

**ДИСЦИПЛИНА  
«ЭКОНОМИКА И ФИНАНСИРОВАНИЕ В  
ЗДРАВООХРАНЕНИИ»**

**МОДУЛЬ 2  
ФИНАНСИРОВАНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ**

Д.м.н., профессор, Лауреат государственной премии в области науки и техники имени Аль-Фараби

Танбаева Г.З.

## **ТЕМА 10.**

# **АНАЛИЗ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ**

# ПЛАН

1. Значение анализа финансово-хозяйственной деятельности для МО:

- Цели и задачи анализа,
- Основные показатели эффективности.

2. Виды источников доходов: бюджетное финансирование, доходы от страховых компаний, частные платежи.

3. Анализ затрат.

- Классификация затрат: переменные, постоянные, прямые, косвенные.
- Основные статьи расходов: фонд оплаты труда, закупка медикаментов, амортизация оборудования.

4. Анализ финансовых результатов:

- Прибыль и убытки.
- Показатели рентабельности.
- Влияние затрат и доходов на финансовые результаты.

5. Анализ качества оказания медицинских услуг.

- Взаимосвязь между качеством услуг и финансовыми показателями
- Оценка эффективности оказания медицинских услуг
- Показатели удовлетворенности пациентов и их влияние на доходы учреждения

# АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ



- Анализ финансово-хозяйственной деятельности МО направлен на оценку его эффективности и устойчивости с точки зрения управления финансами и ресурсами.

# ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МО

Оценка  
эффективност  
и выявление  
рисков

- оценить, насколько эффективно используются бюджетные средства
- выявить области, где есть перерасход/ недостатки в планировании бюджета, возможные риски дефицита бюджета

↑ дохода и  
оптимизация  
затрат

- определить пути ↑ доходов бюджета
- поиск возможностей для сокращения неэффективных расходов и перераспределения ресурсов на > важные направления.

Оценка долгов  
и контроль

- анализ долговых обязательств МО позволяет оценить их устойчивость и способность привлекать финансирование
- контроль эффективность реализации социальных программ и проектов развития инфраструктуры.

# ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ АНАЛИЗА ФХД МО

**Бюджетная эффективность** - отношение факт. расходов к запланированным с учетом достигнутых целей

**Доходность бюджета** - способность МО генерировать достаточные доходы для покрытия всех расходов

**Показатель самокупаемости** — отношение доходов МО к его расходам.

**Долговая нагрузка** — отношение суммы долга к доходам бюджета

**Коэффициенты ликвидности** — способность погашать краткосрочные обязательства

**Капитальные затраты и инвестиции в развитие** — оценка эффективности инвестиций в инфраструктуру, социальные проекты и экономическое развитие.

# ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МО (1)

## Анализ доходов

- Источники финансирования: бюджет, доходы от МУ, страховые.
- Структура доходов: анализ доли каждого источника для выявления основных и дополнительных.
- Динамика доходов за несколько периодов для выявления трендов

## Анализ затрат

- Структура: доля затрат на ЗП, ЛС, оборудование, адм. расходы
- Классификация: переменные и постоянные расходы, прямые и косвенные затраты, оптимизации их.
- Анализ эффективности использования ресурсов МО.

## Анализ оборотных средств

Коэффициент оборачиваемости: оценка скорости оборачиваемости мат. запасов (ЛС, оборудования) и дебиторской задолженности.

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью: контроль фин. потоков и кассовых разрывов.

## Анализ финансовых результатов

- Рентабельность: оценка соотношения прибыли и затрат, уровня рентабельности
- Прибыль/убыток: анализ чистой прибыли для оценки фин. устойчивости МО
- Финансовая независимость: анализ структуры капитала и займа, уровень зависимости от внешнего фин-ия и устойчивость к возможным фин. кризисам.

# ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МО (2)

## Анализ эффективности оказания МУ

- Соотношение затрат и выручки на каждую МУ.
- Качество оказываемых услуг: анализ показателей удовлетворенности пациентов, доступности МУ и показателей здоровья населения.

## Анализ инвестиций

- Оценка эффективности инвестиций в модернизацию и оборудование.
- Анализ фин. рисков, связанных с инвестированием в новые проекты или расширение услуг.

## Анализ качества управления ресурсами

Управление человеческими ресурсами: оценка эффективности HR управления, затрат на обучение и проф. развитие.

Управление мат. ресурсами: оценка эффективности использования мед. оборудования и ЛС

## Анализ платежеспособности и ликвидности

- Коэффициенты ликвидности: оценка способности МО своевременно погашать текущие расходы на закупку ЛС или ЗП.
- Коэффициенты платежеспособности: оценка способности погашать долговые обязательства в долгосрочной перспективе.

# РАЗЛИЧИЕ МЕЖДУ ПОСТОЯННЫМИ И ПЕРЕМЕННЫМИ ЗАТРАТАМИ

## Постоянные затраты

Расходы, которые не зависят от объема предоставляемых МУ

Они остаются неизменными на опр. уровне, независимо от изменений в деятельности учреждения: аренда, ЗП адм. персонала, амортизация оборудования.



## Переменные затраты

Расходы, которые меняются в зависимости от объема предоставляемых МУ

Чем > пациентов, тем выше такие затраты: на ЛС, ИМН, МУ.



# МЕТОДЫ АНАЛИЗА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

## Коэффициент рентабельности продаж

- Показывает долю прибыли в общей выручке от предоставления МУ.
- Рассчитывается как отношение чистой прибыли к выручке.

## Коэффициент рентабельности активов (ROA)

- Показывает, насколько эффективно МО использует свои активы для получения прибыли.
- Рассчитывается как отношение чистой прибыли к средней величине активов.

## Анализ маржинальной рентабельности

- Оценивает долю прибыли после покрытия переменных затрат и до покрытия постоянных затрат, что помогает определить "точку безубыточности"

# РОЛЬ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МО



## Оборотные средства

Это ресурсы, которые используются для повседневной деятельности МО: \$, дебиторская задолженность, запасы ЛС и ИМН.

Они играют ключевую роль: обеспечивают бесперебойное функционирование МО, позволяя своевременно оплачивать текущие расходы, закупать необходимые ЛС, ИМН

## Коэффициент оборачиваемости запасов и его влияние на фин. деятельность

Это показатель - сколько раз за опр. период МО продает и восстанавливает свои запасы. Это отношение себестоимости проданных МУ к средней величине запасов за период.

Он показывает, насколько эффективно МО управляет своими запасами. ↑ коэффициент оборачиваемости означает, что запасы используются быстро и эффективно, а низкий — что м.б. избыток запасов (убытки от хранения, сроки годности...)

# ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ В МО

Чистая приведенная стоимость (NPV)

- Разница между приведенной стоимостью будущих \$ доходов от инвестиций и первонач. затратами.
- Если NPV +, инвестиция считается эффективной, рентабельной.

Внутренняя норма доходности (IRR)

- Это % ставка, при которой чистая приведенная стоимость (NPV) проекта = 0.
- Если IRR > требуемой доходности, инвестиция считается привлекательной.

Срок окупаемости

- Время, необходимое для возврата вложенных средств за счет доходов от проекта. Чем короче срок, тем быстрее инвестиции окупаются.

Рентабельность инвестиций (ROI)

- Отношение прибыли, полученной от инвестиций, к их стоимости.
- Этот показатель помогает оценить, насколько выгодными были вложения.

Эти методы позволяют понять, насколько эффективно использованы ресурсы и вложенные средства в развитие медицинской инфраструктуры и оборудования.

# АНАЛИЗ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ В МО

## Управление человеческими ресурсами

- Оценка эффективности работы HR, текучести кадров, их квалификации и удовлетворенности;
- Анализ затрат на обучение, подбор и удержание HR

## Управление материальными ресурсами

- Оценка использования мед. оборудования, ЛС, ИМН.
- Определить уровень износа оборудования, сроки годности ЛС, эффективность их использования

## Управление Финансовыми ресурсами

## Управление информационными и техн. ресурсами

- Насколько эффективно используются информационные системы, автоматизация процессов и современные технологии для повышения качества МУ

# ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ

**Клинические результаты:** уровень улучшения, ↓ заболеваемости, смертности, количество осложнений.

**Удовлетворенность пациентов:** опросы, отзывы о качестве, доступности МУ и внимании персонала.

**Среднее время ожидания**

**Средняя продолжительность лечения:**

**Производительность персонала:** эффективность использования рабочего времени

# ВЛИЯНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ ВЛИЯЕТ НА КАЧЕСТВО И ДОСТУПНОСТЬ МП

- Оптимизация затрат на оборудование, ЛС и персонала позволяет улучшить МТБ МО, внедрять нов.

технологии и >

Качество МУ

Доступность МП

- Эффект. распределение финансов улучшает инфраструктуру и ↑ доступность МУ

- Разумное управление финансами позволяет увеличить инвестиции в обучение и развитие персонала и ↑ качества МУ

Уровень персонала

↓ затрат для пациентов

- Грамотное управление финансами → оптимизация внутр. процессов и затрат → доступности МУ

# КАКИЕ ШАГИ МОЖЕТ ПРЕДПРИНЯТЬ МЕДИЦИНСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ СВОЕЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ?

- **Оптимизация затрат:** пересмотреть структуру расходов, ↓ неэффективные затраты.
- **Диверсификация источников доходов:** платные МУ, частные инвестиции...

- **Повышение эффективности использования оборудования:** использование методов автоматизации и цифровизации
- **Улучшение работы с дебиторской задолженностью:** ↓ сроков оплаты за оказанные услуги страховыми компаниями и пациентами.

- **Инвестиции в обучение персонала** ведет к ↑ качества МУ и ↑ доходов.
- **Планирование и контроль за финансовыми потоками:** исполнение и прогнозирование возможных фин. рисков для ↑ устойчивости учреждения.

- В условиях становления рыночных отношений рост доходной части гос.бюджета является главным источником финансирования и залогом качества работы бюджетных учреждений. Рациональное и эффективное использование бюджетных средств рассматривается сегодня как одно из приоритетных направлений развития бюджетной системы.
- Исполнение сметы доходов и расходов каждого бюджетного учреждения важная часть бюджетной политики в целом.
  - 1) расходование полученных средств должно быть строго по целевому назначению.
  - 2) необходимо своевременно реагировать на изменяющуюся экономическую ситуацию и при возможности вносить изменения в бюджетные ассигнования в пределах региона или на уровне главного распорядителя бюджетных средств.

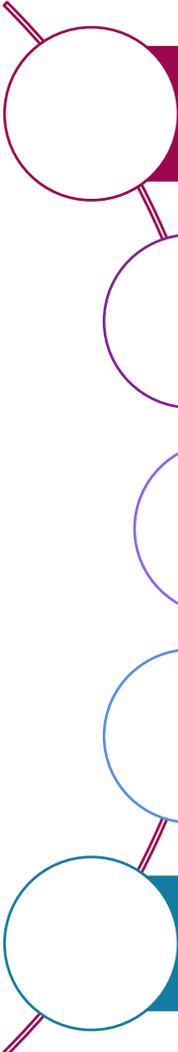
Финансирование всех бюджетных учреждений производится на основании утвержденных смет доходов и расходов.

Смета доходов и расходов представляет собой документ, в котором отражаются все доходы бюджетного учреждения, получаемые из бюджета и государственных внебюджетных фондов, а также от осуществления предпринимательской деятельности и иной приносящей доходы деятельности, в том числе оказания платных МУ.

# СОДЕРЖАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

- Существовавшие долгие годы единые нормы бюджетного устройства страны, общественный характер собственности, жесткое государственное управление экономикой обусловили формирование соответствующей системы бухгалтерского учета.
- В настоящее время в бюджетных учреждениях ЗО продолжает сохраняться в качестве главной функции бухгалтерского учета - обеспечение контроля исполнения сметы бюджетного финансирования.
- При этом учет комплекса затрат медицинского учреждения отражает фактические расходы, поступления и использование бюджетных средств по статьям бюджетной классификации, что существенно ограничивается проведением только структурно-динамического анализа.
- В содержание экономического анализа входят обобщение результатов установления взаимосвязей, экономических явлений и процессов, опосредствующих все составные элементы хозяйственной деятельности учреждений, оценка результатов работы учреждения в целом и разработка конкретных мероприятий по устранению выявленных недостатков и использованию резервов.

# ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА



полнота и своевременность выполнения плана производственных показателей учреждения здравоохранения,

контроль за правильным использованием средств по смете, сохранностью денежных средств и материальных ценностей учреждений,

повышение эффективности использования средств, улучшение планирования финансирования и нормирования расходов,

обеспечение финансовой устойчивости медицинского учреждения,

принятие мер по устранению выявленных недостатков и улучшению деятельности учреждения здравоохранения.

# ПРЕДМЕТ И МЕТОДЫ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Предметом анализа финансово - хозяйственной деятельности учреждений и организаций, состоящих на бюджете, является осуществление возложенных на них функций и эффективность использования выделенных из бюджета ассигнований.
- Выделение цели хозяйственной деятельности в качестве объекта анализа позволяет выявить характер и объем работы учреждения, принятие решений по повышению эффективности.
- Экономические явления и хозяйственные процессы в деятельности учреждений складываются под влиянием разнообразных объективных факторов.

*Так, приобретение учреждением оборудования и приборов, соответствующих его профилю, вызывает сложные экономические последствия: ведет к увеличению расходов учреждения, улучшает качество обслуживания, повышает интенсивность работы. Поэтому в процессе анализа определяются факторы и влияние каждого из них. В зависимости от характера факторов оцениваются результаты деятельности учреждения. Следовательно, факторы выступают важным слагаемым экономического анализа.*

Выделяют несколько групп факторов: основные и второстепенные, интенсивные и экстенсивные, первичные и вторичные, положительного и отрицательного влияния, что позволяет учитывать значимость каждого из них при оценке деятельности учреждения.

## АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ УЧРЕЖДЕНИЙ ЗО

- Необходимым составным элементом хозяйственной деятельности учреждений являются трудовые, материальные и финансовые ресурсы. Их наличие и рациональное использование - основная предпосылка увеличения объема и повышения качества услуг, которые могут быть предоставлены отдельным группам населения или обществу в целом. Ресурсы выступают в качестве резерва дальнейшего улучшения работы учреждений.
- В смете каждого бюджетного учреждения проводятся производственные показатели на основании, которых планируются расходы по смете. К производственным показателям относятся такие показатели, которые определяют основное содержание из работы.
- Характеристика использования коечного фонда имеет важное значение при анализе объема работы больницы.
- Для оценки использования коечного фонда больницы применяются такие показатели, как среднее число дней работы койки в году, средняя длительность пребывания больного в стационаре, оборот койки.

## СРЕДНЕЕ ЧИСЛО ДНЕЙ РАБОТЫ КОЙКИ В ГОДУ = ЧИСЛО КОЙКО-ДНЕЙ, ФАКТИЧЕСКИ ПРОВЕДЕННЫХ БОЛЬНЫМИ В СТАЦИОНАРЕ: СРЕДНЕЕ ГОДОВОЕ ЧИСЛО КОЕК

- Отклонение показателей в сторону уменьшения или увеличения говорит о серьезных недостатках в организации оказания медицинской помощи данной территории, об отсутствии контроля со стороны руководителей за рациональным использованием имеющихся ресурсов.
- Рост числа дней работы койки в году свыше нормативного свидетельствует о том, что отделения стационара работали с перегрузкой. В них постоянно находились дополнительные, сверхсметные (при ставные) койки, нарушались санитарно-гигиенические нормы и нормативы.
- Однако для оценки эффективности использования коечного фонда одного этого показателя недостаточно, так как высокую занятость коек можно создать искусственно, задерживая выписку больных из стационара.

**СРЕДНЯЯ ДЛИТЕЛЬНОСТЬ ПРЕБЫВАНИЯ БОЛЬНОГО В СТАЦИОНАРЕ =  
(ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВА КОЙКО-ДНЕЙ): (ЧИСЛО ЛИЦ, ПРОШЕДШИХ ЛЕЧЕНИЕ)**

- Продолжительность пребывания больного в стационаре зависит как от состава больных по диагнозам, характеру и тяжести заболевания, так и от уровня организационной и лечебной работы больницы.
- Средняя длительность пребывания больного в стационаре даже с одними и теми же заболеваниями в разных больницах различна. Это зависит от: недостатков в организации приема, выписки и обследования больных. Чаще всего это непроизводительные затраты на повторные обследования, которые уже проведены поликлиникой. При недостатке коечной сети срок пребывания больных на лечении может быть сокращен в связи с их преждевременной выпиской.
- Среднее число дней пребывания больного на койке снижается при внедрении новейших методов диагностики и лечения, улучшении организации лечебно-диагностического процесса как в стационаре, так и в амбулаторно-поликлиническом звене.
- Сокращение средних сроков пребывания больных в стационаре при хорошем качестве лечения и благоприятных исходах имеет не только большую медико-социальную, но и экономическую значимость, так как более быстрое выздоровление пациентов позволяет уменьшить трудовые потери общества в связи с болезнями, что в свою очередь приводит к значительному эффекту.

# НЕОБХОДИМОСТЬ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И СОЦИАЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СИСТЕМЫ ЗО

Немаловажные вопросы:

- выявить какую роль будет играть ЗО в экономике с большой долей инновационного сектора;
- выявить возможности повышения эффективности использования финансовых ресурсов;
- рассмотреть направление структурных изменений в системе здравоохранения;
- провести анализ качества финансового обеспечения внедряемых форм медицинской помощи;
- оценить эффективность форм оплаты труда работников медицинской сферы;
- разработать систему подготовки высококвалифицированных специалистов финансовой сферы для обеспечения работы системы финансового менеджмента в учреждениях здравоохранения.

# ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

- **Финансовый менеджмент** представляет собой методологический комплекс целью которого является осуществление управления финансовыми ресурсами учреждений здравоохранения с ярко выраженной доминантой контрольной функции, для повышения эффективности социальной и финансово-хозяйственной деятельности.
- **К объектам управления**, т.е. к управляемой подсистеме финансового менеджмента относятся финансовые ресурсы, финансовые отношения возникающие в процессе осуществления учреждениями здравоохранения своих функций, а также финансовые показатели, характеризующие эффективность осуществленной деятельности.
- **К субъектам управления**, т.е. к управляющей подсистеме финансового менеджмента относятся сотрудники отдела финансового менеджмента, экономисты и руководители учреждений здравоохранения.

# ФУНКЦИИ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

**1.Формирование финансовых планов** на различных горизонтах планирования. Финансовый план МО представляет собой план финансово-хозяйственной деятельности, который может включать в себя бизнес-планы, в случае если у учреждения есть иные источники финансовых ресурсов.

**2.Осуществление оперативного управления финансовыми ресурсами учреждения.**

**3.Финансовый контроль**, осуществляемый с целью проверки финансово-хозяйственной деятельности МО.

**Внешний финансовый контроль** осуществляют уполномоченные государственные контрольные органы. Их основной целью является проверка целевого использования бюджетных финансовых ресурсов и средств, выделяемых по ОСМС.

**Внутренний финансовый контроль** осуществляется уполномоченными работниками МО (сотрудники финансового отдела, а также руководители МО). В их задачи входит текущий контроль осуществляемой финансовой деятельности.

- Для возможности осуществления финансового планирования в МО, применяется клинико-экономический анализ.
- Суть этого метода заключается в расчете стоимости болезни на основании результатов моделирования и прогнозирования затрат, которые может понести МО при лечении определенной болезни.
- По результатам проведенной оценки осуществляется расчет затрат бюджетных и внебюджетных финансовых ресурсов, определяется стоимость лечения на один год и стоимость койко-дня для конкретного заболевания.

ОБОРОТ КОЙКИ = ЧИСЛО ГОСПИТАЛИЗИРОВАННЫХ БОЛЬНЫХ/  
СРЕДНЕГОДОВОЕ КОЛИЧЕСТВО КОЕК

- Этот показатель характеризует численность больных, которые в среднем пользовались одной больничной койкой на протяжении отчетного периода.
- Оборачиваемость койки - обобщающий показатель использования коечного фонда. В нем находит отражение продолжительность и интенсивность функционирования больничных коек.
- Причинами недостаточности загруженности больницы может быть или отсутствие надлежащих условий для лечения больных, или несоблюдение сроков капитального ремонта и подготовки коек к приему других больных, или недостатки в организации приема больных. На практике это ведет к снижению обеспеченности населения стационарной медицинской помощью и росту стоимости койко-дней.
- **Нагрузка медицинского и прочего персонала** определяется делением количества коек и койко-дней на число штатных единиц. Это показывает, какое количество коек или койко-дней приходится на одну должность врача, среднего медицинского персонала

## РЕЗЕРВЫ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ НАСЕЛЕНИЯ В БОЛЬНИЧНОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ПОМОЩИ

1. увеличение коечного фонда.

- Его реализация требует дополнительных расходов государства на капитальные затраты и текущее содержание больниц

2. увеличение продолжительности работы коек

- увеличение продолжительности работы коек на протяжении года, устранение их неоправданного простоя

3. интенсивное использование коечного фонда

- выражается в сокращении сроков пребывания больных на лечении и ускорении оборачиваемости коек

## РЕЗЕРВЫ УЛУЧШЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОЕЧНОГО ФОНДА

- 1) **улучшение организации медицинской помощи больным на догоспитальном этапе:** ранняя диагностика, правильное и полноценное лечение, своевременное направление на госпитализацию при максимально полном обследовании больного. Чем полнее и качественнее будет обследование пациента на догоспитальном этапе, тем быстрее будет поставлен заключительный диагноз и назначено лечение в стационаре. Своевременное лечение обеспечит более быстрое выздоровление, а следовательно, уменьшит время пребывания больного в стационаре.
- 2) улучшение преемственности в работе поликлиники и стационаров за счет обеспечения четкости и своевременности в поступлении необходимой информации о госпитализации больных;
- 3) сокращение сроков обследования в стационарах как при поступлении больного, так и при его подготовке к выписке за счет как построения рациональных графиков работы всех вспомогательно-диагностических подразделений и кабинетов, так и ликвидации дублирования необоснованных диагностических исследований;

## РЕЗЕРВЫ УЛУЧШЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОЕЧНОГО ФОНДА

- 4) рациональная расстановка мед. кадров по отделениям, обеспечивающая круглосуточную равномерную загрузку персонала за счет владения смежными специальностями и совмещения функций;
- 5) постоянное повышение уровня знаний мед.персонала, постоянное освоение новых, эффективных методов лечения;
- 6) повышение качества контроля за лечебным процессом, требующее четкого разделения времени, затрачиваемого на организационные вопросы и непосредственно на лечение;
- 7) дифференциация нормативов потребности населения в стационарной помощи с учетом местных условий и особенностей состояния здоровья населения различных регионов;
- 8) оптимизация сети больничных учреждений, их мощности и структуры;
- 9) систематический анализ эффективности использования МТБ стационарных учреждений, в первую очередь коечного фонда и труда медицинских работников;
- 10) внедрение автоматизированных систем управления отраслью здравоохранения.

## АНАЛИЗ ФИНАНСИРОВАНИЯ УЧРЕЖДЕНИЙ ЗО

- Расходование бюджетных средств без утвержденной в установленном порядке сметы расходов не допускается.
- Смета расходов является основным плановым документом, определяющим объем, целевое направление и поквартальное распределение средств, выделяемых из бюджета на содержание учреждений и осуществление мероприятий.
- Учреждения здравоохранения составляют в установленном порядке месячные, квартальные и годовые отчеты об исполнении смет расхода и представляют их в вышестоящие организации.
- Сопоставляя отчетность о выполнении производственных показателей и использовании сметы расходов с плановыми заданиями и утвержденной системой, руководители учреждений и вышестоящие организации получают возможность определить, насколько успешно выполняет учреждение свои функции, плановые задание и правильно ли использует выделенные для этого ассигнования из бюджета.
- Важное значение имеет анализ исполнения смет в осуществлении контроля за правильным расходованием средств, соблюдением действующего законодательства, установленных штатов, оклада, ЗП работников, утвержденных нормативов расходов и натуральных норм обеспечения питанием и другими видами материального обеспечения. Для расходования бюджетных средств установлены определенные правила. Анализ исполнения смет позволяет установить, соблюдаются ли эти правила (финансовая дисциплина) при расходовании средств.

- Размер финансовых средств рассчитывается в зависимости от категории и пропускной способности ЛПУ. Для обоснования требуемых средств по каждой статье используются нормативы штатного расписания и оплаты труда, нормативы расходов на питание больных и медикаменты и т.д., которые устанавливаются в расчете на показатели пропускной способности и дифференцируются по видам и категориям учреждений.
- Учреждения должны истратить полученные средства строго по их целевому назначению и не имеют права самостоятельно перераспределять их между разными статьями расходов. В случае экономии расходов по какой-то статье по итогам года финансовые органы стремятся уменьшить планируемые расходы учреждения на следующий год по указанной статье на сумму полученной экономии.
- Метод сметного финансирования удобен финансовым органам. Он дает возможность контролировать направления их использования и быть уверенным, что выделенные средства не направлены, к примеру, на оплату труда или приобретение дорогостоящего оборудования в ущерб другим необходимым видам расходов.
- Главный его недостаток связан с тем, что выделение средств осуществляется без увязки с результатами работы их получателей. Сметное финансирование не создает у учреждений стимулов к более рациональному использованию ресурсов и воспроизводит затратный тип хозяйствования.

## АНАЛИЗ ИСПОЛНЕНИЯ СМЕТ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ БЮДЖЕТА

- В процессе анализа финансирования по каждой статье расходов устанавливаются суммы, на которые могут быть произведены уточнения, и на эту же сумму вносятся уточнения в план финансирования.
- Важной задачей анализа финансирования бюджетных учреждений является выявление обеспеченности их финансовыми ресурсами. С этой целью суммы фактически выделенных учреждению средств сопоставляются со сметными назначениями и устанавливаются факты недофинансирования. В ходе финансирования выделение бюджетных средств учреждению должно осуществляться своевременно и непрерывно. Только при этом условии обеспечивается нормальная работа учреждения и соблюдение им расчетной дисциплины.
- Поэтому при анализе финансирования сроки перечисления денежных средств учреждений сопоставляют со сроками производства отдельных расчетных операций, устанавливают количество, продолжительность и частоту задержек выделения средств.
- При анализе финансирования устанавливается также полнота обеспечения учреждения бюджетными ассигнованиями для организации нормальной работы. Выявляют факты задержки расчетов в связи с отсутствием средств.

## АНАЛИЗ ИСПОЛНЕНИЯ СМЕТ ПО ВНЕБЮДЖЕТНЫМ СРЕДСТВАМ

- В распоряжении бюджетных учреждений кроме бюджетных средств могут быть и те средства которые у них образуются за счет платных услуг. Все дополнительные средства, которые получены помимо бюджета, проходят по сметам внебюджетных средств.
- Доходы, получаемые от хозяйственной деятельности, не включаются в государственный или местные бюджеты и расходуются строго по целевому назначению в соответствии со сметой доходов и расходов по внебюджетным средствам.
- В качестве источников информации анализа используются: смета доходов и расходов; отчет об исполнении сметы доходов и расходов по внебюджетным средствам; подробные расчеты, обоснования как доходов, так и расходов по статьям бюджетной классификации; отчет о выполнении плана по сети, штатам и контингентам, пояснительная записка.
- В качестве источников информации анализа используются: смета доходов и расходов; отчет об исполнении сметы доходов и расходов по внебюджетным средствам; подробные расчеты, обоснования как доходов, так и расходов по статьям бюджетной классификации; отчет о выполнении плана по сети, штатам и контингентам, пояснительная записка.
- Расходы осуществляются отдельно по каждому виду внебюджетных средств в пределах их остатка. Поэтому сумма расходов по каждому их виду не должна превышать доходы и не может перекрываться доходами по другим видам внебюджетных средств.

## АНАЛИЗ БАЛАНСА ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА.

### АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ДВИЖЕНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

- В процессе анализа основных средств изучают состав структуру состояния, уровень обеспеченности и эффективность их исполнения бюджетными учреждениями.

Источниками анализа основных средств являются:

- Баланс исполнения бюджета ГРС, РС, ПС
- Приложения к пояснительной записке
- Смета доходов и расходов по приносящей доход деятельности
- Акты по списанию основных средств
- Данные синтетического и аналитического учета основных средств
- Материалы ревизии и исследования
- Технические паспорта

- **Основные средства** - один из важнейших факторов любого производства. Основой функционирования сферы материального производства выступают основные производственные фонды, материально-технической базой бюджетных учреждений – основные непроизводственные фонды.
- Общая черта основных производственных и непроизводственных фондов - использование их в течение длительного срока. Причем на протяжении всего этого периода они сохраняют свою натуральную форму, постепенно изнашиваются и морально устаревают по мере развития науки и техники.
- С другой стороны, между производственными и непроизводственными фондами имеются существенные различия, которые в некоторой степени сказываются на процедуре проведения экономического анализа.
- Так, основные производственные фонды участвуют в создании материальных благ и по мере износа постепенно переносят свою стоимость на продукт труда в виде амортизации.
- Непроизводственные основные фонды не принимают непосредственного участия в производстве материальных благ, функционируют в качестве предметов длительного потребления, постепенно утрачивают свою стоимость и обновляются за счет средств государственного бюджета и внебюджетных источников. От наличия непроизводственных фондов, их состояния и степени использования во многом зависят объем и качество предоставляемых услуг.
- Важность анализа основных средств обусловлена, с одной стороны, необходимостью соблюдения режима жесткой экономии бюджетных ресурсов, а с другой - спецификой деятельности бюджетных учреждений, которая заключается в высокой социальной значимости конечных результатов их работы.

## ОБНОВЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЛПУ

- Успешное выполнение задач ЛПУ, своевременное и качественное оказание медицинской помощи возможны только с использованием оборудования, приборов, инструментов, отвечающих современному уровню развития науки и техники. Однако замена морально устаревших основных средств ЛПУ осуществляется постепенно.

Для увеличения фонда в основных средствах и улучшения технического состояния основных средств, необходимо осуществить:

- замену морально устаревшего, ненужного оборудования на более новое;
- укомплектование учреждения квалифицированными кадрами;
- техническое перевооружение и реконструкцию учреждения.

Одним из факторов, определяющих изменение состояния основных средств, является их движение, под которым понимается поступление в течение года новых и выбытие ранее действовавших объектов. Интенсивность этих процессов измеряется коэффициентами обновления и выбытия.

Коэффициент прогрессивности обновления, представляющий собой отношение стоимости только прогрессивных, вновь введенных основных средств к общей их стоимости на конец года.

## КОЭФФИЦИЕНТ ВЫБЫТИЯ (ИЗНОСА) И ГОДНОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЛПУ

- **Коэффициент износа** исчисляется как отношение суммы начисленного износа к первоначальной стоимости основных средств. Этот показатель отражает состояние изношенности основных средств и позволяет сделать предварительный вывод о необходимости их обновления.
- **Коэффициент годности** это отношение остаточной стоимости основных средств к первоначальной или восстановительной стоимости
- Данный коэффициент показывает, какая часть основных средств пригодна к дальнейшей эксплуатации. Коэффициент износа и годности рассчитываются как на начало года, так и на конец отчетного периода. Причем чем ниже коэффициент износа, тем лучше техническое состояние основных средств.
- В ходе анализа движения основных средств следует обратить внимание на соотношение показателей обновления и выбытия. Превышение первого над вторым означает, что в процессе удовлетворения потребностей в нематериальных благах преобладают экстенсивные методы. Для расширения сферы использования интенсивных методов хозяйствования необходимо ускорение выбытия основных средств.

## АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ.

- **Анализ движения материальных ценностей** позволяет выявить полноту расходования материальных запасов по назначению и изменения их остатков.
- Изменение остатков материальных ценностей происходит в результате их движения в процессе работы учреждения. Поэтому осуществляют оценку источников поступления и направления выбытия материальных запасов, остатки материалов могут увеличиваться за счет средств бюджета приносящий доход, безвозмездного поступления, оприходования излишков в результате инвентаризации по ликвидации основных средств.
- В процессе осуществления своей деятельности учреждение систематически приобретает и расходует различные материальные ценности. Под материальными запасами понимают вещественные элементы, используемые в процессе хозяйственной деятельности в качестве предметов труда. Они целиком потребляются в каждом хозяйственном и производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на расходы бюджетных организаций и стоимость оказываемых услуг.
- Особенностью функционирования материалов в непроизводственной сфере является то, что по мере их расходования они полностью выбывают из оборота.

# ИЗДЕРЖКИ ОТРАСЛЕЙ НЕПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ

Все издержки отраслей непроизводственной сферы можно разделить на две группы:

1. затраты материалов, которые используются в процессе оказания услуг

можно сократить без ущерба для удовлетворения потребности населения и повышения качества обслуживания

Канц.товары, хоз.материалы

2. затраты, которые оказывают прямое воздействие на какую-либо сторону деятельности учреждения

непосредственно связаны с поддержанием жизнедеятельности людей, получающих услуги

продукты питания, ЛС и перевозочные средства

# АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- Исполнение сметы доходов и расходов связано с осуществлением расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, подотчетными лицами. Операции по расчетам должны быть законными, своевременно осуществленными и законченными к концу бюджетного года.
- Все незаконченные к концу года расчеты расцениваются как нарушение правил исполнения сметы, они отражаются в балансе в виде дебиторской и кредиторской задолженности. При составлении следует учитывать, что установленный срок годности для взыскания задолженности 3 года.

В качестве источника анализа дебиторской и кредиторской задолженности используется:

1. баланс ГРС, РС, ПС
2. отчет об исполнении сметы доходов и расходов, приложения к пояснительной записке
3. отчет об исполнении бюджета ГРС, РС, ПС, гл. администратора, администратора источников финансирования дефицита бюджета
4. отчет об исполнении смет доходов и расходов по приносящей доход деятельности
5. документы и реестры бухгалтерского учета
6. договоры и контракты с покупателями, поставщиками и подрядчиками

## ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

- Дебиторская задолженность является важной частью средств бюджетного учреждения. Ее увеличение в конце года по сравнению с началом говорит об ухудшении процесса финансирования ЛПУ, так как его средствами, отпущенными из гос. бюджета, пользуются другие учреждения и организации, а также физические лица.
- При анализе расчетов с дебиторами по доходам, изучается правильность и полнота взыскания платы, остаток задолженности означает долг дебиторов учреждения. Отрицательный остаток, означают суммы переплат. В процессе анализа устанавливается характер задолженности причины возникновения, сроки давности, динамика.
- В процессе анализа важным является изучение показателей качества и ликвидности дебиторской задолженности. Под качеством понимается вероятность получения этой задолженности в полной сумме.
- При анализе подотчетных сумм рассматриваются вопросы правильности выдачи бюджетных средств по отчет. Задолженность по подотчетным лицам в годовом отчете допускается только при наличии незавершенных командировок, остальные случаи являются нарушением.

## КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЛПУ

- Кредиторская задолженность бюджетного учреждения представляет собой различные формы привлечения в оборот денежных средств других учреждений и организаций.
- Для подтверждения достоверности информации о кредиторской задолженности по видам и срокам изучаются договоры, точность записей в долговых обязательствах и сведений об уплате, проводятся личные беседы с работниками, имеющими сведения о долгах и обязательствах учреждения. Важно не допускать просрочки платежей, поскольку это приводит как к штрафным санкциям, так и к подрыву деловых отношений.
- В составе средств бюджетного учреждения значительное место составляют расчеты с поставщиками и подрядчиками, остаток означает долг учреждения перед контрагентом, отрицательный остаток означает долг контрагента перед учреждением.

# АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛПУ

Анализ  
производственных  
показателей ЛПУ

Анализ загрузки  
рабочего времени  
врачей

Анализ  
исполнения смет  
доходов и  
расходов

Анализ баланса  
исполнения  
бюджета

Анализ движения  
основных средств

Анализ движения  
материальных  
ценностей

Анализ  
дебиторской и  
кредиторской  
задолженности

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- Уровень финансирования ЗО остается недостаточным. Одновременно имеют место объективные факторы, обуславливающие увеличение расходов ЗО (рост цен на ЛС, мед. технику, коммунальные услуги); имеется тенденция роста расходов вследствие развития и внедрения в практику дорогостоящих мед. технологий, применяемых при современных схемах лечения заболеваний. Кроме того, возросли требования населения к условиям, качеству и номенклатуре предоставляемой медицинской и лекарственной помощи.
- Гос.гарантии оказания бесплатной мед. помощи населению выполняются не в полной мере, в результате население вынуждено оплачивать медицинские услуги из личных средств.
- Ситуация усугубляется нарастанием кадрового дефицита в здравоохранении. Недостаточная экономическая мотивация медицинских работников не позволяет в полной мере повысить требования к качеству медицинской помощи. Сокращение врачебных должностей происходит за счет низкой заработной платы и увеличением загрузки врачей.
- Анализ финансовой деятельности ЛПУ- это не просто анализ показателей работы, а анализ сквозь призму экономических отношений, в которых находится ЛПУ. Показатели работы ЛПУ должно соответствовать существующему хоз. механизму - только в этом случае можно добиться наилучших экономических результатов.

## ВОПРОСЫ

1. Каковы основные цели анализа финансово-хозяйственной деятельности МО?
2. Какие источники финансирования используются в медицинских учреждениях и как их можно классифицировать?
3. В чем заключается различие между постоянными и переменными затратами?
4. Какие методы используются для анализа рентабельности медицинского учреждения?
5. В чем заключается анализ качества управления ресурсами в медицинском учреждении?
6. Какие показатели можно использовать для оценки эффективности медицинских услуг?
7. Как управление финансовыми ресурсами влияет на качество и доступность медицинской помощи?

# ЛИТЕРАТУРА

- Анализ финансово-хозяйственной деятельности учреждения здравоохранения <https://works.doklad.ru/view/jrpHk1ilFRY/all.html>
- <https://readera.org/analiz-upravlenija-finansovo-jekonomicheskoy-dejatelnostju-medicinskoj-142216028-en>
- [https://www.researchgate.net/publication/352684409\\_FINANCIAL\\_AND\\_ECONOMIC\\_EFFECT\\_FOR\\_THE\\_HEALTHCARE\\_INSTITUTION\\_FROM\\_THE\\_INTRODUCTION\\_OF\\_LOGISTICS\\_MANAGEMENT\\_METHODS](https://www.researchgate.net/publication/352684409_FINANCIAL_AND_ECONOMIC_EFFECT_FOR_THE_HEALTHCARE_INSTITUTION_FROM_THE_INTRODUCTION_OF_LOGISTICS_MANAGEMENT_METHODS)

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

