

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Некоммерческие организации их сущность и роль в бюджетной системе страны.....	6
1.1. Значение некоммерческих организаций для экономики.....	6
1.2. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций в РФ и их нормативное правовое регулирование.....	11
1.3. Особенности формирования финансовых ресурсов различных организационно-правовых форм некоммерческих организаций в РФ.....	16
1.4. Особенности некоммерческих организаций в РФ в сравнении с зарубежными странами.....	22
Глава 2. Оценка финансовых взаимоотношений учреждения здравоохранения с бюджетной системой Российской Федерации (на примере Стоматологической поликлиники №62).....	30
2.1. Общая организационно-экономическая характеристика учреждения.....	30
2.2. Оценка финансовых показателей учреждения.....	37
2.3. Анализ финансирования учреждения из бюджета РФ.....	43
Глава 3. Совершенствование финансовых взаимоотношений некоммерческих организаций с бюджетной системой Российской Федерации (на примере Стоматологической поликлиники №62).....	51
3.1. Проект создания платного кабинета в Стоматологической поликлинике №62.....	51
3.2. Экономическая эффективность проекта.....	57
Заключение.....	60
Список использованных источников.....	64
Приложения.....	68

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена важным значением бюджетных отношений некоммерческих и бюджетных организаций. Финансирование учреждений из бюджета недостаточно для ведения их эффективной деятельности.

Недостаточный объем финансирования здравоохранения имеет наибольшие проблемы в России. В большинстве западных стран финансирование здравоохранения составляет 9-12% бюджета страны.

Недостаток бюджетного финансирования в стоматологических поликлиниках покрывается за счет платных услуг. Кроме того, во многих регионах средства, полученные за платные услуги, сдаются в Казначейство и возвращаются в лечебные учреждения в виде средств по отдельным статьям бюджета, что недопустимо, так как это нарушает бюджетный кодекс.

Финансирование стоматологии идет по остаточному принципу, что не позволяет поддерживать такие важнейшие показатели стоматологической помощи населения как современность, доступность, качество помощи.

Назрела необходимость перестройки стоматологической сети и пересмотра функций стоматологической организации.

Имеющаяся система обеспечения стоматологии (тендерные сделки, коррупция, работа чиновников, система привилегий отдельным фирмам и др.) не позволяют обеспечивать практическую стоматологию хорошим доступным оборудованием, инструментами, расходными материалами.

Стоимость стоматологической помощи необходимо рассчитывать на основе рыночных механизмов, но обязательно с учетом реально выделяемых ассигнований. Именно игнорирование этого подхода повсеместно в стране по бюджету формирует ту картину финансирования стоматологической помощи, которая не отражает ни реальных возможностей государства, ни стимулирует официальное привлечение дополнительных источников

финансирования, одновременно полностью игнорируя систему рыночных отношений в стране.

Объектом исследования выступило муниципальное бюджетное учреждение Стоматологическая поликлиника №62 г. Москвы.

Предметом – финансовые взаимоотношения Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы с бюджетом.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование финансовых взаимоотношений Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы с бюджетом.

Задачи:

1. Выяснить значение некоммерческих организаций для экономики.
2. Определить организационно-правовые формы некоммерческих организаций в РФ и их нормативное правовое регулирование.
3. Выявить особенности формирования финансовых ресурсов различных организационно-правовых форм некоммерческих организаций в РФ.
4. Выяснить особенности некоммерческих организаций в РФ в сравнении с зарубежными странами
5. Провести оценку финансов и анализ финансирования учреждения Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы из бюджета РФ.
6. Разработать проект создания платного кабинета в Стоматологической поликлинике №62.
7. Рассчитать экономическую эффективность проекта.

Информационной базой при разработке ВКР послужили данные бухгалтерской и другой отчетности бюджетного учреждения Стоматологической поликлиники №62 за конкретный отчетный период, статистические данные о количестве некоммерческих организаций в России; нормативно-правовые акты отечественного и зарубежного законодательства.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе исследуется понятие некоммерческих организаций, их сущность и роль в бюджетной системе страны.

Во второй главе анализируются отношения с бюджетом бюджетного учреждения Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы.

В третьей главе разработан проект создания платного кабинета в Стоматологической поликлинике №62 с целью совершенствования финансовых взаимоотношений некоммерческих организаций с бюджетной системой Российской Федерации.

Глава 1. Некоммерческие организации их сущность и роль в бюджетной системе страны

1.1. Значение некоммерческих организаций для экономики

В ст. 2 Федерального закона №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 года сказано, что «некоммерческой организацией признается организация, которая не имеет в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и которая не распределяет полученную прибыль между участниками»¹. Однако такая формулировка не дает нам ясного понимания о сути и об особенностях некоммерческих организаций.

Некоммерческие организации могут создаваться с целью достижения культурных, социальных, благотворительных, образовательных, научных и управленческих потребностей, развития физической культуры и спорта, с целью охраны здоровья человека, удовлетворения духовных и прочих нематериальных потребностей граждан, защиты законных интересов, прав граждан и организаций, разрешения множества конфликтов и споров, оказания юридической помощи, а также в других целях, которые направлены на достижение общественных благ².

Некоммерческая организация занимает промежуточное положение между коммерческим сектором экономики и государством, что обеспечивает большую гибкость некоммерческим организациям в их деятельности.

За последние годы рост НКО в России увеличился незначительно. Тенденция роста НКО представлена в таблице 1.

Таблица 1. Динамика численности НКО за 2008-2012 гг., шт.

2008	2009	2010	2011	2012
655400	724766	700300	715342	718561

¹Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О некоммерческих организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.01.2014) // СПС «Консультант-плюс»

²Федорова М.Н. Трансформация институтов некоммерческих организаций в Российской Федерации. М.: Институт экономики РАН. - 2011. – С.76.

В условиях расширения и совершенствования рыночных отношений экономические проблемы, связанные с функционированием НКО становятся более значимыми как в теоретическом аспекте, так и в практическом, как в России, так и за рубежом¹.

Некоммерческие организации в результате своей деятельности производят общественные блага с хорошим внешним эффектом. То есть эти организации частично включают в себя функции государства, но их отличительной особенностью является не дублирование государственной деятельности, а ее дополнение и выполнение на качественном уровне.

Цель некоммерческого сектора экономики заключается в решении важнейших социально-экономических задач того или иного региона. В то же время вышеприведенное объяснение не запрещает некоммерческим организациям заниматься деятельностью, которая будет приносить прибыль². При этом статус «некоммерческая организация» требует того, чтобы полученная прибыль использовалась исключительно для развития основополагающей некоммерческой деятельности предприятия.

Разнообразие целей деятельности НКО В.Э. Гордин объединяет в одну задачу роста «социального капитала общества»³. Некоммерческая сфера предоставляет населению различные общественные блага, потребление которых способствует повышению культурного, интеллектуального, нравственного потенциала общества, что в свою очередь ведет к росту уровня производительности в отраслях экономики.

Сферы, которые, казалось бы, необходимы для развития и процветания экономики, науки, техники и государства в целом, которые приводят к росту «социального капитала общества» не всегда оказываются выгодными для частных инвестиций. В данном случае мы приходим к понятию «провалов

¹Шекова Е.Л. Экономика и менеджмент некоммерческих организаций. Учебник. – СПб.: Лань. - 2012. – С.4.

²Морозова И.Г. Саморегулирование в предпринимательской деятельности. Учебное пособие. – М.: Издательство МГУ. 2011. – С.69.

³Гордин В.Э. Неприбыльный сектор – элемент новой социальной парадигмы // Известия СПбУЭФ. 2009. №1. – С.62.

рынка», или неспособности рыночных механизмов решать важные социально-экономические проблемы в пользу общества, несовершенство рыночных инструментов и институтов, неэффективное распределение ресурсов в условиях их ограниченности. В соответствии с теорией «провалов рынка» государство должно вмешиваться в те области, где рынок не способен самостоятельно эффективно и справедливо распределять ресурсы. Именно в таких ситуациях помимо государства на помощь приходят организации «третьего сектора» экономики – некоммерческие организации¹.

Миссия некоммерческих организаций отражает основополагающие социальные задачи того или иного региона. Вместе с тем, формулировка миссии коммерческих организаций вовсе не запрещает им заниматься направлениями работы, которые приносят прибыль, при этом статус таких организаций обязывает использования полученной прибыли исключительно в целях развития основной некоммерческой деятельности предприятия.

Таблица 2. Коммерческие и некоммерческие организации

<i>Цель деятельности</i>	
Коммерческая организация	Получение прибыли
Некоммерческая организация	Благотворительные, культурные, образовательные и другие общественно-полезные цели (*Получение прибыли – не есть основная цель НКО)
<i>Право на осуществление предпринимательской деятельности</i>	
Коммерческая организация	Создается для осуществления предпринимательской деятельности
Некоммерческая организация	Может осуществлять предпринимательскую деятельность, при условии, что она служит для достижения уставных целей

¹Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Некоммерческие организации в России. М.: Дело и Сервис. 2006. – С.47.

Данную особенность в своих работах подчеркивают И.М. Шейман, Л.Н.Демидова и Л.И.Якобсон. Они рассматривают «ограничение по распределению прибыли или имущества среди учредителей, доноров, управленческого корпуса и персонала» в качестве главного критерия функционирования некоммерческих структур¹.

Одной из проблем, существующих на сегодняшний день в России, является отсутствие доверия к некоммерческим организациям со стороны населения, что связано с недостаточно хорошим качеством предоставляемых услуг и решение социальных вопросов со стороны некоторых участников некоммерческого сектора. На сегодняшний день создаются различные интернет-ресурсы, а также организации, которые взаимодействуют с населением в решении их проблем и определении пробелов в работе некоммерческих организаций.

Некоммерческий сектор занимает основополагающую роль в решении различных социально-экономических задач, зачастую осуществляя общественный контроль и предлагая альтернативные пути решения проблем. Данную нишу необходимо развивать и привлекать в нее новых участников. Для эффективной работы некоммерческих организаций необходимо разрабатывать новые механизмы и модели функционирования, совершенствовать систему налогообложения для организаций данного сегмента экономики, чтобы в конечном итоге некоммерческие организации были способны осуществлять свои важнейшие задачи: максимизировать общественное благосостояние и повысить качество жизни общества.

Развитие некоммерческих организаций в Российской Федерации приобретает все большее значение благодаря низким административным издержкам и выполняемым задачам, которые делают их успешное функционирование крайне необходимым для жизни общества. В данном случае рассматриваются экономико-правовые особенности

¹ Коммерческая и некоммерческая деятельность в социальной сфере / Под ред. И.М. Шеймана и др. – М.: Наука, 2012. - С. 14.

функционирования НКО, тенденции развития некоммерческого сектора и его влияние на социально-экономические процессы.

На современном этапе деятельность НКО является источником социальных инноваций, поскольку многие управленческие, образовательные и информационные технологии, а также современные методы социальной работы впервые были введены некоммерческими организациями, а затем они стали неотъемлемой частью государственной и муниципальной политики. Наглядным примером могут послужить различные конкурсы образовательных проектов, социальных проектов, службы спасения, центры оказания помощи, кризисные центры и т.п.

Некоммерческие организации обеспечивают занятость и самозанятость населения страны за счет вовлечения их в активную экономическую деятельность социально уязвимых групп населения (безработные женщины-домохозяйки, люди, вышедшие на пенсию, инвалиды, родители детей инвалидов и т.п.)¹.

Благодаря различным формам и видам НКО стало возможным расширение деятельности государственных образовательных учреждений за счет деятельности частных некоммерческих учреждений (например, частные дошкольные учреждения, центры развития, гимназии, колледжи, лицеи и т.п.), что в свою очередь позволяет привлечь частный капитал для реализации государственных программ в сфере образования. Это поможет уменьшить нагрузку на государственный бюджет.

Помимо традиционных отраслей социальной сферы, таких как образование, культура, наука и здравоохранение, НКО осваивают новые виды деятельности. Например, некоммерческие организации проявляют свою активность в реализации государственных программ по пенсионному обеспечению граждан за счет создания негосударственных пенсионных

¹Леонов Ю.С. Некоммерческие организации: законодательное регулирование и практика // Аналитический вестник Аналитического управления Аппарата Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. 2008. № 2 (347).

фондов в сфере профессиональных интересов работников через профессиональные союзы и т.п.

Не менее важную роль в развитии демократии в любой стране играют некоммерческие организации в форме общественных движений и политических партий. Они представляют интересы различных групп общества, чтобы обеспечить большой спектр возможностей в процессе выработки и принятия различных решений, формируют общественное мнение. Все это пробудит у граждан чувства патриотизма и формированию активной жизненной позиции.

Стимулом для развития в России некоммерческого сектора послужило принятие ряда законов, которые регулируют деятельность НКО. Данные законы главным образом объединили организации, которые действовали в общественных интересах, а также узаконили основные характеристики гражданско-правового статуса разных видов НКО, порядок получения и использования ими имущества. Все это позволяет сформировать правовую основу для развития нового сектора экономики - некоммерческих организаций.

1.2. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций в РФ и их нормативное правовое регулирование

Некоммерческая организация будет считаться юридическим лицом с момента ее государственной регистрации в установленном законом порядке.

Согласно Гражданскому кодексу РФ (ст. 116-121) выделяются различные организационно-правовые формы некоммерческих организаций (рис. 1)¹:

¹ Гаврилова А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий). – М.: Кнорус, 2010. – 606 с.



Рисунок 1. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций

Потребительский кооператив - это добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства, целью которого является удовлетворение материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных **паевых взносов**. В наименовании потребительского кооператива должна содержаться главная цель его деятельности. Помимо этого, наименование должно содержать или слово «кооператив», или слова «потребительское общество», или «потребительский союз» (ст. 116 ГК РФ). Разница производственного кооператива от потребительского заключается в том, что производственный кооператив является коммерческой организацией, целью которого является получение прибыли. Не смотря на это, при особых условиях, потребительский кооператив может иметь характерные признаки коммерческой организации.

Общественные и религиозные организации (объединения) – это добровольные объединения граждан, в установленном законом порядке, которые объединились **на основе общих интересов** с целью удовлетворения духовных или других нематериальных потребностей. Общественные и религиозные объединения относятся к некоммерческим организациям и они могут заниматься предпринимательской деятельностью только для

достижения целей, ради которых были созданы, и соответствующей данным целям.

Вышеприведенные организации вправе создаваться в одной из следующих организационно-правовых форм: общественные движения; общественные организации; общественные фонды; общественные учреждения; органы общественной самодеятельности.

Общественные организации создаются по инициативе их учредителей. В составе учредителей должно быть не меньше трех физических лиц. Так же в их состав могут входить и юридические лица, такие как общественные объединения.

Фонд – это не имеющая членства НКО, созданная гражданами и (или) юридическими лицами **на основе добровольных имущественных взносов** К целям, которые преследует фонд, относят благотворительные, социальные, культурные, образовательные или другие общественно важные (ст. 118-119 ГК РФ).

К собственности фонда будет относиться то имущество, которое было передано фонду его учредителями. Учредители не отвечают по обязательствам фонда. Фонд вправе создавать хозяйственные общества, а так же участвовать в них.

Учреждением признается организация, которая создается собственником для осуществления функций некоммерческого характера, таких как управленческие, социальные и культурные, и которая финансируется собственником либо частично либо полностью (ст. 120 ГК РФ).

Учреждение отвечает по своим обязательствам, которые находятся в его распоряжении денежными средствами (п. 2 ст. 120 ГК РФ). Учреждение полностью или частично финансируется собственником. Имущество учреждения закрепляется за ним на праве оперативного управления.

Объединением юридических лиц называются союзы и ассоциации. Они создаются для:

- защиты общих имущественных интересов коммерческих организаций;
- координации защиты интересов.

Учредительными документами союзов (ассоциаций) является учредительный договор, который подписан его членами, и утвержденный устав. Члены союзов (ассоциаций) сохраняют свою самостоятельность и право юридического лица (ст. 121-123 ГК РФ).

Большинство некоммерческих организация в Российской Федерации создаются в форме бюджетного учреждения, правовой статус которого был впервые обозначен БК РФ. Гражданский кодекс РФ прописывает определение только учреждения как организационно-правовой формой НКО, поэтому было необходимым прописать законодательно определения статуса бюджетного учреждения. При этом в определении учреждения не было понятно ни про отношения собственника, ни про источники финансирования учреждения. В Бюджетном кодексе РФ внесены соответствующие поправки, согласно которым бюджетное учреждение – это организация, созданная органами государственной власти РФ, субъектов Федерации, органами местного самоуправления в целях осуществления научно-технических, социальных, культурных, управленческих и других функций некоммерческого характера. Деятельность данного бюджетного учреждения финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов (ст. 161 БК РФ). К бюджетным учреждениям относятся учреждения здравоохранения, социального обеспечения, учреждения общего и профессионального образования, научно-исследовательские учреждения, органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения обороны, правопорядка, безопасности государства, суды и прокуратура.

Содержание отношений НКО с бюджетами разных уровней зависит в основном от правового статуса данной организации. У бюджетных учреждений ввиду необходимости их финансирования для их собственников

характерны двусторонние отношения в части получения финансирования из бюджета соответствующего уровня в зависимости от подчиненности учреждения и уплаты налогов в бюджетную систему. Двусторонние отношения возникают не смотря на то, осуществляет ли бюджетное учреждение предпринимательскую и иную деятельность, которая приносит доход, или нет. В том случае, если нет внебюджетных источников доходов у учреждения, то при получении бюджетного финансирования, как бы то ни было, бюджетное учреждение будет уплачивать налоги, которые связаны с бюджетной деятельностью (НДФЛ, единый социальный налог), ассигнования на уплату которых предусмотрены в соответствующих статьях сметы доходов и расходов. Бюджетное учреждение будет уплачивать такие налоги, как НДС, налог на прибыль, земельный налог, в том случае, если оно помимо основной деятельности занимается еще и предпринимательской, при этом источником уплаты всех налогов будет служить прибыль от реализации продукции, работ или услуг, или выручка. Односторонние отношения с соответствующим бюджетом возникают только у тех учреждений, которые не финансируются собственником за счет бюджетных средств (например, у органов вневедомственной охраны), в части уплаты налогов, связанных с оказанием платных услуг организациям и гражданам.

Отношения НКО иных организационно-правовых форм (кроме бюджетных учреждений) с бюджетами также могут быть двусторонними или односторонними. Для общественных, религиозных организаций и для фондов предусмотрена возможность получения бюджетных средств ввиду определенных целей, которые определяются законодательством о НКО, а так же необходимость уплаты налогов.

Разная организационно-правовая форма НКО, получаемых бюджетное финансирование, так же определяет и различные формы предоставления бюджетных средств. Для некоммерческих организаций, которые созданы в форме бюджетного учреждения, законодательство предусматривает одну форму финансирования – это ассигнования на содержание бюджетных

учреждений (ст. 69 БК РФ). Что же касается общественных, религиозных организаций и фондов, то предоставляемые им бюджетные средства в форме субсидий идут на выполнение ими федеральных целевых программ, а не на их содержание¹.

Разные формы финансирования, которые применяются в отношении НКО, определенных организационно-правовых форм, обуславливают и различный механизм предоставления средств из бюджета.

1.3. Особенности формирования финансовых ресурсов различных организационно-правовых форм некоммерческих организаций в РФ

Финансы некоммерческих организаций представляют собой финансовые отношения, которые складываются при формировании и использовании денежных фондов различного предназначения. Данные финансовые отношения складываются:

- с органами государственной власти и местного самоуправления при выполнении обязательств перед бюджетами разных уровней и бюджетами внебюджетных фондов за счет уплаты налоговых платежей;
- с органами государственной власти и местного самоуправления при выполнении обязательств перед бюджетами разных уровней и бюджетами внебюджетных фондов за счет уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование;
- с органами государственной власти и органами местного самоуправления при получении бюджетных средств, а так же их использовании;
- с работниками своей организации при формировании и использовании фондов оплаты труда и фондов, которые носят

¹Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю. Финансы предприятий. – М.: Альфа-Пресс, 2009. – С.204.

целевой характер (материальные поощрения, социальное развитие и др.);

- с другими организациями и физическими лицами при формировании внебюджетных источников доходов (взносы учредителей, паевые и членские взносы, целевые поступления, такие как гранты и пожертвования, доходы от осуществления предпринимательской и другой деятельности, которая приносит доход) и их использования.

На основе вышеперечисленного можно сказать, что финансы некоммерческих организаций определяются отношениями, возникающими в процессе формирования и использования финансовых ресурсов данной организации для достижения поставленных целей, которые предусматриваются уставом. При этом НКО может выполнять один или несколько видов деятельности, которые предусматриваются и не запрещаются законодательством РФ и соответствуют поставленным целям организации. НКО может осуществлять предпринимательскую деятельность только в тех целях, ради которых она была создана. Данное ограничение устанавливается законодательством для того, чтобы предотвратить занятия более прибыльной деятельностью в ущерб основной деятельности, которая соответствует поставленным ею целями.

Содержание финансовых отношений в каждой из групп определяется организационно-правовой формой, где создается некоммерческая организация, особенностями поставленных целей и характера их деятельности при оказании услуг. Это объясняет специфику содержания финансовых ресурсов некоммерческих организаций, порядка их формирования и использования.

Как было выяснено, НКО могут создаваться в различных организационно-правовых формах. К ним относятся потребительские кооперативы, благотворительные и другие фонды, общественные,

религиозные объединения (организации), которые финансируются собственником учреждения, союзы и ассоциации (объединение юридических лиц), автономные некоммерческие организации, некоммерческие партнерства, государственные корпорации и другие формы, предусмотряемые законодательством Российской Федерации (ст. 50 ГК РФ)¹.

Существует два способа доведения бюджетных ассигнований до бюджетных учреждений: непосредственно самому бюджетному учреждению или направления их через орган управления, которому подчинено бюджетное учреждение. Первый способ доведения бюджетных ассигнований применяется для бюджетных учреждений, которые функционируют в таких отраслях, как здравоохранение, образование, культура и др. При этом орган, который исполняет соответствующий бюджет, предоставляет бюджетное финансирование не каждому бюджетному учреждению по отдельности, а органу управления определенной отрасли, то есть главному распорядителю бюджетных средств. Что касается федерального бюджета, то министерствам, ведомствам, агентствам, регионального и местного бюджета — отраслевым департаментам (управлениям, отделам) исполнительного органа власти либо органа местного самоуправления. В свою очередь главный распорядитель бюджетных средств доводит бюджетные ассигнования до каждого учреждения в рамках тех ассигнований, которые были утверждены в процессе бюджетного планирования в соответствии со сводной бюджетной росписью.

Второй способ доведения бюджетных ассигнований подходит к особо важным бюджетным учреждениям, таким как государственный академический Малый театр России, государственная Третьяковская галерея, которые являются непосредственными прямыми получателями бюджетных средств, а также НКО других организационно-правовых форм.

¹ Галицкая С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятия. — М.: Эксмо, 2008. — С.122.

Финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений НКО. Финансовые ресурсы – это совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений, которые используются при осуществлении и расширении деятельности некоммерческих организаций. Принципы, источники формирования и использования финансовых ресурсов зависят от вида предоставляемых услуг НКО, а так же характера их предоставления.

Принципы формирования и использования финансовых ресурсов НКО зависят от методов их хозяйствования. Основным методом ведения хозяйства для бюджетных учреждений является сметное финансирование. Данный метод применяется в отраслях социально-культурной сферы, таких как здравоохранение, образование, социальное обеспечение, а также применяется при финансировании органов государственной власти и органов местного самоуправления, организаций правопорядка, обороны и безопасности государства.

К основным принципам формирования и использования финансовых ресурсов при сметном финансировании относят¹:

- определение объема бюджетных ассигнований на основе нормирования отдельных видов расходов, т.е. определения потребности в средствах, которые необходимы для возмещения текущих и капитальных затрат для обеспечения содержания и нормального функционирования учреждения;
- выделение бюджетных ассигнований в меру выполнения оперативно-сетевых показателей деятельности учреждения и с учетом использования ранее отпущенных средств;
- строгая регламентация бюджетных средств по назначению (согласно установленным законодательством нормам расходов) и времени (согласно финансовому году и отдельных кварталов);

¹ Попова Р.Г., Самонова И.Н., Добросердова И.И. Финансы предприятий. – СПб.: Питер, 2010. – С.97.

- целевое предназначение бюджетных ассигнований в соответствии с кодами бюджетной классификации;
- контроль за обоснованным планированием ассигнований и рациональным, экономным использованием средств.

При условии ограниченности бюджетных средств формирование финансовых ресурсов бюджетных учреждений происходит путем сочетания принципов сметного финансирования и самокупаемости. Частичная или полная самокупаемость означает возмещение всех затрат на простое или расширенное воспроизводство за счет выручки от реализации продукции, работ, услуг. На принципах самокупаемости функционирует часть учреждений социальной и культурной сферы, таких как культурно-просветительные учреждения, театральные организации, поликлиники, диагностические центры, а так же и НКО других организационно-правовых форм, таких как общественные, религиозные собрания, фонды. Формирование и использование финансовых ресурсов этих организаций отражается в их финансовых планах, которые формируются в виде сметы доходов и расходов.

К принципам формирования и использования финансовых ресурсов организаций, работающих на самокупаемости, относятся:

- использование бюджетных средств, в основном за счет субсидий, которые предоставляются организации для расширения ее деятельности или получателям услуг, а так же за счет бюджетных ассигнований в пределах социально-значимых программ;
- формирование финансовых ресурсов за счет внебюджетных источников доходов (например, доходы от предпринимательской деятельности, членские взносы, взносы учредителей). Состав данных финансовых ресурсов определяется поставленными задачами и целями деятельности данной организации, прописанных в ее учредительных документах;

- формирование выручки за счет количества предоставленных услуг и продиктованных цен на них (например, в театрах – это количество зрителей и цены на билеты, в вузе – это то количество студентов, которые обучаются на платной основе и, естественно, стоимость их обучения);
- большая самостоятельность в распределении доходов (исключением служат бюджетные средства) по видам расходов в пределах общей суммы доходов и их использовании;
- покрытие всех затрат за счет выручки от реализации продукции, работ, услуг и целевых поступлений и формирование целевых фондов после уплаты налогов в соответствии с действующим законодательством.

К основным источникам финансовых ресурсов бюджетных учреждений относятся:

- бюджетные ассигнования, которые предоставляются из бюджетов разных уровней (Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты), в разрезе каждого вида расходов, определенных бюджетной классификацией;
- поступления от оказанных платных услуг населению. Оказание платных услуг должно быть направлено на улучшение качества обслуживания населения за счет предоставления социально значимых услуг по профилю деятельности учреждений и не должно осуществляться вместо деятельности, финансируемой из бюджета, иначе все средства, полученные от оказания этих видов платных услуг, изымаются в бюджет;
- выручка от реализации продукции собственного производства (примером служат учебно-производственные мастерские в школах), покупных товаров и оборудования, творческой

продукции учреждений культуры, сборы от продажи билетов на театральные-зрелищные мероприятия;

- выручка от оказания посреднических услуг;
- выручка от реализации основных средств и сдачи имущества в аренду и субаренду;
- доходы от приобретения акций, облигаций, других ценных бумаг и получения доходов в виде дивидендов, % по ним;
- доходы от долевого участия в деятельности других учреждений и организаций;
- доходы от других внереализационных операций, таких как курсовые разницы, которые возникают при операциях, проводимых в иностранной валютой, операции, которые связаны с размещением денежных средств на текущих счетах в кредитных организациях и др.;
- добровольные взносы предприятий, учреждений, благотворительных фондов и отдельных граждан.

1.4. Особенности некоммерческих организаций в РФ в сравнении с зарубежными странами

В мировой практике существуют разные модели построения законодательства в области некоммерческих организаций.

Первым вариантом построения модели является минимизация количества общих законодательных актов. Ярким примером служит законодательство Соединенных Штатов Америки. В США есть два федеральных закона, а именно:

- Федеральный закон о некоммерческих корпорациях (Revised Model Non-profit Corporation Act) от 1986 года;

-Федеральный закон о некорпоративных некоммерческих ассоциациях (Uniform Unincorporated Non-profit Association Act).

Что касается штатов, то возможно применение этих законов или принятие собственных законов, которые не будут противоречить федеральному законодательству.

Вторым вариантом модели построения законодательства является разработка норм и правил деятельности для различных организационно-правовых форм некоммерческих организаций. Например, в законодательстве Франции можно выделить некоммерческие юридические лица – общества взаимопомощи и ассоциации, для которых в свою очередь характеризуются организационная структура и их возможные цели.

Если проанализировать российскую модель законодательства в сфере НКО, то мы увидим большее сходство именно со вторым вариантом. Дальнейшее развитие законодательства предполагает как обобщение принципов деятельности разных организационно-правовых форм НКО, так и четкую формулировку их специфики.

Количество НКО и их развитие с Соединенными Штатами Америки и странами Западной Европы, к сожалению, не сравнимо. Развитие некоммерческих организаций на Западе является неотъемлемой и важной частью функционирования общества, процесс усиления «третьего сектора» происходит постоянно. Что касается Российской Федерации, то некоммерческие организации имеют все возможности для собственного развития, не смотря на все же существующие проблемы в данной области. Все больше появляется новых благотворительных и общественных организаций, фондов, учреждений культуры. Не смотря на то, что их еще не так много, толчки для развития некоммерческих организаций все же существуют. Этому сейчас есть и причины на государственном уровне.

Для того, чтобы понять значение некоммерческих организаций и их вклад в экономике нашей страны, оценить степень влияния на все происходящие социальные и экономические процессы необходимо разобраться в значении некоммерческих организаций для ВВП страны и сферы занятости. Наглядным примером может послужить сравнение доли

некоммерческих организаций в структуре валового внутреннего продукта. Так, в 2002г. доля НКО, которые обслуживают домашние хозяйства, в структуре ВВП составила 1,8%, а по данным 2012г. по отношению этого показателя заметно снижение, при котором доля НКО в структуре ВВП составила 1,5%.

По мнению директора Института Национального проекта «Общественный договор» С.Г. Маковецкой¹, еще более значимым представляется то обстоятельство, что «качество» ВВП, произведенного в некоммерческом секторе, в большинстве случаев выше чем в других сферах. Большинство некоммерческих организаций ориентировано на применение новых технологий, таких как социальные, на внедрение инновационной деятельности. Огромная часть предоставляемых услуг некоммерческими организациями позволяет увеличивать «человеческий капитал» и тем самым оказывать непосредственное влияние на рост валового внутреннего продукта в будущем.

Что касается зарубежных стран, то экономическая роль третьего сектора более заметна, нежели чем в России. При анализе 23 стран, которые были выбраны по такому показателю, как вклад в ВВП, Россия занимает 21-е (рис. 1.2). Доля некоммерческих организаций России в ВВП страны на 2012г. составила 1,2%, что во много раз меньше ведущих стран, согласно данной статистики. Разрыв России от лидера рейтинга – Нидерландов составляет 14,1% (доля некоммерческих организаций Нидерландов в ВВП составляла 15,3%). Помимо Нидерландов, есть и другие страны, показатель которых превосходит показатель России. К ним относятся такие страны, как Израиль (12,6%), Ирландия (8,4%), США (7,5%), а также другие страны, которые попали в первую десятку данной статистики: Великобритания – 6,8%, Бельгия – 5,6%, Австралия – 5,4%, Аргентина – 5,1%, Япония – 5%, Испания – 4%, Германия – 4%. Что касается остальных стран, начиная с Финляндии и

¹Маковецкая С.Г. Экономическая роль некоммерческого сектора // Версия для печати - технологии общественного участия. СПб., 2007. – С. 12.

заканчивая Румынией, то доля некоммерческих организаций России в ВВП страны соизмерима с такими странами, как Словакия – 1,5%, Бразилия – 1,5%, Чехия – 1,7%, которые ненамного превосходят Россию с ее показателем 1,2%.

Приведенная статистика говорит о том, что привлечение некоммерческих организаций в России к реализации государственных и муниципальных заказов находится на низком уровне. Стоит отметить, что доля государственной поддержки бюджетов некоммерческих организаций так же мала. Все это противоречит общемировой практике.

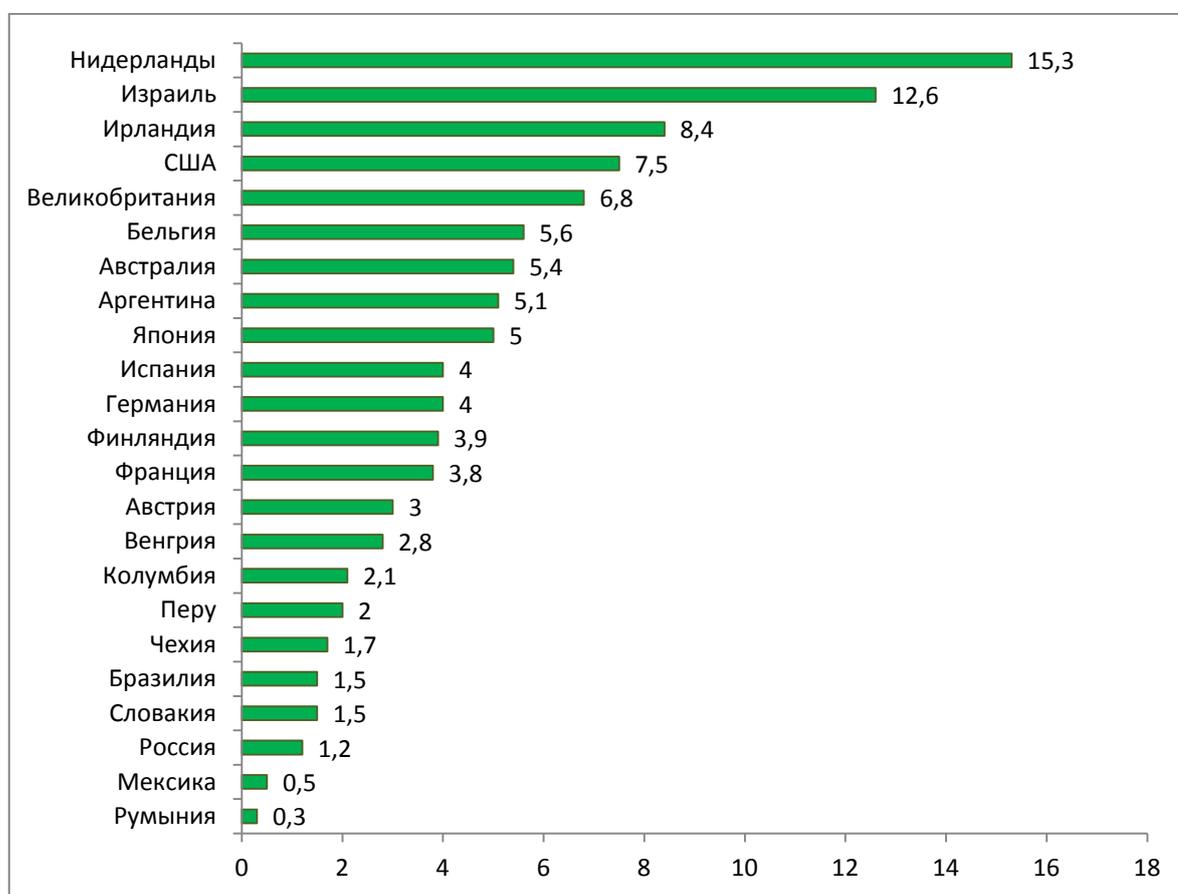


Рисунок 2. Доля некоммерческих организаций в ВВП разных стран на 2012 г., %

Согласно статистике, в 2012 году участие некоммерческих организаций в сфере занятости населения составило 0,6%. Данный показатель рассчитан от общей численности занятого населения. Обращая внимание на тенденцию изменения данной величины можно сказать, что только за последние десять лет произошло снижение данного показателя – доли занятого населения в

некоммерческих организациях с 0,8% до 0,6%. В сумме данное изменение составило 0,2%¹.

Чтобы провести аналогию с другими странами, обратимся к статистике Института Джона Хопкинса - Центра изучения гражданского общества. В таких странах, как Нидерланды, Бельгия, Ирландия, США, где доля некоммерческих организаций в ВВП страны находится на высоком уровне, доля занятого населения в НКО находится в пределах 9,8% - 10%. Что же касается России, то ее показатель, как и рассмотренный ранее, колеблется в пределах 0,6%-0,8%, как и в Словакии, Румынии, Польши, где доля занятого населения в некоммерческом секторе составила 0,8% согласно данным 2012 года.

В России направление финансовых ресурсов, независимо от их источника образования (бюджетные или внебюджетные средства), определяется согласно Бюджетной классификации Российской Федерации, которая устанавливает четкие цели расхода средств. Все расходы подразделяются на текущие и капитальные. К текущим расходам относят затраты на покупку продуктов питания, затраты на оплату труда, затраты на приобретение медикаментов, мягкого инвентаря, командировочные расходы и служебные разъезды, оплата различных услуг (коммунальные услуги, транспорт, связь и т.д.), стипендии и т.д. Вторая группа расходов (капитальные расходы) включает в себя стоимость капитального строительства, капитального ремонта, приобретение оборудования и инструментов и т.д.

Расходы и их соотношение отличается в разных учреждениях социальной и культурной сферы. Уровень расходов на оплату труда является одинаковым для всех учреждений. Однако существуют расходы, которые отличаются и свойственны только определенным учреждениям. К таким расходам относят расходы связанные с приобретением медикаментов в

¹Задорин И.В. Динамика развития и текущее состояние сектора НКО в России на 2013 год // Аналитический обзор № 3 по результатам анализа государственной статистики, баз данных НКО и опросов общественного мнения. М.: ЦИРКОН, 2013. – С.46.

учреждениях здравоохранения и просвещения, затраты на выплату стипендий, которые предусматриваются в смете затрат в профессиональных образовательных учреждениях, расходы связанные с приобретением мягкого инвентаря, а именно для учреждений здравоохранения и детских дошкольных учреждений.

На сегодняшний день за счет бюджетных средств государство финансирует только небольшой объем расходов. Данные средства идут в основном на продукты питания и различные медикаменты, на оплату труда, денежные средства, связанные с начислениями в фонд оплаты труда виде единого социального налога, а так же на стипендии. Финансирование остальной доли расходов (к ним относятся коммунальные платежи, покупка оборудования, капитальный ремонт) учреждения вынуждены покрывать за счет своих внебюджетных средств. За счет этого происходит нарушение главного принципа сметного финансирования, который заключается в покрытии всех расходов за счет бюджетных средств.

Уплата налогов является главной составной частью финансов НКО. Бюджетные учреждения уплачивают почти все налоги, которые предусматриваются настоящим законодательством при проведении своей бюджетной и в то же время предпринимательской деятельности. К таким налогам относят налог на физических лиц, НДС, налог на имущество организаций, а так же другие региональные и местные налоги. Порядок уплаты и исчисления налогов одинаков и для коммерческих, и для некоммерческих организаций. При учете социально значимых услуг, которые оказываются бюджетными учреждениями социальной и культурной сферы, налоговым законодательством предусматриваются налоговые льготы, а иногда и полное освобождение от уплаты налогов. К таким учреждениям относят все учреждения органов государственной власти, учреждения здравоохранения, образовательные учреждения, учреждения культуры и многие другие. Например, оказание медицинских услуг, оказываемых медицинскими организациями, налогообложению не подлежит исчисление

уплаты земельного налога, за исключением ряда услуг. К данной группе услуг относятся ветеринарные услуги, санитарно-эпидемиологические услуги, услуги, предоставляемые при уходе за инвалидами, престарелыми и просто больными людьми, услуги, которые предоставляются государственными и муниципальными учреждениями социальной защиты, услуги, которые оказываются в сфере культуры и искусства, а так же услуги в сфере образования по проведению учебно-производственного или воспитательного процесса.

На основе предоставленных закономерностей развития некоммерческих организаций в России, результатов исследования их социальной и экономической деятельности в динамике за последние годы можно сделать вывод о достаточно низком, но при этом устойчивом положении некоммерческих организаций, не взирая на последствия финансового кризиса, затронувшего большинство секторов экономики.

Таким образом, специфика деятельности некоммерческих организаций определяется благодаря их специфической деятельности, которая основывается на потреблении совокупного общественного продукта, который создается в коммерческом секторе экономики. Источниками финансирования НКО, в основном, могут являться взносы их участников и пожертвования. Прибыль, которую получают некоммерческие организации в процессе предпринимательской деятельности, является источником целевого расходования согласно законодательству. В связи с этим прибыль НКО подлежит обложению налогом на прибыль, и впоследствии может быть использована в соответствии с целями организации. Неопределенность размеров и регулярность денежных поступлений предъявляют особые требования к финансовому планированию в некоммерческой организации. Финансовое планирование НКО основывается на принципах программно-целевого планирования и сметного планирования, главной целью которого является достижение конечных результатов. Некоммерческие организации отличаются от коммерческих организаций целями своей деятельности. В ст.

50 ГК РФ дано определение некоммерческой организации, которая рассматривается в качестве организации, не преследующей в своей деятельности извлечение прибыли и распределение ее между участниками.

Глава 2. Оценка финансовых взаимоотношений учреждения здравоохранения с бюджетной системой Российской Федерации (на примере Стоматологической поликлиники №62)

2.1. Общая организационно-экономическая характеристика учреждения

Главными задачами в деятельности учреждений здравоохранения города Москвы являются:

- обеспечение государственных гарантий населению в области медицинского обслуживания;
- улучшение качества предоставляемых медицинских услуг;
- сбалансированное и эффективное использование комплекса средств и ресурсов в процессе организации медицинской помощи создание благоприятных условий для осуществления реформы здравоохранения;
- реализация наиболее перспективных форм организации медицинской помощи;
- распространение эффективных медицинских технологий.

Материально-техническая база большинства лечебно-профилактических учреждений области требует дополнительных финансовых вложений для поддержания ее работоспособности из-за значительного износа лечебно-диагностической аппаратуры. Для эффективного и качественного лечения необходимо приобретение новой лечебно-профилактической аппаратуры. В бюджетных учреждениях здравоохранения сохраняется достаточно низкий уровень оснащенности медицинским оборудованием, большая часть медицинской техники изношена и требует замены. Кроме того, недостаточна оснащенность бюджетными лечебными учреждениями высокотехнологическим медицинским оборудованием.

Финансирование на приобретение оборудования из средств областного и муниципальных бюджетов не удовлетворяет имеющихся потребностей.

Муниципальное учреждение здравоохранения Стоматологическая

поликлиника №62 является юридическим лицом и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом.

Стоматологическая поликлиника №62 является некоммерческой организацией, финансируемой полностью или частично за счет средств бюджета на основании сметы.

Стоматологическая поликлиника №62 имеет самостоятельный баланс, расчетные и иные счета в учреждении банков, печать со своим наименованием, штампы и бланки.

Место нахождения поликлиники: г.Москва, ул. Каспийская, 38.

Данная поликлиника создана для того чтобы оказывать медицинскую помощь населению.

Согласно уставу учреждения, к задачам поликлиники относятся удовлетворение потребностей населения в лечении стоматологических заболеваний зубопротезировании, повышение качества диагностики и лечения стоматологических заболеваний, пропаганда здорового образа жизни. Поликлиника обслуживает население города в соответствии с программой обязательного медицинского страхования и эффективного сотрудничества со страховыми компаниями. Финансирование учреждения осуществляется за счет средств муниципального бюджета и страховыми компаниями в соответствии с объемами, оказываемой медицинской помощи и утвержденных тарифов на нее. Денежные средства, не использованные в течение года, остаются на расчетном счете учреждения и изъятию в бюджет не подлежат. В Стоматологической поликлинике №62 разработана система премирования, отраженная в положениях о материальном стимулировании и в коллективном договоре.

Стоматологическая поликлиника №62 работает в режиме пятидневной рабочей недели. В выходные дни ведется прием специалистами в соответствии с графиками дежурств. Поликлиника оказывает экстренную и неотложную стоматологическую помощь населению в ночное время.

Врачебные приемы ведутся по следующим направлениям:

- Терапия;
- Хирургия;
- Ортопедия;
- Пародонтология.

В учреждении здравоохранения работают кабинеты рентгенслужбы и лазерной терапии.

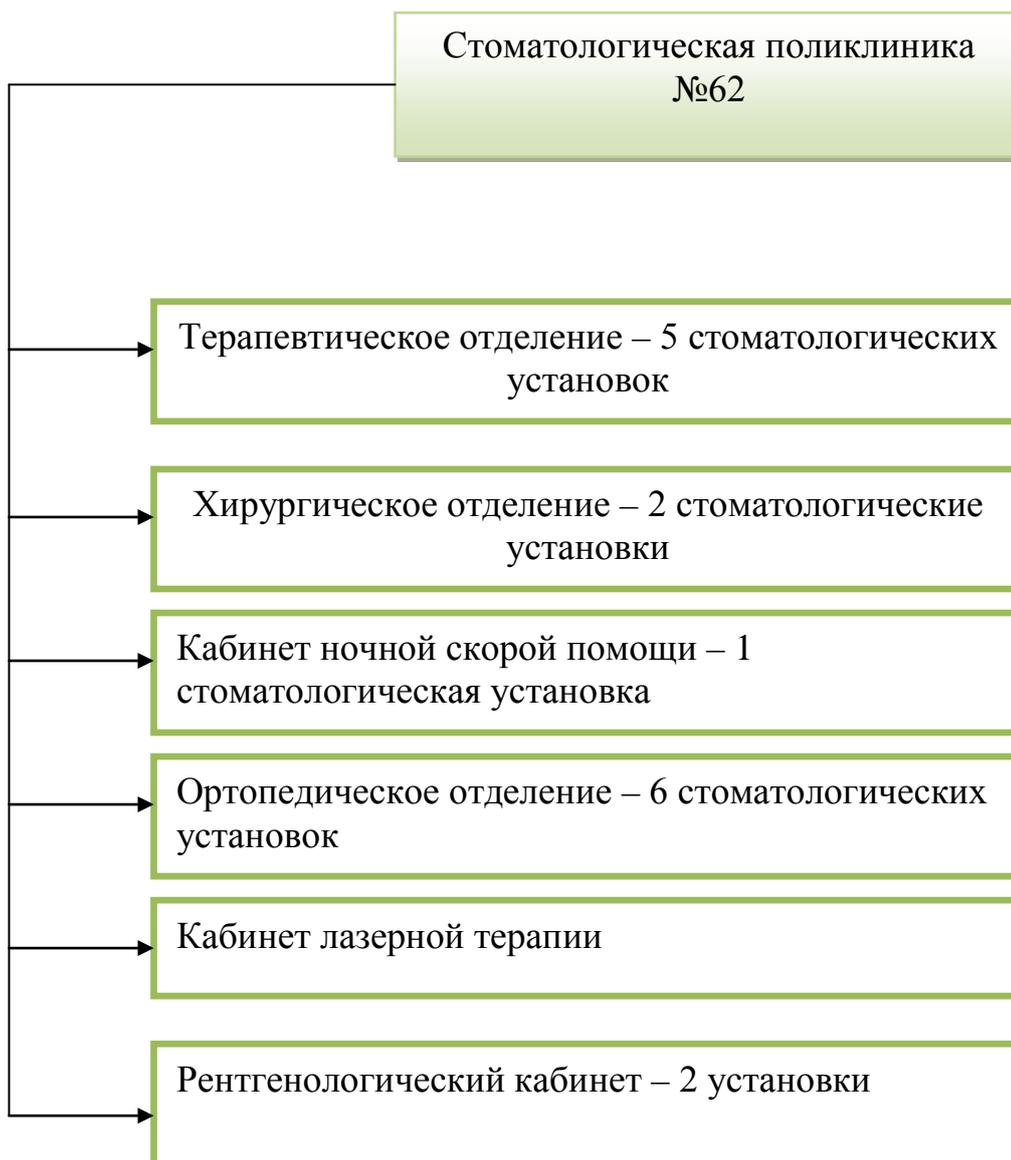


Рисунок 3. Подразделения Стоматологической поликлиники №62

Городская стоматологическая поликлиника в соответствии с уставом оказывает платные услуги населению.

Стоматологическая поликлиника №62 осуществляет свою деятельность только при наличии полученной в установленном порядке лицензии на

избранные виды медицинской деятельности.

В настоящее время в состав медицинского учреждения входят (рис. 3):

- Терапевтическое отделение на 5 стоматологических установок работающих в 2 смены;
- Хирургическое отделение на 2 стоматологические установки работающие в 2 смены;
- Ортопедическое отделение на 6 стоматологических установок и лаборатория работающие в 2 смены;
- Рентгенологический кабинет на 2 установки;
- Кабинет лазерной терапии
- Кабинет ночной скорой помощи на 1 установку.

Управление Стоматологической поликлиникой №62 осуществляется главным врачом (рис. 4).

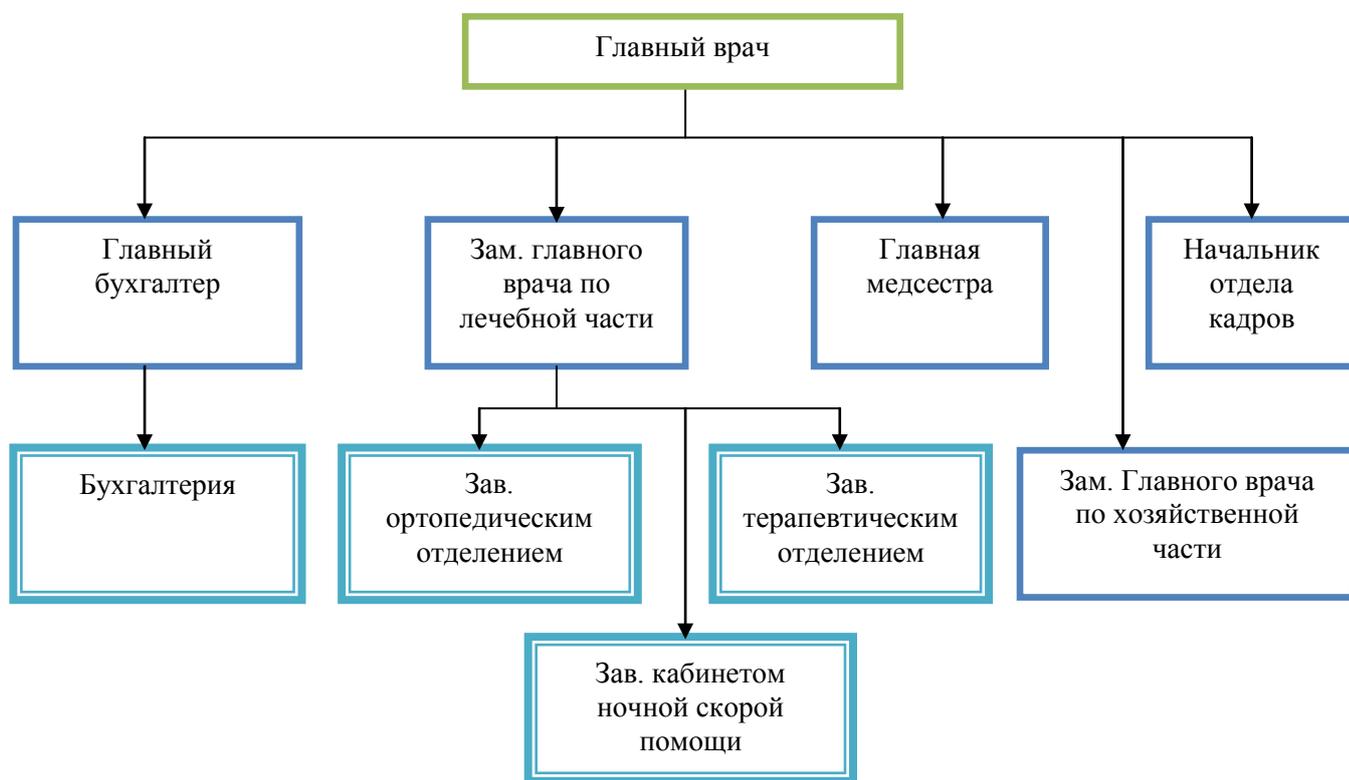


Рисунок 4. Организационная структура Стоматологической поликлиники №62

Непосредственно в его подчинении находятся: заместитель главного врача по лечебной работе, главная медицинская сестра, главный бухгалтер, начальник отдела кадров.

В 2013 году врачами терапевтического отделения отработано 9533 дней. Число врачебных посещений 150362. Объем оказываемых услуг в 2013 году составил 381097,75 условных единиц учета трудоемкости работы врачей - стоматологов и зубных врачей (далее - УЕТ), в том числе по неотложной стоматологической помощи 11546 УЕТ.

Сравнительная характеристика основных показателей представлена в табл. 3.

Таблица 3. Сравнительная характеристика основных показателей посещений

показатель	2011	2012	2013
посещения	137252	142602	150362
УЕТ	324217,5	346453,5	381097,75

Число посещений увеличилось, в расчете на 1 жителя района составила 0,5 посещений.

Структура стоматологических заболеваний осталась прежней как 2012 году.

Таблица 4. Структура стоматологических заболеваний

Показатель	пломбы			посещения		
	2011	2012	2013	2011	2012	2013
кариес	27424	30559	36931	18349	17939	25264
пульпит	10517	12247	12086	11952	12605	12321
периодонтит	2793	3037	2935	4196	3665	5346
заболевания пародонта	569	847	1118	2201	2295	2284
хирургическое вмешательство	14304	13184	12818	11740	10240	12130

В процентном соотношении посещения по поводу кариеса составила 40% от общих посещений, по поводу пульпита 19%, периодонтита 8%, пародонтита 3,6%, хирургического вмешательства 19 %. Показатели стабильны в течение периода 2011-2013 годы. Показателем ухудшения здоровья населения является высокий % обращений по поводу хирургических вмешательств. Операций проведено в 2011 году 2439, в том

числе по неотложной помощи 1318, что превышает прошлогодний показатель.

Качественные показатели снизились в сравнении с прошлым годом, снизилась дневная нагрузка врача.

Таблица 5. Количество посещений на 1 пломбу

	2011	2012	2013
кариес	0,7	0,6	0,7
пульпит	1,1	1,0	1,1
пародонтит	1,5	1,2	1,8

Число посещений на 1 пломбу составила 1,2. Соотношение вылеченных зубов к удаленным 3,8:1, в 2012 году 3,5:1. Соотношение осложненного кариеса к осложненному 2,5:1, в 2012 году 2,1:1, что показывает на небольшое улучшение лечебной активности.

Таблица 6. Дневная нагрузка врача

	2011	2012	2013
посещений в день	17,2	16,9	19,4
пломб в день	5,6	5,8	5,4
УЕТ в день	34,4	41,0	38,7
санировано в день	1,6	1,9	1,5

Таблица 7. Сравнительная характеристика основных показателей по ОМС

показатель	план			фактические в абсол. числах			в %-отношении		
	2011	2012	2013	2011	2012	2013	2011	2012	2013
УЕТ	229950	234400	243781,5	233674	248093	266729,25	101,6	106	109
посещения	57488	112088	116575	116817	124041	133360	102	110	114

Таблица 8. Структура стоматологических заболеваний по ОМС

	2011	2012	2013
кариес	26298	28252	29163
пульпит	10219	12025	11947
пародонтит	2740	2967	2918
всего пломб	39257	43244	44028
удалено зубов	11483	10642	11813

Таблица 9. Сравнительная характеристика основных показателей по неотложной амбулаторной стоматологической помощи

показатели	2012	2013
посещения	5197	5750
УЕТ	11052	11546

Рост УЕТ связан с увеличением посещений с травмами. В %-ом соотношении посещения и УЕТы увеличились на 1%.

Таблица 10. Структура стоматологических заболеваний

	2012		2013	
	посещения	УЕТ	посещения	УЕТ
удаления	1617	3234	1477	2912
травмы мягких тканей	1219	3657	1266	3798

В %-ом соотношении число удалений снизилось на 1 % , а число посещений с травмами увеличилось на 1 %. Рост показателей увеличился незначительно, можно считать, что основные показатели неотложной помощи стабильны.

Таблица 11. Работа рентген кабинета

показатели	2011	2012	2013
всего больных	20384	21025	21574
плёночные исследования	16742	23953	11715
цифровые исследования	5206	9218	11357

В 2013 году выявлены недостатки организации профилактической работы учреждения. Значительно снизился процент охвата плановыми осмотрами и санацией учащихся средне технических образовательных учреждений.

В 2013 году в информационно-экономическом колледже проведена ежегодная плановая санация учащихся, осмотрено 215 человек, из них нуждались в санации 160 человек. Санировано 18 человек. Проведение низкой санации учащихся связана с маленьким периодом работы кабинета, связано с проведением текущего ремонта кабинета во время учебного процесса.

В ортопедическом отделении работают 10 врачей, из них 3 врача имеют высшую категорию, 4 врача имеют первую категорию и 3 врача без категории. Также в отделении работают 17 зубных техников.

За 2013 г. 1695 пациентов обратились за ортопедической помощью. По сравнению с 2012 г. количество пациентов уменьшилось на 201 человек или

10,6%. Объем поступлений за 2013 г. уменьшился на 18,8% или 2 083,1 тыс.руб.) по сравнению с 2012 г. и составил 8 997,3 тыс.руб., что объясняется уменьшением количества врачей с опытом работы.

За 2013 г. изготовлено 2 479 протезов, по сравнению с 2012 г. количество уменьшилось на 415 единицы или 14,3%, в т.ч. количество съемных протезов – 1048 , уменьшение составило 123 единиц или 10,5%; Количество мостовидных протезов – 872, увеличение составило 59 единиц или 7,3%.

2.2. Обзор и анализ финансовых показателей учреждения

Можно выделить две основные группы факторов влияющих как на результаты финансовой деятельности, так и финансовое состояние медицинского учреждения:

- внешние факторы – система финансирования (оплата оказанных медицинских услуг); уровень цен (тарифов) при оказании платных услуг в системе обязательного медицинского страхования; величина нормативов, система налогообложения;

- внутренние факторы – структура лечебно-профилактического учреждения, показатели работы учреждения и его подразделений, система стимулирования.

Поскольку у медицинских учреждений ограниченные возможности, чтобы повлиять на внешние факторы, им необходимо учитывать их. К внутренним факторам относятся те факторы, на которые возможно влияние, чтобы изменить что-то в работе. Они определяются за счет особенностей данного медицинского учреждения.

Проведем анализ агрегированного баланса за 2011-2012 гг. Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы (приложение 1, табл. 12).

Таблица 12. Укрупненный баланс за 2011-2012 гг. Стоматологической
поликлиники №62 г. Москвы

Статьи	Код строк и	2012	2013	Отклонение	
				Темп роста, %	Абс., руб.
АКТИВЫ					
I. Нефинансовые активы	010				
Основные средства (балансовая стоимость, 010100000)		20 882 447,33	25 408 127,48	121,67	4525680,15
Амортизация основных средств	020	12 231 681,66	15 230 114,27	124,51	2998432,61
Основные средства (остаточная стоимость, стр. 010–стр. 020)	030	8 650 765,67	10 178 013,21	117,65	1527247,54
Нематериальные активы (балансовая стоимость, 010200000)*, всего	040	-	26 550,00	-	26550,00
Амортизация нематериальных активов*	050	-	26 550,00	-	26550,00
Материальные запасы (010500000)	080	1 884 040,19	3 352 494,48	177,94	1468454,29
Итого по разделу I (стр. 030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр. 090+ стр. 100+стр. 140)	150	10 534 805,86	13 530 507,69	128,44	2995701,83
II. Финансовые активы					
Денежные средства учреждения (020100000)	170	759 698,93	467 200,04	61,50	-292498,89
Расчеты по доходам (020500000)	230	1 097 575,01	3 254 786,29	296,54	2157211,28
Расчеты по выданным авансам (020600000)	260	233 477,78	263 199,35	112,73	29721,57
Прочие расчеты с дебиторами (021000000)	330	-4 570 183,80	-3 403 035,32	74,46	1167148,48
Итого по разделу II (стр. 170+стр. 210+стр. 230+стр. 260+стр. 290 стр. 310+стр. 320+стр. 330+стр. 370)	400	-2 479 432,08	582 150,36	-23,48	3061582,44
БАЛАНС (стр. 150+стр. 400)	410	8 055 373,78	14 112 658,05	175,20	6057284,27
ПАССИВЫ					
III. Обязательства					
Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам (030100000)	470	980 000,00	1 957 571,25	199,75	977571,25
Расчеты по принятым обязательствам (030200000)	490	1 436 583,20	290 817,84	20,24	-1145765,36
Расчеты по платежам в бюджеты (030300000)	510	758 207,45	724 787,30	95,59	-33420,15
Прочие расчеты с кредиторами (030400000)	530	-18 847,55	41 172,32	-218,45	60019,87
Итого по разделу III (стр. 470+стр. 490+стр. 510+стр. 530)	600	3 155 943,10	3 014 348,71	95,51	-141594,39
IV. Финансовый результат					
Финансовый результат хозяйствующего субъекта (040100000) (стр.623+стр.623.1+стр.624+стр.625)	620	4 899 430,68	11 098 309,34	226,52	6198878,66
БАЛАНС (стр. 600+стр. 620)	900	8 055 373,78	14 112 658,05	175,20	6057284,27

На основании данных в табл. 12 можно сделать вывод, что валюта баланса выросла в 2013 г. на 75,2%. Стоимость основных средств выросла на

21,67%, материальные запасы выросли на 77,94%. Таким образом, рост валюты баланса обусловлен ростом нефинансовых активов учреждения.

В 2012 г. произошло резкое снижение финансовых активов за счет прочих расчетов с дебиторами (финансовые активы составили - 2 479 432,08 руб.), но в 2013 г. за счет полученных доходов удалось вывести величину по финансовым активам положительно до 582 150,36 руб.

Обязательства Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы снизились в 2013 г. на 4,49% или на 141594,39 руб.

Финансовый результат Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы вырос на 126,52% или на 6198878,66 руб.

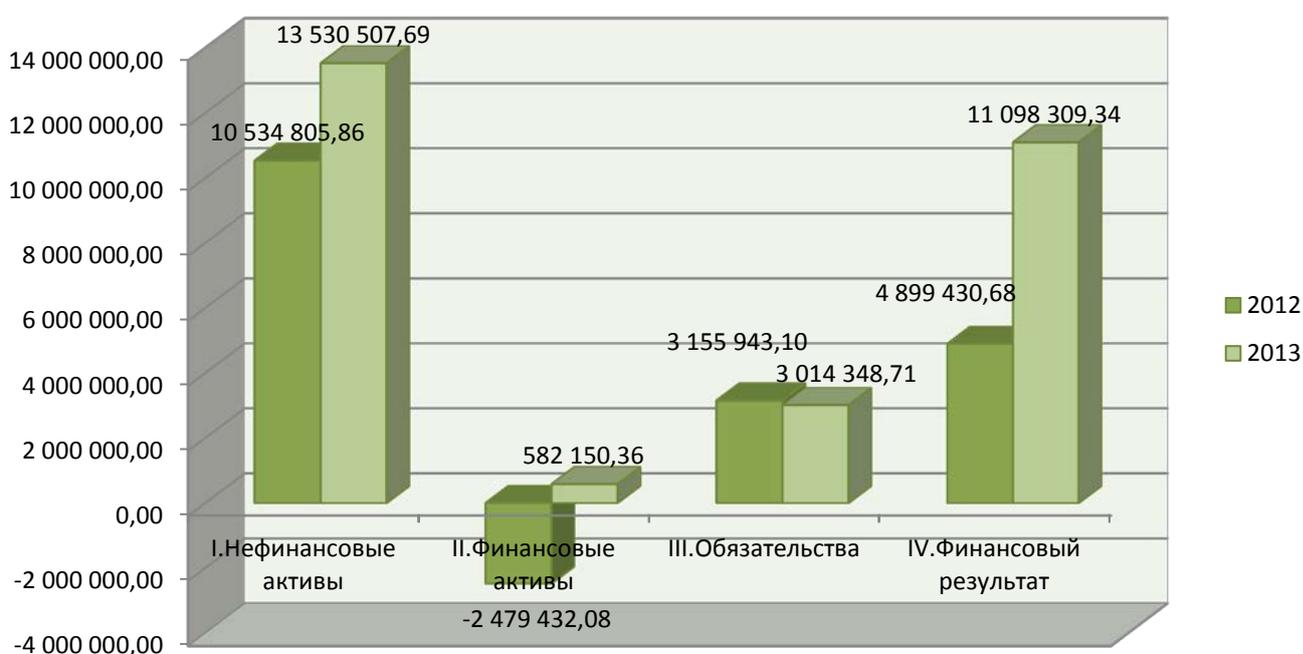


Рисунок 5. Агрегированный баланс Стоматологической поликлиники №62, руб.

Проанализируем доходы учреждения на основании Отчета о финансовых результатах Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы (приложение 2, табл. 13).

Доходы Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы увеличились в 2013 г. на 25,82%. Доходы от оказания платных услуг принесли на 1 191 823,68 руб. больше, чем в 2012 г. Доходы от операций с активами возросли на 342 983,33 руб.

Таблица 13. Доходы Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы

Статьи	Код строки	2012	2013	Абс. откл., руб.	Темп роста, %
Доходы всего	010	72 805 513,89	91 604 472,24	18 798 958,35	125,82
Доходы от оказания платных услуг (работ)	040	28 092 886,89	29 284 710,57	1 191 823,68	104,24
Доходы от операций с активами	090	36 678,77	379 662,10	342 983,33	1035,10
Прочие доходы	100	44 675 948,23	61 940 099,57	17 264 151,34	138,64

Но наиболее серьезно выросли прочие доходы – на 38,64% или на 17 264 151,34 руб.

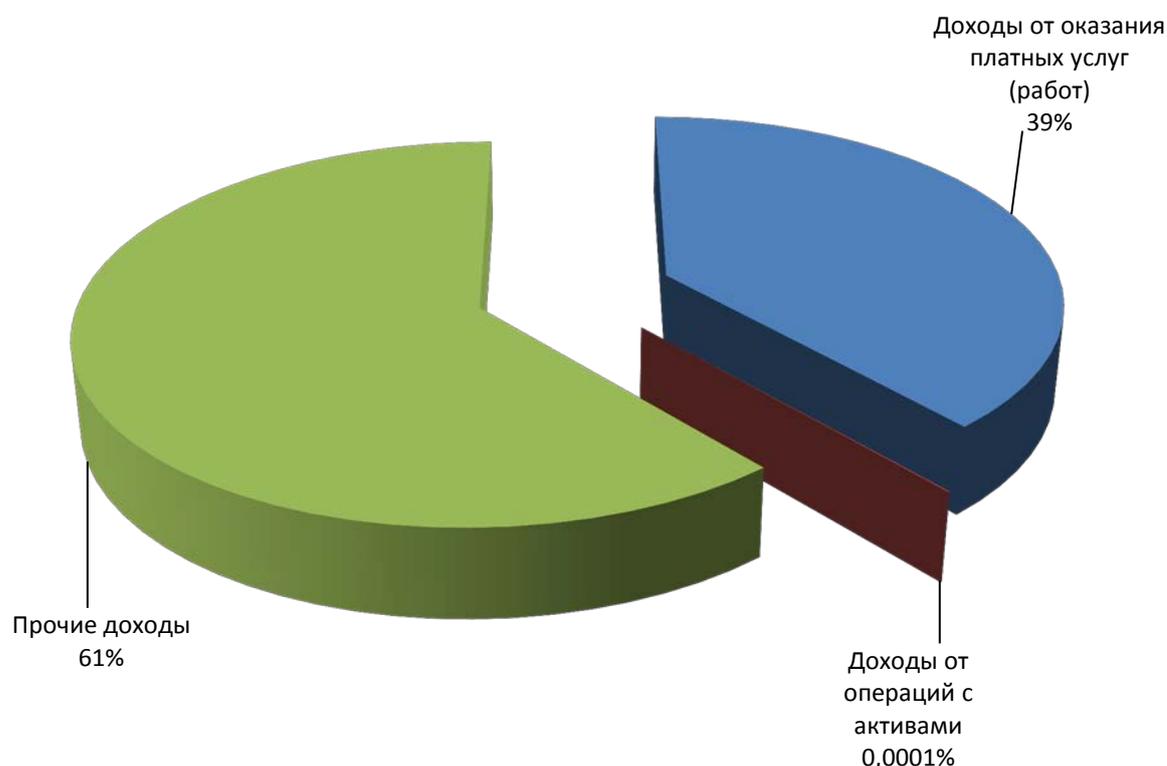


Рисунок 6. Доходы Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы в 2012 г., %

На рис. 6 представлено соотношение доходов Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы в 2012 г. в процентах: наибольшую долю в доходах составляют прочие доходы – 61%, доходы от оказания платных услуг составили 39%, доходы от операций с активами – менее 1 %.

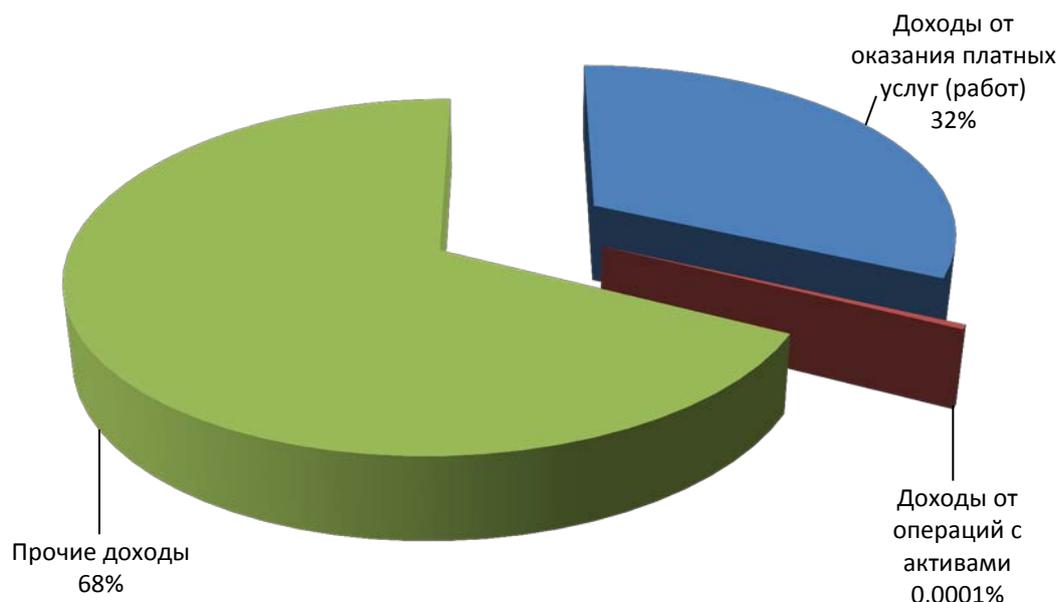


Рисунок 7. Доходы Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы в 2013 г., %

На рис. 7 представлено соотношение доходов Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы в 2013 г. в процентах: наибольшую долю в доходах составляют прочие доходы – 68%, доходы от оказания платных услуг составили 32%, доходы от операций с активами – менее 1 %.

На основании этого можно сделать вывод, что доля прочих доходов возросла в 2013 г. на 7 п.п., а доля доходов от оказания платных услуг снизилась на 7 п.п. Необходимо разработать мероприятия по увеличению доходов от платных услуг, т.к. стоматологические услуги - это основная деятельность учреждения.

Рассмотрим структуру расходов Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы (табл. 14).

Таблица 14. Расходы Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы

Статьи	Код строки	2012	2013	Абс. откл., руб.	Темп роста,%
Расходы, всего	150	70 811 154,69	86 195 224,96	15 384 070,27	121,73
Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда	160	52 711 642,12	68 547 444,41	15 835 802,29	130,04
Приобретение работ, услуг	170	3 197 271,54	3 934 638,30	737 366,76	123,06

Обслуживание долговых обязательств	190	123 662,84	66 331,51	-57 331,33	53,64
Безвозмездные перечисления организациям	210	61 059,00	-	-61 059,00	0,00
Социальное обеспечение	240	-	20 000,00	20 000,00	
Прочие расходы	250	179 382,73	320 286,96	140 904,23	178,55
Расходы по операциям с активами	260	14 504 057,41	13 317 416,47	-1 186 640,94	91,82
Расходы будущих периодов	290	34 079,05	-10 892,69	-44 971,74	-31,96

Расходы учреждения в 2013 г. увеличились на 21,73%, что в абсолютном значении составило 15 384 070,27 руб. основной статьёй расходов является оплата труда, которая выросла на 30,04% или на 15 835 802,29 руб. и составила в 2013 г. 68 547 444,41 руб.

Это лишний раз доказывает, что учреждению необходимо увеличивать объемы платных услуг населению.

Далее проведем анализ прибыли и рентабельности Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы (табл. 15).

Таблица 15. Анализ прибыли и рентабельности Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы

Статьи	Код строки	2012	2013	Абс. откл., руб.	Темп роста, %
Чистый операционный результат	300	1 769 974,20	5 409 247,28	3 639 273,08	305,61
Операционный результат до налогообложения	301	1 994 359,20	5 409 247,28	3 414 888,08	271,23
Налог на прибыль	302	224 385,00	-	-224 385,00	-
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ				Отклонение, п.п.	
Рентабельность оказания услуг, % (операционный результат до налогообложения/доходы всего*100)		2,74	5,91	3,17	
Рентабельность чистой прибыли, % (чистый операционный результат /доходы всего*100)		2,43	5,91	3,47	
Рентабельность активов, % (чистый операционный результат/ активы * 100)		21,97	38,33	16,36	

Чистая прибыль Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы в 2013 г. выросла на 205,61% или на 3 639 273,08 руб. Рентабельность оказания услуг также повысилась в 2013 г. и составила 5,91%, что на 3,17 п.п. больше, чем в 2012 г., но, тем не менее, рентабельность оказания услуг достаточно низкая.

Рентабельность чистой прибыли также очень низкая – в 2012 г. она была равна 2,43%, а в 2013 - 5,91%.

Рентабельность активов высокая – в 2012 г. ее показатель был равен 21,97%, а в 2013 г. – 38,33%.

Таким образом, можно сделать вывод, что, несмотря на высокие общие доходы, в Стоматологической поликлинике преобладают высокие расходы на оплату труда. Доходы от реализации стоматологических услуг составляют менее 40% от общей доли доходов. Рентабельность чистой прибыли и прибыли от реализации услуг очень низкая. Соответственно необходимы дополнительные мероприятия по пополнению бюджета Стоматологической поликлиники №62, для получения дополнительной прибыли.

На финансовые расчеты прибыли влияют поступления бюджетных средств. Рассмотрим их в параграфе 2.3.

2.3. Анализ финансирования учреждения из бюджета

Финансирование Стоматологической поликлиники №62 осуществляется за счет следующих источников:

- бюджетные средства;
- средства от оказания платных медицинских услуг.

При анализе финансирования Стоматологической поликлиники №62 наибольший интерес представляют:

- структура финансирования по источникам;
- анализ выполнения плана финансирования (исполнение сметы расходов);
- методы финансирования.

Представим структуру объемов финансирования из различных источников Стоматологической поликлиники №62 в таблице 16.

Таблица 16. Размер и структура планируемого финансирования Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы из различных источников в 2012-2014 годах

Источник финансирования	Планируемые показатели					
	2012 год		2013 год		2014 год	
	Руб.	Удельный вес (%)	Руб.	Удельный вес (%)	Руб.	Удельный вес (%)
субсидии на выполнение гос-го (муниципального) задания	451000	0,62	900000	0,94	0	0
целевые субсидии	0	0	0	0	0	0
бюджетные инвестиции	0	0	0	0	0	0
оказание платных услуг (выполнение работ) и иная приносящая доход деятельность	72000158	99,38	95000000	99,06	94812000	100
Всего планируемых поступлений	72451158	100	95900000	100	94812000	100

Планирование финансирования деятельности учреждения, представленное в таблице 16 показывает, что доходы и поступления в Стоматологической поликлиники №62 на протяжении трех планируются исходя, в основном из доходов от оказания платных услуг (выполнения работ) и иной приносящей доход деятельности.

Из бюджета планировалось в 2012 г. получить лишь 0,62% от требуемой суммы финансирования, а в 2013 – 0,94%. В 2014 г. совсем не запланировано поступление бюджетных средств в Стоматологическую поликлинику №62.

Поступления от источника финансирования оказания платных услуг (выполнения работ) и иной приносящей доход деятельности планируются в 2012 г. – 99,38%, в 2013 г. – 99,06%, в 2014 г. – 100% (рис. 8).

Представим в табл. 17 динамику планируемого финансирования Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы из различных источников в 2012-2014 годах.

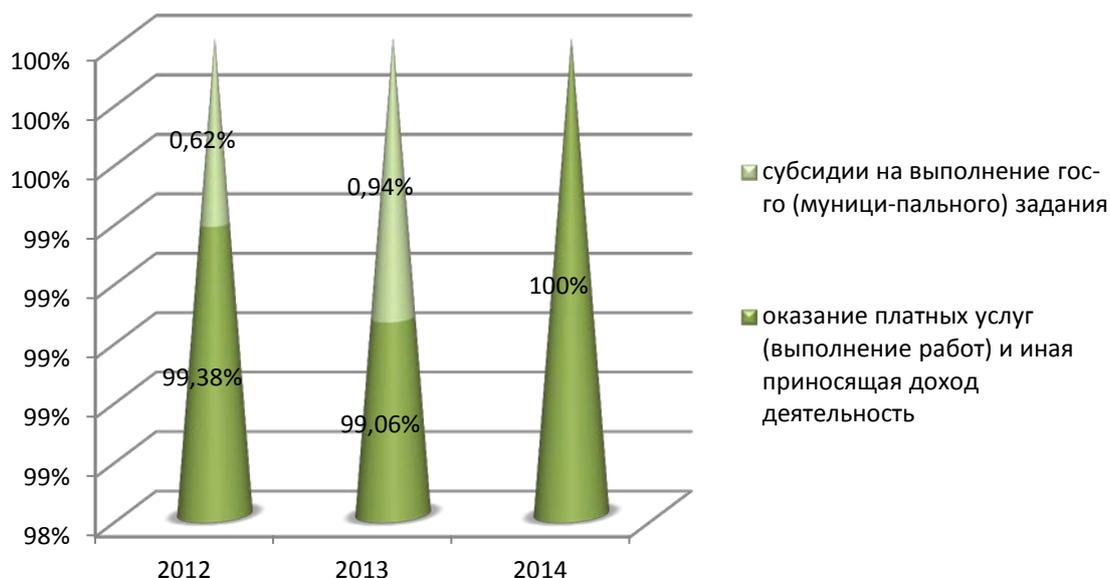


Рисунок 8. Удельный вес источников планируемого финансирования Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы в 2012-2014 гг.,%

Таблица 17. Динамика планируемого финансирования Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы из различных источников в 2012-2014 годах

Источник финансирования	Показатели, руб.			Темп роста, %		Абс., руб.	
	2012 год	2013 год	2014 год	2013/2012	2014/2012	2013/2012	2014/2012
субсидии на выполнение гос-го (муниципального) задания	451000	900000	0	199,56	0,00	449000	-900000
целевые субсидии	0	0	0	-	-	0	0
бюджетные инвестиции	0	0	0	-	-	0	0
оказание платных услуг	72000158	95000000	94812000	131,94	99,80	22999842	-188000

(выполнение работ) и иная приносящая доход деятельность							
Всего планируемых поступлений	72451158	95900000	94812000	132,37	98,87	23448842	-1088000

Исходя из табл. 17 можно сделать вывод, что субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания в 2013 г. выросли на 449000руб. или на 99,56%, а в 2014 г. субсидии не запланированы.

Бюджетным учреждением запланировано увеличение финансовых поступлений от оказания платных услуг (выполнение работ) и иной приносящей доход деятельности на 31,94% в 2013 г. и снижение этого показателя в 2014 г. на 1,13%.

Необходимо проанализировать далее, обеспечены ли расходы Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы суммами полученных доходов (табл. 18).

Таблица 18. Планируемые суммы выплат
Стоматологической поликлиники №62 г. в 2012-2014 годах

Выплаты	Планируемые показатели					
	2012 год		2013 год		2014 год	
	Руб.	Удельный вес (%)	Руб.	Удельный вес (%)	Руб.	Удельный вес (%)
оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда	52704534	73,01	71116577,83	75,91	71769200,04	75,33
оплата услуг связи	70000	0,10	100000	0,11	100000	0,10
оплата транспортных услуг	0	0,00	180000	0,19	180000	0,19
оплата коммунальных услуг	516 000	0,71	690000	0,74	700000	0,73
оплата услуг по содержанию имущества	740 000	1,03	1300000	1,39	880000	0,92
приобретение основных средств	5 170 000	7,16	5100000	5,44	5600000	5,88

приобретение нематериальных активов	0	0,00	30000	0,03	50000	0,05
приобретение материальных запасов	10793416,33	14,95	11290000	12,05	12530000	13,15
Итого	72185950,53	100,00	93679698,93	100,00	95279200,04	100,00

В планируемых выплатах основную долю занимает оплата труда – 73,01% в 2012 г., 75,91% в 2013 г. и 75,33% в 2014 г. и приобретение материальных запасов, доля которых в 2012 г. составляла 14,95%, в 2013 г. – 12,05% и 2014 г. – 13,15%.

Представим динамику планируемых выплат в табл. 19.

Таблица 19. Динамика планируемых выплат Стоматологической поликлиники №62 г. в 2012-2014 годах

Выплаты	Показатели, руб.			Темп роста, %		Абс., руб.	
	2012 год	2013 год	2014 год	2013/ 2012	2014/ 2012	2013/ 2012	2014/ 2012
оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда	52704534	71116577,83	71769200,04	134,93	100,92	18412044	652622,2
оплата услуг связи	70000	100000	100000	142,86	100,00	30000	0
оплата транспортных услуг	0	180000	180000	-	100,00	180000	0
оплата коммунальных услуг	516 000	690000	700000	133,72	101,45	174000	10000
оплата услуг по содержанию имущества	740 000	1300000	880000	175,68	67,69	560000	-420000
приобретение основных средств	5 170 000	5100000	5600000	98,65	109,80	-70000	500000
приобретение нематериальных активов	0	30000	50000	-	166,67	30000	20000
приобретение материальных запасов	10793416,33	11290000	12530000	104,60	110,98	496583,7	1240000
Итого	72185950,53	93679698,93	95279200,04	129,78	101,71	21493748	1599501

Из данных табл. 19 наблюдается увеличение планируемых выплат в 2013 г. на 29,78%, а в 2014 г. – на 1,71%. Это требует повышения доходности источников финансирования учреждения.

Сравним плановые поступления и выплаты в табл. 20 и на рис. 9.

Таблица 20. Сравнение планового финансирования и плановых выплат Стоматологической поликлиники №62 г. в 2012-2014 годах, руб.

Показатели	2012	2013	2014
Финансирование	72451158	95900000	94812000
Выплаты	72185950,53	93679698,93	95279200,04
Сальдо	265207,47	2220301,07	-467200,04

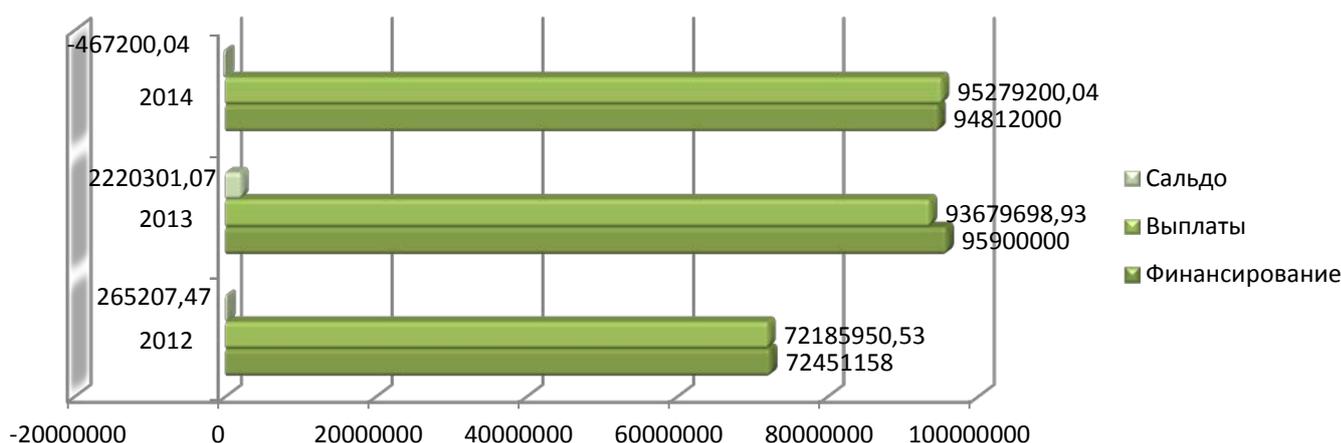


Рисунок 9. Сравнение планового финансирования и плановых выплат Стоматологической поликлиники №62 г. в 2012-2014 годах, руб.

Исходя из данных, полученных в табл. 20 можно сделать вывод, что, если в 2012-2013 гг. запас финансовых средств у Стоматологической поликлиники №62 совсем небольшой, то в 2014 г. обнаружилась нехватка средств в плановом периоде и необходимо эту нехватку компенсировать. Так как на 2014 г. поступления из бюджета не запланированы, то необходимо увеличивать объемы финансирования путем совершенствования коммерческой деятельности.

Далее сравним плановые и фактические показатели поступлений в Стоматологической поликлинике №62 в 2012-2013 гг. (по 2014 г. еще нет данных выполнения плановых показателей) в таблице 21.

Таблица 21. Соотношение плановых и фактических показателей финансирования Стоматологической поликлиники №62 г. в 2012-2013 годах, руб.

Источники финансирования	2012 г.		Отклонение, руб. Факт-План	2013 г.		Отклонение, руб. Факт-План
	Плановый показатель	Фактически выполнено		Факт-План	Фактически выполнено	
Субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания	451000	135000	-316000	900000	367000,00	-533000
Целевые субсидии	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Бюджетные инвестиции	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Оказание платных услуг (выполнение работ) и иная приносящая доход деятельность	72000158	72000600	442	95000000	88600326,86	-6399673,14
Итого	72451158	72135600	-315558	95900000	88967326,86	-6932673,14

По данным таблицы 21 видно, что запланированные субсидии из бюджета и в 2012 и 2013 гг. были получены не в полном объеме. По субсидиям недополучено из бюджета в 2012 г. – 316000руб., а в 2013 г. – 533000 руб.

Планируемые поступления от оказания платных услуг (выполнения работ) и иной приносящей доход деятельности фактически в 2012 г. превысили плановые показатели на 442 руб., а в 2013 г. фактические показатели оказались меньше плановых на 6399673,14 руб. Это показатель серьезной нехватки средств, который требует изысканий дополнительного финансирования учреждения.

Таким образом, можно сделать вывод, что доходы и поступления в Стоматологической поликлиники №62 планируются исходя, в основном из доходов от оказания платных услуг (выполнения работ) и иной приносящей доход деятельности.

Бюджетных субсидий планировалось в 2012 г. получить лишь 0,62% от требуемой суммы финансирования, а в 2013 – 0,94%. В 2014 г. совсем не запланировано поступление бюджетных средств в Стоматологическую поликлинику №62.

Анализ фактических показателей позволил сделать вывод, что запланированные субсидии из бюджета и в 2012 и 2013 гг. были получены не в полном объеме. По субсидиям недополучено из бюджета в 2012 г. – 316000руб., а в 2013 г. – 533000 руб.

Планируемые поступления от оказания платных услуг (выполнения работ) и иной приносящей доход деятельности фактически в 2012 г. превысили плановые показатели на 442 руб., а в 2013 г. фактические показатели оказались меньше плановых на 6399673,14 руб. Это показатель серьезной нехватки средств, который требует изысканий дополнительного финансирования учреждения. Поэтому необходимо увеличивать объемы финансирования путем совершенствования коммерческой деятельности, т.к. поступления из бюджета на 2014 г. не запланированы.

Таким образом, в третьей главе нами будут предложены мероприятия, результатом которых станет повышение финансовых показателей за счет коммерческой деятельности, так как взаимоотношения анализируемой нами организации с бюджетной системой, в рамках бюджетного финансирования на ближайшую перспективу достаточно низкое, что в целом может отразиться на качестве работы, оказываемых услуг и вызвать ряд других проблем социально-экономического характера.

Глава 3. Совершенствование финансовых взаимоотношений некоммерческих организаций с бюджетной системой Российской Федерации (на примере Стоматологической поликлиники №62)

3.1. Проект создания платного кабинета в Стоматологической поликлинике №62

Создание платного стоматологического кабинета – это один из вариантов улучшения финансирования учреждения. Бюджетных средств на стоматологические поликлиники выделяется очень мало и поэтому необходимо искать дополнительные источники финансирования.

Во второй главе исследования было выяснено, что бюджетных средств явно не хватает на финансирование нужд Стоматологической поликлиники №62. Более того, в процессе анализа было выяснено, что в 2014 г. совсем не запланированы бюджетные ссуды в учреждении, а основой финансирования Стоматологической поликлиники №62 служат полученные доходы от реализации платных стоматологических услуг.

Недостаток бюджетного финансирования в стоматологических поликлиниках необходимо покрывать за счет коммерческой деятельности, так, например, в анализируемой нами Стоматологической поликлинике №62 оказываются разовые платные услуги, но не существует отдельного платного кабинета. Поэтому предлагается создать в Стоматологической поликлинике №62 платный кабинет с целью покрытия необходимых денежных средств для поликлиники и получения дополнительной прибыли.

Рынок коммерческой медицины главным образом разделен на четыре сектора, таких как стоматология, гинекология и урология, диагностика и косметология. Только малая часть из всех клиник оказывает широкий спектр услуг – от диагностики до хирургических операций (таких клиник в РФ единицы). Поэтому структура платной медицины выглядит следующим образом (рис. 10).

На рис. 10 представлено распределение долей рынка на российском рынке частной медицины. Из данных рис. 10 видно, что стоматология занимает 60% объема рынка платных услуг.

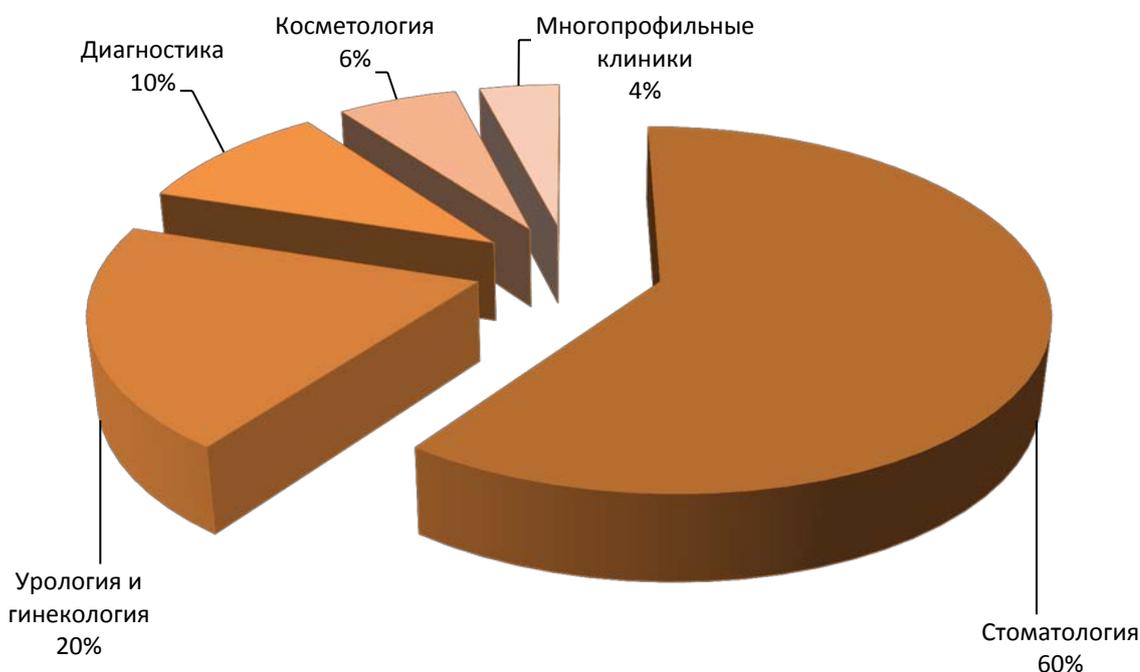


Рисунок 10. Структура платной медицины в России¹

Представим платных медицинских услуг с указанием цен в рублях в табл. 22.

Таблица 22. Перечень платных медицинских услуг с указанием цен в рублях в платном кабинете Стоматологической поликлинике №62 г.Москвы

Наименование	Цена
Консультация	800 руб.
Пластика на одну челюсть	от 8500 до 14000 руб.
Аппарат двучелюстной (Френкеля, Персина)	от 14000 до 16500 руб.
Аппарат для лечения открытого прикуса	от 14000 до 16500 руб.
Слепок, модель одной челюсти	750 руб.
Прикусной шаблон	1200 руб.
Определение конструктивного прикуса	1500 руб.
Ретенционная каппа	6500 руб.
OSAMU ретейнер	6500 руб.
Перестановка 1 зуба на Osamu ретейнере	750 руб.
Наблюдение, активация, коррекция	750 руб.
Починка	1000 руб.
Лечение на брекет-системе (все материалы включены)	от 98000 до 138000 руб.

¹ По данным CORIS Assistance

в стоимость) Оплата 25% в день фиксации брекетов, затем от 10000 до 16000 руб. ежемесячно до выплаты полной стоимости.	
АЭР-флоу 1 челюсти, после снятия брекетов.	3000 руб.
Консультация терапевта, хирурга, ортопеда, пародонтолога	100 руб.
3-корневой зуб в 2-3 посещения (включает всё, кроме стоимости пломбы)	4920 - 5020 руб.
2-корневой зуб в одно посещение (включает всё, кроме стоимости пломбы)	3850 - 3900 руб.
1-корневой зуб в одно посещение (включает всё, кроме стоимости пломбы)	2010 руб.
Пломбы используемые при разном расположении и формах кариозных полостей.	Valux+Glass base (пломба +прокладка)1190 руб.Direct XP+Glass base (пломба +прокладка)1760Filtek Z250+Glass base (пломба +прокладка)1840Filtek Ultimaite/Ceram X+Glass base (пломба +прокладка)2160 руб.
Пломбы используемые при разном расположении и формах кариозных полостей.	Valux+Glass base (пломба +прокладка)1190 руб.Direct XP+Glass base (пломба +прокладка)1760Filtek Z250+Glass base (пломба +прокладка)1840Filtek Ultimaite/Ceram X+Glass base (пломба +прокладка)2160 руб.
Пломбы используемые при разном расположении и формах кариозных полостей.	Valux+Glass base (пломба +прокладка)1190 руб.Direct XP+Glass base (пломба +прокладка)1760Filtek Z250+Glass base (пломба +прокладка)1840Filtek Ultimaite/Ceram X+Glass base (пломба +прокладка)2160 руб.

Рассчитаем затраты на создание платного кабинета в Стоматологической поликлинике №62 г.Москвы.

Затраты связанные с оплатой труда сотрудников включают ежемесячные расходы на оплату труда производственного, административного и маркетингового персонала. Прогноз ежемесячных затрат на персонал представлен в таблице 23 и на рис. 11.

Таблица 23. Прогноз ежемесячных затрат на производственный персонал, руб.

Наименование	Оклад в месяц	Кол-во	Всего расходов в месяц
Врач-хирург	37000	2	74000
Врач-терапевт	26000	4	104000
Медсестра	19000	2	38000
Итого	82000	8	216000

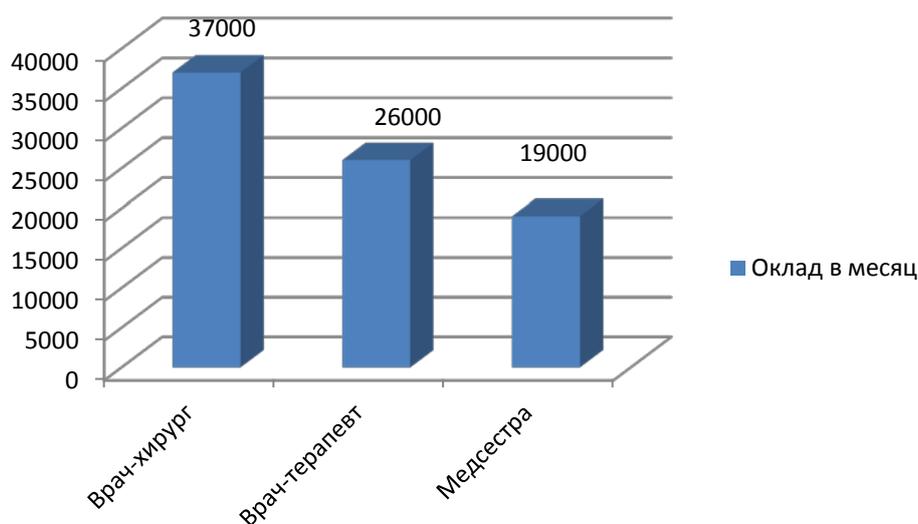


Рисунок 11. Оклад в месяц медицинского персонала платного стоматологического кабинета, руб.

Проект составлен на 5 лет; доходы кабинета прогнозируются в среднем 20 млн. рублей в год; инвестиции в организацию проекта включают расходы на закупку оборудования, ремонт помещения и составляют 5,9 млн. рублей.

Капитальные затраты, предусмотренные настоящим проектом, включают в себя следующие расходы на ремонт помещения и оснащение оргтехникой и программным обеспечением; расходы на оснащение кабинета специальным стоматологическим оборудованием; мебелью, кондиционированием и приточно-вытяжной вентиляцией.

Итоговые расчеты капитальных затрат представлены в таблице 24.

Постоянные расходы по проекту создания платного кабинета в Стоматологической поликлинике №62 включают производственные издержки; административные издержки; суммарные расходы на оплату

труда, рассчитанные по годам проекта; постоянные маркетинговые расходы (печать буклетов, листовок, прайса и т.д.); расходы на амортизацию основных средств; прочие расходы.

Таблица 24. Итоговые расчеты капитальных затрат, тыс.руб.

Наименование	Стоимость
Расходы на ремонт	1 850
Расходы на оснащение оргтехникой и программным обеспечением	125
Расходы на оснащение кабинета специальным оборудованием; мебелью, кондиционированием и приточно-вытяжной вентиляцией	3 285
Итого	5260

Прогноз затрат на деятельность на весь период планирования показаны в таблице 25 и на рис. 12.

Таблица 25. Прогноз суммарных постоянных затрат на деятельность платного стоматологического кабинета, тыс.руб.

Наименование	2014	2015	2016	2017	2018
Производственные издержки	230	230	230	230	230
Административные и офисные издержки	1230	1230	1230	1230	1230
Суммарные расходы на оплату труда	2592	2592	2592	2592	2592
Постоянные маркетинговые затраты	1950	640	640	640	640
Расходы на амортизацию основных средств	754	754	754	754	754
Прочие расходы	24	24	24	24	24
Итого	8506	7196	7196	7196	7196

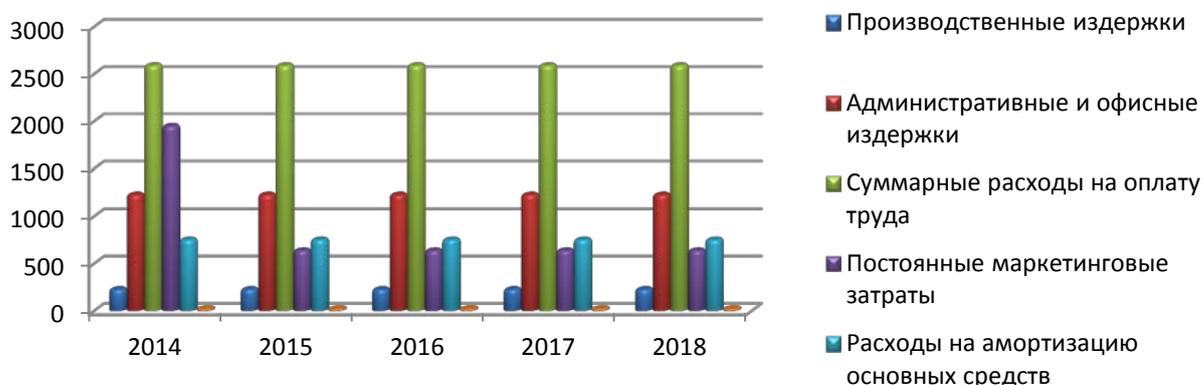


Рисунок 12. Суммарные постоянные затраты на деятельность платного стоматологического кабинета, тыс.руб.

Планируемые финансовые поступления платного стоматологического кабинета по годам осуществления проекта представлена в таблице 26.

Таблица 26. Планируемый доход платного стоматологического кабинета по годам, тыс.руб.

Наименования	2014	2015	2016	2017	2018
Выручка	20350	20350	20350	20350	20350

Прогнозный расчет движения денежных средств проекта в течение 5 лет представлен в таблице 27.

Таблица 27. План поступления финансовых средств от оказания платных стоматологических услуг, тыс.руб.

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018
Поступления от оказания платных услуг	20350	20350	20350	20350	20350
Постоянные затраты	8506	7196	7196	7196	7196
Доходы от оказания платных услуг	1614				
Приобретение основных средств	5 260	-	-	-	-
Чистая прибыль	6584	13154	13154	13154	13154

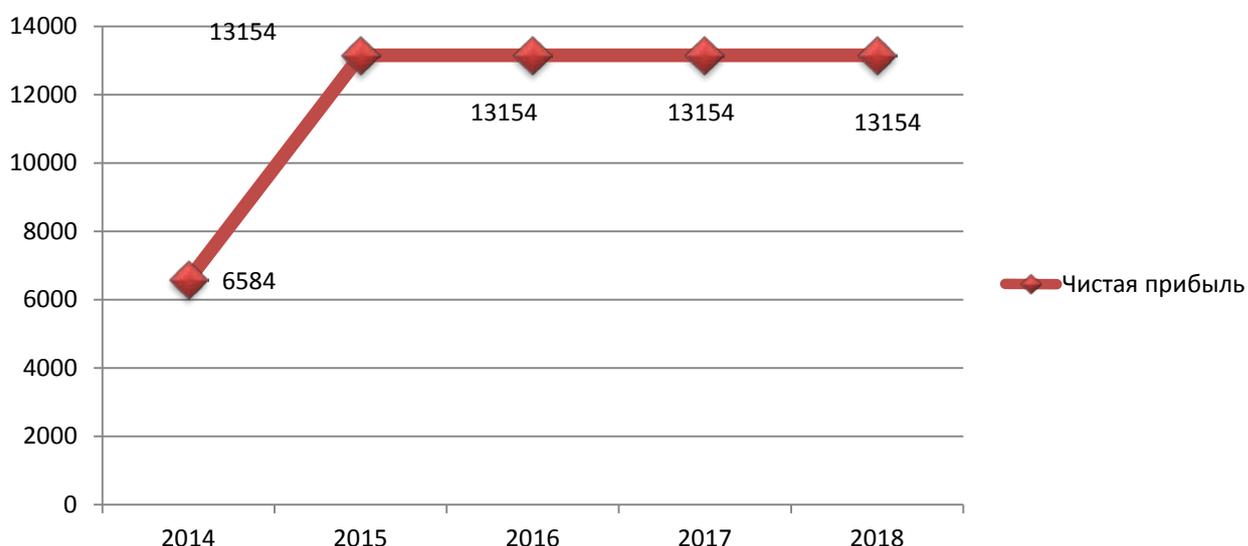


Рисунок 13. Чистая прибыль от оказания платных стоматологических услуг

Таким образом, можно сделать вывод, что окупаемость платного стоматологического кабинета произойдет уже в первый 2014 г. его внедрения, а далее он будет приносить постоянную прибыль учреждению.

Далее необходимо рассчитать экономический эффект от внедрения данного проекта в бюджетном учреждении.

3.2. Экономическая эффективность проекта

Рассчитаем экономический эффект от создания кабинета платных стоматологических услуг. Основной эффект заключается в замещении источников финансирования из бюджета на источники финансирования от оказания платных услуг (табл. 28).

Таблица 28. Финансирование Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы на плановый период 2014-2018 гг.

Источник финансирования	2014	2015	2016	2017	2018
субсидии на выполнение гос-го (муниципального) задания	0	0	0	0	0
целевые субсидии	0	0	0	0	0
бюджетные инвестиции	0	0	0	0	0
оказание платных услуг (выполнение работ) и иная приносящая доход деятельность (в т.ч. работа проектного стоматологического кабинета)	94812000 + 6584000 = 101396000	94812000 +13154000 = 107966000	94812000 +13154000 = 107966000	94812000 +13154000 = 107966000	94812000 +13154000 = 107966000
Всего планируемых поступлений	101396000	107966000	107966000	107966000	107966000

Вследствие реализации проекта бюджет муниципального образования получит экономию в размере ежегодной бюджетной субсидии (порядка 1 млн. руб.), которая выделяется на Стоматологическую поликлинику №62, а само бюджетное учреждение уже в 2014 г. будет иметь положительное сальдо от финансовых поступлений на нужды учреждения.

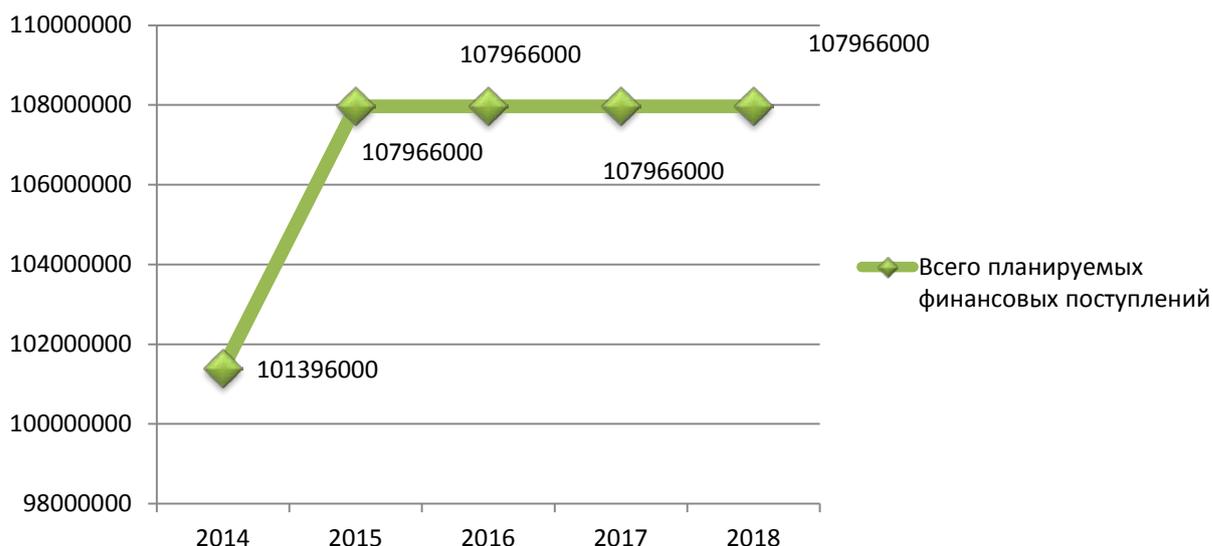


Рисунок 14. Финансирование Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы на плановый период 2014-2018 гг., руб.

Представим Сравнение планового финансирования и выплат с базовыми показателями Стоматологической поликлиники №62 в 2014 г. в табл. 29.

Таблица 29. Сравнение планового финансирования и выплат с базовыми показателями Стоматологической поликлиники №62 в 2014 г., руб.

Показатели	2014 (База)	2014 (План)	Отклонение, руб.
Финансирование	94812000	101396000	6584000
Выплаты	95279200,04	95279200,04	0
Сальдо	-467200,04	6116799,96	6584000

Исходя из данных табл. 29 можно сделать вывод, что сальдо после всех выплат при дополнительном финансировании от внедрения проекта остается не только положительным, но и имеется доход в виде 8 116 799,96 руб., который Стоматологическая поликлиника может направить на свои нужды.

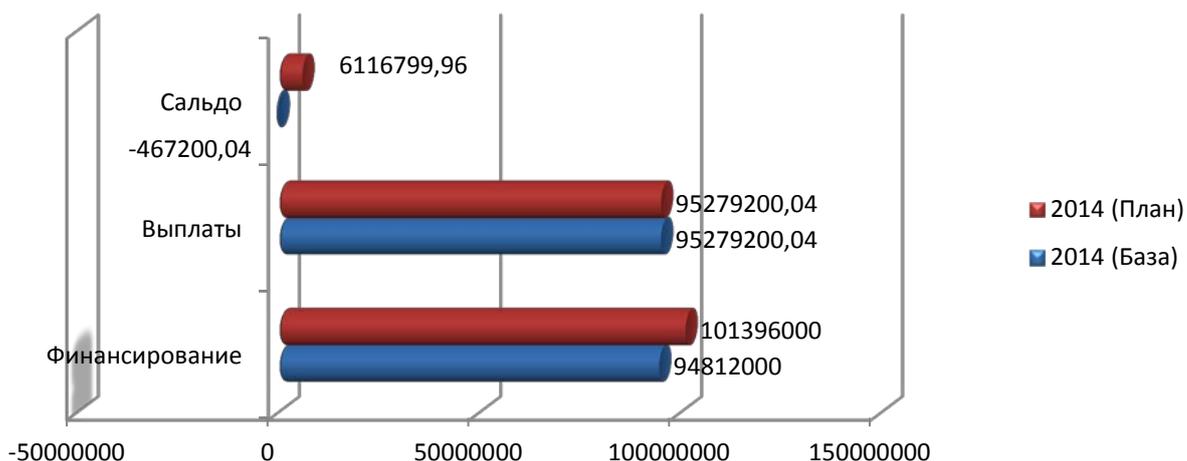


Рисунок 15. Сравнение планового финансирования и выплат с базовыми показателями Стоматологической поликлиники №62 в 2014 г., руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что разработанный третьей главе проект внедрения платного стоматологического кабинета в Стоматологической поликлинике №62 имеет высокую экономическую эффективность как для самого бюджетного учреждения в виде дополнительной прибыли и повышения источников финансирования, но и для бюджета муниципального образования, в котором будет зафиксирована экономия от выделения субсидий на Стоматологическую поликлинику №62.

Заключение

В ходе исследования была проанализирована отчетность муниципального бюджетного учреждения Стоматологической поликлиники №62 и были получены следующие результаты. Валюта баланса выросла в 2013 г. на 75,2%. Стоимость основных средств выросла на 21,67%, материальные запасы выросли на 77,94%. Таким образом, рост валюты баланса обусловлен ростом нефинансовых активов учреждения.

В 2012 г. произошло резкое снижение финансовых активов за счет прочих расчетов с дебиторами (финансовые активы составили - 2 479 432,08 руб.), но в 2013 г. за счет полученных доходов удалось вывести величину по финансовым активам положительно до 582 150,36 руб. Обязательства Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы снизились в 2013 г. на 4,49% или на 141594,39 руб. Финансовый результат Стоматологической поликлиники №62 г.Москвы вырос на 126,52% или на 6198878,66 руб.

Доходы Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы увеличились в 2013 г. на 25,82%. Доходы от оказания платных услуг принесли на 1 191 823,68 руб. больше, чем в 2012 г. Доходы от операций с активами возросли на 342 983,33 руб. Но наиболее серьезно выросли прочие доходы – на 38,64% или на 17 264 151,34 руб. Наибольшую долю в доходах в 2012 г. составляют прочие доходы – 61%, доходы от оказания платных услуг составили 39%, доходы от операций с активами – менее 1 %. Наибольшую долю в доходах 2013 г. составляют прочие доходы – 68%, доходы от оказания платных услуг составили 32%, доходы от операций с активами – менее 1 %.

На основании этого был сделан вывод, что доля прочих доходов возросла в 2013 г. на 7 п.п., а доля доходов от оказания платных услуг снизилась на 7 п.п.

Расходы учреждения в 2013 г. увеличились на 21,73%, что в абсолютном значении составило 15 384 070,27 руб. основной статьей расходов является оплата труда, которая выросла на 30,04% или на 15 835 802,29 руб. и составила в 2013 г. 68 547 444,41 руб.

Это лишний раз доказывает, что учреждению необходимо увеличивать объемы платных услуг населению.

Анализ прибыли и рентабельности Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы показал, что чистая прибыль Стоматологической поликлиники №62 г. Москвы в 2013 г. выросла на 205,61% или на 3 639 273,08 руб. Рентабельность оказания услуг также повысилась в 2013 г. и составила 5,91%, что на 3,17 п.п. больше, чем в 2012 г., но, тем не менее, рентабельность оказания услуг достаточно низкая. Рентабельность чистой прибыли также очень низкая – в 2012 г. она была равна 2,43%, а в 2013 - 5,91%. Рентабельность активов высокая – в 2012 г. ее показатель был равен 21,97%, а в 2013 г. – 38,33%.

В исследовании был сделан вывод, что, несмотря на высокие общие доходы, в Стоматологической поликлинике преобладают высокие расходы на оплату труда. Доходы от реализации стоматологических услуг составляют менее 40% от общей доли доходов. Рентабельность чистой прибыли и прибыли от реализации услуг очень низкая. Соответственно необходимы дополнительные мероприятия по пополнению бюджета Стоматологической поликлиники №62, для получения дополнительной прибыли.

На финансовые расчеты прибыли влияют поступления бюджетных средств. Нами было выяснено, что финансирование Стоматологической поликлиники №62 осуществляется за счет следующих источников: бюджетные средства; средства от оказания платных медицинских услуг.

Доходы и поступления в Стоматологической поликлиники №62 на протяжении трех планируются исходя, в основном из доходов от оказания платных услуг (выполнения работ) и иной приносящей доход деятельности.

Из бюджета планировалось в 2012 г. получить лишь 0,62% от требуемой суммы финансирования, а в 2013 – 0,94%. В 2014 г. совсем не запланировано поступление бюджетных средств в Стоматологическую поликлинику №62.

Поступления от источника финансирования оказания платных услуг (выполнения работ) и иной приносящей доход деятельности планируются в 2012 г. – 99,38%, в 2013 г. – 99,06%, в 2014 г. – 100%.

Анализ поступлений из бюджета показал, что планируемые субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания в 2013 г. выросли на 449000руб. или на 99,56%, а в 2014 г. субсидии не запланированы.

В планируемых выплатах основную долю занимает оплата труда – 73,01% в 2012 г., 75,91% в 2013 г. и 75,33% в 2014 г. и приобретение материальных запасов, доля которых в 2012 г. составляла 14,95%, в 2013 г. – 12,05% и 2014 г. – 13,15%.

В исследовании было выяснено, что наблюдается увеличение планируемых выплат в 2013 г. на 29,78%, а в 2014 г. – на 1,71%. Это требует повышения доходности источников финансирования учреждения.

Анализ планируемых финансовых поступлений и финансовых расходов показал, что запас финансовых средств у Стоматологической поликлиники №62 в 2013 г. совсем небольшой, а в 2014 г. обнаружилась нехватка средств в плановом периоде. Поэтому вследствие того, что на 2014 г. поступления из бюджета не запланированы, был сделан вывод, что необходимо увеличивать объемы финансирования путем совершенствования деятельности по оказанию платных услуг.

Также было выяснено, что запланированные субсидии из бюджета и в 2012 и 2013 гг. были получены не в полном объеме. По субсидиям недополучено из бюджета в 2012 г. – 316000руб., а в 2013 г. – 533000 руб.

Планируемые поступления от оказания платных услуг (выполнения работ) и иной приносящей доход деятельности фактически в 2012 г. превысили плановые показатели на 442 руб., а в 2013 г. фактические показатели оказались меньше плановых на 6399673,14 руб. Это показатель серьезной нехватки средств, который требует изысканий дополнительного финансирования учреждения.

В ходе исследования был разработан проект внедрения кабинета платных стоматологических услуг в Стоматологической поликлинике №62. Окупаемость платного стоматологического кабинета произойдет уже в первый 2014 г. его внедрения, а далее он будет приносить постоянную прибыль учреждению.

Основной эффект заключается в замещении источников финансирования из бюджета на источники финансирования от оказания платных услуг.

Вследствие реализации проекта бюджет муниципального образования получит экономию в размере ежегодной бюджетной субсидии (порядка 1 млн. руб.), которая выделяется на Стоматологическую поликлинику №62, а само бюджетное учреждение уже в 2014 г. будет иметь положительное сальдо от финансовых поступлений на нужды учреждения.

В исследовании был сделан вывод, что сальдо после всех выплат при дополнительном финансировании от внедрения проекта остается не только положительным, но и имеется доход в виде 8 116 799,96 руб., который Стоматологическая поликлиника может направить на свои нужды.

Таким образом, можно считать проект экономически выгодным не только для учреждения, но и для бюджета муниципального образования.

Список использованных источников

I. Законодательные и нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации. — М.: Юридическая литература, 2013. — 25 с.
2. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О некоммерческих организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.01.2014) // СПС «Консультант-плюс»

II. Учебники, учебные пособия, монографии

3. Авдотьев Д. Л. Некоммерческие фонды и организации. Правовые аспекты. – М.: Филинь, 2014. – 350 с.
4. Анохин Г. О. Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях. – М.: ПРИОР, 2013. – 427 с.
5. Белов А. Н. Бухгалтерский учет в учреждениях непромышленной сферы. - М.: Финансы и статистика, 2010.- 536 с.
6. Балдина С.В. Бюджетный учет в Российской Федерации. - М.: МЦФЭР, 2010.
7. Бухгалтерский и налоговый учет в бюджетных учреждениях /Под ред. В.М. Радионовой. М.: ТК Велби, 2012.
8. Бюджетная система России: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б. Поляка.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
9. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / Под. ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской. - М.: Юрайт, 2013.
10. Бюджетный процесс в Российской Федерации: Учебное пособие / Л.Г.Баранова, О.В.Врублевская и др. - М.: ИНФРА- М, 2013.
11. Гаврилова А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий). – М.: Кнорус, 2010.
12. Галицкая С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятия. – М.: Эксмо, 2008.

- 13.Иванова Н.Г., Маковник Т.Д. Казначейская система исполнения бюджетов. - СПб.: Питер, 2001.
- 14.Игнатов Р. Д. Бюджетные учреждения. - М.: ПРИОР, 2011.
- 15.Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. Бюджетные организации. – М.: ЮНИТИ, 2009.
- 16.Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях. - М.: Проспект, 2010.
- 17.Коммерческая и некоммерческая деятельность в социальной сфере / Под ред. И.М. Шеймана и др. – М.: Наука, 2012.
- 18.Коробкова О.К., Нигматулина А.Д. Бюджетные организации. – Хабаровск: ХГАЭП, 2012.
- 19.Ковалев В. В. Финансы. М.: Проспект, 2013.
- 20.Лушина С. И., Слепова В. И. Финансы. М: РЭА, 2010.
- 21.Леухин А. Финансовый менеджмент на бюджетных организациях. М., Проспект, 2009.
- 22.Маккальская М. Л., Пирожкова Н.А. Некоммерческие организации в России: Создание, права, налоги, учет, отчетность. - М.: Дело и Сервис,2009.
- 23.Маклева Г.И., Артюхин Р.Е. Финансы бюджетных учреждений. – М.: МЦФЭР, 2011.
- 24.Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю. Финансы предприятий. – М.: Альфа-Пресс, 2009.
- 25.Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Некоммерческие организации в России. М.: Дело и Сервис. 2006.
- 26.Морозова И.Г. Саморегулирование в предпринимательской деятельности. Учебное пособие. – М.: Издательство МГУ. 2011.
- 27.Попова Р.Г., Самонова И.Н., Добросердова И.И. Финансы предприятий. – СПб.: Питер, 2010.

28. Федорова М.Н. Трансформация институтов некоммерческих организаций в Российской Федерации. М.: Институт экономики РАН. - 2011.
29. Шекова Е.Л. Экономика и менеджмент некоммерческих организаций. Учебник. – СПб.: Лань. - 2012.

III. Статьи из периодической печати

30. Гордин В.Э. Неприбыльный сектор – элемент новой социальной парадигмы // Известия СПбУЭФ. 2009. №1.
31. Задорин И.В. Динамика развития и текущее состояние сектора НКО в России на 2013 год // Аналитический обзор № 3 по результатам анализа государственной статистики, баз данных НКО и опросов общественного мнения. М.: ЦИРКОН, 2013.
32. Маковецкая С.Г. Экономическая роль некоммерческого сектора // Версия для печати - технологии общественного участия. СПб., 2007.
33. Леонов Ю.С. Некоммерческие организации: законодательное регулирование и практика // Аналитический вестник Аналитического управления Аппарата Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. 2008. № 2 (347).
34. Володина Е.В. Консолидация операций по межбюджетным отношениям // Бюджетный учет. 2013. № 12.
35. Володина Е.В. Обсудим нюансы отчетности // Бюджетный учет. 2012. № 10.
36. Гронь Т.М. Когда финансовый результат становится прибылью // Бюджетный учет. 2011. № 7.

IV. Статистический и практический материал

37. Российский статистический ежегодник. 2013. М.: Росстат, 2013.
38. Бухгалтерская и финансовая отчетность Стоматологической поликлиники №62.

V. Иностранная литература

39.Revised Model Non-profit Corporation Act//
http://www.muridae.com/nporegulation/documents/model_npo_corp_act.html

40.Uniform Unincorporated Non-profit Association Act//
http://www.uniformlaws.org/shared/docs/unincorporated%20nonprofit%20association/ruunaa_final_08.pdf

VI. Интернет-ресурсы

41.www.gks.ru