# 

# Оглавление

[Оглавление 2](#_Toc284991811)

[Введение 3](#_Toc284991812)

[1. Теоретические аспекты организации финансов бюджетных организаций 4](#_Toc284991813)

[1.1 Финансовый механизм и финансовые ресурсы предприятий. Формирование финансов бюджетных организаций 8](#_Toc284991814)

[1.2 Основные формы и методы планирования бюджетных организаций в Российской Федерации 15](#_Toc284991815)

[2. Порядок исполнения смет бюджетных организаций 24](#_Toc284991816)

[3. Основные возможности, угрозы, достоинства и недостатки бюджетных организаций 36](#_Toc284991817)

[Заключение 39](#_Toc284991818)

[Список использованной литературы 42](#_Toc284991819)

# Введение

Главной целью данной курсовой работы является изучение понятия и значения финансовых механизмов бюджетных учреждений, и определения его сильных и слабых сторон.

На пути достижения главной цели были поставлены следующие задачи:

1. изучить само понятие бюджетного учреждения;
2. отразить экономическое содержание финансов бюджетных учреждений;
3. изучить теоретические аспекты организации финансов бюджетных учреждений;
4. разобрать основные формы и методы планирования бюджетных учреждений в Российской Федерации;
5. изучить порядок исполнения смет бюджетных учреждений;
6. описать сильные и слабые стороны финансового механизма бюджетных учреждений;

Предметом исследования данной курсовой работы являются механизм финансирования бюджетных учреждений. Объектом являются непосредственно бюджетные учреждения в РФ.

Данная курсовая работа основана на материалах учебников отечественных авторов, нормативно-правовой документации РФ, статей из журналов, а также Интернет источниках (статистические данные).

# 1. Теоретические аспекты организации финансов бюджетных организаций

**Бюджетное учреждение** – организация, созданная органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических и иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственных внебюджетных фондов на основе сметы доходов и расходов. Финансируется из бюджета любого уровня и не ведет самостоятельной хозяйственной деятельности, а имеет смету расходов бюджетных средств, получаемую от вышестоящих органов. Организации, наделенные государственным или муниципальным имуществом на праве оперативного управления, не имеющие статуса федерального казенного предприятия, в целях настоящего Кодекса признаются бюджетными учреждениями.

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

Обязательным условием отнесения организации к разряду бюджетной является бюджетное финансирование по смете и ведение бухгалтерского учета по бюджетному плану счетов и в порядке, предусмотренном инструкцией №107н.

Понятие бюджетной организации используется для обозначения всех структурных подразделений и юридических лиц, контролируемых органами власти и финансируемых за счет бюджетных средств. Понятие бюджетной организации не имеет строго юридического смысла и призвано отразить различные организационно-правовые формы, используемые в настоящее время органами власти.

Для каждой бюджетной организации установлено одно вышестоящее ведомство (вышестоящая бюджетная организации), выполняющее функции собственника от лица субъекта Российской Федерации.

Бюджетные организации классифицируются по виду оказываемых бюджетных услуг.

Деятельность бюджетных организаций субъекта Российской Федерации может быть условно разделена на ведение хозяйственной деятельности, выполнение регулирующих функций и функций по администрированию. В ряде случаев бюджетные организации совмещают различные виды деятельности (оказывают различные виды бюджетных услуг).

Для выделенных групп бюджетных организаций определяются характер взаимодействия с вышестоящим ведомством, механизм формирования бюджета и его исполнения, право на осуществление заимствований и полномочия по управлению активами

Можно утверждать, что бюджетные организации отвечают, во-первых, базовому признаку некоммерческих организаций — основная деятельность их не преследует цели получения прибыли. Во-вторых, отсутствие распределения полученной прибыли между участниками достаточно очевидно и следует из сказанного. Бюджетные организации финансируются учредившим их собственником (РФ, субъектом РФ либо органом местного самоуправления) из соответствующего бюджета. Прибыль, полученная организацией, используется на достижение целей, определенных собственником, установленных изначально учредительными документами, и, таким образом, это не может быть простым дележом между участниками хозяйственной деятельности.

**Экономическое содержание финансов бюджетных организаций**

Бюджетные учреждения ведут самую разную деятельность: воспитывают и учат детей, лечат людей, создают кино, занимаются концертной деятельностью, обеспечивают сохранность архивных документов и многое другое. Однако кроме этой деятельности, которая осуществляется за счет государственных средств, практически все бюджетные учреждения занимаются деятельностью, приносящей им доход помимо бюджетного финансирования.

Помимо фондов, формируемым государством, за счет которого существует организация, благодаря специфике ведения бухгалтерского учета в бюджетной организации, финансы формируются на стадии товара, работ, услуг (некоторые бюджетные организации также занимаются и предпринимательской деятельностью). В бухгалтерии начинают формировать фонды денежных средств сразу же после того, как получен товар, оказана услуга, еще не проданные или не оплаченные.

Финансы организаций – совокупность экономико-денежных отношений, связанных с созданием, распределением и использованием фонда денежных средств в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг). В основе финансовых отношений бюджетной организации лежат отношения по поводу движения денежных средств между различными участниками общественного производства.

Финансы предприятия играют важную роль в обеспечении эффективного социально-экономического развития страны, обеспечивая непрерывность процесса производства товаров (работ, услуг), используются для регулирования отраслевых пропорций в экономике, создание производств и современных технологий.

Финансы предприятия являются основой финансовой системы страны, потому что в материальной сфере экономике создается основная масса финансовых ресурсов страны.

Основные денежные отношения, возникающие в бюджетной организации:

1. Денежные отношения внутри организации – связаны с взаимоотношением с персоналом (создание фонда оплаты труда), с формированием расходных статей и созданием, первичным распределение доходов, полученных от бюджетов различных уровней, а так же от предпринимательской деятельности (создание уставного капитала, распределение прибыли, создание других внутренних фондов).
2. Денежные отношения с вышестоящими структурами – наиболее развитые отношение в бюджетных организациях, связанные с перераспределением доходов бюджетов, средств различных спец. фондов , а так же с финансированием в порядке перераспределения средств от главных распорядителей федерального бюджета.
3. Денежные отношения со страховой компанией – связаны с уплатой страховых взносов, в выплатой страхового совмещения при возникновении риска.
4. Денежные отношения между Центральным банком РФ (по получению средств соответствующего бюджета или бюджета гос. внебюджетного фонда) и между коммерческими банками (по получению кредитных ресурсов, уплатой процентов, оплатой банковских услуг).
5. Денежные отношения с другими хозяйствующими субъектами - денежные отношения с покупателями, поставщиками, транспортными организациями, телеграфом, со строительно-монтажными организациями, связанная с расчетами с клиентами, но по объему платежей – это самая большая группа денежных отношений. Эта группа наиболее важна, потому что в ней идет формирование живых денег. При взаимодействии коммерческих предприятий создается национальный доход и выручка от реализации продукции, поступающая в распоряжение предприятия. А бюджетные организации и большинстве своем осуществляют управленческие, социально-культурные, научно-технические и иные функции некоммерческого характера. Хотя некоторые бюджетные организации и в праве заниматься и определенными видами коммерческой деятельности, однако, их вклад в национальный доход незначителен.
6. Денежные отношения с бюджетом по поводу уплаты налогов на прибыль от предпринимательской деятельности бюджетными организациями.

Основные функции финансов бюджетных организаций:

1. Распределительная
2. Контрольная

Распределение – связующее звено между деятельностью бюджетной организации и потреблением. Деятельность организации невозможна без соответствующего финансирования. В организациях осуществляется в основном вторичное распределение (формирование фондов). Контроль осуществляется на всех стадиях использования фондов. Особое место занимает контроль за целевым расходованием средств фондов Казначейством, счетной палатой, контрольно-реквизиционными комиссиями, органами налоговой инспекции (контролируют своевременность и полноту налоговых выплат). Кроме государственных служб контроля существуют ведомственные (осуществляют контрольно-реквизиционное управление), независимые (аудиторские фирмы), внутренние (бухгалтера и другие внутренние лица).

## 1.1 Финансовый механизм и финансовые ресурсы предприятий. Формирование финансов бюджетных организаций

*Финансовые ресурсы бюджетных организаций**. Средства бюджетных организаций*

Для осуществления своей деятельности бюджетные учреждения используют различные виды средств, как материальные так и денежные, которыми их должен обеспечить в первую очередь учредитель, но не исключается возможность их получения от любого юридического или физического лица.

В п. 2 *Инструкции по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях* сформулированы основные понятия, применяемые при организации бюджетного процесса и отражении его в бухгалтерском учете бюджетных учреждений.

В соответствии с этими понятиями бюджетное учреждение характеризуется следующими признаками:

— учредителями, а значит и собственниками имущества бюджетного учреждения, могут являться органы государственной власти РФ, органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления;

— бюджетное учреждение создается для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических и иных функций некоммерческого характера;

— деятельность бюджетного учреждения финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда;

— основой для выделения и расходования бюджетных средств является смета доходов и расходов, утверждаемая в установленном порядке.

Наличие сметы обеспечивает эффективное бюджетное планирование и строго целевое использование выделенных средств.

Из перечисленных основных понятий вытекает, что бюджетному учреждению не предоставлено право распоряжаться по своему усмотрению имеющимися в наличии средствами. Это, обусловлено тем, что бюджетное учреждение не является собственником переданного ему имущества, а распоряжается им по доверенности собственника (государства или муниципального органа) на условиях оперативного управления.

Если в соответствии с учредительными документами учреждению предоставлено право осуществлять приносящую доходы деятельность, то доходы, полученные от такой деятельности, и приобретенное за счет этих доходов имущество согласно ст. 298 ГК РФ поступают в самостоятельное распоряжение учреждения и учитываются на отдельном балансе. Исходя из этого положения ГК РФ, в *Инструкции* установлен обособленный учет имущества, поступившего в распоряжение учреждения из различных источников.

*Средства за счет внебюджетных поступлений*

Как уже отмечалось, бюджетные учреждения могут иметь средства не только в виде бюджетных ассигнований, но и за счет внебюджетных поступлений. Последние разделяются на подгруппы:

— *целевые средства и безвозмездные поступления;*

*— средства, поступившие во временное распоряжение учреждения;*

*— средства, полученные от государственных внебюджетных фондов и др.;*

*— а также средства, полученные от предпринимательской деятельности;*

Наибольший удельный вес в бюджетных учреждениях (после бюджетных ассигнований) занимают целевые средства и безвозмездные поступления.

Целевые средства являются специфическим источником приобретения активов и финансирования расходов бюджетного учреждения. Как и бюджетные средства, целевые расходуются, как правило, в течение отчетного года или ограниченного промежутка времени, если за счет целевых средств финансируются отдельные мероприятия (хотя переходящие остатки целевых средств имеют место гораздо чаще, нежели бюджетных). Основная причина, по которой источники образования этих средств и направления их расходования учитываются обособленно от бюджетных, является характер этих средств. Кроме того, это обуславливается потребностями составления и представления отчетности (которая представляется не только финансирующим органам, но в данном случае — и другим заинтересованным пользователям).

Каждый вид внебюджетных средств должен учитываться на обособленных счетах, открываемых в органах федерального казначейства или в кредитных организациях (для бюджетных учреждений, не переведенных на систему финансирования через органы федерального казначейства).

Так как получение внебюджетных средств, в той или иной степени обусловлено использованием имущества, приобретенного за счет бюджетных средств, то указанные счета открываются с разрешения органа, исполняющего соответствующий бюджет.

Инструкция по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях разделяет все целевые средства на следующие подгруппы:

— *целевые средства на содержание учреждения и другие мероприятия;*

*— средства родителей на содержание детского учреждения;*

*— средства от реализации материальных ценностей, приобретенных за счет бюджетных средств;*

*— целевых средств и безвозмездных поступлений;*

*— прочие источники (излишки материальных ценностей, приобретенных за счет бюджетных средств, целевых средств и безвозмездных поступлений, кредиторская задолженность с истекшим сроком давности);*

*— заемные средства;*

*— целевые средства, полученные учреждением от государственных внебюджетных фондов*

*Целевые средства на содержание учреждения*

К целевым средствам на содержание учреждения и другие мероприятия относятся:

— средства, получаемые учреждениями от других органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, предприятий, учреждений и физических лиц для расчетов с молодыми специалистами, направленными к месту работы после окончания учебных заведений;

— средства, предназначенные на выплату целевых стипендий студентам и учащимся, на выплату целевых социальных доплат и компенсаций населению, приобретение методической, научной литературы и учебных пособий, приобретение в централизованном порядке бланков документации по бухгалтерскому учету и отчетности и бланков учебно-аттестационной документации;

— средства, полученные стационарными учреждениями социальной защиты населения на укрепление их материально-технической базы;

— средства, поступившие за сбор лома черных и цветных металлов, за сдачу и сбор других видов вторичного сырья, пищевых отходов;

— средства, заработанные учащимися в организациях;

— средства, выделенные шефствующими предприятиями и другими организациями на создание фондов учебников в общеобразовательных школах и других учебных заведениях;

— средства учащихся на приобретение льготных проездных билетов;

— безвозмездные поступления (целевая финансовая помощь на содержание и развитие материально-технической базы учреждений, благотворительные взносы, гранты, безвозмездная международная финансовая помощь);

— средства, поступающие учреждениям в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами РФ на цели, связанные с выполнением их основной деятельности;

— другие поступления на выполнение целевых мероприятий, не предусмотренные сметой доходов и расходов учреждения.

В составе доходов и расходов бюджетных организаций не учитываются доходы, образующиеся в результате целевых отчислений на содержание бюджетных организаций, поступившие от других организаций и граждан, а также расходы, производимые за счет этих средств; членские вступительные взносы, долевые (паевые и целевые вклады участников этих организаций) и расходы, производимые за счет этих средств.

*Средства родителей на содержание детских учреждений*

В отличие от ранее действовавшего порядка, при котором поступающих от родителей на содержание детей в детских учреждений относились на восстановление проведенных расходов по бюджету, в Инструкции эти средства отнесены к числу целевых средств.

Учет доходов и фактических расходов покрываемых за счет средств родительской платы, ведется в соответствии с кодами экономической классификации расходов бюджетов РФ.

*Средства от реализации материальных ценностей, приобретенных за счет бюджетных средств*

Следует сразу подчеркнуть, что Бюджетное учреждение не имеет права на принятие решения о реализации излишествующего и неиспользуемого имущества, так как бюджетная организация не является собственником активов.

Для реализации необходимо разрешение того органа, который наделяет имуществом бюджетное учреждение. Как правило, этим органом является соответствующий распорядитель бюджетных ассигнований. По учреждениям, финансируемым из федерального бюджета, — это главный распорядитель бюджетных ассигнований, по учреждениям, финансируемым за счет бюджетов субъектов РФ, — распорядитель ассигнований второй степени и т. д. Кроме того, принимаемое решение должно быть согласовано с Мингосимуществом России.

*Средства, поступающие во временное распоряжение учреждений*

Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений (определяемые ранее как суммы по депозитам), подлежат учету в кредитных организациях на лицевых счетах, открываемых бюджетным учреждениям на балансовых счетах 40302.

Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений, при наступлении определенных условий подлежат возврату владельцу или передаче по назначению.

К ним, например, относятся средства, изъятые в ходе дознания, предварительного следствия, не являющиеся вещественными доказательствами, при наложении ареста на имущество обвиняемого (подозреваемого), на которые может быть обращено взыскание в целях возмещения причиненного материального ущерба или исполнения приговора в части конфискации имущества, а также залоговые суммы, вносимые обвиняемым (подозреваемым) с санкции прокурора.

Порядок зачисления и выдачи указанных средств установлен Инструкцией Минфина России и Банка России соответственно от 30.12.97 №95н и от 02.10.97 №67.

*Заемные средства бюджетных учреждений*

Статьей 118 Бюджетного кодекса установлено, что бюджетные учреждения не имеют права получать кредиты у кредитных организаций и других физических и юридических лиц.

Однако в соответствии с Федеральным законом *«О введении в действие Бюджетного кодекса РФ»,* как уже отмечалось ранее, законодательные акты РФ в области образования, науки, научно-технической политики, культуры, содержащие нормы, регулирующие бюджетные отношения, действуют, если они не признаны утратившими силу. Вследствие этого привлечение заемных средств учреждениями возможно в соответствии со ст. 32 Закона РФ *«Об образовании»,* ст. 51 Закона РФ *«Основы законодательства РФ о культуре.*

Порядок получения, погашения заемных средств и оплаты процентов по ним регулируется действующим законодательством.

*Средства, полученные бюджетными учреждениями от государственных внебюджетных фондов*

Средства, поступающие в бюджетные учреждения от государственных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и др.), применяются на выплату пенсий и пособий, а также учреждениями здравоохранения при осуществлении медицинского обслуживания населения за счет средств Фонда социального страхования РФ.

Перечисление средств предприятиям и организациям, обеспечивающим выплату пенсий и пособий (выплатные центры, учреждения Сбербанка России, предприятия связи)

В медицинских учреждениях, получающих средства от федерального или территориального фонда обязательного медицинского страхования, а также от страховых компаний, фактические расходы отражаются согласно инструкции по бухгалтерскому учету в бюджетных организациях.

## 1.2 Основные формы и методы планирования бюджетных организаций в Российской Федерации

Важным принципом организации финансов предприятий является сочетание финансового планирования и коммерческого расчета. Имеются точки зрения о том, что коммерческий расчет несовместим с планированием финансов. Однако в мировой и отечественной практике общепризнанным рычагом финансового управления являются целевые комплексные программы как элемент планирования. В инвестиционной деятельности ни одна фирма не начинает дело до тех пор, пока нее разработает проект (план) с обоснованием финансирования и конечным финансовым результатом. На основе внутрифирменного планирования заключаются договоры, размещаются заказы на конкурсной основе. Разработка планов (за рубежом их называют проектами) основывается на глубоком изучении спроса потребителей, изучении опыта конкурентов, анализе финансовых возможностей предприятия. Хорошо разработанный план служит хорошим результатом коммерческого расчета.

***1. Содержание и значение финансового планирования.*** Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйственного управления, которое отражается в соответствующих финансовых планах. Финансовые планы составляются во всех звеньях финансовой системы, причем формы финансового плана отражают специфику соответствующего звена финансовой системы.

Конкретной задача финансового планирования определяется финансовой политикой. В целом по государству главным финансовым прогнозом является сводный баланс финансовых ресурсов государства.

Задачи финансового планирования:

* определение объема денежных средств и их источников;
* выявление результатов роста доходов;
* определение основных направлений экономии расходов;
* распределение денежных средств между фондами.

Методы финансового планирования:

* + *экстраполяция,* состоит в определении финансовых показателей на основе выявления их динамики;
  + *нормативный,* основывается на использовании финансовых норм и нормативов;
  + *математического моделирования,* предполагает построение финансовых моделей, которые имитируют течение реальных экономических процессов;
  + *балансовый,* используется для согласования направлений использования финансовых ресурсов и источников их формирования;

***2. Содержание и значение контроля.*** Финансовый контроль представляет собой совокупность действий и операций по проверке финансовых вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления. Объектом финансового контроля является денежно-распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, а также ФДС на всех уровнях и звеньях экономики.

На финансовый контроль возложены следующие основные задачи:

* содействие сбалансированности между потребительской стоимостью финансовых ресурсов и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства;
* обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;
* выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов;
* содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных средств на предприятиях и организациях;
* содействие правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности;
* обеспечение и соблюдение действующего законодательства и нормативных актов;
* содействие высокой отдаче в области внешнеэкономической деятельности.

***3. Организация финансового контроля.*** В зависимости от субъектов контроля различают: государственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый.

По формам проведения контроля различают: предварительный, текущий и последующий.

По методам и способам проведения финансового контроля различают: проверку, обследование, анализ и ревизию.

***4. Аудиторский контроль.*** *Аудиторский контроль –* независимый контроль, осуществляемый аудиторскими фирмами и службами с целью выявления ошибок в отчетности. Различают два вида аудиторского контроля: внешний и внутрифирменный.

Цель аудита – выражение мнения о достоверности финансовой отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

Отметим, что теоретическая база перечисленных выше подходов, применяемых российскими предприятиями к разработке финансовых планов, является достаточно обширной и хорошо изученной. Тем не менее, совокупность данных подходов на современном этапе не позволяет руководителю в полной мере решать задачи, возникающие в динамичной рыночной среде. Методом планирования, отвечающим современным условиям хозяйствования, в публикациях все чаще называют *бюджетирование*, когда план производственно-хозяйственной деятельности организации формируется на системной основе и охватывает все стороны внутрифирменного планирования.

В структуре бюджетов, лежащих в основе системы бюджетирования, основную задачу по планированию, учету и контролю за движением денежных средств несет на себе кассовый бюджет (бюджет движения денежных средств). Кассовый бюджет является плановым документом и представляет собой подробную смету планируемых поступлений и выплат денежных средств за определенный период.

Данные бюджета движения денежных средств переходят из других бюджетных форм опосредованно и зависят в большей степени от движения обязательств (получения и выставления платежно-расчетных документов), методов управление дебиторской и кредиторской задолженностью, порядка взаиморасчетов, характера договорных обязательств. Отражение данных в других бюджетных формах, в частности в бюджете доходов и расходов, не предполагает оценку и прогноз погашения дебиторской задолженности и сроков оплаты кредиторской задолженности. Сложность процесса планирования заключается в эффекте запаздывания поступлений денежных средств от реализации, возникновения безнадежных долгов, временным разрывом между отгрузкой, выручкой, с одной стороны, и выплатам по обязательствам – с другой.

В отличие от других методов планирования потоков денежных ресурсов предприятия, бюджетирование позволяет на основании бюджетов разного уровня и назначения (бюджета продаж, бюджета закупок и т.п.) формировать кассовый бюджет с нужной степенью детализации; вести раздельный учет внутреннего перемещения денежных средств, финансовых потоков внутри холдинга, инвестиций; оперативно реагировать на возникающие отклонения. Формы кассового бюджета определяются потребностями предприятия в планировании тех или иных показателей и спецификой хозяйственной деятельности. Несмотря на отсутствие целостной системы бюджетного планирования, большинством промышленных предприятий используются такие формы, как платежный календарь, план наличности, график платежей.

Основными проблемами при формировании кассового бюджета являются:

* + учет в планировании различного рода различных видов денежных средств;
  + прогнозирование сроков и суммы погашения дебиторской и кредиторской задолженности;
  + выявление момента возникновения риска неплатежеспособности и необходимости привлечения заемных средств;
  + сложность и дороговизна процесса автоматизации бюджетирования;
  + проблема разграничения полномочий и ответственности служб и подразделений предприятия за качественное формирование и исполнение бюджета.

По мнению большинства исследователей, для решения проблемы учета различных видов денежных средств предприятию необходимо вести раздельный учет по видам платежных средств (деньги, векселя, взаимозачеты, бартерные формы расчетов).

Для прогноза предприятиями погашения задолженности в теоретических исследованиях предлагается использовать элементы финансового анализа, методы экспертных оценок, стохастические и детерминированные методы, моделирование..

Одним из наиболее важных условий в организации бюджетного планирования на предприятии является создание такой финансовой структуры, которая позволила бы определить и закрепить ответственность отдельных структурных единиц за выполнение планов по производству и реализации (центры финансовой ответственности, центры затрат, центры доходов), прибыли (центры финансового управления). Нечеткое разграничение полномочий и ответственности за ведение производственно-хозяйственной деятельности на предприятиях не позволяет финансовой службе качественно и обоснованно планировать поступление и расход денежных средств в рамках кассового бюджета.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о возрастающей роли и широких возможностях бюджетного планирования в управлении промышленным предприятием. Вместе с тем кассовый бюджет в его теоретической постановке на практике не может быть реализован большинством российских предприятий по указанным причинам. При отсутствии должной организационной структуры, автоматизации и четкого регламента составления и исполнения кассового бюджета сводятся к минимуму основные преимущества, которые дает бюджетное планирование. Кроме того, процесс постановки бюджетирования может ограничиваться объективными факторами (например, отсутствием грамотных специалистов в этой области) и занимать длительное время. Все это требует поиска инструмента, позволяющего развить идею бюджетного планирования в практической деятельности промышленных предприятий с наименьшими затратами ресурсов и минимальным периодом внедрения. Таким инструментом автор считает хозяйственный договор.

Под хозяйственным договором (далее – договором) надо понимать определенное ст.420 ГК РФ соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей в письменной форме. Отметим, что основной акцент делается на описании порядка и формы взаиморасчетов, что в дальнейшем позволит формализовать процедуру обработки условий договора программным путем и облегчит расчеты. Главное требование, предъявляемое к постановке бюджетного планирования на договорной основе – документальное оформление всех без исключения сделок, в основе которых лежит движение ресурсов предприятия.

Основное внимание при постановке планирования на основе договоров необходимо уделить порядку заключения, исполнения и контроля над исполнением договорных обязательств. Для этого дадим понятия договородержателя и бюджетодержателя.

Договородержатель – лицо, ответственное за целесообразность, правильность, своевременность оформления, исполнения сделки и связанных с ее заключением договорных обязательств. На промышленном предприятии договородержатель выступает в качестве заинтересованного в заключении сделки лица, поскольку исполнение договора необходимо для осуществления деятельности предприятия: получения дохода или обеспечения производственного процесса.

Бюджетодержатель – структурное подразделение предприятия, либо их группа, обладающее определенным объемом ресурсов предприятия (бюджетом) на правах распорядителя и несущее ответственность за их рациональное использование и достижение поставленных целей. Определить бюджетодержателя без изменения существующей организационной структуры автор предлагает по характеру выполняемых функций и степени участия в производственном процессе (типичными бюджетодержателями являются коммерческая дирекция, дирекция по производству, техническая и бюджетно-экономическая дирекции). Любой договородержатель принадлежит тому или иному бюджетодержателю, поскольку использует ресурсы этого бюджета.

Процесс работы с договором предусматривает несколько этапов:

1. выявление и обоснование потребности в расходах ресурсов предприятия;
2. оформление договородержателем проекта договора и передача его на согласование службам предприятия;
3. подписание договора и его регистрация в базе данных предприятия;
4. формирование финансово-экономической службой с учетом заключенного договора соответствующих бюджетов;
5. контроль над исполнением договоров и бюджетов.

Процедура согласования легко вписывается в общепринятый на российских предприятиях процесс документооборота, но при этом позволяет четко и своевременно внести изменения в утвержденные бюджеты и строить на их основе управленческий процесс.

На основе заключенных договоров финансово-экономическая служба предприятия, несущая ответственность за составление бюджетов и контроль над их исполнением, строит бюджет движения денежных средств. Данные для построения кассового бюджета могут быть представлены в табличной форме и обработаны с помощью MS Excel.

Плановые показатели на предстоящий период дополняются данными по фактическому исполнению бюджета, что дает возможность оперативно воздействовать на финансовое положение предприятия и достаточно отчетливо оценить платежный баланс в любой момент времени. По завершении текущего периода (например, месяца), финансово-экономическая служба проводит анализ отклонения фактического исполнения бюджета от планового с обязательным выявлением просроченной по договорам задолженности. Данные по просроченной задолженности по договорам передаются договородержателю для выяснения причин неплатежей и проведению мероприятий по взысканию неоплаченной задолженности. Показатель исполнения договорных обязательств в части своевременности расчетов может служить в качестве показателя премирования договоро- и бюджетодержателя.

Использование договоров в работе промышленных предприятий само по себе не ново, однако построение механизма бюджетного планирования на основе договоров позволяет упростить построение бюджетной системы, сделать структуру финансовых потоков прозрачнее и доступнее для анализа. Основные преимущества, которые дает, на наш взгляд, использование договора в целях планирования, заключаются в следующем:

* возможность построения бюджетной системы планирования движения денежных средств;
* возможность качественного планирования поступления и выбытия денежных средств, диагностики финансового состояния предприятия и анализа существующей системы расчетов;
* упрощение процедуры заключения договоров за счет ускорения анализа целесообразности и эффективности их заключения в ограниченных рамках бюджета подразделения;
* усиление платежной дисциплины и контроля над исполнением договоров;
* возможность организации бюджетного процесса без изменения организационной структуры и приобретения дорогостоящих систем по автоматизации бюджетирования.

# 2. Порядок исполнения смет бюджетных организаций

*Смета доходов и расходов*

Доходы бюджетов РФ формируются за счет налогов с юридических и физических лиц за счет платежей за пользование недрами и природными ресурсами, за счет государственных пошлин и других поступлений.

Расходы бюджетов РФ показывают направление средств на финансирование народного хозяйства. Все бюджетные средства для финансирования бюджетных учреждений выделяются на основе смет доходов и расходов.

**Смета** – основной плановый и финансовый документ, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение средств, выделенных из бюджета на содержание учреждения.

Предусмотренные в смете ассигнования считаются предельными и расходование сверх этих сумм не разрешается. Использование бюджетных средств на цели, непредусмотренные сметой, не разрешается.

Форма сметы, основные ее показатели, нормы расходов определяются и сообщаются вышестоящей организацией. В типовой смете содержатся данные общие для всех бюджетных учреждений. Типовая смета состоит из:

**1 часть** – отражается наименование, адрес, бюджет, из которого учреждение финансируется, свод расходов по статьям с распределением по кварталам,

**2 часть** – отражаются показатели оперативного плана на начало и конец года, а также среднегодовые показатели,

**3 часть** – приводятся обоснования и отчеты по каждой статье расходов на планируемый год. Расчеты производятся исходя из объемов деятельности и из фактического исполнения сметы за предыдущий год. Все расходы по смете группируются по видам и целевому назначению (см. **Приложение 1**).

При утверждении сметы проверяется необходимость и целесообразность предусматриваемых расходов, их соответствие объемам работы учреждения и соблюдение норм расходов. Утверждение сметы производится после утверждения соответствующего бюджета, из которого финансируется данное учреждение. Утвержденная смета определяет сумму средств, которая должна быть выделена на содержание учреждения из бюджета.

Утверждение сметы производится вышестоящей организацией. Смета считается утвержденной при наличии подписи руководителя вышестоящей организации, печати и дата утверждения.

Все организации при занятии предпринимательской деятельностью *должен* составлять смету доходов и расходов на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг. Учет издержек производства в настоящее время рассматривается как необходимость на всех крупных промышленных предприятиях, наряду с этим непрерывно растет число мелких фирм, обращающихся" к системе учета издержек производства как к исходному моменту при составлении реалистических планов производства. Конечно, в этом есть и свои минусы. Во-первых, учет издержек производства сам связан с известными затратами, и при этом значительными, если только он не окупает себя снижением каких-либо других расходов. При применении этой системы бухгалтерский учет становится более детальным и сложным, чем при составлении обычных отчетов о хозяйственной деятельности за определенный период. Основное достоинство системы учета издержек производства состоит в том, что она позволяет точно определять место возникновения затрат и, следовательно, дает реальную возможность для их снижения. Учет издержек производства должен также быть учетом ответственности за расходы — система счетов должна составляться с таким расчетом, чтобы расходы относились к тем участкам производства, где они имеют место.

Все издержки производства подразделяются на три основные категории:

— стоимость материалов,

— заработную плату,

— общие (накладные) расходы.

Стоимость материалов и рабочей силы, затрачиваемых на производство любой продукции, определяется довольно легко, но разбивка накладных расходов по их источникам не составляет особой сложности только на предприятиях, специализирующихся на выпуске одной модели одного изделия, когда все расходы можно отнести на этот единственный вид продукции и, разделив o6щую сумму расходов на количество выпущенной продукции, определить ceбecтоимость единицы продукции.

**Правильный учет издержек производства** — распределение всех расходов по их действительным источникам — готовят почву для составления обоснованных смет и надлежащего управления производством. Любой начальник независимо от занимаемого положения и круга обязанностей должен знать методы учета издержек производства и составления финансовых смет, применяемых в своей организации.

Более того, он должен постоянно искать пути совершенствования как порядок учета издержек производства, так и составления смет. Все знают стоимость материалов и рабочей силы. В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях расходы, возмещаемые за счет внебюджетных средств, дифференцируются на:

— расходы, планируемые по сметам доходов и расходов по предпринимательской деятельности на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг;

— расходы по изготовлению экспериментальных устройств;

— расходы по заготовке и переработке материалов;

— расходы, планируемые по сметам целевых средств и безвозмездных поступлений;

— расходы за счет средств, формируемых из прибыли.

Планирование сметы доходов и расходов, а также ее исполнение осуществляется по предметным статьям экономической классификации расходов бюджетов РФ.

К расходам можно отнести те расходы которые непосредственно связаны с выпуском соответствующей готовой продукции, выполнением работ и оказанием услуг, по следующим кодам экономической классификации расходов бюджетов РФ:

НО 100 — оплата труда государственных служащих;

110200 — начисления на оплату труда;

110300 — приобретение предметов снабжения и расходныхматериалов**;**

10400 — расходы на командировки и служебные разъезды;

10500 — оплата транспортных услуг;

10600 — оплата услуг связи;

10700 — оплата коммунальных услуг;

10800 — оплата геологоразведочных работ;

10900 — оплата услуг по типовому проектированию;

11000 — прочие текущие расходы на закупки товаров и оплату услуг;

40100 — приобретение оборудования и предметов длительногопользования;

40300 — капитальный ремонт;

60200 — приобретение нематериальных активов.

плата налогов за счет расходов планируется по коду 111040«Прочиетекущие расходы».

Планирование и исполнение расходов должно осуществляться с учетом:

- норм возмещения командировочных расходов, установленных приказом Минфина России от 13.08.99 № 57н «Об изменении норм возмещения командировочных расходов на территории РФ» (с 1 января 2002 года по Приказу Минфина РФ от 6 июля 2001 г.);

- норм на представительские расходы, расходы на рекламу, расходы на подготовку и переподготовку кадров, установленных приказом Минфина России от 15.03.2000 № 26н «О нормах и нормативах на представительские расходы, расходы на рекламу и на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями, регулирующих размер отнесения этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг) для целей налогообложения, и порядке их применения» (с 1 апреля 2001 года по приказу Минфина РФ от 01.03.2001 № 18н);

- норм естественной убыли материальных ресурсов, установленных ведомственными правовыми актами;

- норм расходов горюче-смазочных материалов на автомобильном транспорте, установленных руководящим документом Минтранса России от 29.04.97 № РЗ 112194-0366-97 «Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте»;

- норм суточных при зарубежных командировках, установленных постановлением Совета Министров — Правительства РФ от 01.12.93 № 1261 «О размере и порядке выплаты суточных при краткосрочных командировках на территории иностранных государств»(с 1 января 2002 года по Приказу Минфина РФ от 6 июля 2001 г.);

Расходы, произведенные сверх указанных норм, подлежат отнесению на расходы за счет средств, формируемых из прибыли, остающейся после налогообложения.

Следует отметить, что *Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых* при налогообложении прибыли, утвержденное постановлением Правительства РФ от 24.08.92 № 552, бюджетными учреждениями не используется. При учете расходов за счет средств внебюджетных источников существенное значение имеет разделение их на прямые и накладные (косвенные). Принцип разделения расходов тот же, что и в коммерческих организациях — разделение основано на отношении отдельных видов расходов к процессу производства продукции, выполнения работ или оказания услуг.

К прямым расходам относятся расходы, непосредственно связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг:

— основные и вспомогательные материалы (включая топливо и электроэнергию);

— основная и дополнительная заработная плата производственных рабочих;

— отчисления в государственные внебюджетные фонды на заработную плату основных производственных рабочих;

— расходы прошлых лет, относимые на стоимость продукции отчетного года;

— прочие прямые расходы.

К накладным (косвенным) расходам относятся расходы, связанные с организацией и управлением производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, относящихся к деятельности организации в целом:

— содержание аппарата управления и обслуживающего персонала, включая:

заработную плату, отчисления в государственные внебюджетные фонды, аренду помещений, отопление, освещение, водоснабжение, текущий ремонт, прочие косвенные расходы.

В тех учреждениях, где вырабатывается один вид продукции, все расходы являются прямыми.

При наличии нескольких объектов калькуляции накладные расходы предварительно учитываются на субсчете 210 «Расходы к распределению».

Распределение накладных расходов на произведенную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги производится ежемесячно, а в подсобных сельских и учебно-опытных хозяйствах — в конце года.

Накладные расходы, в зависимости от конкретных условий, распределяются учреждениями по отдельным видам продукции, изделий, работ, услуг пропорционально заработной плате производственных рабочих, научных сотрудников и т. п., или израсходованным материалам, или совокупности прямых расходов.

Учет производства включает в себя финансовый учет, а также анализ и контроль расходов производства. При эффективной системе учета производства счетный план связывается с реалистическим калькулированием расходов производства, чтобы обеспечить руководство информацией, необходимой для планирования хозяйственной деятельности.

В калькуляционном листе показываются:

— нормативные расходы на производство и сбыт каждой продукции с подразделением по соответствующим статьям расходов (материалы, труд и накладные расходы);

— нормы выработки рабочих и производительность оборудования. Система учета себестоимости, кроме того, что она дает ясную картину фак-гических финансовых операций, позволяет:

— сопоставлять фактические и нормативные расходы;

— получать данные, по которым можно судить об эффективности использования каждой статьи расходов.

Бухгалтерский учет совместно с калькуляцией расходов производстваобразуют систему учета производства.

Смета представляет собой свод оценок-расчетов; она включает в себя обоснованные расчеты доходов и расходов, кассовых поступлений, а также сводную смету. В некоторых сметах указывается предполагаемый дефицит в конце соответствующего периода. Составлением смет в одних случаях достигается больший экономический эффект, чем в других, но правильное составление смет, т.е. составление смет с учетом конкретных условий, не вредит никогда. Составление смет связано с известными расходами, тем не менее, не применяя какой-либо системы составления смет, организация никогда не сможет знать, достигает ли она той эффективности в своей деятельности, которую может или должна достигать при данных условиях.

Сметы могут составляться на любой период — на месяц, квартал, год, на пять лет. Во многих организациях составление смет носит характер непрерывного процесса; в них после выполнения сметы одного квартала приступают к выполнению сметы на следующий квартал. В некоторых организациях сметы составляются на каждый месяц и такие месячные сметы аккумулируются в общую смету. В некоторых организациях сметы составляются только раз в году на период финансового года. Однако при подобной системе приходится затрачивать большие усилия на составление смет.

Если смета постоянно проверяется и по мере необходимости в нее вносятся соответствующие поправки, то поддержание сметной системы, после того как она вступила в действие, не требует специальных усилий.

***Основная смета.***

Если у организации есть эффективная и точная система нормирования расходов на осуществление своей хозяйственной деятельности, то данные дляееосновной сметы можно получить путем простого умножения объема рабочего времени на нормативные расходы соответствующих хозяйственных операций. на основе полученных таким образом данных руководитель может судить отом,располагает ли он достаточными средствами для выполнения производствен-1ых планов или он должен искать для этого дополнительные средства.

Основная смета, таким образом, является прогнозом рентабельной работы организации; она представляет собой баланс доходов и расходов за период, на который она составлена, к которому прилагаются расчеты стоимости производственных операций, административных расходов и кассовых поступлений. Фактически такая смета превращается как бы в балансовую таблицу, составлению на последнее число периода, на который составляется смета.

Главное назначение основной сметы состоит в том, чтобы определять количество средств производства и денежных средств, требующихся для предполагаемой хозяйственной деятельности С точки зрения контроля за расходами и доходами основная смета особой ценности не представляет.

Чтобы такая смета могла стать средством эффективного контроля, ее следует подразделить на несколько частных смет, каждую из которых, в свою очередь, необходимо разбить по самым мелким статьям соответствующих расходов. Необходимо составлять сметы производства, расходов на материалы, затрат по рабочей силе, накладных расходов и издержек вспомогательных служб.

*Составление детальных смет.*

Составление детальных смет предполагает подразделение основной сметы на частные сметы, составляемые для каждого подразделения; эти сметы в свою очередь подразделяются на сметы отделов и этот процесс продолжается до тех ор, пока каждое организационное подразделение не будет иметь свою смету, т. до тех пор, пока не будут определены, с точки зрения издержек и прибыли, излишки деятельности каждого подразделения, .входящего в организационную структуру.

Первоначальная смета производства представляет собой всего лишь расчет предполагаемого объема производства за период, на который составляется смета, с дальнейшей разбивкой на кварталы или месяцы. Исходя из этой основной сметы производства, для каждого производственного подразделения должны быть разработаны смета затрат на материалы, смета затрат по рабочей силе и смета накладных расходов; затем эти сметы детализируются по ответственным исполнителям.

*Итоговая таблица сметы производства.*

Когда известен предполагаемый объем производства можно определить правильные темпы производства, обеспечивающие выполнение поставленной задачи с учетом наличных и расчетных заделов.

*Конкретизация сметы производства.*

Исходя из сметы производства, необходимо разрабатывать частные сметы по сходу материалов, затрат по заработной плате и по накладным расходам. Заработная плата вспомогательного персонала и расходы на вспомогательные материалы включаются в смету накладных расходов.

В смете расходов основных материалов указывается количество единиц всех видов материала, потребляемого каждым производственным участком и за каждый соответствующий период. Смета закупок составляется исходя из сметы расхода материалов; в ней дополнительно к данным сметы расхода материалов приводится расчетная стоимость каждого материала.

Смета затрат по заработной плате составляется по каждому производственному участку отделом труда и заработной платы, которому дают консультации и оказывают помощь руководящие работники подразделений организации. В смете затрат по заработной плате указываются нормо-часы и расчетные суммы заработной платы на каждый этап хозяйственной деятельности и по производственным подразделениям.

В смете по каждому основному производственному участку и каждой вспомогательной службе перечисляются заработная плата специалистов, затраты по заработной плате вспомогательного персонала, стоимость запасных частей, используемых при ремонте, и заработная плата работников ремонтно-эксплуата-ционной службы, стоимость вспомогательных материалов, расходы на коммунальные услуги, амортизацию, налоги, отчисления по страхованию, а также расходы основных производственных участков на содержание помещений.

Исходя из смет расхода основных материалов, затрат на заработную плату и накладных расходов составляют сметы запасов.

Составляются таблицы запасов материалов в начале периода, на который составляется смета, в конце его, а также материалов, находящихся на стадии использования.

*Баланс сметы.*

Сметы производства совместно с финансовой сметой образуют баланс сметы, показывающий ожидаемые результаты за определенные промежуточные периоды и за весь период, на который составляется смета. Сопоставляя предшествующую смету с запланированной на соответствующие периоды, можно выявлять перерасходы и неэффективность в использовании средств и устранять эти явления — до того момента, пока они могут сорвать стабильность хозяйственной деятельности на длительный период.

Неотъемлемой чертой детальных смет является их многовариантность, основанная на тщательных расчетах расходов, с учетом возможных изменений объема производства. Так называемые постоянные расходы очень редко остаются неизменными при значительном увеличении объема производства. Подобно этому и переменные расходы также редко изменяются пропорционально увеличению объема производства от нуля до самого высокого уровня. Поэтому в многовариантных сметах указываются объемы производства, в пределах которых постоянные расходы остаются действительно неизменными, а переменные расходы изменяются пропорционально увеличению или уменьшению объема производства. Обычно встречаются многовариантные сметы, составленные с учетом возможного отклонения на 10 — 20% в сторону уменьшения и увеличения объема производства.

*Анализ сбалансированного соотношения между расходами и доходами.* После составления детальных смет, когда будут составлены многовариантные сметы для всех хозяйственных операций, на их основе можно успешно анализировать соотношение между расходами и доходами.

Этот анализ, называемый обычно анализом сбалансированного соотношения, поскольку основная цель его состоит в нахождении объема доходов, необходимого для возмещения расходов, дает администрации возможность определять влияние изменений в следующих факторах:

— постоянных расходах;

— переменных расходах;

— объема производства;

— ассортимента выполняемых работ (услуг).

Ценность анализа сбалансированного, соотношения зависит от обоснованности данных в сметах. Величины, обозначающие расходы — как и деление расходов на постоянные и переменные, — должны быть реалистичными. Необходимо также исходить из предположения, что объем производства не будет влиять на изменение величины доходов и доходы останутся неизменными (гарантированными) в течение периода, на который составлена смета; что не будет меняться ассортимент выполняемых работ (услуг) и что технологическая эффективность производства останется той же.

При анализе сбалансированного соотношения между расходами и доходами предполагается, что все выполненные работы (услуги) не будут значительно отклоняться от стоимости, предусмотренной в смете.

# 3. Основные возможности, угрозы, достоинства и недостатки бюджетных организаций

**Основные возможности**

1. Устойчивый рост уровня социально-экономического развития отдельных областей РФ

2. Появление законодательной возможности привлечения инвестиций, управленческого опыта, современных технологий в рамках государственно-частного партнерства

3. Увеличение объемов финансирования многих отраслей бюджетной сферы

4. Сохранение местных и региональных налоговых льгот

5. Значительное снижение уровня безработицы за последние несколько лет. Относительно высокая численность и плотность населения, высокая доля молодежи и населения трудоспособного возраста

6. Относительно высокий уровень жизни (среднедушевые денежные доходы и др.)

7. Повышение гибкости в принятии управленческих решений за счет снижения административного контроля над внутренними делами организации при переводе в автономную форму

8. Возможность перехода на облегченный порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности

**Основные угрозы**

1. Высокий уровень и темпы инфляции

2. Высокие риски внедрения новых технологий (инноваций) в условиях сложившейся организационной культуры бюджетных учреждений

3. Значительное число потенциальных потребителей низко оценивают качество услуг государственных (муниципальных) учреждений

4. Возможные конфликты с учредителем по административным вопросам при осуществлении перевода БУ в АУ (например, по вопросам передаваемого имущества и др.)

5. Растущая конкуренция со стороны иных организаций за проведение гражданами своего свободного времени (например, телевидение, Интернет,

спортивные учреждения и др.)

1. Отсутствие достаточного предложения на рынке труда квалифицированных трудовых кадров в области управления, способных эффективно работать в рамках новой организационно-правовой формы и рыночных условиях

**Сильные и слабые стороны бюджетных учреждений**

**Сильными сторонами** бюджетных учреждений являются те аспекты внутренней деятельности, за счет которых они могут воспользоваться появляющимися перед рассматриваемыми учреждениями возможностями, в связи с переходом в статус автономных учреждений, а также нейтрализовать воздействия угроз, связанных с данным переходом

**Слабыми сторонами** бюджетных учреждений являются те аспекты внутренней деятельности, которые могут помешать воспользоваться появляющимися перед рассматриваемыми учреждениями возможностями, в связи с переходом в статус автономных учреждений, а также критически усугубить воздействие угроз, связанных с данным переходом

**Сильные стороны**

1. Ориентированность деятельности преимущественно на учредителя (орган власти)

2. Относительно низкий уровень цен и большой объем предоставляемых товаров и услуг за бюджетные средства

3. Наличие персонала, имеющего большой опыт работы в предоставлении услуг

4. Наличие базовых технологий, необходимых для предоставления услуг

5. Многолетний опыт государственного финансирования деятельности учреждений

6. Опыт оказания услуг за счет внебюджетных источников финансирования

7. Наличие необходимого для осуществления деятельности государственного (муниципального) имущества

8. Развитие учреждений осуществляется органами власти (учредителем) в рамках реализации государственной политики в области предоставления

**Слабые стороны**

1. Отсутствие формализованных целей, стратегий и оценочных показателей

2. Слабая ориентация на потребности (запросы) клиентов

3. Низкая удовлетворенность потребителей качеством предоставляемых услуг

4. Слабая маркетинговая деятельность и недостаточные навыки в сфере маркетинга

5. Относительно низкое качество обслуживания, узкий и редко обновляемый ассортимент предоставляемых товаров и услуг

6. Низкий уровень самостоятельности учреждения в принятии стратегических решений

7. Недостаток опыта функционирования в условиях рыночной среды

8. Недостаточный уровень квалификации персонала в рыночной среде

9. Низкие инвестиции в обучение персонала новым знаниям и навыкам

10. Низкая эффективность использования бюджетных средств

# Заключение

Финансовый механизм в бюджетных организациях имеет свои специфические особенности, обусловленные законодательством о бюджетном устройстве и бюджетном процессе, инструкцией по бухгалтерскому учету в учреждениях и организациях, состоящих на бюджете, утвержденной нормативными документами по учету и отчетности в бюджетных организациях, отраслевой их спецификой. К этим особенностям нужно отнести: организация управления оборотным капиталом, особенности формирования финансовых результатов (контроль исполнения сметы расходов), особенности учета в учреждениях бюджетной сферы (здравоохранения, образования, науки).

В данной работе были рассмотрены аспекты организации финансов бюджетных организаций, как совокупность экономико-денежных отношений, связанных с созданием, распределением и использованием фонда денежных средств в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг). В основе финансовых отношений бюджетной организации лежат отношения по поводу движения денежных средств между различными участниками общественного производства.

Формирование финансов в бюджетной организации происходит несколькими путями. Это средства за счет внебюджетных поступлений, целевые средства на содержание учреждения, средства родителей на содержание детских учреждений, средства от реализации материальных ценностей, приобретенных за счет бюджетных средств, средства, поступающие во временное распоряжение учреждений, заемные средства бюджетных учреждений, средства, полученные бюджетными учреждениями от государственных внебюджетных фондов.

Основными формами и методами финансового планирования являются:

* *экстраполяция,* состоит в определении финансовых показателей на основе выявления их динамики;
* *нормативный,* основывается на использовании финансовых норм и нормативов;
* *математического моделирования,* предполагает построение финансовых моделей, которые имитируют течение реальных экономических процессов;
* *балансовый,* используется для согласования направлений использования финансовых ресурсов и источников их формирования;

Одними из недостатков механизма финансирования бюджетных учреждений является то, что учреждения часто находятся в режиме административного ограничения бюджета и инвестиционных средств. Существует жесткая система ограничения внутреннего бюджета и бюджета инвестиций, и невозможно превысить те показатели, которые установлены и распределены потом между хозяйствами того или иного предприятия. Отсюда колоссальное недофинансирование определенных направлений. Все еще сохраняется разрыв между объемом законодательно установленных государственных обязательств и объемом фактически имеющихся финансовых ресурсов. Неэффективность механизма финансирования значительной части бюджетных расходов, в особенности в части, касающейся финансирования бюджетных учреждений. Отсутствие четкого разграничения расходных полномочий и доходных источников между уровнями бюджетной системы, высокий уровень номинальной налоговой нагрузки.

Механизм сметного финансирования бюджетных учреждений не способствует повышению качества бюджетных услуг и созданию конкурентной среды в сфере их предоставления. В Программе социально-экономического развития Российской Федерации на 2006 – 2008 гг. говорится о том, что существующая организация сети бюджетных учреждений не обеспечивает в должной мере выполнение функций по оказанию населению социальных и иных государственных и муниципальных услуг, не соответствует современным демографическим и экономическим тенденциям и не позволяет в полном объеме реализовывать один из принципов бюджетной системы - эффективность использования бюджетных средств. Пока не удается существенно снизить уровень номинальных процентных ставок. По-прежнему остра проблема нехватки оборотных средств и инвестиционного кредитования. Не получается обеспечить превращение амортизационных отчислений в инвестиционные ресурсы.

# Список использованной литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ (с изменениями от 31 декабря 1999 г., 5 августа, 27 декабря 2000 г., 8 августа, 30 декабря 2001 г., 29 мая, 10, 24 июля, 24 декабря 2002 г., 7 июля, 11 ноября, 8, 23 декабря 2003 г., 20 августа 2004 г.)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изменениями от 26 января, 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 21 марта, 14, 26 ноября 2002 г., 10 января, 26 марта, 11 ноября, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля 2004 г.)
3. Приказ Минфина РФ от 30 декабря 1999 г. N 107н "Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях" (с изменениями от 10 июля 2000 г., 9 июня 2001 г.)
4. Приказ Минфина РФ от 26 августа 2004 г. N 70н "Об утверждении Инструкции по бюджетному учету"
5. Белов А. Н. Бухгалтерский учет в учреждениях непроизводственной сферы. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1998.
6. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях. – М.: “ПРИОР”, 1999. –240с.
7. Бюджетные организации: /План счетов. Корреспонденция субсчетов. –М.: “ПРИОР”, 1999. –144с.
8. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: учеб. Пособие / Д.А. Панков, Е.А. Головкова, Л.В. Пашковская и др.; Под общ. Ред. Д.А. Панкова, Е.А. Головковой.- 3-е изд., стер.- М.: Новое знание, 2004.- 409 с.- (Экономическое образование).
9. Щадилова С.Н. Бухгалтерский учет для всех, 2003.
10. Финансы предприятий / Колчина Н.В. [и др.]; под ред. проф. Н.В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ, 2001г. – 364с.
11. Шеремят, А.Д. Финансы предприятий / А.Д. Шеремят, Р.С. Сайфуллин. - М.: ИНФРА, 2002г. – 342с.
12. Шохин Е.И. Финансовый менеджмент: учебное пособие / под ред. проф. Е.И. Шохина. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. - 408с.
13. Голубева М.А. Особенности учета имущества в бюджетных организациях// Главбух.-1999.-№12.-С.-22-28.
14. Справочная правовая система «ГАРАНТ».