

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.  
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)**  
по направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»  
студентки 3 курса экономического факультета  
Кутлимуратовой Гулноры Сергеевны

**«Совершенствование финансового планирования медицинских  
учреждений»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.

\_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2024

**Актуальность темы исследования.** Осуществление любого вида деятельности предполагает осмысление целей, формирование алгоритма действий и планирование конечных результатов. Координация процесса, опосредованная планированием, позволяет добиться наилучшего результата при минимизации затрат, что реализует один из главных экономических принципов — принцип оптимальности.

Финансовые и экономические проекты, сделки и операции, направленные на достижение определенных целей (оптимизация инвестиционного портфеля, инвестирование в техническое переоборудование, получение прибыли, рост рентабельности, расширение доли рынка) требуют предварительного осмысления и отражаются в составлении прогнозов, планов или программ действия как непереносимого условия обоснования замысла и надежности получения желаемого результата.

Управленческие процессы требуют применения методов научного предвидения в форме прогноза или плана, и в этом случае главным критерием качества обоснования плана будет совпадение действительных событий с предполагаемыми, что приближает компанию или организацию к избранным целям хозяйствования.

Всякое экономическое предвидение отражает прошлое, исходя из ретроспективного планирования, включает настоящее и намечает будущее. Влияние на выполнение производственных планов оказывает устойчивое финансовое состояние предприятия. Финансовая деятельность, которого направлена на правомерное обеспечение доходов и расходование денежных средств, выполнение расчетной дисциплины, достижения рациональных пропорций собственного и заемного капитала, а также его эффективного использования.

**Степень разработанности проблемы.** Финансовое планирование предприятий и организация его этапов как одна из функций управления в настоящее время по-прежнему является недостаточно глубоко изученным процессом, что создает возможность проводить дальнейшие исследования в

данном направлении. В зарубежных странах был проведен ряд научных исследований по вопросам повышения эффективности процессов управления в сфере здравоохранения. В частности, особое значение имеют научные труды таких зарубежных ученых как П. Друкера, Р. Нельсона, Й. Шумпетера, Б. Лундволла, С. Томсона, Р. Осборна, Р. Буссе, А. Райсберга, А. Хардинга, А. Перкера. В научных трудах этих учёных в определенной степени нашли свое отражение вопросы сущности инноваций, условий возникновения инновационных процессов, теоретические и методологические основы организации и управления инновационными процессами в здравоохранении. Вопросы оценки инноваций в сфере здравоохранения, формирование механизмов управления процессами были изучены учеными СНГ Н.З.Мазуром, В.В. Ивановым, И.В.Милкиным, Р.Ф.Фатхутдиновым, С.В. Поянской, С.А. Филиным, А. В. Тебекиным.

В научных работах узбекских ученых-экономистов таких как С.С. Гулямов, Н.К. Йулдошев, Н.Х.Жумаев, Д.А.Рахмонов, М.М.Ташходжаев, Б.К.Гайибназаров, Ш.Н.Зайнутдинов, Б.Маматкулов, Д.С.Косимова, Ф.Эргашев, Д.Н.Рахимова, А.У. Султанова, Г.Ш.Хонкелдиева рассмотрены вопросы развития здравоохранения в Узбекистане, в том числе, финансирование и управление процессами новшеств в сфере здравоохранения [60].

В результате можно выделить недостаточную проработанность тематики исследования, связанную с организацией проведения этапов финансового планирования организации и выбором адекватных методов расчета и оценки финансовых показателей, а также специфики системы здравоохранения Республики Узбекистан, которая определила выбор темы, содержание, цель, задачи и основные направления диссертационного исследования.

**Объектом исследования является ЛПУ «Хорезмский областной центр по борьбе со СПИДом».**

**Предметом исследования является** процесс финансового планирования деятельности ЛПУ «Хорезмский областной центр по борьбе со СПИДом».

**Целью выпускной квалификационной работы является** разработка финансового плана предприятия.

Поставленную цель можно достичь, решив следующие задачи:

- изучить теоретические основы финансового планирования предприятия;
- осуществить процесс разработки финансовых планов на примере ЛПУ «Хорезмский областной центр по борьбе со СПИДом»;
- провести сравнительный анализ результатов планирования.

**Теоретической и методологической базой исследования послужили** научные труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области финансового планирования и бюджетирования. Диссертационное исследование базируется на фундаментальных концепциях и гипотезах, представленных в отечественной и зарубежной литературе, посвященной развитию методологического инструментария организации и проведения финансового планирования предприятия. Для решения поставленных в исследовании задач применяются специальные методы научного познания: финансовый анализ, финансовое прогнозирование и моделирование, статистические методы экономического анализа.

**Научная новизна исследования** состоит в том, что оно содержит разработки рекомендаций по совершенствованию системы финансового планирования на предприятии ЛПУ «Хорезмский областной центр по борьбе со СПИДом», а также реформирования системы здравоохранения РУз. Также были рассмотрены недостатки нормативно-правовой базы, регулирующей систему финансового планирования бюджетных учреждений в сфере здравоохранения РУз.

**Информационной базой магистерской работы** послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Республики

Узбекистан, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

**Структура выпускной квалификационной магистерской работы включает в себя** введение, основную часть, заключение, библиографический список и приложения.

Введение содержит краткое обоснование выбранной темы исследования, объект, предмет и структуру исследования.

В первой главе рассматриваются основные понятия, цель, задачи, виды, принципы, методы финансового планирования, финансовое планирование в системе бюджетирования текущей деятельности.

Во второй главе выпускной квалификационной работы проведен процесс разработки финансовых планов на примере ЛПУ «Хорезмский областной центр по борьбе со СПИДом». Проведена оценка и анализ финансового состояния и финансовых результатов предприятия, разработаны финансовые планы лечебно-профилактического учреждения «Хорезмский областной центр по борьбе со СПИДом».

В третьей главе выпускной квалификационной работы отражены основные пути улучшения финансового состояния и совершенствования финансового планирования и бюджетирования.

## КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе дается определение содержания финансового планирования в организации актуально начать с рассмотрения понятия планирования. Если подходить с общеэкономической точки зрения, то производственно-хозяйственная деятельность организации должна основываться на системе плановых показателей, которые содержатся в разрабатываемых и утверждаемых в организации текущих и перспективных планах. С другой стороны, планирование является составной частью менеджмента организации, представляющей собой специфическую область управления. С этой точки зрения планирование можно определить как процесс, целью которого является предвидение будущего состояния и развития компании на практике. Кроме того, планирование можно определить как способность предвидеть возникающие в процессе хозяйственной деятельности неожиданности и умение с ними справиться, т.е. умение минимизировать риск.

Организация финансового планирования в рассматриваемом учреждении имеет ряд особенностей, так как является бюджетным учреждением со штатно-сметной дисциплиной.

Главный источник финансирования учреждений, оказывающих первичную медицинскую помощь – государственный бюджет, поэтому распределение средств, полученных из этого источника, осуществляется в строгом соответствии с экономической классификацией расходов Государственного бюджета по специальным формам, которые носят название «Смета расходов» и «Приложения к смете расходов».

Что касается средств, получаемых учреждением из других источников (платные услуги, предоставление в аренду имущества и др.), то они распределяются также, т.е. разрабатывается аналогичная смета, но она не утверждается и не регистрируется за пределами учреждения, а только служит для его руководителей инструментом финансового управления. Эти

средства, а также сэкономленные в течение года бюджетные деньги поступают и расходуются с депозитного счета учреждения.

Во второй главе анализируется и дается характеристика финансового состояния организации.

Основным источником поступлений являются средства, выделенные государством. Большой объем выделенных бюджетных средств был в 2020 году, что связано с пандемией коронавируса и соответствующей нагрузкой на рассматриваемую организацию.

Следующим источником по объему средств являются внебюджетные средства организации, которые представлены в виде поступлений от оказания платных услуг населению. Основной рост по данному источнику произошел в 2021 году, что связано с повышением цен на оказываемые услуги населению вследствие повышения себестоимости каждого анализа.

Еще одним немаловажным источником поступления представлены средства Фонда развития организации, который предназначен для двух основополагающих целей, а именно материальное стимулирование медицинских работников и развития материально-технической базы, модернизацию и ремонт медицинского учреждения. Данный фонд также финансируется государством.

Представленные показатели по расходам в период 2019-2021 годов отображают первостепенные направления, финансируемые как государством, так и собственными средствами учреждения, то есть социально значимые статьи расходов: «Заработная плата и приравненные к ней платежи» и «Начисления на заработную плату». Данные статьи расходов составляют 70.8 % удельного веса от общих расходов в 2019 году, 68.2 % в 2020 году и 66.3 % в 2021 году соответственно.

Наименьшие затраты наблюдаются по статье расходов «Услуги связи», и составляют общий удельный вес от общего объема затрат 0.08 % в 2019-2020 годах и 0.13 % в 2021 году.

Показатели ликвидности не попадают в нормальное для них значения. Слишком высокий коэффициент текущей ликвидности отражает недостаточно эффективное использование оборотных активов, либо краткосрочного финансирования.

На основе вертикального анализа активов можно сделать вывод, что основные средства по отношению к 2021 году уменьшились на 13,33 % и составили 2 432 951,4 тыс. сум в отчетном периоде. Это может быть следствием списания части основных средств или отражать процесс амортизации имущества.

Медикаменты и перевязочные средства в отчетном периоде также уменьшились, удельный вес которых составляет 23,4 %, что на 24,6 % ниже, чем в 2021 году и составили 970 169 тыс. сум. Это может быть связано с увеличением количества проведенных акций, также в связи выросла потребность в типографической продукции для проведения выездных акций в отдаленные районы области за счет чего были увеличены доля активов по кодам «инвентарь и хозяйственные принадлежности» и «топливо и горюче смазочные материалы».

Также были рассмотрены финансовые активы лечебно-профилактического учреждения, которые представлены в виде сумм Фонда развития бюджетной организации и прочих внебюджетных средств. По сравнению к 2020 году было значительное увеличение по обоим источникам, а именно на 275 794,6 млн. сум с Фонда развития бюджетной организации, и на 298531,1 млн. сум по прочим внебюджетным средствам, которые представлены в виде доходов от оказания платных услуг населению.

Произошло весомое увеличение финансовых активов, они увеличились с 91 261,3 тыс. сум в 2020 году до 665 586,6 тыс. сум, что процентном отношении составляет 13,7 %. Подобное увеличение объясняется выделением дополнительных денежных средств государством для поддержки и стимулирования медицинских работников, а также за счет

увеличения количества обследуемых в отделении платных услуг организации, денежные средства которого отображены как прочие внебюджетные средства. Дебиторская задолженность в отчетном периоде составила 6 739,8 тыс. сум, что на 4,27% меньше показателя 2021 года. А увеличение дебиторской задолженности в размере 179 379,6 млн. сум была вызвана несвоевременной поставкой со стороны поставщика лабораторного оборудования, а именно биохимического анализатора «Merilyzer AutoQuant100i».

Была рассмотрена динамика кредиторской задолженности лечебно-профилактического учреждения за 2020-2022 года. Кредиторская задолженность перед поставщиками образовалась лишь в 2022 году и составила 1037 тыс. сум, что имеет незначительный удельный вес в 0,025 %. Основная же часть кредиторской задолженности, а именно 541 305 тыс. сум представлена в виде задолженности перед сотрудниками, что связано с тем, что период выплаты заработной платы приходится на период 01.01 - 05.01 число каждого месяца, что не позволяет выплатить заработную плату до закрытия отчетного периода. Общий удельный вес кредиторской задолженности составляет 13,06 % от валюты баланса.

В третьей главе были даны рекомендации по совершенствованию финансового планирования организации.

Также в представленном вертикальном анализе пассивов учреждения представлен РАЗДЕЛ IV.ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, однако, несмотря на формулировку данного раздела, показатели отображают списание фактически затраченных материалов и по разным источникам доходов. А именно списания по бюджетным средствам, внебюджетным (средства, полученные за счет оказания платных услуг населению) и списания по прочим доходам, которые представлены в виде средств, выделенных с бюджета в Фонд развития медицинских учреждений.

Однако стоит отметить, что валюта баланса увеличилась в 2021 году на 999 812,9 тыс. сум или 32,4 %. Подобное увеличение свидетельствует об

увеличении государственной поддержки, получении новых активов и переоценке основных средств.

В первую очередь стоит обратить внимание на выделяемые бюджетные средства, которые увеличились в 2022 году по сравнению с 2021 годом на 1 593 804 тыс. сум. Также было увеличено количество сэкономленных денежных средств, а именно с 214 961,6 тыс. сум в 2021 году до 331 078,3 тыс. сум в 2022, которые были направлены в Фонд материального стимулирования и развития медицинских учреждений.

Однако показатель финансового результата 2022 года по прочим доходам, которые представлены средствами, полученными центром за оказание платных услуг населению, снизился на 52% уменьшившись на 259 824,9 тыс. сум, данное уменьшение связано с закупом наборов реагентов для проведения акций бесплатного тестирования на ВИЧ инфекцию среди населения.

Финансовый результат по бюджетным средствам в 2022 году так же показывает отрицательное значение, а именно -64 042,60 тыс. сум, которые были дополнительно выделены из бюджета на нужды организации, для покрытия расходов по первой статье расходов – «Заработная плата», что связано, с повышением квалификации ряда медицинского персонала, и соответственно повышения должностных окладов вследствие получения категорий и разрядов, не учтенных на начало года в тарификации и штатном расписании.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного анализа финансового состояния и процесса финансового планирования ЛПУ «Хорезмский областной центр по борьбе со СПИДом» явно, то, что пути решения недостатков системы финансового планирования локально не предоставляется возможным.

Однако при условии совершенствовании нормативной базы бюджетного финансового планирования, а также введение ряда льгот для областных центров по борьбе со СПИДом, таких как:

- сохранение за бюджетным учреждением остатка средств, обоснованно образовавшегося по состоянию на 31 декабря текущего года на счете бюджетного учреждения;

- предоставление права осуществлять расходование средств бюджета в пределах общей суммы финансирования самостоятельно определяя их распределение по статьям экономической классификации;

- введение процедуры обязательного платного экспресс анализа на ВИЧ инфекцию, въезжающих на территорию Республики Узбекистан;

- предоставление права первоочередности выделения недостающих штатных единиц центрам по профилактике и борьбе со СПИДом, учитывая социальную значимость учреждения;

- уменьшение закупочных цен на тест-системы и наборы реагентов, а также организации прозрачности закупочных процедур, путем организации закупа государством данных тест-систем и реагентов напрямую у производителя;

- расширения перечня разрешенных платных услуг для оказания населению и изменить порядок распоряжения внебюджетными средствами, полученными от деятельности, приносящей доход.

- ускорение цифровизации системы здравоохранения и внедрению передовых цифровых технологий.