. *Программно – целевой* – планирование выделения средств в соответствии с утвержденными целевыми программами на основе сметного порядка планирования и финансирования. В основе расчетов смет лежат объемные показатели деятельности.

2. *Нормативный метод* – составление смет на основе установленных в законодательном порядке норм:

- обязательные нормы – устанавливаются правительством или территориальными органами власти;
- факультативные нормы – устанавливаются ведомствами;

- простые нормы – для отдельных видов расходов;
- укрупненные нормы – устанавливаются для совокупности расходов или для учреждения в целом.

Вопросы для самопроверки

1. В чем значение бюджетной классификации?
2. По каким признакам группируются расходы в бюджетной классификации?
3. К какому уровню ведомственной классификации относится перечень прямых получателей средств из федерального бюджета?
4. Что относится к текущим расходам бюджетных организаций?
5. На чем основано финансовое планирование в бюджетных организациях?
6. В чем смысл нормативного планирования в бюджетных организациях?
7. Какие сметы называются сводными?

Литература

Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Вузовский учебник, 2006.

Приложение № 1 к Приказу МФ РФ от 27.08.2004 г. № 72н «Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации РФ при составлении бюджетов всех уровней».

Тема 5. ФИНАНСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КУЛЬТУРЫ

Благосостояние страны, ее конкурентоспособность во многом зависит от уровня подготовки кадров, которые определяется качеством национальной системы образования.

Образовательные учреждения классифицируются по следующим признакам:

1) по содержанию:

- общеобразовательные (дошкольное, начальное, общее, основное общее, среднее (полное) общее образование),
- профессиональные (начальное, среднее, высшее, послевузовское (аспирантура) образование);

2) по организационно – правовым формам:

- государственные, муниципальные, негосударственные (частные учреждения общественных и религиозных организаций, объединений).

Образование относится к сфере продуктивных вложений, так как источниками финансового обеспечения расходов на образование в РФ являются:

а) средства бюджетов разных уровней;

б) дополнительные средства, полученные в результате:

- предпринимательской деятельности самого образовательного учреждения (доход от сдачи в аренду свободных помещений, от внедрения платных образовательных услуг),

- взаимодействия с юридическими и физическими лицами, способными осуществлять благотворительную деятельность в пользу образовательного учреждения, либо выступать спонсорами,

- взаимодействия с международными организациями, передающими учреждениям образования средства как на безвозмездной основе в виде благотворительности), так и на осуществление программ международного сотрудничества.

Затраты на общеобразовательные школы и образование в целом делятся на:

а) текущие: на заработную плату с начислениями; на канцелярские принадлежности, материалы и предметы для текущих хозяйственных целей; на командировки и служебные разъезды; на оплату услуг связи; на оплату содержания помещений; на приобретение мягкого инвентаря и обмундирования; на производственную практику; на приобретение материалов для учебных лабораторных занятий, учебных пособий; транспортные и другие расходы.

б) капитальные: на содержание зданий и сооружений, приобретение дорогостоящего оборудования, мебели, капитальный и текущий ремонт; расходы социального характера: на питание учащихся, подвоз их к школе, оплату коммунальных услуг учителям сельских школ и т.д.

Планирование расходов общеобразовательных школ в РФ осуществляется на основе федерального норматива бюджетного финансирования, который является отражением нормативной стоимости реализации государственной образовательной программы в течение года по типам и видам образовательных учреждений в расчете на одного обучающегося (воспитанника). При его расчете не учитываются расходы: 1) текущие (коммунальные, т.е.: отопление, освещение, водоснабжение, канализация и другие); 2) долгосрочные (капитальные) расходы, финансирование которых происходит дополнительно к нормативу.

$$\PhiН = \PhiОТ + \PhiМО,$$

где $\PhiН$ – федеральный норматив бюджетного финансирования;

$\PhiОТ$ – заработная плата (тарифная и надтарифная части); начисления на заработную плату; компенсационные выплаты за книгоиздательскую продукцию; расходы на повышение разрядов и аттестацию педагогических работников;

$\PhiМО$ – учебные расходы; канцелярские и хозяйственные расходы; расходы на приобретение мягкого инвентаря и обмундирования; прочие расходы.

Исчисление норматива бюджетного финансирования на одного учащегося общеобразовательной школы включает в себя три этапа.

Первый этап – подготовка исходных данных по общеобразовательной школе, а именно:

- определение количества учащихся, норм комплектности классов, групп продленного дня и педагогических ставок по состоянию на 1 января планируемого года. При этом общая численность штатных единиц по всем группам персонала исчисляется не по расчетному количеству классов и групп продленного дня, а в соответствии с нормой 25 человек в классе. Для *определения количества ставок*, приходящихся на одного обучающегося по каждой группе персонала, количество ставок по каждой группе персонала делится на общее число учащихся в школе.

Второй этап – это расчет средств на оплату труда, основой которого по каждой группе персонала служит средний разряд по ЕТС. При формировании структуры фонда заработной платы исчисляется тарифная и надтарифная ее части в процентном отношении по каждой группе. Тарифная часть регламентирована государством ЕТС. Надтарифная часть включает поощрительные и стимулирующие доплаты и надбавки

за выполнение дополнительных функций (заведование учебными кабинетами, классное руководство и др.); стимулирующие выплаты (за качество, интенсивность и напряженность труда, за экономию финансовых средств и др.) Позволяет формировать повышенную ставку (тарифная + надтарифная).

Третий этап заключается в определении федерального норматива бюджетного финансирования на базе расчетов средств, приходящихся на одного обучающегося.

При планировании и финансировании расходов *профессионального и высшего профессионального образования* основным показателем для определения объема расходов по смете – количество обучающихся в учреждении, при этом дополнительно учитываются расходы на выплату стипендий.

Особенности финансирования научных организаций.

Финансирование Российской академии наук (РАН), ее региональных отделений и отраслевых академий наук осуществляется за счет федерального бюджета и иных, не запрещенных законодательством РФ источников.

Бюджетное финансирование фундаментальных научных исследований осуществляется:

1) институциональным способом (средства выделяются на содержание всей научной организации в соответствии с принятой к финансированию сметой);

2) программно – целевым, селективным способом (строго целевое финансирование отдельной темы).

Финансовая особенность *учреждений культуры*, финансируемой из средств госбюджета, – обладание значительным коммерческим потенциалом.

Сумма бюджетных средств на нужды культуры определяется:

- на основе норм бюджетного финансирования;
- на основе процента от суммы национального дохода, создаваемого в регионе;
- исходя из заданного процента от общей суммы расходов бюджета.

Бюджетные ассигнования выделяются по целевому назначению и направляются на финансирование капитальных вложений, для реализации целевых и тематических программ, социально – творческих заказов.

Перечень объектов, финансируемых из бюджета, устанавливается постановлением Правительства РФ (музеи, библиотеки, театры, имеющие особую культурную значимость для России). Таким же образом устанавливается перечень объектов культуры, финансируемых из бюджетов субъектов РФ. Основная сеть государственных учреждений культуры, финансируется за счет муниципальных бюджетов.

Кроме того, финансирование деятельности объектов культуры осуществляется за счет оказания платных услуг населению, получения средств от предприятий по целевым заказам, добровольных пожертвований, субсидий, средств, полученных по завещанию, благотворительных взносов, поступлений от реализации излишнего оборудования и некоторых др. источников.

От предпринимательской деятельности поступает незначительная доля доходов, которые учитываются отдельно от бюджетных и внебюджетных средств.

Вопросы для самопроверки

1. По каким признакам классифицируются образовательные учреждения?
2. Какие источники средств образовательных учреждений называются дополнительными?
3. Какова роль федерального бюджета в финансировании учреждений образования?
4. Что включают в себя этапы исчисления норматива бюджетного финансирования на одного учащегося?
5. Какими способами осуществляется финансирование фундаментальных научных исследований в научных организациях?
6. Какие учреждения относятся к сфере культуры?
7. В чем выражается прямое финансирование объектов культуры?

Литература

Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.Б. Поляка – М.: Вузовский учебник, 2006.

Закон РФ «Об образовании» от 10.07.1992 г. № 3266-1, ред. от 01.12.2007 г.

Тема 6. ФИНАНСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Здравоохранение – одна из ведущих отраслей сферы обслуживания.

Оберегая и восстанавливая здоровье человека, здравоохранение способствует:

- снижению заболеваемости, росту производительности труда, продлению трудоспособного периода трудящихся;
- снижению уровня смертности и инвалидности, что содействует росту национального дохода страны и повышению благосостояния народа.

Отдача каждого рубля, вложенного в здравоохранение, например, в профилактику сердечно – сосудистых заболеваний составляет 3-4 рубля, а в профилактику инфекционных заболеваний – более 100 рублей. Поэтому не вызывает сомнения тот факт, что развитие экономики напрямую зависит от развития здравоохранения и наоборот.

В современном мире финансовое обеспечение здравоохранения осуществляется за счет бюджетных источников, средств работодателей, средств населения. Для каждого из них в общем объеме средств, выделяемых обществом на здравоохранение предопределяет модель финансирования отрасли.

1. *Бюджетно – страховая модель.* Финансирование осуществляется из целевых взносов работодателей, работников и бюджетных средств. Это наиболее распространенная модель, используется большинством развитых стран (Германия, Франция, Швеция, Италия и др.).

2. *Бюджетная модель.* Финансирование осуществляется главным образом за счет бюджетных средств (Великобритания).

3. *Предпринимательская модель.* Финансовое обеспечение осуществляется за счет продаж населению медицинскими учреждениями медицинских услуг и за счет средств фондов добровольного медицинского страхования (США).

В Российской Федерации в связи с переходом к рыночной экономике в 90–х годах двадцатого столетия возникла необходимость полного реформирования системы здравоохранения. В 1991 году был принят Закон РСФСР «О медицинском страховании граждан РСФСР», в соответствии с которым в стране была введена система обязательного медицинского страхования (ОМС) граждан, которая призвана обеспечивать интересы населения в охране здоровья.

Основными целями введения ОМС являются:

- расширение финансовых возможностей здравоохранения за счет активного привлечения внебюджетных ресурсов, и в первую очередь средств хозрасчетных предприятий;

- децентрализация управления всей лечебно – профилактической деятельности путем передачи основных прав по созданию и использованию фондов медицинского страхования территориям;

- повышение экономической эффективности расходования средств на медицинское обслуживание;

- расширение хозяйственной самостоятельности учреждений здравоохранения, усиление их социальной и экономической ответственности за конечные результаты работы;

- создание предпосылок для перехода к рынку медицинских услуг при сохранении преимущественно бесплатного для населения медицинского обслуживания;

- создание материальной заинтересованности у предприятий и граждан в улучшении условий труда, природоохранной деятельности, снижения заболеваемости за счет общей профилактики и здорового образа жизни.

К источникам финансовых ресурсов здравоохранения в РФ относятся:

- бюджетные средства,

- взносы работодателей на ОМС,

- средства населения,

- средства ведомств и предприятий на содержание ведомственных лечебно – профилактических учреждений.

Наиболее важными *направлениями расходования средств* являются:

- финансирование целевых программ,

- финансирование научных исследований и подготовки кадров;

- субсидирование территорий с целью выравнивания условий оказания медицинской помощи населению по ОМС;

- оплата особо дорогостоящих видов медицинской помощи;

- финансирование служб скорой помощи;

- финансирование медицинских учреждений, оказывающих помощь при социально – значимых заболеваниях.

При этом за счет *федерального бюджета* финансируются крупнейшие медицинские центры, клиники, больницы федерального значения, научные учреждения, ведомственные медицинские учреждения.

Из *региональных бюджетов* финансируются республиканские, областные медицинские учреждения, противоэпидемиологические мероприятия и др..

По каналам *местных бюджетов* финансируется массовая сеть лечебно – профилактических учреждений – больниц, поликлиник, амбулаторий и т.д. Именно от состояния доходной базы местных бюджетов зависит уровень обеспечения и состояния медицинского обслуживания населения.

Рассмотрим условия и порядок оказания бесплатной медицинской помощи в РФ.

Финансирование здравоохранения осуществляется на основе принимаемой Правительством РФ Программы государственных гарантий обеспечения населения РФ бесплатной медицинской помощью. Базовая программа государственных гарантий включает в себя:

- 1) перечень видов медицинской помощи, предоставляемой населению бесплатно в рамках Программы государственных гарантий;
- 2) базовую программу ОМС;
- 3) нормативные показатели объема медицинской помощи, оказываемой населению бесплатно в рамках Программы государственных гарантий;
- 4) подушевой норматив, используемый для финансирования здравоохранения с целью покрытия всех затрат, связанных с оказанием бесплатной медицинской помощи в соответствии с гарантированными нормативными показателями ее объема.

Финансирование государственных гарантий осуществляется:

- из средств бюджетов здравоохранения всех уровней;
- из средств фондов ОМС;
- из других источников поступления средств в здравоохранение.

К другим источникам поступления средств в здравоохранение относятся:

- *средства населения* – важнейший источник финансирования здравоохранения. Объемы данных средств превышают объемы государственных расходов на здравоохранение;

- *средства ведомств и предприятий* – существенный источник ассигнований, направляемых в здравоохранение. Направляются средства на содержание принадлежащих ведомствам и предприятиям амбулаторных учреждений и больниц.

Ведомственные медицинские учреждения финансируются за счет двух источников.

Во-первых, это средства федерального бюджета

Во-вторых, многие государственные и негосударственные предприятия и организации имеют свои медицинские учреждения, финансируемые за счет средств этих предприятий. Кроме того, значительный объем средств направляется коммерческими организациями государственным медицинским учреждениям за предоставляемые ими медицинские услуги.

Размеры и структура медицинской помощи задаются утверждаемыми на федеральном уровне нормативами объемов бесплатной медицинской помощи в расчете на 1000 человек.

Объем финансовых ресурсов зависит от величины денежных затрат на единицу объема медицинских услуг.

Нормативы финансовых затрат на единицу объема медицинских услуг отражают:

- стоимость одного дня лечения в больнице;
- стоимость одного посещения в поликлинике;
- стоимость одного вызова скорой медицинской помощи;
- стоимость одного койко – дня.

При этом *финансовые нормативы* рассчитываются с учетом:

- результатов анализа расходования бюджетных средств за предыдущий период;
- индексов – дефляторов на планируемый период;
- территориальных коэффициентов удорожания, установленных Минэкономразвития РФ.

Объем средств на выполнение Программы государственных гарантий в расчете на душу населения (Сд) рассчитывается по формуле:

$$C_{\delta} = \frac{N_{окд} \times N_{скд} + N_{оксд} \times N_{скдс} + N_{ид} \times N_{оп} + N_{ов} \times N_{св} + \frac{C_{из} + C_{оамс}}{Ч_n}}{1000},$$

где $N_{окд}$ – норматив числа койко – дней, проведенных в стационаре в год на 1000 чел. населения;

$N_{скд}$ – норматив средних финансовых затрат на один койко – день в стационарах;

$N_{окдс}$ – норматив числа дней лечения в дневных стационарах в год на 1000 чел. населения;

$N_{скдс}$ – норматив средних финансовых затрат на один день лечения в дневном стационаре;

$N_{оп}$ – норматив числа врачебных посещений в год на 1000 чел. населения;

$N_{ин}$ – норматив финансовых затрат на одно врачебное посещение;

$N_{ов}$ – норматив числа вызовов скорой медицинской помощи на 1000 чел. населения;

$N_{св}$ – норматив финансовых затрат на один вызов скорой медицинской помощи;

$C_{из}$ – затраты на поддержание инфраструктуры здравоохранения;

$C_{оамс}$ – административные затраты системы ОМС;

$Ч_n$ – численность населения.

Общий размер финансовых ресурсов, которые нужны для реализации Программы, определяется по формуле:

$$C_o = C_{\delta} \times Ч,$$

где C_o – затраты на реализацию программы;

$Ч$ – численность населения.

Следует отметить, что планирование государственных гарантий в здравоохранении осуществляется на федеральном, региональном, муниципальном уровнях и в медицинских учреждениях с учетом потребностей в услугах здравоохранения согласно соответствующему уровню.

Вопросы для самопроверки

1. Каково экономическое и социальное значение здравоохранения?
2. Какие существуют в настоящее время мировые модели финансирования системы здравоохранения.
3. Каковы цели введения обязательного медицинского страхования в РФ?
4. Что является источником финансовых ресурсов здравоохранения в РФ?
5. Как реализуется принцип бюджетного федерализма при реформировании системы здравоохранения?
6. В чем заключается смысл нормативной основы финансирования учреждений здравоохранения?
7. От чего зависит объем финансовых ресурсов учреждений здравоохранения?

Литература

Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Вузовский учебник, 2006.

Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: учебное пособие / под ред. Д.А. Панков. – М.: ООО «Новое знание», 2003.

Данилов Е.Н., Абарникова В.Е., Шипиков Л.К. Анализ хозяйственной деятельности в бюджетных организациях и научных учреждениях: учебное пособие. – Мн.: Интерпрессервис; Эксперспектива, 2003.

Закон РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28.06.1991 г. № 1499-1, ред. 29.12.2006 г.

Тема 7. ФИНАНСЫ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА

Жилищно – коммунальное хозяйство является одной из важнейших отраслей деятельности человека.

Как отрасль ЖКХ включает ряд подотраслей:

- жилищное хозяйство;
- водопроводно – канализационное хозяйство;
- топливно – энергетическое хозяйство;
- городской пассажирский транспорт;
- гостиницы;
- благоустройство населенных мест.

Особенностями финансов жилищно-коммунальных предприятий являются:

1. Смешанный состав финансовых источников:
 - бюджетные средства;
 - средства, получаемые жилищно-коммунальными предприятиями за реализацию своих услуг и продукции юридическим и физическим лицам;
 - средства предприятий на содержание принадлежащих им жилищно – коммунальных объектов.
2. Продукция и услуги ЖКХ потребляются по месту их производства.
3. Несут социальную нагрузку, а их производители являются монополистами, поэтому цены на услуги не формируются под воздействием рынка и требуют регулирования, отчего возникает проблема низко рентабельности и убыточности предприятий ЖКХ.
4. Высокий удельный вес основных средств в активах, что ведет к большим размерам амортизационных отчислений, которые отражаются на себестоимости продукции и на прибыли коммунальных хозяйств.
5. Производство продукции по времени почти совпадает с потреблением, что является причиной низкой оборачиваемости оборотных средств и повышению потребности в них.
6. Общественный характер коммунальных услуг, низкий уровень платежеспособности населения, что является причиной финансовой зависимости от бюджета.
7. Главные потребители услуг коммунальных предприятий – бюджетные организации, недофинансирование которых ведет к увеличению дебиторской задолженности у коммунальных хозяйств и увеличению потребности у них в реальных оборотных средствах.
8. Сезонность производимых в отрасли ремонтных работ (обычно в летнее время), в связи с чем возникает временной разрыв между поступлением доходов и финансированием расходов, для покрытия которого

возникает необходимость создания фонда денежных средств или использования дополнительных краткосрочных кредитов, что в свою очередь осложняет финансовое положение организаций.

Отражая *роль бюджетных средств* в финансировании отдельных подотраслей ЖКХ, следует отметить, что дорожное хозяйство, озеленение, освещение, уборка территорий населенных мест *полностью* финансируются за счет бюджетных ассигнований, водопроводно – канализационное хозяйство получают *средства бюджета на капитальные вложения*, а городской пассажирский транспорт, жилищное хозяйство и теплоэнергетика для отопления требуют выделения *бюджетных дотаций*.

Бюджетные средства в *жилищное хозяйство* направляются *только из территориальных бюджетов*: около 30% – из региональных бюджетов и 70 % – из местных.

Источниками доходов при этом являются:

- квартирная плата,
- арендная плата,
- сборы с арендаторов на эксплуатационные расходы,
- прочие доходы.

Финансовое планирование ведется на основе сметы доходов и расходов, при расчете показателей доходной части которой используются объемные показатели жилого и нежилого фонда и принятые тарифы за пользование ими.

Расчет необходимых финансовых затрат основан на системе норм и нормативов, что обеспечивает возможность определения того уровня работ, который соответствует предусмотренным правилам и нормам технической эксплуатации, технологической схеме обслуживания и ремонта объектов жилищного фонда.

Бюджетные средства *коммунальным предприятиям* поступают в виде дотаций:

- на покрытие разницы в ценах за предоставляемые населению услуги и продукцию (тепло для жилых домов и транспортные услуги),
- на капитальные вложения (водопроводно – канализационное хозяйство, городской пассажирский транспорт, дороги и др.),
- на оплату произведенных работ и оказанных населенным местам услуг (санитарная очистка, освещение, озеленение территорий и др.).

Финансирование предприятий жилищно – коммунального хозяйства осуществляется на основе финансовых смет (бюджетирование), в состав которых входят:

- смета реализации продукции;
- план производства продукции;
- смета прямых затрат на оплату сырья, материалов;
- смета прямых затрат на оплату труда;

- смета переменных накладных расходов;
- смета административных и коммерческих расходов;
- смета себестоимости продукции;
- отчет о прибылях и убытках;
- кассовый план;
- прогнозный балансовый отчет.

Задачами финансовых планов организации являются:

- 1) определение основных финансовых показателей предприятий на плановый период;
- 2) увязка финансовых показателей с производственными и коммерческими;
- 3) выявление резервов увеличения доходов и прибыли организации;
- 4) определение путей повышения эффективности использования финансовых ресурсов.

Рассмотрим финансовое планирование в составе бизнес-плана.

В *бизнес-плане* отражаются все стороны производственной, коммерческой деятельности организации, ее финансовые результаты.

I раздел. Резюме (выводы): содержит цели проекта, размер требуемых для его осуществления финансовых ресурсов, срок окупаемости.

II раздел. Основная часть включает подразделы: описание вида деятельности, описание продукции (услуги), оценка отрасли, рынок, маркетинг, план производства, организационный план, юридический план, анализ рисков, финансовый план.

Финансовый план включает в себя:

- прогнозный расчет объема реализации продукции (услуг);
- план доходов и расходов;
- план денежных поступлений и выплат;
- баланс активов и пассивов;
- план по источникам и использованию средств;
- расчет точки достижения самоокупаемости (безубыточности).

Точка самоокупаемости (безубыточности) – это такое состояние в деятельности предприятия, когда разность между доходами и расходами равна нулю, а суммарный объем продаж совпадает с суммой постоянных и переменных издержек предприятия и наступает безубыточность производства.

III раздел. Стратегия финансирования.

Объектами финансового планирования являются:

- выручка от реализации продукции, услуг и прибыль;
- ассигнования из бюджета;
- амортизационные отчисления;
- объем оборотных активов и их прирост;
- ресурсы в капитальном строительстве;

- платежи в бюджет;
- взносы во внебюджетные фонды.

Перспективный финансовый план составляется на длительный срок, содержит оценки основных финансовых показателей в перспективе.

Текущий финансовый план составляется на год с поквартальной разбивкой и обеспечивает увязку производственных и финансовых показателей деятельности организаций.

Оперативные финансовые планы включают составление платежного, налогового и кассового плана на месячный срок с декадной разбивкой.

В настоящее время сфера ЖКХ в России находится в состоянии *реформирования*, основная нагрузка по осуществлению которого лежит на Правительстве РФ.

При этом выделяются два основных этапа реформирования:

I этап. Реализация мер, направленных на повышение эффективности использования затрат на содержание ЖКХ, в частности, формирование системы учета потребления коммунальных услуг, формирование конкурентной среды и новой, более совершенной и экономичной, системы обслуживания ЖКХ.

II этап. Осуществление мер, обеспечивающих постепенный переход ЖКХ на полное финансирование с учетом реальной экономической ситуации в стране, низкого уровня доходов основной массы населения. При реализации реформы для населения предусматриваются определенные лимиты затрат на ЖКХ.

Вопросы для самопроверки

1. Какие подотрасли входят в состав отрасли ЖКХ?
2. В чем заключаются особенности источников финансовых ресурсов ЖКХ?
3. В какой форме и на какие цели поступают бюджетные средства в систему ЖКХ?
4. Какие существуют резервы экономии финансовых ресурсов в системе ЖКХ?
5. Что является объектом планирования в коммунальных организациях?
6. Каков состав показателей сметы доходов и расходов жилищной организации?
7. Как ведется финансовое планирование в коммунальных организациях?

Литература

Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Вузовский учебник, 2006.

Тема 8. ФИНАНСЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

Государственный орган – относительно самостоятельное звено государственного аппарата, создаваемое государством с целью осуществления определенного вида государственной деятельности.

Государственная власть в России состоит из:

- законодательной власти – Федеральное Собрание: Государственная Дума и Совет Федерации;

- исполнительной власти: Президент РФ и правительство РФ, исполнительная власть субъектов РФ;

- судебной власти – Конституционный Суд РФ, Верховный Суд РФ, верховные суды республик, краевые и областные суды, суды городов федерального значения, суды автономной области и автономных округов, районные суды, военные и специализированные суды; высший Арбитражный Суд РФ, федеральные арбитражные суды округов, арбитражные суды субъектов РФ.

Расходы на обеспечение деятельности Президента, законодательной, исполнительной и судебной власти на федеральном уровне финансируются исключительно из федерального бюджета.

При планировании расходов органы государственного управления, как и любое бюджетное учреждение, разрабатывают смету расходов соответствующего уровня бюджета, в которой отражаются объем, целевое направление и поквартальное распределение выделяемых из бюджета средств.

Расходы на содержание всех органов государственного управления РФ лимитируются государством.

Расходы на государственное управление включают статьи, связанные с содержанием главы государства, федеральных органов законодательной власти, Правительства РФ, деятельности финансовых и налоговых органов, прочие расходы. Объемы расходов на содержание аппарата управления определяются на основании утвержденного штатного расписания и сметы расходов с учетом инфляции. Численность аппарата управления для министерств и ведомств с разбивкой по их внутренним подразделениям устанавливается Правительством РФ, а количество министерств и ведомств – Президентом РФ.

Текущие расходы включают в себя следующие статьи:

1. «Оплата труда государственных служащих»: а) оклады согласно штатному расписанию; б) надбавки к заработной плате за особые условия государственной службы; в) надбавки за государственную тайну, за выслугу лет; г) дополнительная оплата; д) премии по результатам работы; е) материальная помощь.

2. «Начисления на заработную плату»: начисления на оплату труда в виде ЕСН, тарифы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

3. «Приобретение предметов снабжения и расходных материалов»: приобретение горюче – смазочных материалов и специального топлива, включая расходы по их доставке и складированию; канцелярские и хозяйственные принадлежности, мягкий инвентарь и обмундирование, продукты питания, прочие расходные материалы.

4. «Командировки и служебные разъезды»: в пределах РФ, на территории ряда зарубежных стран (стран бывшего СССР), на территории стран дальнего зарубежья. Расчет расходов основывается на размерах выплат суточных (вид валюты) и сроке командировки.

5. «Оплата транспортных услуг»: расходы по договорам найма, ремонту и содержанию транспорта.

6. «Оплата услуг связи»: расходы на оплату абоненткой платы за телефоны и услуги цифровой АТС.

7. «Оплата коммунальных услуг»: расходы, связанные с содержанием помещений, их освещением, водоснабжением, арендой.

8. «Оплата прочих услуг и прочие текущие расходы»: текущий ремонт оборудования и инвентаря, текущий ремонт зданий и сооружений, расходы по оплате договоров на ведомственную, вневедомственную охрану, охранную и пожарную сигнализацию, оплату информационно – вычислительных работ (услуг), информационное обеспечение гидрометеослужбы, мероприятия по охране труда, юридические, аудиторские услуги т.д.

Статья «*Капитальные вложения в основные фонды*» отражает следующие виды расходов:

- приобретение и модернизация производственного и непроизводственного оборудования и предметов длительного пользования
- на модернизацию машин, оборудования и прочих основных средств, относящихся к непроизводственным средствам.

Остановимся на особенностях бюджетного *финансирования судов и прокуратуры*.

Финансирование судов призвано обеспечивать полное и независимое осуществление правосудия в соответствии с федеральным законом. Объем бюджетного финансирования указывается отдельными строками в федеральном бюджете. Уменьшение объема бюджетных средств, выделенных на финансирование судов в текущем финансовом году либо подлежащих предоставлению на очередной финансовый год, не более чем на 5% может осуществляться только с согласия Совета судей РФ.

Уменьшение объема бюджетных средств, выделенных на финансирование судов в текущем финансовом году либо подлежащих предоставлению на очередной финансовый год, более чем на 5% может осуществляться только с согласия Всероссийского съезда судей РФ.

Финансирование и материально-техническое обеспечение органов и учреждений прокуратуры осуществляется за счет средств федерального бюджета при участии Генеральной прокуратуры РФ.

Финансы органов национальной обороны.

Военный бюджет – часть федерального бюджета, группировка расходов, связанных с обеспечением обороны государства, по наиболее существенным признакам, принятую как военным ведомством, так и государственными плановыми и финансовыми органами.

Планирование осуществляется в соответствии с бюджетной классификацией. Расходы военного бюджета на национальную оборону группируются по следующим направлениям:

- операции неторгового характера;
- научно – исследовательские и опытно-конструкторские работы;
- ведомственные расходы в области образования;
- ведомственные расходы в области здравоохранения;
- содержание центральных органов военного управления;
- обеспечение личного состава войск;
- боевая подготовка и материально-техническое обеспечение войск;
- закупки вооружений, военной техники, продукции производственно – технического назначения и имущества;
- ремонт вооружений, военной техники, продукции производственно-технического назначения и имущества на предприятиях;
- строительство специальных и других объектов;
- страховые гарантии военнослужащим;
- обеспечение мобилизационной и вневойсковой подготовки;
- подготовка и обеспечение миротворческой деятельности и коллективной безопасности;
- обеспечение деятельности отраслей для национальной обороны.

Принципы планирования расходов по текущему содержанию структур, имеющих воинские формирования:

1) расходы определяются методом прямого счета исходя из планируемой численности личного состава и отчетных данных за предыдущий год по нормам выплат денежного довольствия и заработной платы, продовольственных расходов, компенсаций и других социальных выплат, при этом учитываются действующие должностные оклады по воинским званиям;

2) единовременные вознаграждения по итогам года и другие установленные выплаты – в установленных размерах;

3) расчеты по денежному довольствию определяются по категориям военнослужащих: офицеры (на уровне майора), лица высшего и старшего начальствующего состава, прапорщики, лица младшего и рядового начальствующего состава, сверхсрочнослужащие, солдаты и матросы (проходящие службу по контракту и призыву), курсанты и слушатели военных учебных заведений;

4) расходы на продовольственное обеспечение в составе расходов на обеспечение личного состава определяются единым методом счета по всем министерствам и ведомствам, в составе которых проходят службу военнослужащие и приравненные к ним лица, на базе установленного размера продовольственного пайка в день;

5) расходы на оплату вещевого имущества определяются исходя из стоимости комплектов повседневной формы одежды

Раздел «Военная реформа» включает расходы, связанные с перемещением войск и воинских формирований в связи с их сокращением и реформированием.

Этапы формирования и исполнения бюджета силовых ведомств РФ:

1. Проекты смет расходов с приложением необходимых расходов и обоснований установленному сроку направляются в Минэкономразвития РФ, где они рассматриваются с точки зрения законности, правильности и соответствия установленным нормам, экономическим и финансовым возможностям государства.

2. Минэкономразвития согласует проект с возможностями и планами материального производства и формируемым им государственным оборонным заказом по все номенклатуре вооружения, военной техники, продукции производственно – технического назначения и имущества.

3. Министерство финансов исходит из планируемых им доходов и расходов бюджета, определяя суммы ассигнований Министерству обороны по позициям сметы.

4. Проект Федерального закона о федеральном бюджете, включающий расходы, обеспечивающие национальную оборону, правоохранительную деятельность и безопасность государства, представляется на рассмотрение и утверждение в Федеральное Собрание РФ.

5. Исполнение бюджетных назначений осуществляется через органы Федерального казначейства РФ.

6. По результатам исполнения федерального бюджета за отчетные периоды ведомствами представляются в Министерство финансов РФ отчеты о целевом использовании, целесообразности и обоснованности расходования финансовых ресурсов.

7. Контроль за правильным расходованием средств осуществляют специальные финансовые службы воинских соединений. Кроме них проверку проводят Счетная палата РФ, Главное контрольное управление Президента РФ и Министерства финансов РФ.

Вопросы для самопроверки

1. Какие органы входят в состав законодательной и исполнительной государственной власти в РФ?
2. Кем регламентируются расходы на содержание всех органов государственного управления РФ?
3. Что понимается под текущими, а что под капитальными расходами?
4. За счет каких средств осуществляется финансирование органов и учреждений прокуратуры?
5. Какие факторы учитываются при планировании военного бюджета?
6. Что лежит в основе планирования военного бюджета?
7. Какие органы осуществляют контроль за расходованием средств Министерством обороны РФ?

Литература

Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Вузовский учебник, 2006.

Тема 9. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ЗА ФОРМИРОВАНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СИСТЕМЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА

Переход на казначейскую систему исполнения бюджета в РФ осуществлен в целях укрепления государственной финансовой дисциплины, проведения единой бюджетной политики, усиления контроля за своевременным поступлением, целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета.

Постановлением Правительства РФ « О мерах по ускорению перехода на казначейскую систему» установлены основы финансирования расходов федерального бюджета, в соответствии с которыми:

1) получатели средств федерального бюджета имеют право осуществлять расходование средств исключительно на основании доведенных до них лимитов бюджетных обязательств, формируемых на срок до трех месяцев исходя их утвержденного федерального бюджета;

2) принятие получателем средств федерального бюджета обязательств по осуществлению расходов и платежей осуществляется в течение срока действия установленных для них лимитов; лимиты не препятствуют заключению договоров на поставку продукции (услуг) или заключению трудовых соглашений на более длительный срок;

3) оплата обязательств федерального бюджета по осуществлению расходов, за исключением расходов в форме бюджетных ссуд, в том числе предоставляемых для финансирования инвестиционных проектов и программ конверсии оборонной промышленности, осуществляется после документального подтверждения надлежащей реализации договоров на поставку продукции, выполнение работ и услуг либо заключенных трудовых соглашений;

4) средства федерального бюджета, закрепленные за их главными распорядителями, доводятся до нижестоящих распорядителей и получателей средств на основании реестров на финансирование, без зачисления их на счета соответствующих главных, нижестоящих распорядителей и получателей средств федерального бюджета.

Рассмотрим содержание процессов открытия и обслуживания лицевых счетов для учета операций по исполнению расходов федерального бюджета.

Клиенты банка – органы Федерального казначейства.

Договор банковского счета заключается с органами Федерального казначейства, а не непосредственно с бюджетными организациями.

Операции по лицевым счетам, открытым в казначействе бюджетным организациям, осуществляют казначейство и его структуры самостоятельно.

Банк не несет ответственности за несвоевременное отражение операций по лицевым счетам распорядителей бюджетных средств.

Перечисление средств с лицевых счетов органов казначейства осуществляется по платежным поручениям этих органов.

Банк не контролирует целевое использование средств по счетам казначейства. При этом кассовое обслуживание счетов осуществляют кредитные организации. Выдача наличных денег из кассы кредитного учреждения распорядителю бюджетных средств производится на основе чека.

Сумма, указанная в чеке, списывается со счета казначейства.

Прием денег в кассу банка производится от представителя распорядителя бюджетных средств по объявлению на взнос наличными для зачисления на счет казначейства.

Ниже приводятся *виды лицевых счетов* для учета операций по исполнению расходов федерального бюджета.

Лицевой счет, предназначенный для учета операций главного распорядителя средств и распорядителя средств по распределению и доведению объемов лимитов бюджетных обязательств и финансирования распорядителям и получателям средств, находящихся в их ведении (лицевой счет распорядителя средств).

Лицевой счет, предназначенный для учета операций по отражению распределения и доведения до нижестоящих органов Федерального казначейства объемов лимитов бюджетных обязательств и финансирования по федеральным мероприятиям, по которым главным распорядителем средств является Минфин РФ (распорядительный лицевой счет органа Федерального казначейства).

Лицевой счет, предназначенный для учета сумм доведенных объемов лимитов бюджетных обязательств, принятых денежных обязательств, объемов финансирования, кассовых расходов, осуществляемых при исполнении смет доходов и расходов получателей средств федерального бюджета (лицевой счет получателя средств).

Лицевой счет, предназначенный для учета операций по отражению объемов лимитов бюджетных обязательств и финансирования, кассовых расходов по федеральным мероприятиям, по которым главным распорядителем средств является Минфин РФ (лицевой счет органа Федерального казначейства).

Лицевой счет, предназначенный для учета операций при расходовании наличных денег обособленным подразделением (лицевой счет обособленного подразделения).

Далее необходимо рассмотреть *условия открытия и закрытия* лицевых счетов.

Распорядителям и получателям средств лицевые счета открываются в органах Федерального казначейства по месту их нахождения.

Каждой бюджетной организации или ее обособленному подразделению может быть открыт только один лицевой счет соответствующего вида.

Главным распорядителям средств лицевые счета открываются в Главном управлении федерального казначейства.

Такие счета открываются на основании сводной бюджетной росписи федерального бюджета на соответствующий финансовый год.

Основание для открытия лицевого счета распорядителя средств – правоустанавливающий учредительный документ (положение, устав).

Лицевой счет получателя средств открывается на основании заявления на открытие лицевого счета и карточки образцов подписей и оттиска печати.

Лицевой счет обособленного подразделения открывается на основании письменного обращения юридического лица, создавшего это подразделение.

Лицевые счета закрываются:

- по заявлению клиента в связи с реорганизацией, изменением подчиненности, завершением работы ликвидационной комиссии;
- по окончании финансового года, если в течение данного финансового года операции по лицевому счету не производились;
- в иных случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Минфина РФ.

На лицевом счете распорядителя средств отражаются:

- остаток лимитов бюджетных обязательств на начало текущего года, который направляется на принятие денежных обязательств в текущем году;
- лимиты бюджетных обязательств текущего года;
- распределенные лимиты бюджетных обязательств;
- суммы уменьшения (увеличения) лимитов бюджетных обязательств, в том числе в результате наложения санкций (по счетам распорядителей средств);
- нераспределенный остаток лимитов бюджетных обязательств на отчетную дату;
- остаток объема финансирования предшествующего года, направленный на финансирование расходов в текущем году;
- объем финансирования текущего года;
- распределение объема финансирования;
- уменьшение (увеличение) объема финансирования;
- нераспределенный остаток финансирования на отчетную дату.

На лицевом счете получателя средств находят отражение:

- остаток лимитов бюджетных обязательств на начало текущего года, который направляется на принятие денежных обязательств в текущем году;
- лимиты бюджетных обязательств текущего года;

- лимиты бюджетных обязательств текущего квартала;
- принятые денежные обязательства, оплата которых осуществляется за счет средств федерального бюджета в текущем году;
- суммы уменьшения (увеличения) лимитов бюджетных обязательств;
- свободный остаток лимитов бюджетных обязательств для принятия денежных обязательств в текущем году на отчетную дату;
- кассовые расходы;
- восстановление кассовых расходов;
- остаток лимитов бюджетных обязательств для осуществления кассовых расходов;
- остаток объема финансирования предшествующего года, направленный на финансирование расходов в текущем году;
- объемы финансирования текущего года;
- остаток финансирования на отчетную дату.

Рассмотрим порядок открытия и закрытия лицевых счетов по учету средств, полученных от предпринимательской деятельности бюджетных организаций.

Основанием открытия подобных счетов являются генеральные разрешения, выданные Минфином РФ.

Лицевые счета по учету внебюджетных средств открываются бюджетным организациям в органах Федерального казначейства.

Каждому клиенту может быть открыт только один лицевой счет по учету внебюджетных средств.

При открытии лицевого счета по учету внебюджетных средств орган федерального казначейства заключает с клиентами договор об обслуживании лицевого счета для учета операций со средствами, полученными от предпринимательской и иной, приносящей доход деятельности, в котором определены права и обязанности сторон.

Лицевые счета по учету внебюджетных средств закрываются органом Федерального казначейства:

- по заявлению клиента в связи с отзывом генерального разрешения
- при отзыве разрешения на открытие лицевого счета по учету средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, главным распорядителем средств
- по окончании финансового года, если в течение данного финансового года операции на лицевом счете по учету внебюджетных средств не производились и остатка внебюджетных средств не имеется.

На лицевом счете *по учету внебюджетных средств* подлежат отражению:

- 1) объем поступлений внебюджетных средств и направлений использования этих средств в соответствии с утвержденной сметой доходов и расходов по внебюджетным средствам нарастающим итогом с начала финансового года;

- 2) остаток внебюджетных средств на начало текущего финансового года;
- 3) суммы внебюджетных средств, поступившие в течение текущего финансового года по коду «Доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности» классификации доходов бюджетов РФ, в том числе суммы средств без права расходования;
- 4) кассовые расходы, произведенные за счет внебюджетных средств в течение текущего финансового года, по соответствующим показателям экономической классификации расходов бюджетов РФ;
- 5) восстановление кассовых расходов;
- 6) остаток внебюджетных средств на отчетную дату.

Выполнение вышеперечисленных условий обслуживания лицевых счетов является обязательным в рамках контроля за формированием и использованием средств бюджетных организаций в системе федерального казначейства.

Вопросы для самопроверки

1. Где и с какой целью открываются лицевые счета бюджетных учреждений, финансируемых из федерального бюджета?
2. В чем заключаются функции Федерального казначейства по обслуживанию лицевых счетов бюджетных учреждений?
3. Несет ли банк ответственность за несвоевременное отражение операций по лицевым счетам распорядителей бюджетных средств?
4. Как контролируются расходы бюджетных организаций через систему Федерального казначейства?
5. В чем заключается экономический смысл ведения лицевых счетов через систему Федерального казначейства?
6. Чем был вызван переход к системе казначейского ведения счетов бюджетных организаций?
7. Почему бюджетной организации отдельно открываются счета по учету бюджетных средств и средств, полученных от предпринимательской деятельности бюджетных организаций?
8. В каких случаях закрываются лицевые счета по учету средств, полученных от предпринимательской деятельности бюджетных организаций?

Литература

Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Вузовский учебник, 2006.

Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: учебное пособие / под ред. Д.А. Панков. – М.: ООО «Новое знание», 2003.

Данилов Е.Н., Абарникова В.Е., Шипиков Л.К. Анализ хозяйственной деятельности в бюджетных организациях и научных учреждениях: учебное пособие. – Мн.: Интерпрессервис; Эксперспектива, 2003.

Тема 10. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ В БЮДЖЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Финансовая работа в бюджетной организации, как и в любом другом юридическом лице, обеспечивается финансовыми службами. В зависимости от размера организации финансовая служба может включать одно или несколько специальных подразделений. Структура и направления деятельности таких подразделений зависят не столько от рода деятельности, в целях которой создана бюджетная организация, сколько от того, является ли организация главным распорядителем бюджетных средств или только их получателем, а также от того, какой набор платных услуг она оказывается.

Выполнение функций собственника по отношению к бюджетной организации, как правило, возлагается на соответствующее отраслевое подразделение. В функции собственника входит:

- определение целей деятельности бюджетной организации;
- контроль результативности ее деятельности и финансового положения;
- принятие стратегических решений;
- вопросы реорганизации и др.

Основой организации финансовой работы являются следующие принципы:

- самостоятельное осуществление расходов на оказание бюджетных услуг в пределах выделенного финансирования;
- основным предметом планирования деятельности бюджетной организации и контроля выступают объем и качество бюджетных услуг;
- деятельность бюджетной организации специфицирована посредством перечня производимых ею товаров, работ, услуг (бюджетных услуг);
- задание на оказание бюджетных услуг и размер соответствующего финансирования оформляются внутренним соглашением с бюджетной организацией;
- по бюджетным услугам, оказываемым бюджетными организациями, ведется раздельный учет по методу начисления;
- проводится мониторинг себестоимости бюджетных услуг;
- финансирование бюджетных организаций с высоким уровнем финансовой самостоятельности учитывает полную себестоимость бюджетных услуг, а не кассовые расходы.

Финансовая служба бюджетной организации должна включать:

- плановую структуру (отдел или группу), в обязанности которой входит составление смет доходов и расходов, обеспечение перспективного планирования, в случае осуществления платной деятельности – раз-

работка бизнес-планов, подготовка финансовой и инвестиционных программ, обоснование эффективности того или иного проекта и варианта его финансирования;

- *бухгалтерию*, которая должна обеспечить своевременность и полноту расчетов с контрагентами, целевое и экономное расходование бюджетного финансирования, рациональное построение взаимоотношений с бюджетной системой, своевременное и полное составление отчетности;

- *службу по обеспечению финансового контроля* за нижестоящими подразделениями в структуре главных распределителей бюджетных ассигнований и распорядителей бюджетных ассигнований, за целевым и рациональным использованием средств, за качеством составления смет доходов и расходов нижестоящих структур;

- при достаточном объеме платных услуг *структуру управления денежными потоками* в режиме реального времени и будет обеспечивать максимально эффективное использование полученных средств, а в случае недостатка финансовых ресурсов, мобилизацию их по минимально возможной стоимости;

- в крупных бюджетных организациях *аналитические службы*, которые обеспечивают анализ реальных затрат, связанных с функционированием бюджетной организации.

К функциям финансовой службы бюджетной организации относятся:

1. Финансовое планирование. В обязательном порядке осуществляется сметное планирование на год с разбивкой по кварталам.

2. Участие в определении ценовой политики. Данная функция имеет место только в случае оказания бюджетной организацией платных услуг и получения внебюджетных средств.

3. Оценка возможных изменений структуры в виде слияний. Характерна для финансовых служб главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств и почти полностью не присуща получателям бюджетных средств.

4. Поиск внутренних и внешних источников финансирования. Следует помнить, что бюджетная организация имеет существенные ограничения в правах проведения операций на рынке кредитов и ценных бумаг.

5. Функция управления финансовыми ресурсами. Наиболее широкими возможностями обладают финансовые службы главных распорядителей бюджетных средств. В случае использования внебюджетного финансирования данная функция приобретает важное значение даже на уровне получателей бюджетных средств.

6. Функция учета, контроля и анализа. Ведение учета, сопоставление отчетных данных с плановыми, фактических затрат с нормативными, расходования средств с целями, заложенными в смете.

5. Функция управления финансовыми ресурсами. Наиболее широкими возможностями обладают финансовые службы главных распорядителей бюджетных средств. В случае использования внебюджетного финансирования данная функция приобретает важное значение даже на уровне получателей бюджетных средств.

6. Функция учета, контроля и анализа. Ведение учета, сопоставление отчетных данных с плановыми, фактических затрат с нормативными, расходования средств с целями, заложенными в смете.

7. Построение отношений с коммерческими банками и страховыми компаниями. Свобода финансовых служб значительно ограничивается, так как за счет средств бюджета осуществляется только обязательное страхование, которое, в частности, предусматривает обязательное личное страхование военнослужащих, работников налоговых служб, пожарных и других лиц, деятельность которых связана со значительными рисками, а также страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств. У финансовой службы бюджетной организации нет никакой самостоятельности ни в отношении выбора партнера, ни в отношении определения круга рисков.

Перед финансовыми работниками бюджетных организаций ставятся следующие задачи:

- учет и распределение лимитов бюджетных обязательств;
- учет распорядителем средств бюджета поступившего финансирования;
- распределение средств по получателям в разрезе заданной аналитики (номер реестра, бюджетная классификация, распорядители средств бюджета и др.);
- формирование и печать уведомлений получателям средств бюджета;
- расчет резерва по каждому реестру поступивших средств;
- формирование и печать реестров по распределенным средствам;
- отражение в учете операций по финансовому планированию и финансированию, получение оперативной информации.

Процесс ведения бухгалтерского учета в бюджетной организации имеет свои особенности:

1) Бюджетные учреждения не имеют уставного фонда и собственного имущества. Имущество бюджетных учреждений закрепляется за ними на праве оперативного управления;

2) Бюджетные учреждения составляют два бухгалтерских баланса (по бюджету и по внебюджетной деятельности);

3) Бюджетные учреждения ведут отдельный учет по каждому из источников финансирования, под которыми подразумевается бюджетное финансирование, доходы от оказания платных услуг, целевые и безвозмездные поступления.

К наиболее важным показателям деятельности бюджетного учреждения следует отнести: объем бюджетного финансирования; расходы по бюджету; объем реализации продукции (работ, услуг); расходы за счет средств внебюджетных источников; доходы от оказания платных услуг и расходы, связанные с ними; прибыль (убыток) от оказания платных услуг.

Эффективное управление бюджетными учреждениями и рациональное использование как бюджетных, так и внебюджетных средств вызывает объективную необходимость в организации комплексного экономического анализа, который включает в себя анализ финансирования деятельности и исполнения сметы расходов, анализ основных средств и материальных ресурсов, анализ труда и заработной платы, анализ дебиторской и кредиторской задолженности (расчетных операций), а также анализ финансирования бюджетных учреждений и смет доходов и расходов по внебюджетным средствам.

Кроме выполнения функций по планированию, учету и анализу в обязанности финансовых служб бюджетных организаций входит и осуществление финансового контроля. При этом направлениями финансового контроля являются:

- соответствие осуществляемой деятельности организации учредительным документам;
- обоснованность расчетов сметных назначений; исполнение смет расходов;
- использование бюджетных средств по целевому назначению;
- обеспечение сохранности денежных средств и материальных ценностей;
- обоснованность образования и расходования государственных внебюджетных средств;
- соблюдение финансовой дисциплины и правильность ведения бухгалтерского;
- обоснованность операций с денежными средствами и ценными бумагами, расчетных и кредитных операций;
- полнота и своевременность расчетов с бюджетами, внебюджетными фондами;
- операции с основными средствами и нематериальными активами; операции, связанные с инвестициями;

- расчеты по оплате труда и прочие расчеты с физическими лицами; обоснованность произведенных затрат, связанных с текущей деятельностью, и затрат капитального характера;

- формирование финансовых результатов и их распределение.

Таким образом, финансовая работа в бюджетных организациях имеет большую специфику, обусловленную особенностями построения их финансов.

Вопросы для самопроверки

1. Какова структура финансовых служб в бюджетных организациях?
2. Какие принципы лежат в основе организации финансовой работы в бюджетных учреждениях?
3. В чем заключается смысл сметного планирования?
4. Какие функции выполняют финансовые службы бюджетных организаций?
5. В чем заключается сущность функции анализа хозяйственной деятельности бюджетного учреждения?
6. Какими особенностями отличается бухгалтерский учет в бюджетных организациях?
7. В чем заключается роль финансового контроля в бюджетных организациях?

Литература

Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Вузовский учебник, 2006.

Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: учебное пособие / под ред. Д.А. Панков. – М.: ООО «Новое знание», 2003.

Данилов Е.Н., Абарникова В.Е., Шипиков Л.К. Анализ хозяйственной деятельности в бюджетных организациях и научных учреждениях: учебное пособие. – Мн.: Интерпрессервис; Эксперспектива, 2003.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

Поляка Г.Б. Финансы бюджетных организаций: учебник / под ред. Поляка Г.Б. – М.: Вузовский учебник, 2006.

Бабич А.М., Егоров Е.В. Экономика и финансирование социально-культурной сферы: учебное пособие. – Казань: Центр экспертизы и маркетинга КГУ, 1996.

Панков Д.А. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: учебное пособие / под ред. Д.А. Панков. – М.: ООО «Новое знание», 2003.

Данилов Е.Н., Абарникова В.Е., Шипиков Л.К. Анализ хозяйственной деятельности в бюджетных организациях и научных учреждениях: учебное пособие. – Мн.: Интерпрессервис; Экоперспектива, 2003.

Гендер Г.Х., Ведерникова Н.И. Оплата труда в учреждениях бюджетной сферы. – СПб.: Питер, 2003.

Дополнительная литература

Поляка Г.Б. Финансы / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ, 2003.

Пантелеева Т.С., Червякова Г.А. Экономические основы социальной работы: учебное пособие. – М.: Гуманит. изд-во центр ВЛАДОС, 2001.

Александровой А.Л., Стародубровской И.В. Новые подходы к организации бюджетной и внебюджетной деятельности бюджетных учреждений / под ред. А.Л. Александровой, И.В. Стародубровской. – М.: ИЭПП, 2006.

Рекомендации по разработке нормативов финансирования социально-значимых расходов из бюджетов субъектов РФ. – М.: Изд-во Академии бюджета и казначейства, 2000.

Нормативная литература

Гражданский кодекс РФ.

Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1997 г. с изменениями 01.01.2008 г.

Закон РФ от 12.01.96 «О некоммерческих организациях».

Закон РФ «Об образовании» от 10.07.1992 г. № 3266-1, ред. от 01.12.2007 г.

Закон РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28.06.1991 г. № 1499-1, ред. 29.12.2006 г.

«Основы законодательства РФ о культуре» от 23.06.99 г. с изменениями от 01.01.2008 г.

Приказ Минфина РФ от 19.12.2003 № 399 «О порядке проведения мониторинга бюджетного сектора».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	1
Тема 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	4
Тема 2. ФИНАНСИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ	9
Тема 3. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	13
Тема 4. РАСХОДЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПЛАНИРОВАНИЕ	18
Тема 5. ФИНАНСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КУЛЬТУРЫ	22
Тема 6. ФИНАНСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ.....	26
Тема 7. ФИНАНСЫ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА	31
Тема 8. ФИНАНСЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ	35
Тема 9. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ЗА ФОРМИРОВАНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СИСТЕМЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА	40
Тема 10. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ В БЮДЖЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	45
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	50

Учебное издание

Составитель

Илья Александрович Бедрачук

Елена Владимировна Пивень

ФИНАНСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Учебное пособие

В авторской редакции

Компьютерная верстка Н.А. Игнатъевой

Лицензия на издательскую деятельность ИД № 03816 от 22.01.2001

Подписано в печать 10.11.2008. Формат 60×84/16.

Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л. 3,02.

Уч.-изд. л. 3,0 . Тираж 200 экз. Заказ

Издательство Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса

690600, Владивосток, ул. Гоголя, 41

Отпечатано в типографии ВГУЭС

690600, Владивосток, ул. Державина, 57