Финансовый потенциал предприятий бюджетной сферы

Бюджетная организация – созданная органами государственной или местной власти организация для осуществления функций некоммерческого характера, финансируемая из федерального, регионального, местного бюджета или государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов; наделяется государственным или муниципальным имуществом на праве оперативного управления.

Исходя из этого определения, бюджетная организация определяется двумя основными чертами:

* бюджетная организация является некоммерческой;
* финансирование бюджетной организации ведется за счет государства.

Деятельность бюджетных организаций направлена на достижение культурных, образовательных, научных, благотворительных и иных общественно-полезных целей. Таким образом, главной целью некоммерческих организаций (НКО) и главным мотиватором деятельности их менеджеров является служение общественным целям. Оценка их деятельности исходит со стороны общественно-политических групп и государственных органов.

К бюджетным организациям относятся учреждения образования, культуры, здравоохранения, организации государственного управления, военно-промышленного комплекса и армии.

Финансовый потенциал - отношения, возникающие на предприятии по поводу достижения максимально возможного финансового результата при условии:

* возможности привлечения капитала, в объеме необходимом для реализации эффективных инвестиционных проектов;
* наличия собственного капитала, достаточного для выполнения условий ликвидности и финансовой устойчивости;
* рентабельности вложенного капитала;
* наличия эффективной системы управления финансами, обеспечивающей прозрачность текущего и будущего финансового состояния.

Проблема анализа финансового потенциала предприятия является крайне актуальной, поскольку финансовый потенциал общества характеризует лишь общее состояние, общие закономерности развития, не раскрывая при этом характер процессов, протекающих непосредственно на предприятиях. Для построения прогнозов и разработки стратегий развития, составления планов, принятия эффективных управленческих решений необходимо располагать объективной информацией о состоянии и тенденциях развития финансового потенциала предприятия. Одной из проблем анализа потенциала предприятия следует считать отсутствие единого определения данной категории.

Данная категория рассматривается с разных позиций, и соответственно, имеет различные подходы к анализу финансового потенциала предприятия. Анализ финансового потенциала, по своей сущности, попадает в разряд комплексного. Отсюда возникает необходимость обоснования отправных методологических принципов комплексного анализа и выбора методики оценки финансового потенциала предприятия.

В связи с этим актуальное значение приобретают следующие аспекты данной проблемы:

* выделение понятия и основополагающих факторов, характеризующих финансовый потенциал предприятия;
* теоретическое обоснование подходов и принципов комплексного анализа финансового потенциала;
* развитие методики оценки финансового потенциала предприятия.

Финансовый потенциал – характеристика финансового положения и финансовых возможностей предприятия, связанная также с достигнутыми им финансовыми результатами. Для предприятий бюджетной сферы финансовые возможности связаны с источниками финансирования, поэтому именно их стоит рассматривать в качестве финансового потенциала.

Смешанная модель финансирования здравоохранения - практика России в настоящее время.

В настоящее время в России финансирование здравоохранения имеет смешанный бюджетно-страховой характер, при котором за счет государства оплачиваются целевые программы, капитальные вложения и некоторые другие расходы, а финансирование основной медицинской помощи осуществляется через систему медицинского страхования.

В 1991 году вышел закон "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации". В соответствии с законом предусматривалось введение двух видов медицинского страхования граждан: обязательного и добровольного.

Вся система российского здравоохранения базируется, как известно, на финансировании из трех источников. Это средства федерального и регионального бюджетов и ФОМС, которые можно объединить в два канала - бюджетный и страховой. В большинстве регионов эти два канала сосуществуют, формируя бюджетно-страховое финансирование здравоохранения, в отдельных субъектах имеет место только бюджетное финансирование.

Финансовая основа государственной системы обязательного медицинского страхования - отчисления страхователей на обязательное медицинское страхование и бюджетные платежи за обязательное медицинское страхование неработающего населения. Финансовые средства аккумулируются в фондах обязательного медицинского страхования: Федеральном и территориальных, являющихся самостоятельными некоммерческими финансово-кредитными учреждениями и созданных для обеспечения стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования. Финансовые средства фондов не входят в состав бюджетов, других фондов и не подлежат изъятию.

ОМС является всеобщим для населения Р.Ф. и реализуется в соответствии с программами медицинского страхования, которое гарантирует объём и условия оказания медицинской, лекарственной помощи гражданам.

ДМС выступает дополнительным источником финансирования здравоохранения. Добровольное медицинское страхование осуществляется на основе программ ДМС и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программ ОМС.Согласно данным Минздрава РФ за последние 10 лет государственные ассигнования на здравоохранение из бюджетов всех уровней и средств обязательного медицинского страхования (ОМС) сократились в реальном выражении не менее чем на треть. Дефицит финансовых средств в отрасли в среднем по стране составляет более 30%, а доля средств, выделяемых на здравоохранение, в общем объеме валового регионального продукта не превышает 3%.

Проблемы финансирования учреждений здравоохранения в современных условиях.

Постоянные изменения в структуре управления системой здравоохранения, недофинансирование отрасли не могли не отразиться на функционировании системы оказания медицинской помощи населению на различных этапах взаимодействия с пациентами: в поликлинике, при оказании скорой (первичной) помощи, в проведении профилактических мероприятий.

На сегодняшний день проблемы финансирования здравоохранения в стране являются самыми острыми в системе финансового обеспечения социальной защиты.

Как показывают исследования, консолидированный бюджет здравоохранения РФ составляет на протяжении последних лет примерно 4,5% от ВВП, из которых порядка 2,3% финансировались за счет средств региональных бюджетов. За счет средств обязательного и добровольного медицинского страхования финансировалось около 1% расходов. При этом рекомендуемый норматив составляет 5-8%. В странах ЕС данный показатель составляет 8-13% ВВП, в США - 17% ВВП. Однако, по прогнозам к 2020 г. в систему здравоохранения может попасть 6% ВВП.

По справедливости финансовых взносов населения в систему здравоохранения Россия оказалась на 185 месте из 191.

Реформирование здравоохранения с началом 2000-х продолжилось в составе уже не только экономических, но и социальных реформ

В 2006 году началась реализация приоритетных национальных проектов, в состав которых, проект «Здоровье». В соответствии с национальным проектом, преобразования в российской медицине с 2006 года должны пойти по трем основным направлениям: совершенствование работы учреждений здравоохранения первичного звена, развитие высокотехнологичных видов медицинской помощи и профилактика заболеваний.

К 2009 году планировалось перевести здравоохранение на новую модель, принципом которой является иной подход к системе финансирования здравоохранения. Эта система построена таким образом, что государство выделяет средства не на медицинскую помощь, а на финансирование сети лечебных учреждений (расходы на оборудование, инвентарь, зарплаты, оплата жилищно-коммунального хозяйства). Причем, около 30-35% расходов на финансирование медицинской помощи доплачивает само население.

В это же время российские регионы продолжают реализовывать свои планы действий по оптимизации оказания медицинской помощи населению, а также начинают разрабатывать новые программы.

Мероприятия, направленные на повышение уровня здоровья:

* Установление государственных гарантий бесплатной медицинской помощи, а также условий и порядка ее оказания, обеспечение населения жизненно необходимыми и важнейшими лекарственными средствами, финансовое обеспечение государственных гарантий бесплатной медицинской помощи.
* Увеличение объема профилактической и амбулаторно-поликлинической помощи.
* Эффективное использование коечного фонда, внедрение новых ресурсосберегающих технологий.
* Разработка и внедрение стандартизированных методов лечения и реабилитации.
* Повышение доступности для граждан высокотехнологичной (дорогостоящей медицинской помощи).
* Обеспечение доступности санаторно-курортной помощи и повышение адресности санаторно-курортного лечения.
* Обеспечение санитарно-эпидемиологического благополучия населения.
* Расширение вовлечения населения в систематические занятия физической культурой, спортом и туризмом.

Основным способом решения проблемы адаптации бюджетной модели здравоохранения к условиям рыночной экономики является институт медицинского страхования.

Введение либерального механизма мобилизации дополнительных ресурсов в бюджетную модель здравоохранения в виде обязательного медицинского страхования (ОМС) в начале 90-х годов происходило в условиях экономического спада и стагнации экономики страны. В целом это привело к тому, что данная система практически не выполнила свою основную функцию, в лучшем случае данные средства оказались бюджетозамещающими.

Не оправдались также надежды, что введение системы страхования позволит в короткие сроки повысить эффективность системы здравоохранения за счет конкуренции между медицинскими организациями. Это обусловлено тем, что исторически сеть учреждений здравоохранения формировалась на основе принципов построения системы по уровням предоставления медицинской помощи и исключения дублирования.

Опыт Российской Федерации, а также международный опыт, подтверждает, что введение страховых механизмов, в частности, обязательного медицинского страхования, в неподготовленную и неэффективную систему здравоохранения не позволяет в полной мере реализовать преимущества страховых принципов организации финансирования здравоохранения. В результате за 10 лет в здравоохранении остались прежние принципы и содержания сети медицинских учреждений при снижении относительных показателей их обеспеченности финансовыми ресурсами.

Вялотекущий характер реформ обусловлен, в том числе и длительным периодом осознания необходимости перехода от принципа всеобщей доступности бесплатного получения медицинской помощи к принципу предоставления медицинской помощи определенного уровня и объема, обеспеченной при этом конкретным целевым источником финансирования. Прогрессивные страховые механизмы финансирования здравоохранения при консервативных способах управления здравоохранением не могут реализоваться.

Поэтому реформирование обязательного медицинского страхования на современном этапе возможно только в контексте системных изменений в здравоохранении, основные направления которых определены Концепцией развития здравоохранения и медицинской науки.

Вместе с тем, реализация страховых принципов уже сформировала новые методы медико-экономической оценки предоставляемой медицинской помощи, формализованные, в частности, в систему вневедомственного контроля качества медицинской помощи в противовес традиционной системе исключительно ведомственного контроля, существовавшие многие десятилетия в здравоохранении. Особенно важно отметить, что введение .страхования способствовало созданию института прав пациента как потребителя медицинской помощи. Как социальный институт ОМС обеспечивает большую транспарентность финансовых потоков в здравоохранении.

Следует отметить, что в соответствии с нормами статьи 72 Конституции Российской Федерации в совместном ведении Российской Федерации и субъектов Российской Федерации находятся только координация вопросов здравоохранения, т.е. основную ответственность за предоставление населению бесплатной медицинской помощи несут органы государственной власти субъектов Российской Федерации и, в силу прямого указания частей 1 и 2 статьи 41 Конституции Российской Федерации, органы местного самоуправления.

В соответствии с Посланиями Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 19 апреля 2002 года и от 4 апреля 2001 года необходимо осуществить завершение перехода к страховому принципу оплаты медицинской помощи, что предполагает устранение имеющихся в обязательном медицинском страховании недостатков, в том числе пробелов в законодательном регулировании.

Структура органов управления обязательным медицинским страхованием аналогична структуре органов управления здравоохранения в системе органов государственной власти России, построенной на принципах федерализма. Программа государственных гарантий оказания гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи, ежегодно утверждаемая Правительством Российской Федерации, содержит виды и объемы медицинской помощи. Она является основой для утверждения территориальных программ государственных гарантий оказания гражданам медицинской помощи, содержащих территориальные программы обязательного медицинского страхования. Это соответствует конституционному положению о нахождении вопросов здравоохранения в совместном ведении Российской Федерации и субъектов Российской Федерации. Поэтому проводить изменения организационной структуры системы обязательного медицинского страхования на данном этапе нецелесообразно.

Доминирующим принципом формирования обязательного медицинского страхования должна стать сбалансированность доходов и расходов. Введение же страховых принципов мобилизации ресурсов на нужды отрасли не должно сопровождаться сокращением поступления финансовых средств из других источников, в первую очередь из бюджетов всех уровней.

Таким образом, в настоящее время необходимо провести модернизацию ОМС, сконцентрировав основные усилия на достижении сбалансированности ресурсов и обязательств системы, а также создать условия и предпосылки реформирования здравоохранения.

Стабилизации правоприменительной практики в сфере обязательного медицинского страхования должно также способствовать восполнение пробелов в законодательстве, которые определены судебной практиковало обязательному медицинскому страхованию.

Подобная юридическая техника была достаточно успешно использована законодателем, в частности, в Налоговом кодексе Российской Федерации, позволив стабилизировать как общие положения, о налогах и сборах, так и правоприменительную практику в данной сфере.

Целью модернизации ОМС является создание устойчивой финансовой основы для оказания населению бесплатной медицинской помощи в рамках обязательного медицинского страхования.

Для достижения поставленной цели необходимо последовательно решить следующие задачи:

* обеспечение сбалансированности доходов системы ОМС и ее обязательств по предоставлению гарантированной медицинской помощи застрахованным гражданам;
* обеспечение эффективных механизмов целевого и рационального использования средств всеми субъектами системы ОМС;
* приведение в соответствие основных положений Закона Российской Федерации "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" (1991 г., в редакции 1993 г.), с принятыми позже Гражданским, Налоговым, Бюджетным кодексами Российской Федерации, а также иными федеральными законами, и совершенствование законодательства в сфере обязательного медицинского страхования для завершения перехода к страховому принципу оплаты медицинской помощи;
* устранение недостатков, накопившихся в системе за период ее существования,
* гармонизация организационно-экономических механизмов обязательного медицинского страхования и здравоохранения.

Модернизация системы финансирования включает расширение и укрепление финансовой базы обязательного медицинского страхования. Для решения этой задачи необходимо осуществить следующее.

1. Проведение стратификации населения по группам, определение состава страхователей по обязательному медицинскому страхованию, закрепление за каждой группой страхователей и изменение содержания их обязанностей в отношении застрахованных лиц.

Экономическая природа страхования, заключающаяся в создании централизованного фонда из децентрализованных источников (страховых взносов), позволяет за счет децентрализации источников достигать значительного уровня финансовой устойчивости данного экономического механизма.

Значительная централизация источников страховых взносов (платежей) на неработающее население, напротив, ослабляет стабилизирующие свойства страхования. Возникновение дефицитов бюджетов публичных субъектов-органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, которые уплачивают в настоящее время данные взносы (особенно с учетом существенной зависимости муниципальных бюджетов от бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации), ведет к финансовой неустойчивости обязательного медицинского страхования на соответствующей территории.

2. Разработать новые подходы к формированию программы обеспечения граждан бесплатной медицинской помощью.

С 1998 года в Российской Федерации применяется Программа государственных гарантий оказания гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи.

Данная Программа разрабатывается с целью:

* создания единого механизма реализации конституционного права граждан Российской Федерации на получение бесплатной медицинской помощи гарантированного объема и качества за счет всех источников финансирования;
* обеспечения сбалансированности обязательств государства по предоставлению населению бесплатной медицинской помощи и выделенных для этого финансовых средств;
* повышения эффективности использования имеющихся ресурсов здравоохранения.

Разработка и последующая реализация Программы государственных гарантий являются достаточно действенным механизмом планирования структуры и объемов медицинской помощи и необходимых финансовых ресурсов на ее предоставление. Вместе с тем, используемые в процессе планирования показатели (посещения и койко-дни по видам медицинской помощи) не позволяют установить реальную взаимосвязь между объемами медицинской помощи и финансовыми показателями, способами оплаты. Имеющиеся данные о структуре расходов на здравоохранение, составе и объеме оказываемой помощи и состоянии здоровья населения приводят к выводу, что выделяемые на нужды здравоохранения государственные средства расходуются недостаточно эффективно.

На территории России создаются страховые медицинские компании, учредителями которых выступает местная администрация. Эти страховые компании могут работать только при наличии соответствующих лицензий на обязательное медицинское страхование.

Обязательное медицинское страхование - составная часть государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи за счет средств обязательного медицинского страхования.

Основными задачами Федерального и территориальных фондов в системе обязательного медицинского страхования являются:

* обеспечение реализации Закона РФ "Об обязательном медицинском страховании граждан РФ";
* обеспечение предусмотренных законодательством РФ прав граждан;
* достижение социальной справедливости и равенства всех граждан;
* участие в разработке и осуществлении государственной финансовой политики;
* обеспечение ее финансовой устойчивости.

Для выполнения этих задач в области финансовой политики и финансирования Федеральный фонд обязательного медицинского страхования:

* осуществляет выравнивание условий деятельности территориальных фонда по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования;
* проводит финансирование целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;
* организует разработки нормативно - методических документов, обеспечивающих реализацию вышеупомянутого закона;
* вносит в установленном порядке предложения о страховом тарифе на обязательное медицинское страхование;
* осуществляет набор и анализ информации о финансовых ресурсах системы обязательного медицинского страхования;
* участвует в создании территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
* осуществляет контроль над использованием финансовых средств системы;
* аккумулирует финансовые средства Федерального фонда.

Плательщиками страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования являются:

* предприятия, организации, учреждения;
* филиалы и представительства иностранных юридических лиц;
* крестьянские (фермерские) хозяйства;
* граждане-предприниматели без образования юридического лица;
* граждане, занимающиеся в установленном порядке частной практикой;
* граждане, использующие труд наемных работников.

Страховые взносы уплачивают:

* все плательщики, являющиеся работодателями, - один раз в месяц в срок, установленный для получения заработной платы за истекший месяц;
* граждане с тех видов доходов и в те сроки, которые установлены для них законодательством РФ о подоходном налоге с физических лиц;
* физические лица, нанимающие граждан по договорам - ежемесячно до 5-го числа месяца, следующего за месяцем выплаты заработной платы этим гражданам;
* крестьянские (фермерские) хозяйства.

Особенности финансирования бюджетных учреждений образования.

Во многих странах мира основным источником финансирования расходов на образование являются средства бюджета. Недостаток бюджетного финансирования большинство стран покрывают за счет внебюджетных средств. Получение этих средств осуществляется по двум следующим направлениям: 1) введение частичной или полной оплаты расходов на образование, включая и образовательный кредит; 2) стимулирование частного сектора, формирующего усложненный вид элитарного образования.

Последовательное и широкое привлечение средств населения характерно для развития высшего образования. Этот процесс развивается в следующих направлениях:

* внедрение платного обучения;
* введение платы за административные расходы;
* расширение негосударственного сектора послешкольного образования;
* выделение платных студенческих кредитов;
* сокращение количества субсидий в виде грантов;
* повышение удельного веса работающих студентов, способных самостоятельно оплачивать образовательные услуги.

В Российской Федерации ведущим источником финансового обеспечения расходов на образование становятся средства бюджетов разных уровней. За федеральным уровнем закреплено предоставление средств на следующие цели: содержание образовательных учреждений федерального ведения; осуществление федеральных образовательных программ; на образовательные субвенции в пределах трансфертов нуждающимся в финансовой поддержке регионам.

В современных условиях происходит передача ответственности за финансирование профессионального образования с федерального на региональный и муниципальный уровни.

Образовательные учреждения имеют право привлекать и дополнительные финансовые ресурсы, в том числе валютные, за счет предоставления платных дополнительных образовательных и иных услуг, предусмотренных уставом, а также добровольных пожертвований и целевых взносов юридических и физических лиц. Привлечение образовательным учреждением дополнительных средств не влечет за собой снижения нормативов и абсолютных размеров его финансирования из бюджетной системы.

Привлечение дополнительных источников на цели образования осуществляется путем:

* предпринимательской деятельности самого образовательного учреждения;
* взаимодействия с юридическими и физическими лицами, способными осуществлять благотворительную деятельность в пользу образовательного учреждения, либо выступать спонсорами.

В соответствии с Федеральным законом «Об образовании» платными могут быть только те образовательные услуги, которые не предусмотрены основными для данного учреждения программами, финансируемыми из бюджета.

В финансировании образования особое место принадлежит образовательным кредитам, ваучерам и грантам.

Образовательные кредиты предназначены для частичной или полной оплаты обучения в учебном заведении (вузе, школе и т.п.).

Система государственного образовательного кредита имеет следующие сравнительные преимущества:

* возможность привлечения ресурсов частного сектора,
* преодоление ограниченности государственных финансовых ресурсов формирует ответственное поведение студентов в процессе выбора специальности, учебы и последующего трудоустройства, стимулирует повышение трудовой отдачи выпускников вуза.

Недостатками системы образовательного кредита являются высокий риск невозврата.

Система государственного образовательного кредитования призвана обеспечить более эффективное использование государственных средств за счет предоставления их учащимся на возвратной основе. Он призван сократить их текущую финансовую нагрузку по оплате обучения и содержанию студентов в период учебы. Государственный образовательный кредит, как и частный, расширяет доступность образования за счет распределения во времени денежных затрат домохозяйств, покрытия расходов на образование за счет будущих доходов. В отличие от частного кредитования, он призван ориентироваться не только на коммерческие результаты, но и на социальные. Меньший коммерческий результат при этом покрывается растущим уровнем образования населения, большей уверенностью людей в будущем, растущими доходами, и как следствие - более высокими темпами развития страны. Дополнительный эффект от образовательных займов - положительное влияние на качество образования через оказание стимулирующего воздействия на студентов.

Образовательный ваучер - это трансферт, избирательно выдаваемый студенту и позволяющий ему осуществлять свободный выбор на рынке образовательных услуг. Как правило, он применим к сфере высшего образования. Основная идея ваучера заключается в том, что студенты, успешно прошедшие зачисление, получают ваучер на определенную сумму для использования в университете или высшем образовательном учреждении по их выбору. Ваучеры сами по себе не создают дополнительных денег для образования и, таким образом, не являются дополнительным источником финансирования. Поэтому важным пунктом является то, что ваучеры изменяют не общий объем финансирования, а способ его распределения. При использовании ваучеров государственное финансирование распределяется не через образовательное учреждение (как обычно происходит), а через физических лиц.

В настоящее время наряду с обычными методами финансирования используются некоторые нововведения одним, из примеров является реализация в РФ национального проекта «Образование», целями которого являются:

* продвижение ориентиров государственной образовательной политики;
* содействие становлению институтов гражданского общества;
* становление современного менеджмента в системе образования;
* поддержка инициативной, способной, талантливой молодежи.

В России в 2008 году расходы на образование составили 4,1 % ВВП. По данным Росстата, государственные расходы на образование составляют в настоящее время в Германии - 4,8% ВВП, в Великобритании - 5,3% ВВП, Франции - 5,6% ВВП, США - 5,6% ВВП, а в среднем по странам G8 (без учета Российской Федерации) - 5% ВВП.

Рыночные условия хозяйствования привели к появлению нового для бюджетных учреждений явления как предпринимательская деятельность. В соответствии со ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации учреждения такого типа могут осуществлять предпринимательскую деятельность постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они создано, и соответствующую этим целям. В соответствии с главой 25 части второй Налогового кодекса РФ, к доходам от предпринимательской деятельности, например образовательных, бюджетных организаций относятся доходы, получаемые от оказания платных услуг юридическим и физическим лицам. Услуги, относимые к предпринимательской деятельности бюджетных учреждений, определяются законодательными актами Российской Федерации в области образования.

Таким образом, бюджетное учреждение может иметь два источника получения имущества и денежных средств:

* выделение бюджетных средств на целевое финансирование деятельности учреждения;
* получение доходов от ведения предпринимательской деятельности, которая рассматривается как один из основных источников финансирования.

В соответствии со ст. 47 Закона Российской Федерации "Об образовании" (в ред. от 13.01.96 г. N 12-ФЗ) к предпринимательской деятельности образовательных учреждений относятся:

* продажа и сдача в аренду основных фондов и имущества образовательного учреждения;
* торговля покупными товарами, оборудованием;
* оказание посреднических услуг;
* долевое участие в деятельности других учреждений (в том числе образовательных) и организаций;
* приобретение акций, облигаций, иных ценных бумаг и получение доходов (дивидендов, процентов) по ним;
* ведение приносящих доход иных внереализационных операций, непосредственно несвязанных с собственным производством, предусмотренных уставом продукции, работ, услуг и с их реализацией.

Доходы от предпринимательской деятельности реинвестируются в данное образовательное учреждение и направляются на непосредственные нужды обеспечения, развития и совершенствования образовательного процесса, на заработную плату.

Развитие новых форм внебюджетной деятельности учреждений предопределили необходимость трансформации бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях в соответствии с требованиями рыночной экономики.

С введением новых форм хозяйствования в системе бюджетной организации существенно увеличился поток документов, проходящих через бухгалтерию, поэтому традиционные формы бухгалтерского учета уже не способны в должной мере обеспечить развитие учета. В этих условиях для обеспечения эффективной финансово-хозяйственной деятельности учреждения необходима рациональная организация системы бухгалтерского учета, адекватная его современному состоянию развития. Поэтому основным критерием оценки эффективности того или иного варианта организации бухгалтерского учета следует принять степень его соответствия условиям деятельности бюджетного учреждения.

Методика ведения бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях имеет свои особенности, обусловленные непроизводственным и некоммерческим характером основной деятельности.

Особенности финансирования бюджетных учреждений культуры.

Мировой опыт финансирования, поддержки и развития сферы культуры показал, что существует три основных типа экономики культуры в зависимости от механизма ее финансирования:

* тип (например, в Италии, Испании, во Франции), когда культура финансируется преимущественно централизованно, за счет государственных средств. Так, в Италии финансирование культурных акций и искусства могут осуществлять только правительственные организации или частные лица, пользующиеся доверием государства.
* тип, характерный для ФРГ и стран Скандинавии. В этом случае государственное финансирование осуществляется преимущественно из местных бюджетов и через независимые структуры и фонды.
* тип: государство выступает лишь вдохновителем определенных направлений, а финансирование осуществляется за счет привлечения частного капитала, в том числе за счет налоговых льгот.

Подавляющее большинство учреждений культуры не имеют своих собственных источников дохода, либо их уровень невысок и его недостаточно для покрытия всех необходимых расходов. Поэтому они или полностью финансируются из государственного бюджета, или получают из него средства, необходимые для покрытия части затрат.

Поддержка культуры и искусства из государственного бюджета осуществляется по нескольким каналам:

* в форме прямого финансирования;
* при помощи общих и целевых трансфертов субнациональным бюджетам;
* на основе совместного участия органов власти разного уровня в финансировании;
* через независимые посреднические структуры;
* с использованием механизмов партнерства, на основе смешанного государственно-частного финансирования.

Прямое финансирование организаций культуры имеет место во всех странах, но самая большая доля приходится на него в бюджетах европейских унитарных государств. Осуществляется оно в форме полного финансирования текущих издержек и капиталовложений, специальных целевых трансфертов, а также в виде грантов.

От старейшего метода государственной поддержки культуры - полного прямого финансирования - в большинстве стран уже отказались. Этот способ субсидирования сохранен лишь для некоторых национальных музеев, архивов, библиотек или для поддержки национального эфирного вещания.

Специальные целевые трансферты обычно используются при реализации национальных программ развития культуры. Самой распространенной формой прямой государственной поддержки являются гранты, которые выплачиваются как организациям, так и отдельным работникам культуры. Существуют договорной грант; грант, выплачиваемый по результатам труда в соответствии с нормами субсидирования, пропорционально объему товаров и услуг, или же на так называемый базисный (формульный) грант; индивидуальный грант (бессрочные почетные гранты выдающимся деятелям культуры; гранты в форме гарантированного дохода, присуждаемые выдающимся писателям).

Целевые трансферты предоставляются для покрытия конкретных статей расходов.

Государственная поддержка культуры на основе совместного финансирования из центральных и территориальных бюджетов осуществляется в рамках широких социально-экономических программ (регионального развития, увеличения занятости, помощи малому бизнесу, реконструкции городской хозяйственной инфраструктуры, профессионального обучения и переподготовки кадров), а также для субсидирования отдельных организаций культуры и инвестиционных проектов.

До 1989 г. Финансирование учреждений культуры осуществлялось в форме дотации. Речь шла о распределении денежных средств по подведомственным учреждениям культуры по нормативам в зависимости от их категории и типа. С 1989 г. ситуация несколько изменилась в связи с введением программного принципа финансирования. Аналогия бюджетной дотации сохранилась в виде минимальных гарантий поддержания материально технической базы и хозяйственного содержания учреждений культуры. Речь идет о таких статьях, как заработная плата штатных работников, расходы на тепло, электроэнергию и другие «защищенные» статьи бюджетной сметы, гарантирующие минимум средств текущего содержания, поддержки деятельности учреждений, прежде всего - госсети.

С 1989 г. образуются Фонды развития культуры и искусства, целью которых является финансирование не сложившейся сети учреждений культуры, а осуществления конкретной деятельности. Речь идет о федеральных, региональных и местных культурных программах, финансируемых из соответствующих фондов развития культур и искусства.

Деятельность учреждений культуры может финансироваться не только из бюджетных средств на сферу культуры (бюджеты текущего содержания и фонды развития культуры и искусства), но из межотраслевых и межрегиональных программ (например, «Программа развития народов Севера»), местных комплексных программ, входящих отдельной строкой в соответствующие бюджеты (Программа «Народы России», «Санкт-Петербург-2003» и т.п.).

Спонсорство - это целевые субсидии для достижения взаимных целей, т.е. взаимовыгодное сотрудничество, реализация совместных проектов. Спонсирование может осуществляться в виде выделения финансовых средств (субсидировании), оплате счетов, возвратных или частично-возвратных платежей, закупок оборудования, инструментов, инвентаря, учреждении премий, стипендий, гонораров, призов и т.д.

Патронаж - покровительство, не только финансовое, но и организационное, оказываемое на стабильной и долговременной основе. Обычно патронируются конкретные учреждения и организации, отдельные лица. Патронаж может оформляться долговременным договором или даже организационными документами, когда патрон входит в круг соучредителей учреждения культуры с определенными правами и обязательствами. Более распространена в современной России другая форма патронажа - foundation - создание фондов поддержки и развития соответствующих учреждений культуры. Такие фонды созданы, например, при Большом академическом драматическом театре им. Г. Товстоногова, Санкт-Петербургской театральной академии. В правление таких фондов входят видные представители крупных коммерческих организаций, банков, торговых фирм.

Благотворительность оформляется обычно актом дарения.

Следует отметить такой возможный источник финансирования учреждений сферы культуры, как международные проекты и программы. В России в настоящее время довольно активны такие международные организации, как ЮНЕСКО, ИКОМОС, фонды Королевы Великобритании, Принца Уэльского, Фонд Сороса, Международный научный фонд. Гранты на финансирование выделяются юридическим и физическим лицам. Информация о сроках подачи заявок, характере и направлениях возможной поддержки публикуется в СМИ.

И, наконец, традиционным внебюджетным источником финансирования в сфере культуры является собственная коммерческая деятельность учреждения культуры. Помимо традиционных платных культурных услуг, это могут быть и банковский депозит, и сдача помещений в аренду и пр.

Поэтому следует наращивать дополнительную активную коммерческую деятельность. Например, мало что мешает создать банк культуры - обыкновенный, в принципе, банк, с той лишь разницей, что он будет иметь льготную тарифную ставку, разница которой, например, со средневзвешенной ставкой может идти на нужды поддержки и развития сферы культуры, в том числе и через Фонд развития культуры и искусства. Чрезвычайно перспективным представляется и развитие страховой деятельности в сфере культуры - в отличие от зарубежной практики, в России практически отсутствует страхование деятельности в сфере культуры.

В современных условиях финансироваться из бюджета должны только жизненно важные инновационные проекты, оказывающие воздействие на уровень развития экономики в целом. При этом безвозвратное выделение бюджетных средств должно являться исключением из общих правил, базирующихся на принципах срочности, возвратности и платности, т.е. на кредитных принципах выделения денежных средств. Представляется, что при выборе приоритетов инвестирования средств государственного бюджета в различные сферы экономики следует на первое место выделять производства, ориентированные на выпуск импортозаменяющей продукции, конкурентоспособных товаров и услуг, производства, на продукцию которых существует и будет сохраняться длительное время повышенный спрос, а также производства, осваивающие выпуск новых видов продукции или продукции более высокого класса.

Поэтому помимо безвозвратного бюджетного финансирования в настоящее время все шире применяется кредитование предприятий путем выдачи бюджетных ссуд. Проценты по таким ссудам либо не взимаются, либо взимаются по низким ставкам. Бюджетные ссуды выдаются по специальным распоряжениям Правительства РФ на выполнение целевых программ развития. На возвратной основе предоставляются средства в рамках финансового лизинга; при сезонном кредитовании сельскохозяйственных предприятий (закупка семян, удобрений); инвестиционные программы конверсии ВПК; расходы по финансовому оздоровлению убыточных производств; финансирование расходов по высокоэффективным коммерческим инвестиционным проектам. Обычно бюджетные ссуды на эти цели предоставляются на срок от 1 до 5 лет под уплату процентов в размере 50 - 75% учетной ставки Центрального банка России.

Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности. Использование бюджетных кредитов, выданных российским юридическим лицам, не по целевому назначению влечет наложение штрафа в размере двойной ставки рефинансирования (учетной ставки) Центрального банка РФ, действующей на период использования указанных средств не по целевому назначению. При этом периодом нецелевого использования средств бюджетного кредита признается срок с даты отвлечения средств на цели, не предусмотренные по условиям предоставления бюджетного кредита, до момента их возврата в федеральный бюджет или направления использования по целевому назначению.

Финансовый потенциал – характеристика финансового положения и финансовых возможностей предприятия, связанная также с достигнутыми им финансовыми результатами.

Финансовое состояние предприятия с позиции краткосрочной перспективы оценивается показателями ликвидности и платежеспособности.

Одним из основных критериев оценки финансового потенциала предприятия является его платежеспособность, под которой понимается готовность возместить кредиторскую задолженность при наступлении сроков платежа текущими поступлениями денежных средств.

Другой важной характеристикой финансового потенциала является его ликвидность, в общем виде характеризующая способность предприятия быстро и с минимальным уровнем потерь преобразовать свои активы в денежные средства.

Принято различать ликвидность активов и ликвидность баланса.

Ликвидность активов - это величина, обратная времени, необходимому для превращения их в деньги, т. е. чем меньше времени понадобится для превращения активов в денежную форму, тем активы ликвиднее.

Ликвидность баланса выражается в степени покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата). Когда говорят о ликвидности предприятия, имеют в виду наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств, хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) - показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств может быть покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. практически абсолютно ликвидными активами.

Рассчитывается по формуле:

**Кал = (Денежные средства + Краткосрочные инвестиции)/Текущие обязательства**

Рекомендованные значения: 0.2 - 0.5. При расчете показателя используются средние значения переменных за период. Для нормализации значения коэффициента необходимо повышение денежных средств и их эквивалентов при одновременном снижении величины текущих обязательств.

Коэффициент срочной ликвидности - характеризует отношение наиболее ликвидной части оборотных средств к краткосрочным обязательствам. Обычно рекомендуется, чтобы значение этого показателя было больше 1. Однако реально значения для российских предприятий редко составляют более 0,7-0,8, что признается допустимым.

Рассчитывается по формуле:

**Ксл = (Денежные средства + Краткосрочные инвестиции + Счета и векселя к получению)/Текущие обязательства**

При расчете показателя используются средние значения переменных за период.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) - рассчитывается как частное от деления оборотных средств на краткосрочные обязательства и показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств. Согласно с международной практикой, значения коэффициента ликвидности должны находиться в пределах от единицы до двух (иногда до трех). Нижняя граница обусловлена тем, что оборотных средств должно быть, по меньшей мере, достаточно для погашения краткосрочных обязательств, иначе компания окажется под угрозой банкротства.

Рассчитывается по формуле:

**Ктл = Текущие активы/Текущие обязательства** - значение коэффициента, в основном, определяется величиной товарно-материальных запасов, суммы счетов и векселей к получению и счетов и векселей к оплате. При этом надо иметь в виду, что часть оборотных средств возможно не удастся превратить в денежную форму. Это могут быть запасы сырья и материалов, которые утратили свои полезные характеристики (т.н. «мертвые запасы»), или дебиторы, с которых не представляется возможным взыскать их задолженность (т.н. «мертвые дебиторы»).

Существует 3 уровня финансового потенциала:

* Высокий уровень ФПП: деятельность предприятия прибыльна. Финансовое положение стабильное.
* Средний уровень ФПП: деятельность предприятия прибыльна, однако финансовая стабильность во многом зависит от изменений, как во внутренней, так и во внешней среде.
* Низкий уровень ФПП: предприятие финансово нестабильно.

Формирование стратегии управления финансовым потенциалом должно включать следующие составляющие:

* диагностика и прогнозирование финансового потенциала предприятия;
* стратегическое и тактическое планирование;
* выбор эффективных финансовых инструментов, в том числе в рамках принимаемых инвестиционных решений;
* управление финансовыми рисками;
* налоговое планирование;
* организационно-правовое оформление и последующий контроль финансовых потоков.

Доходы, получаемые предприятиями за весь объем реали­зованных потребителям услуг по действующим тарифам, принято называть доходами от основной деятельности. Общая сумма дохо­дов от основной деятельности по отрасли в целом представляет собой денежное выражение стоимости всего объема реализованных услуг:



где ΣД0Д — общая сумма доходов от основной деятельности, руб.; qi — объем i-ro вида услуг в натуральном выражении; Цi — тариф на i-й вид услуг, руб.; n — номенк­латура услуг.

Группировка затрат для бюджетных организаций может быть примерно следующей:

* Затраты на оплату труда (3);
* Отчисления на государственное социальное страхование (в  
  фонды: пенсионный, соцстраха, медицинского страхования, занятости) (Нс);
* Амортизационные отчисления на полное восстановление (Ав);
* Материальные затраты (М) - всего, например топливо;
* Электроэнергия (Эл);
* Транспортные расходы (Этрансп);
* Прочие расходы (Эпроч):
  + - уплата процентов по краткосрочным ссудам банков и оплата ус­луг банка;
    - представительские, рекламные расходы;
    - расходы на маркетинговые исследования;
    - аренда нежилых помещений;
    - ремонтный фонд (в случае его образования);
    - некоторые виды налогов (транспортный, земельный);
    - износ по нематериальным активам.
* Общехозяйственные и административно-управленческие расходы, в том числе расходы на содержание помещений, подготовку  
  кадров, охрану труда и др. (Эхоз).

Показатели платежеспособности и ликвидности характеризу­ют принципиальную способность предприятия рассчитаться с крат­косрочными долгами. Определяется коэффициент покрытия:

**К покр=Оборотные средства/Краткосрочные обязательства**

Соотношение заемных и собственных средств помогает оценить финансовую устойчивость предприятия или степень его долговой за­висимости. Одним из таких показателей является уровень самофи­нансирования, иликоэффициент автономии:

**К автон=Собственные средства/Итог актива баланса\*100**

**Список используемой литературы.**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации по состоянию на 15 февраля 2008г.
2. Федеральный закон “Об образовании” (в ред. Федерального закона от 13.01.96 № 12-ФЗ)
3. Александров И.М. Бюджетная система Российской Федерации: учебник. - М.: Дашков и К, 2006
4. Бюджетная система России: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под. Ред. Г.Б. Поляка. -2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007-703с.
5. Волков О.И. , Скляренко В.К. «Экономика предприятия». Курс лекций - М. Москва 2006
6. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - М.: Финансы, Юнити, 2005
7. Загородников С. В. Финансы и кредит: учеб. пособие / С.В Загородников. - 2-е изд., стер.- Москва: Издательство «Омега-Л», 2008 - 288с- ( Библиотека высшей школы).
8. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 560 с.
9. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: ПБОЮЛ М.А. Захаров, 2001. -424 с.
10. Ковалева Т.М., Барулин С.В. Бюджет и бюджетная политика в Российской Федерации: учебное пособие. - М.: Кнорус, 2005
11. Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение, кредит. - М.: Финансы и статистика, 2005
12. Нешитой А.С. Бюджетная система РФ., Учебник -5-е изд., исп. и доп. - М. 2006-308с.
13. Поляк Г.Б. Бюджетная система России. - М. : Юнити, 2007
14. Сенчагов В.К., Архипов А.И. Финансы, денежное обращение, кредит. - М.: Проспект, 2005
15. Финансы бюджетных организаций: Учебник/ И. О. Невзоров – С-Пб., Ю-Питер, 2007
16. Финансы предприятий: Учебник/ Л.Г. Колпина, Т.Н. Кондратьева,2004
17. www.minfin.ru