

## **АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СТРУКТУРЕ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ**

**Зурнаджьянц Ю.А.**

*ГБОУ ВПО Астраханская государственная медицинская академия Минздравоохранения России, Астрахань Россия (414000, г. Астрахань, ул. Бакинская, 121), e-mail:julia.zur@yandex.ru*

Произведен анализ расходования денежных средств учреждения здравоохранения, согласно смете доходов и расходов, по трем основным источникам финансирования: денежные средства из фондов обязательного медицинского страхования, денежные средства из бюджета, денежные средства, поступившие от оказания платных медицинских услуг. На основе проведенного анализа разработаны показатели определения эффективности поступления и расходования денежных средств лечебно-профилактическим учреждением по трем основным источникам финансирования, поскольку от эффективного распределения средств во многом зависит социально-экономическая безопасность населения, территории, региона. Предложенная система аналитических показателей-индикаторов позволит более подробно отразить эффективность использования финансовых средств медицинского учреждения, заранее сигнализировать о грозящей опасности и предпринимать меры по её предупреждению.

Ключевые слова: финансирование, обязательное медицинское страхование, бюджет, эффективность, смета, лечебно-профилактическое учреждение.

## **ANALYSIS OF THE USE OF FUNDS IN THE STRUCTURE ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF COMPLEX MEDICAL ESTABLISHMENT**

**Zurnadzhyants Y. A.**

*State budget institution of higher education Astrakhan State Medical Academy of Health Ministry of Russia, Astrakhan Astrakhan, Russia (414000, Astrakhan, st. Bakinskaya, 121), e-mail: julia.zur @ yandex.ru*

The analysis of expenditure of funds health care, according to estimates of income and expense for the three main funding sources: money from the fund of obligatory medical insurance funds from the budget, the funds received from the provision of paid medical services. Based on the analysis developed indicators for measuring the effectiveness of the income and expenditure of funds health care setting for three main sources of funding, because of the efficient allocation of resources depends largely on the socio-economic security of the population, territory, region. The proposed system of analytical performance-indicators will reflect the more efficient use of funding health care facility, pre-signal of impending danger and to take measures for its prevention.

Keywords: finance, compulsory health insurance, budget, performance, estimates, health care setting.

Экономические интересы медицинских учреждений, их финансово-хозяйственная деятельность определяют степень достижения основных целей здравоохранения. Поскольку многое в работе медицинских учреждений определяется экономическими и статистическими факторами, то особо следует выделить проблемы изучения анализа эффективности расходования денежных средств лечебно-диагностических подразделений г. Астрахани. Именно от финансирования и эффективного распределения средств во многом зависит социально-экономическая безопасность не только самого учреждения, но и населения, территории, региона. Медицинским учреждениям необходимо реально оценивать и анализировать свое состояние для более эффективного применения и использования имеющихся средств и ресурсов в условиях дефицита.

**Цель исследования:** разработать показатели оценки эффективности расходования денежных средств, учитывая источники получения дохода исследуемых лечебно-профилактических учреждений.

**Материал и методы исследования:** исследование проводилось на основе экономической и статистической отчетности, а также внутренней документации поликлиник города Астрахани.

Анализ ресурсной базы здравоохранения РФ свидетельствует о том, что слабо управляемое развитие здравоохранения в условиях ограниченного финансирования отрасли приводит к росту диспропорций условий оказания медицинской помощи между территориями и внутри них, снижению ресурсного потенциала, концентрации лечебных учреждений в административных центрах, а, следовательно, ухудшению качества и доступности медицинской помощи. По эффективности использования ресурсов здравоохранения Россия в мире занимает только 130 место (по данным всемирной организации здравоохранения) [3].

Исследованию проблемы экономического анализа и методики проведения анализа эффективности финансового состояния и экономического потенциала предприятия, интерпретации данных финансовой отчетности посвящены многочисленные труды отечественных ученых: А.Н. Белова, Г.А. Бушуевой, Н.П. Любушина, Ф.Н. Кадырова, С.Ф. Качалова, В.В. Ковалева, О.П. Волкова, Г.В. Савицкой, В.З. Кучеренко, В.В. Гришина и др. [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8]. Многообразие существующих подходов требует разработки эффективных и корректных методов экономического анализа эффективности использования денежных средств, основанных на единых принципах, и определения адекватных критериев и показателей.

Развитие рынка медицинских услуг, появление законодательной базы для защиты прав пациентов на получение высококачественной медицинской помощи при существующем недостатке финансирования побуждает лечебные учреждения к более эффективному использованию имеющихся в наличии ресурсов, а также стимулированию качества и интенсивности работы медицинского персонала.

Нами разработана и предложена методика оценки эффективности использования денежных средств лечебно-профилактическим учреждением на примере муниципальных учреждений здравоохранения – городских поликлиник города Астрахани; которая включает в себя объективную систему показателей эффективности, необходимую для безопасного функционирования практически всем участникам системы здравоохранения – государственным лицензионным органам, страховым компаниям и фондам, руководителям медицинских учреждений, врачам и пациентам. Данный алгоритм проведения анализа эффективности использования денежных средств лечебно-профилактическим учреждением мы представили в виде схемы (рис. 1).

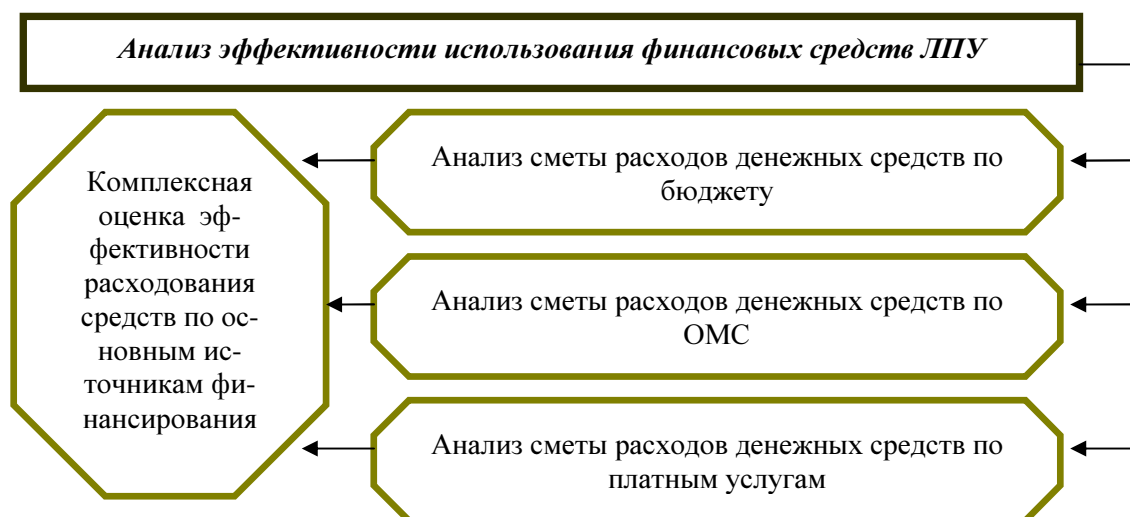


Рис. 1. Алгоритм проведения анализа эффективности использования финансовых средств лечебно-профилактическим учреждением

Нами выделено три основных источников финансирования амбулаторно-поликлинического звена, по которым следует провести анализ: денежные средства обязательного медицинского страхования; денежные средства, полученные за оказание платных услуг амбулаторно-поликлинического учреждения, и денежные средства, полученные из бюджета всех уровней.

Оценка эффективности деятельности соответствующих структурных подразделений организации с использованием данных о затратах для предотвращения возможных отрицательных влияний на экономическую безопасность и о размерах предотвращенного и причиненного вреда дает объективную (подкрепленную экономическими расчетами) панораму результативности деятельности всех подразделений по этому вопросу.

На первом этапе анализа эффективности использования финансовых средств лечебно-профилактического учреждения нами был произведен анализ хозяйственной деятельности поликлиники, который мы предлагаем проводить по основным источникам финансирования (по бюджетному источнику финансирования, обязательному медицинскому страхованию и по предпринимательской деятельности), а также рассмотрены показатели выполнения финансового плана учреждением здравоохранения за 2010 год. В таблице нами проведен анализ хозяйственной деятельности МУЗ «Городская поликлиника № 6» по бюджету (бюджетному источнику финансирования) за 2010 год (табл.1). В 2010 году была утверждена, с учетом изменений, смета расходов по бюджету на общую сумму 5302,3 тыс. рублей. В данную смету заложены расходы на выплату заработной платы и начисления работникам бюджета, расходы на оплату коммунальных услуг, командировочные расходы, услуги связи, оплата услуг сторонних организаций, оплата на приобретение хозяйственного инвентаря и канцелярских товаров, оплата капитального ремонта, расходы на приобретение оборудования, расходы на

приобретение медикаментов, расходы по ремонту и техническому обслуживанию основных средств.

Таблица 1

Анализ расходования денежных средств по бюджету, согласно смете расходов на 2010 год

Наименование статьи	Утверждено за год (тыс. руб.)	Профинансировано (тыс. руб.)	Остатки лимитов: экономия, перерасход (тыс. руб.)	Выполнение сметы (%)
<i>Текущие расходы:</i>	4835,3	4450,2	385	92,0
Оплата труда и начисления:	1665,3	1590,6	75	95,5
заработная плата	1379	1349,7	29	97,9
прочие выплаты	7	6,4	1	91,4
начисления на оплату труда	279,3	234,5	45	84,0
Приобретение услуг:	3150	2840,1	310	90,2
услуги связи	91	89,3	2	98,1
транспортные услуги	45	44,3	1	98,4
коммунальные услуги	12,48	1000,8	247	80,2
потребление тепловой энергии	724	551,7	172	76,2
потребление электрической энергии	243	218,5	25	89,9
водоснабжение помещений	281	230,6	50	82,1
услуги по содержанию имущества:	484	468,4	16	96,8
текущие услуги	484	468,4	16	96,8
прочие услуги	1282	1237,3	45	96,5
Прочие расходы	20	19,5	1	97,5
<i>Поступление нефинансовых активов:</i>	467	415,2	52	88,9
Увеличение стоимости основных средств	392	349,5	43	89,2
Увеличение стоимости материальных запасов:	75	65,7	9	87,6
прочие материальные запасы	70	65,7	4	93,9
медикаменты и перевязочные средства	5	0,0	5	0,0
Итого	5302,3	4865,4	437	91,8

Проанализировав таблицу, можно заметить, что по всем статьям расходов наблюдается невыполнение сметы. Это связано с недостаточным финансированием по статьям расходов на 2010 год. Наиболее низкий процент выполнения сметы, по сравнению с утвержденным на год, наблюдается по статье 223.01 – потребление тепловой энергии, 76,2 %. Наиболее высокий по статье 222 – транспортные услуги, 98,4 %.

Для более информативного анализа сметы, необходимо рассмотреть структуру расходов по статьям в динамике за 2008 – 2010 гг. По статьям 211 заработная плата и 221 услуги связи наблюдается экономия денежных средств в 2010 году по сравнению с 2009 годом – 83 %. Увеличение расходов в 2010 году (356 % по сравнению с 2008 годом) по статье 212 – прочие выплаты, связано с увеличением количества дней, проведенных в командировках – суточные. Так же в связи с увеличением количества дней, проведенных в командировках (проездные), увеличились расходы по статье 222 – транспортные услуги (313 % по сравнению с 2009 годом). Снизились расходы по статье 213 по сравнению с 2009 годом, в связи с экономией по заработной плате, а также неоплатой начислений за ноябрь, декабрь 2010 года из-за дефици-

та денежных средств в городском бюджете. Снижение расходов по статьям 225.01 – текущие услуги, 226 – прочие услуги, 340.01 – прочие материальные запасы, возникло из-за меньшего объема финансирования. Нет расходов в 2010 году по статьям 225.02 – капитальный ремонт, 340.02 – медикаменты и перевязочные средства, 340.03 – бесплатные медикаменты в связи с дефицитом финансирования, тем самым происходит оплата из других источников. Подводя итог, можно сказать, что наблюдается общая тенденция к снижению расходов из-за уменьшения финансирования из городского бюджета.

Проанализируем смету расходов денежных средств по платным медицинским услугам (табл.2). В 2010 году утверждена смета расходов по платным услугам на общую сумму 1142,0 тыс. рублей. В 2010 году оказывались платные услуги населению, были заключены договора с предприятиями по проведению медицинского осмотра по пр. 90 МЗ РФ, заключены договора с учреждениями здравоохранения на проведение маммографических, рентгенологических, ультразвуковых, эндоскопических исследований.

Таблица 2

Анализ расходов денежных средств по платным услугам согласно сметы доходов и расходов на 2010 год

Наименование статьи	Утверждено за год (тыс. руб.)	Профинансировано (тыс. руб.)	Остатки лимитов: экономия, перерасход (тыс. руб.)	Выполнение сметы (%)
<i>Текущие расходы:</i>	828	784,5	43,5	94,7
Оплата труда и начисления:	590	583,0	7,0	98,8
заработная плата	464	463,2	0,8	99,8
прочие выплаты	-	-	-	0
начисления на оплату труда	126	119,8	6,2	95,1
Приобретение услуг:	236	200	36,0	84,7
услуги связи	12	11,0	1,0	91,7
транспортные услуги	6	6,0	0,0	100,0
коммунальные услуги	16	-	16,0	0,0
потребление тепловой энергии	10	-	10,0	0,0
потребление электрической энергии	3	-	3,0	0,0
водоснабжение помещений	3	-	3,0	0,0
услуги по содержанию имущества:	62	47,9	14,1	77,3
Текущие услуги	62	47,9	14,1	77,3
прочие услуги	140	135,1	4,9	96,5
Прочие расходы	2	1,5	0,5	75,0
<i>Поступление нефинансовых активов:</i>	314	286,5	27,5	91,2
Увеличение стоимости основных средств	159	143,4	15,6	90,2
Увеличение стоимости материальных запасов:	155	143,1	11,9	92,3
прочие материальные запасы	147	135,2	11,8	92,0
медикаменты и перевязочные средства	8	7,9	0,1	98,8
Итого	1142,0	1071,0	71,0	93,8

Общий процент выполнения сметы составил 93,8 %, но выполнение сметы по платным услугам фактически составляет 98,9 %, так как были произведены расходы за оплату

услуг банка в размере 9,9 тыс. рублей, которые не отражены в кассовых расходах. Так же остаток денежных средств на конец года в муниципальном казначействе составил 32,4 тыс. рублей, по которому не было разрешено расходование в 2010 году, кассовые расходы были произведены в 2011 году.

В 2010 году были заключены договора по предоставлению медицинской помощи МУЗ ГУ Поликлиника № 6 со следующими страховыми компаниями: ОАО «Согаз-Мед», ЗАО «МАКС-М», АФ ООО «Росгосстрах-Медицина», ОАО СМК «Югория-Мед», ЗАО МСК «Солидарность для жизни» и ОАО «РОСНО-МС». Нами был произведен анализ поступлений средств от страховых компаний за 2010 год, из которого видно, что всего не принято счетов, по причине дефектов, – 0,19 % от общей суммы принятых счетов за год, что составило 28730,18 рублей. Потеря от штрафов составила 0,05 % от общей суммы принятых счетов – 7039,36 рублей. Проведем анализ расходования денежных средств по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) за 2010 год (табл. 3).

Таблица 3

Анализ расходов денежных средств по ОМС согласно смете доходов и расходов на 2010 год

Наименование статьи	Утверждено за год (тыс. руб.)	Профинансировано (тыс. руб.)	Остатки лимитов: экономия, перерасход (тыс. руб.)	Выполнение сметы (%)
<i>Текущие расходы:</i>	14964	14262,2	702	95,3
Оплата труда и начисления:	14770	14068,6	701	95,3
заработная плата	11703	11396,9	306	97,4
прочие выплаты	-	9,9	-10	-
начисления на оплату труда	3067	2661,8	405	86,8
Приобретение услуг:	194	193,6	0	-
прочие услуги	194	193,6	0	-
<i>Поступление нефинансовых активов:</i>	920	923,8	-4	100,4
Увеличение стоимости материальных запасов:	920	923,8	-4	100,4
медикаменты и перевязочные средства	18	-	18	0,0
бесплатные медикаменты	902	923,8	-22	102,4
Итого	15884	15186,0	698	95,6

Экономия в 2010 году по заработной плате и начислениям 711 тыс. рублей от утвержденного финансового плана и перерасход по медикаментам составил 4 тыс. рублей, по прочим выплатам 10 тыс. рублей.

На основе данных проведенного анализа мы предлагаем провести комплексную оценку эффективности расходования денежных средств по предложенной нами системе показателей, отражающих эффективность использования и управления денежными средствами лечебно-профилактического учреждения. Мы предлагаем расширить проведенный анализ по основным источникам финансирования показателями эффективности использования финансовых ресурсов, которые более подробно будут отражать эффективность использования финансовых средств лечебно-профилактическим учреждением (табл. 4).

## Показатели эффективности использования денежных средств ЛПУ

№/№	Показатели эффективности поступления денежных средств	Формула расчета	Обобщающий показатель	Значения показателя		
1	Коэффициент эффективности поступления бюджетных средств ( $K_{\text{эф.пост.б.с.}}$ )	$\frac{\text{Поступившие денежные средства из бюджета (руб.)}}{\text{Требуемое бюджетное финансирование (руб.)}}$	<b>Коэффициент эффективности поступления средств в ЛПУ = <math>K_{\text{эф.пост.б.с.}} + K_{\text{эф.пост.пл.}} + K_{\text{эф.пост.ОМС}}</math></b>	> 3 - избыточное финансирование	2,5 - 3 - достаточное финансирование	< 2 - дефицит финансирования
2	Коэффициент эффективности поступления средств от платных услуг ( $K_{\text{эф.пост.пл.}}$ )	$\frac{\text{Доходы от оказания платных медицинских услуг (руб.)}}{\text{Запланированные доходы от оказания пл. мед. услуг (руб.)}}$				
3	Коэффициент эффективности поступления средств из ТФОМС ( $K_{\text{эф.пост.ОМС}}$ )	$\frac{\text{Поступление денежных средств из фонда ОМС (руб.)}}{\text{Запланированное поступление ден. ср-в из фонда ОМС (руб.)}}$				
4	Эффективность использования бюджетных средств (эф.исп.б.с.)	$\frac{\text{Поступившие денежные средства из бюджета (руб.)}}{\text{Поступившие ден. ср-а из бюд. (руб.) + остатки лимитов}}$	<b>Эф-ть использования ден. средств = эф.исп.б.с. + эф.исп.п.с. + эф.исп.у.с.</b>	< 1 - денежные средства используются наиболее эффективно	1 - денежные средства используются эффективно	> 1 - денежные средства используются неэффективно
5	Эффективность использования средств от оказания платных услуг (эф.исп.п.с.)	$\frac{\text{Доходы от оказания платных медицинских услуг (руб.)}}{\text{Доходы от оказания пл. мед. услуг (руб.) + остатки лимитов}}$				
6	Эффективность использования средств ОМС (эф.исп.с. ОМС)	$\frac{\text{Поступление денежных средств из фонда ОМС (руб.)}}{\text{Поступ. ден. ср-в из фонда ОМС (руб.) + остатки лимитов}}$				
7	Коэффициент эффективного распределения денежных средств ОМС	$\frac{\text{Поступление денежных средств из фонда ОМС (руб.)}}{\text{Пост. ден. ср-в из фонда ОМС - штрафы - дефекты (руб.)}}$	<b>Коэффициент эффективного распределения денежных средств ОМС</b>	< 1 - денежные средства по ОМС распределяются наиболее эффективно	1 - денежные средства по ОМС распределяются эффективно	> 1 - денежные средства по ОМС распределяются неэффективно

Предложенные аналитические процедуры характеризуют эффективность работы амбулаторно-поликлинического звена, показывают тенденцию роста или снижения сумм по

дефектам и штрафам, при оценке эффективности расходования средств по обязательному медицинскому страхованию, выявленные как в результате внутреннего анализа, так и ревизионным аппаратом территориального фонда ОМС.

**Выводы:** анализ эффективности использования денежных средств лечебно-профилактическим учреждением является основным вопросом в управлении здравоохранением, который отражается как на экономической безопасности самого учреждения, так и на социальной безопасности граждан. Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что предложенная система показателей-индикаторов, получивших количественное выражение, позволяет заблаговременно сигнализировать о грозящей опасности и предпринимать меры по её предупреждению. Анализ расходования денежных средств учреждением здравоохранения является необходимым звеном в оценке функционирования системы здравоохранения в целом, отдельных ее подразделений и структур.

#### Список литературы

1. Белов А.Н. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях. - М.: Экзамен, 2005. - 240 с.
2. Бушуева Г.А., Сравнительная оценка эффективности экономической деятельности лечебно-профилактических учреждений крупного города // Экономика здравоохранения. - 2001. - № 78. - С.19-25.
3. Кадыров Ф.Н. Платные услуги: ответы на вопросы // Менеджер здравоохранения: ежемесячный научно-практический журнал. - 2008. - N 2. - С. 53-56.
4. Качалов С.Ф. Бухгалтерская отчетность и анализ хозяйственной деятельности медицинского учреждения. - М., 1961. - 32 с.
5. Ковалев В.В., Волкова О.П. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Проспект, 2000. - 424 с.
6. Любушин Н.П., Лещева В.Б, Дьякова В.Г Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Н.П. Любушина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - 379 с.
7. Савицкая Г.В, Анализ хозяйственной деятельности предприятий. – М.: Новое знание, 2002. - 688 с.
8. Финансирование здравоохранения в условиях обязательного медицинского страхования: Учеб. пособие / Кучеренко В.З., Гришин В.В., Семенов В.Ю. и др.; Под ред. Кучеренко В.З., Семенова В.Ю. - М., 1998. - 142 с.

#### Рецензенты:

Минёва О.К., д.э.н., профессор, декан факультета «Бизнеса и экономики» Астраханского государственного университета, г. Астрахань.

Набиев Р.А., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Экономика и управление предприятием» ФГБОУ ВПО «Астраханский государственный технический университет», г. Астрахань.