**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | **3** |
| **1.Финансирование и содержание расходов бюджетных учреждений** | **5** |
| 1.1.Бюджетная классификация, ее значение в организации учета расходов бюджетных учреждений | 5 |
| 1.2. Особенности финансирования бюджетных учреждений | 9 |
| 1.3. Задачи учета и анализа финансирования | 15 |
| **2. Анализ финансирования бюджетных учреждений** | **17** |
| 2.1. Методы, приемы и источники информации анализа финансирования бюджетных учреждений | 17 |
| 2.2.Анализ отклонений фактических расходов от назначений по смете | 19 |
| 2.3.Анализ отклонений сумм бюджетного финансирования от назначений по смете | 22 |
| **Заключение** | **24** |
| **Список использованных источников** | **26** |
| **Приложения** | **28** |

**Введение**

Важнейшим условием эффективного функционирования национальной экономики является рациональное и экономное использование средств государственного бюджета, направляемых на содержание отраслей непроизводственной сферы.

Каждое бюджетное учреждение обеспечивается средствами для выполнения установленных ему показателей. Вместе с тем следует строго следить, чтобы в учреждении не создавались излишки денежных средств, материальных запасов, неиспользуемого инвентаря и оборудования. Поэтому так важно в ходе проведения анализа хозяйственной деятельности бюджетного учреждения уделить должное внимание вопросам обеспеченности учреждения бюджетными средствами, а также полноты их использования, что и определяет актуальность данной темы курсовой работы.

Цель курсовой работы – рассмотреть содержание финансирования и расходов бюджетных учреждений, а также провести анализ финансирования бюджетного учреждения.

В соответствии с поставленной целью можно выделить следующие задачи курсовой работы:

1. определитьзначение бюджетной классификации в организации учета расходов бюджетных учреждений;
2. выявить особенности финансирования бюджетных учреждений;
3. обозначить задачи учета и анализа финансирования;
4. рассмотретьметоды, приемы и источники информации анализа финансирования бюджетных учреждений;
5. провести анализотклонений фактических расходов от назначений по смете;
6. провести анализотклонений сумм бюджетного финансирования от назначений по смете.

Поставленные цель и задачи обусловили структуру курсовой работы, которая состоит из введения, 2 глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Первая глава посвящена рассмотрению сущности бюджетной классификации, здесь же дана характеристика особенностей финансирования бюджетных учреждений. Во второй главе приведен анализ финансирования бюджетных учреждений.

В качестве методов исследования избраны анализ и синтез, диалектики, восхождения от общего к частному, анализ литературных источников, широко изучена периодическая литература соответствующего направления. Использованы также методы анализа хозяйственной деятельности предприятия.

При подготовке к написанию курсовой работы были изучены основные теоретические положения учёных Чернюк А.А., Панкова Д.А., Данилова Е.Н., и ряда, а также с помощью годовой бухгалтерской отчетности УЗ «Лидского ТМО» анализировалось финансирование бюджетного учреждения.

Следует отметить, что вопросы, связанные с анализом финансирования бюджетного учреждения раскрыты в научной и периодической литературе в объеме, в недостаточном объеме для написания курсовой работы, так как очень мало информации по данному вопросу.

**1. Финансирование и содержание расходов бюджетных**

**учреждений**

**1.1.Бюджетная классификация, ее значение в организации учета расходов**

**бюджетных учреждений**

Правильность учета расходов бюджета обеспечивается единством системы бюджетного учета, в основе которой лежит бюджетная классификация.

В соответствии с Законом о бюджетной классификации бюджетная классификация – это систематизированная группировка:

* доходов и расходов республиканского и местных бюджетов, государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов, внебюджетных средств бюджетных организаций;
* источников финансирования дефицита республиканского и местных бюджетов [7].

Российский ученый-экономист Панков В.А. понимает под бюджетной классификацией научно обоснованную, обязательную группировку доходов и расходов бюджета по однородным признакам, закодированным в определенном порядке [3, с.16].

Бюджетная классификация используется для составления и исполнения бюджетов и призвана обеспечить сопоставимость показателей бюджетов всех уровней, необходимых для последующего анализа бюджетно-финансовой политики государства. При ее разработке использована принятая Международным валютным фондом статистика государственных финансов (СГФ).

Бюджетная классификация оказывает существенное влияние на организацию учета и содержания и отчетности организаций, финансируемых из бюджета.

Бюджетная классификация включает в себя:

* классификацию доходов;
* классификацию расходов:
  1. функциональную;
  2. ведомственную;
  3. экономическую (предметную).
* классификацию источников внутреннего финансирования дефицита республиканского и местных бюджетов;
* классификацию источников внешнего финансирования дефицита республиканского и местных бюджетов;
* классификацию видов внутреннего государственного долга;
* классификацию видов внешнего государственного долга.

Доходы в бюджетной классификации систематизированы по источникам доходов бюджета и подразделяются по категориям, группам доходов, видам доходов, разделам, подразделам. Классификация доходов основывается на актах законодательства, определяющих источники их формирования, и утверждается Советом Министров или по его поручению Министерством финансов [10, с.23].

Функциональная классификация расходов отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства. Она состоит из трех уровней:

1. разделы, определяющие расходование бюджетных средств на выполнение функций государства;
2. подразделы, конкретизирующие направление средств на осуществление деятельности государства в определенной области в пределах разделов;
3. параграфы, которые детализируют расходование средств на конкретные мероприятия и направления деятельности.

Функциональная классификация расходов по разделам и подразделам утверждена Законом о бюджетной классификации.

Функциональная классификация по параграфам утверждена Положением Министерства финансов № 43 от 26.03.2003 года.

Функциональная классификация является группировкой расходов республиканского и местных бюджетов, государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов, внебюджетных средств бюджетных организаций и учреждений, отражающей направления выделения средств на выполнение основных функций государства.

Ведомственная классификация расходов является группировкой расходов, отражающей распределение бюджетных ассигнований по прямым получателям средств из бюджета по определенным разделам и подразделам функциональной классификации расходов. Данная классификация является одноуровневой, в ней отражается код главы и наименование получателя. Местные органы власти и местные исполнительные и распорядительные органы отражаются по тем же главам, что и республиканские [5, с.21].

Ведомственная классификация расходов республиканского бюджета утверждается Министерством финансов, а местных бюджетов –соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами по согласованию с Министерством финансов.

Экономическая предметная классификация расходов является группировкой республиканского и местных бюджетов, государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов, внебюджетных средств бюджетных организаций и учреждений, отражающей их экономическое содержание.

Данная классификация утверждается Советом Министров или по его поручению Министерством финансов. Расходы определяются как государственные платежи, не подлежащие возврату, т.е. которые не вызывают и не погашают финансовых требований. Расходы могут быть как возмездные, т.е. заплаченные в обмен на что-то (например, при покупке товаров и услуг), так и безвозмездные, т.е. односторонние.

Экономическая классификация показывает те виды финансовых операций, с помощью которых государство выполняет свои функции как внутри страны, так и во взаимоотношениях с другими странами. Отчетность по смете расходов поострена с учетом этой классификации.

Данная бюджетная классификация позволяет проводить анализ по локальным сметам отдельных учреждений, по сводным сметам однотипных бюджетных учреждений и сводным сметам министерств как в целом, так и в разрезе отдельных учреждений.

Код расходов в экономической (предметной классификации) состоит из семи знаков и включает четыре уровня классификационной структуры:

* + категория расходов (например, текущие расходы, капитальные расходы) – один знак;
  + предметная статья (например, закупки товаров и оплата услуг; капитальные вложения в основные фонды) – два знака;
  + подстатья (например, заработная плата рабочих и служащих; приобретение оборудования и предметов длительного пользования) – два знака;
  + элемент расходов (например, основной оклад гражданских служащих, приобретение непроизводственного оборудования и предметов длительного пользования для государственных учреждений) – два знака [11, с.12].

Отсутствие какого-либо уровня отражается цифрой «0».

При отнесение расходов на отдельные уровни классификационной структуры следует руководствоваться Указаниями по применению экономической (предметной) классификации расходов республиканского и местных бюджетов Республики Беларусь (приложение 8 к Приказу министерства финансов № 378 от 27.12.1999 года).

В Указаниях имеется подробная информация о содержании каждой категории, статьи, подстатьи и элемента расходов.

Разделы, подразделы, параграфы, главы, категории, предметные статьи, подстатьи, элементы расходов называются подразделами бюджетной классификации.

В разрезе категорий, статей, подстатей, элементов расходов по каждому параграфу соответствующего раздела (подраздела) бюджетной организации составляют сметы расходов по бюджету; в разрезе категорий, статей, подстатей, элементов расходов составляют сметы доходов и расходов по каждому виду предпринимательской деятельности. В таком же порядке ведется учет исполнения указанных смет и составляется отчетность.

**1.2. Особенности финансирования бюджетных учреждений**

Главной особенностью финансирования бюджетных учреждений и организаций является то, что поступление средств осуществляется на основании утвержденной сметы расходов.

Смета расходов является основным плановым документом, который определяет объем, целевое направление и поквартальное распределение средств, которые выделяются из бюджета на содержание учреждений и на осуществление централизованных мероприятий по хозяйственному и культурному строительству [1, с.7].

Сметно-бюджетное финансирование ─ это метод предоставления средств бюджета хозяйствующим субъектам для организации их деятельности.

Бюджетное финансирование основывается на следующих принципах:

1. финансирование по мере выполнения плана по производственным и оперативно-сетевым показателям ─ этот принцип ставит объём предоставляемых бюджетных средств в зависимость от результатов деятельности учреждений. Он обеспечивает соблюдение интересов учреждений и их согласованность с финансовыми возможностями;
2. предоставление бюджетных ассигнований в минимально необходимых размерах и в соответствии с установленными нормами и нормативами. Однако применяемые сейчас нормы не обеспечивают достаточно высокой точности в определении затрат на содержание бюджетных учреждений. Это связано с тем, что в условиях инфляции они быстро теряют свою способность отражать реальную потребность в финансовых ресурсах на покрытие тих или иных расходов. Поэтому большинство норм носит расчётный характер и определяются на основе раннее достигнутых результатов, показателей. Вместе с тем использование научно обоснованных норм бюджетных расходов имеет не только финансовое, но и народнохозяйственное значение как средство для достижения эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
3. финансирование расходов строго по целевому их назначению, т.е выделение средств из бюджета осуществляется под конкретные цели и мероприятия;
4. органическая связь с планом социально-экономического развития региона. Расходы бюджетных учреждений обусловлены экономическим планом той административно-территориальной единицы, где располагается это учреждение;
5. соблюдение режима экономии в расходовании средств. Данный принцип предусматривает такое использование средств, при котором достигается максимальная эффективность деятельности учреждения при минимуме денежных затрат;
6. проведение вышестоящими организациями и финансовыми органами систематического контроля за финансовой деятельностью бюджетных учреждений [1, с.17].

Соблюдению рассмотренных выше принципов финансирования способствует систематический финансовый контроль за деятельностью бюджетных учреждений, который представляет системы мероприятий, направленных на укpeпление финансовой и плановой дисциплины, повышение эффективности использования бюджетных ассигнований.

Расходование бюджетных средств без утвержденной в установленном порядке сметы расходов не допускается.

Составление, рассмотрение и утверждение смет расходов учреждений, которые находятся на республиканском бюджете и на местных бюджетах, и смет расходов на централизованные мероприятия, которые финансируются из указанных бюджетов, осуществляется в установленном законом порядке. Бюджетные учреждения, ведущие самостоятельный учет или обслуживаются централизованными бухгалтериями составляют индивидуальные сметы расходов.

В настоящее время учреждения, состоящие на бюджетном финансировании, составляют смету расходов, где отражается односторонний характер отношений с бюджетом, объем бюджетных ассигнований и их распределение по статьям расходов. В смете расходов приводятся общие сведения об учреждении: его наименование, адрес, подразделение бюджетной классификации и т.д.

В смете имеется сводный раздел, где отражается сумма расходов по всем статьям сметы ─ всего и с разбивкой по кварталам. В качестве самостоятельного существует раздел расчётов к смете, в котором находит обоснование размер затрат по каждой статье расходов сметы.

Сметное финансирование строго регламентирует использование бюджетных средств, даёт лишь ограниченные возможности их перераспределения в разрезе определённого круга статей.

Строгий контроль за каждой статьей сметы не только лишают организации всякой хозяйственной самостоятельности и порождают иждивенчество, не заинтересованность в рациональном использовании государственных средств.

Составление и утверждение сметы расходов в бюджетных учреждениях и организациях осуществляется следующим образом. Первоначально главный бухгалтер рассчитывает прогнозные показатели расходов на следующий год в соответствии с потребностями учреждения. Расчет показателей сметы осуществляется в разрезе категорий, статей, подстатей и элементов экономической классификации расходов. Эти расчёты заносятся в смету, которая подписывается руководителем учреждения, и отсылается в областное управление. Смета на очередной год предоставляется в июле предшествующего планируемому года вышестоящему распорядителю средств [2, с.76].

Далее такие сметы по области собираются и отправляются в Минск в министерство. На основе смет по всем министерствам планируется расходная часть государственного республиканского бюджета. В соответствии с планируемой частью доходной части бюджета корректируется расходная часть. Выделяется определённый объём бюджетных ассигнований каждому министерству. Эти средства распределяются по подведомственным структурам. И на основе планируемого объёма ассигнований суммы по статьям расходов в смете учреждения могут увеличить или уменьшить.

Утверждение сметы расходов проводится в разрезе статей классификации расходов для бюджетных учреждений. Распределение в смете бюджетных ассигнований по кварталам года должно проводится с учетом поквартального распределения доходов и расходов соответствующих бюджетов. Министерство финансов и местные финансовые органы ежегодно, на протяжении двух месяцев после утверждения соответствующих бюджетов, перепроверяют правильность составления и утверждения смет расходов бюджетных учреждений. При этой проверке особое внимание должно быть уделено правильности [2, с.85]:

* определения и утверждения штатов и фондов заработной платы;
* утверждения смет в части расходов на содержание аппарата управления, а также на соответствие этих расходов предельным ассигнованиям на содержание аппарата управления;
* определения показателей по контингентам и других плановых показателей по сети; – расчета ассигнований на питание и приобретение медикаментов;
* расчета ассигнований на приобретение оборудования и инвентаря с учетом норм оснащения и фактической обеспеченности социально-культурных учреждений мягким и хозяйственным инвентарем и оборудованием;
* расчета ассигнований на капитальный ремонт строений;
* оформления и утверждения смет.

На суммы нецелесообразных, незаконных и необоснованных ассигнований по утвержденным сметам бюджетным учреждений, установленные при проверках, финансовыми органами уменьшаются размеры средств, которые выделяются из бюджета. Такое уменьшение ассигнований проводится по решениям соответствующих исполкомов местных Советов народных депутатов.

В течении года расходы по некоторым статьям увеличиваются. Например, статья расходов на оплату труда работников и служащих, так как повышается уровень заработной платы в течении года. По некоторым статьям возможен перезачёт, т.е. финансирование по одной статье расходов уменьшается, а по другой ─ на ту же сумму списания увеличивается.

В соответствии с постановлением «О переходе на казначейскую систему исполнения государственного бюджета и создания территориальных органов государственно казначейства» Министерством финансов осуществлен переход на казначейскую систему исполнения государственного бюджета. С введением этой системы принципиально изменился порядок финансирования учреждений и организаций за счет средств государственного бюджета.

Основанием для получения из государственного бюджета учреждениями Ии организациями является зарегистрированная в автоматизированной системе государственного казначейства (АСГК) поквартальная роспись расходов по главным распорядителям средств в разрезе подведомственных учреждений и организаций, программ мероприятий с распределением планируемых ассигнований по всем подразделениям бюджетной классификации [9].

Роспись расходов по распорядителям средств на основании утвержденных смет учреждений и организации, а также смет на осуществление отдельных целевых программ и мероприятий и предоставляется ими в Министерство финансов. Её регистрация в АСГК осуществляется после согласования с отраслевыми и бюджетными управлениями Министерства финансов.

Финансирование расходов организаций, содержащихся за счет средств бюджета, осуществляется органами государственного казначейства. Его территориальные органы перечисляют средства в пределах сметных назначений распорядителям средств (организации) по предъявленным им платежным поручениям на счета:

* поставщиков – за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы;
* получателей – по обязательным расчетам и нетоварным операциям;
* на текущий счет организации в банке – для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов по предъявленным платежным требованиям и платежным поручениям, акцептованным банком.

В течение года обычно производится неоднократное уточнение сметных назначений. Перед перечислением средств учреждению сметные назначения уточняются в следующих случаях [9]:

* 1. при выполнении плана по сети, штатам и контингентам;
  2. при изменении профиля деятельности или режима работы;
  3. при выделении дополнительных ассигнований на содержание учреждения;
  4. при необходимости учета сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей (ТМЦ);
  5. при уменьшении сумм ассигнований в связи с нарушением сметно-штатной дисциплины и превышении утвержденных норм и нормативов, выявленных при проверке сметы.

Как правило, в адрес бюджетного учреждения направляются справки-извещения, в которых указывается сумма изменений. Справка-извещение поступает бюджетному учреждению от вышестоящего распорядителя средств. В справке дается ссылка на нормативный документ, на основании которого производится уточнение (Указ Президента, Постановление Совета Министров и т.п.), а также приводятся уточненные суммы в разрезе статей экономической классификации расходов.

В большинстве случаев уточнения сметы связано с изменением минимальной заработной платы, тарифов на оплату коммунальных услуг и т.п. С увеличением тарифов (тарифных ставок) возникает потребность в дополнительных средствах.

**1.3. Задачи учета и анализа финансирования**

Основными показателями финансового состояния бюджетного учреждения являются степень обеспеченности денежными средствами и соблюдение финансовой дисциплины. Поэтому содержание анализа финансирования заключается в проверке соответствия сумм финансирования сметным назначениям, а также фактических расходов – сметным назначениям и кассовым расходам.

Из цели анализа вытекают следующие основные задачи анализа финансирования бюджетных учреждений:

* оценка обеспеченности учреждения финансовыми ресурсами и использование их по целевому назначению;
* характеристика состояния расчетов и запасов товарно-материальных ценностей (ТМЦ);
* выявления причин финансовых нарушений и затруднения финансирования;
* изучения организации финансирования;
* выявление резервов улучшения финансового состояния учреждений и разработка мероприятий по их реализации [5, с.292].

Для эффективного управления бюджетными организациями и рационального использования средств, выделяемых на их содержание из бюджетных и внебюджетных источников, необходима правильная организация бухгалтерского учета.

Задачами бухгалтерского учета финансирования в бюджетных учреждениях являются:

* обеспечение сохранности материальных ценностей и денежных средств, контроль за их наличием и состоянием;
* контроль за исполнением смет расходов по бюджету и смет доходов и расходов по внебюджетным средствам;
* контроль законности, эффективности использования и расходования хозяйственных средств, обеспечение строжайшего режима экономии;
* обеспечение своевременного и правильного ведения расчетов, контроль за соблюдением платежной и финансовой дисциплины;
* представление отчетности в вышестоящие органы в полном объеме и в установленные сроки [10, с.7]

***Подводя итог при рассмотрении настоящего вопроса отметим*,** что учет расходов бюджетной организации проводится на основе бюджетной классификации. Отличительной особенностью финансирования бюджетных учреждений и организаций является то, что поступление средств осуществляется на основании утвержденной сметы расходов через государственную систему казначейства.

**2. Анализ финансирования бюджетных учреждений**

**2.1. Методы, приемы и источники информации анализа финансирования бюджетных учреждений**

Анализ финансирования бюджетных учреждений проводится с помощью различных методов и приемов.

Наибольшие распространенным является метод сопоставления или сравнения. Он состоит в сопоставлении фактических показателей с планом, сметой, по датам года, с аналогичными показателями за ряд предыдущих лет и нормативными показателями. С помощью этого метода определяется на сколько полно произошло финансирование [2, с.11].

В процессе анализа данных разрабатываются показатели средних сумм финансирования на единицу исчисления отдельных видов затрат, фактических сложившихся норм расходов, средних ставок заработной платы работников и т.д. Для оценки эти показатели обычно сравниваются с планируемыми, с показателями аналогичных учреждений, с показателями за предыдущие годы, со средними показателями по району, области и т.д.

Иногда для полного анализа бывает недостаточно сравнение показателей, имеющихся в отчете, без определения относительных величин. В этом случае выводятся удельные веса или проценты, которые и сопоставляются.

Сопоставление относительных величин широко применяется в практике проведения анализа.

Второй метод, который в настоящее время в практике работы по анализу финансирования – тематическое обследование учреждения на месте. Этот метод состоит в обследовании непосредственно в учреждении некоторых сторон его деятельности, в изучении статистической отчетности, актов ревизии, справок обследования и проверок, протоколов совещаний, писем и заявлений трудящихся и других материалов, характеризующих работу учреждения.

Тематические обследования необходимы для более глубокого анализа финансово-хозяйственной деятельности учреждения. Дело в том, что имеющиеся в отчете данные не всегда полностью могут раскрыть существо отдельных вопросов.

Выбор темы обследования зависит от конкретных условий работы учреждения и вопросов, которые анализирующий считает нужным более глубоко изучить исходя из практики работы по финансированию учреждения.

Анализ годового отчета, составленный с привлечением материалов обследования, данных статистической отчетности и других материалов, более объективно и широко отразит состояние дел в учреждении и поможет разработать конкретные предложения по улучшению его работы [2, с.13].

Наряду с общими методами анализа важное место в организации работы по анализу финансирования бюджетных учреждений принадлежит конкретным приемам анализа. Приемы анализа могут быть самыми различными, но следующие три из них необходимо отметить как обязательные.

Обязательным приемом обработки отчетных данных является счетная проверка. Хорошо проведенная счетная проверка отчета способствует повышению качества анализа. Она позволяет установить полноту отчета, реальность баланса, согласованность показателей в различных формах отчета, правильность составления и оформления отчета. Для проведения счетной проверки отчетов разрабатываются специальные типовые схемы.

Второй обязательный прием – составление макетов и расчетных таблиц. Макеты необходимы для занесения в них показателей отчетов отдельных учреждений и подсчета общих итогов по определенному кругу учреждений. Расчетные таблицы составляются в тех случаях, когда на основе отчетных данных необходимо исчислить какие-то показатели.

Третьим обязательным приемом анализа является накопление экономических (динамических) рядов наиболее важных показателей работы учреждений. Работники, занимающиеся экономическим анализом исполнения смет расходов бюджетных учреждений должны вести экономические (динамические) ряды наиболее важных показателей по отдельным учреждениям. районам, областям и т.д. в зависимости от того, в каком звене бюджетной системы этот анализ проводится. Наличие таких рядов позволит проследить определенные закономерности в показателях работы бюджетных учреждений и принять меры к развитию положительных тенденций или приостановлению отрицательных.

Хорошее владение приемами анализа отчетов значительно сокращает время на его проведение.

В качестве источников информации для анализа финансирования учреждения используются:

* 1. баланс исполнения сметы расходов;
  2. справка о движении сумм финансирования из бюджета;
  3. отчет об исполнении сметы расходов;
  4. смета расходов;
  5. расчеты по каждой статье сметы расходов;
  6. данные бухгалтерского учета о суммах полученного финансирования;
  7. годовые отчеты [5, с.285].

**2.2. Анализ отклонений фактических расходов от назначений по смете**

Анализ деятельности бюджетных учреждений проводится с целью установить, насколько эффективно используются средства бюджета, направляемые на финансирование конкретного учреждения, соответствуют ли качество и объем услуг, оказываемых населению или другим субъектам хозяйствования, затратам, которые несет государство по их оказанию.

Далее методика анализа финансирования кассовых и фактических расходов будет рассмотрено на примере сферы здравоохранения – УЗ «Лидское ТМО».

Деятельность Лидского ТМО осуществляется на основе смешанного финансирования. Часть средств на покрытие расходов ТМО поступает в порядке сметного финансирования из бюджета, часть – из внебюджетных источников. Лидское ТМО занимается внебюджетной деятельностью, а именно:

* оказывает платные медицинские услуги;
* осуществляет зубопротезирование;
* установлен платный въезд на территорию лечебно-профилактического учреждения;
* ведет подсобное хозяйство.

Анализ финансирования предполагает изучение обеспеченности учреждения бюджетными средствами, а также полноты их использования.

Анализ отклонений фактических расходов от назначений по смете проводится с целью определения и изучения полноты использования бюджетными средствами учреждения бюджетными средствами и установить факты недофинансирования.

Основным источником информации при этом является «Отчет об исполнении сметы расходов» формы №2.

На основании данной формы отчетности проанализируем насколько Лидское ТМО было обеспеченно бюджетными средствами в 2004 году для осуществления непрерывной и нормальной работы учреждения (Приложение 1).

В целом данные для анализа позволяют судить о том, что фактические расходы за 2004 год составили 18 243 083,2 тыс. руб., а было профинансировано лишь 17 739 815,6 тыс. руб. Следовательно, можно сделать вывод о том, что фактические расходы превысили объем поступившего финансирования на 503 267,6 тыс. руб. (18 243 083,2 - 17 739 815,6) или на 2,84%.

Однако, по некоторым статьям наблюдается превышение сумм бюджетного финансирования над фактическим расходами. Например, таким как начисления на оплату труда, оплата текущего ремонта оборудования и инвентаря, приобретение оборудования и предметов длительного пользования, командированные и служебные разъезды, оплата транспортных услуг. В общем, сумма превышения сумм бюджетного финансирования над фактическими расходами по отдельным статьям составила 175 113 тыс. руб. (-123938,3 - 0,1 - 89,6 - 4169,6 - 1039,8 -1523,6 - 19446,4 - 0,3).

Недопоступившая сумма расходов была профинансирована Лидским ТМО за счет средств, поступающих от внебюджетной деятельности.

Также следует отметить, что по большинству статей отклонения от фактических данных от плановых незначительны, что говорит о достоверности планирования показателей сметы. В связи с новым порядком финансирования через казначейство суммы в графе «Профинансировано за отчетный период» отражают не средства на счете учреждения, а средства, перечисленные со счета в казначействе на покрытие расходов Лидского ТМО.

Соответственно, если на покрытие расходов ТМО были перечислены такие суммы, какие указаны в смете, то смета отражает реальную потребность в средствах. С другой стороны, такой анализ требует проверки кредиторской задолженности учреждения, чтобы убедиться, что выполнение сметы не сопровождается потребностью в дополнительных средствах.

Наибольшие отклонения фактических затрат от профинансированных наблюдается по таким статьям как: приобретение медикаментов и перевязочных материалов (на 321 613,5 тыс. руб. или на 11, 53%), страховые взносы в фонд обязательного медицинского страхования (на 3 563,7 тыс. руб. или на 19,87%), затраты на прочие расходные материалы и предметы снабжения (на 724,8 тыс. руб. или на 75,77%).

Превышение фактических расходов над суммой бюджетного финансирования по такой статье как затраты на приобретение медикаментов и перевязочных материалов связано с тем, что число фактических получателей бесплатных и льготных медикаментов составило 31 815 человек портив планируемых 23 021 человека. Следовательно, в 2004 году фактическое число получателей бесплатных и льготных медикаментов на 8 794 человек превысили плановое значение.

**2.3. Анализ отклонений сумм бюджетного финансирования**

**от назначений по смете**

Анализ отклонений сумм бюджетного финансирования от назначений по смете предполагает изучение обеспеченности Лидского ТМО бюджетными средствами в 2004 году.

С этой целью суммы фактически выделенных учреждению средств сопоставляется со сметными назначениями, и устанавливаются факты недофинансирования (Приложение 2).

В учреждении сумма фактического финансирования составила в 2004 году 17 739 815,6 тыс. руб., хотя по смете было утверждено 17 741 055,3 тыс. руб. Таким образом, сумма недофинансирования составила 1 239,7 тыс. руб. Эту сумму недофинансирования можно считается совсем мизерной.

Хотя следует сказать, что наличие сумм недофинансирования оказывает отрицательное влияние на работу бюджетного учреждения по оказанию населению в необходимом объеме социально-культурных услуг и эффективность использования ресурсов.

Как показывает графа 5 таблицы (Приложение 2) почти по всем статьям на 100% было осуществлено финансирование.

На 100% были профинансированы такие статьи как, оплата потребления тепловой энергии, оплата потребления газа, начисления на оплату труда, оплата текущего ремонта зданий и сооружений, капитальные затраты.

В наименьшем размере было профинансирована такая статья как, прочие расходные материалы и предметы снабжения. Фактически финансирование осуществлено на 99,65% от запланированного, а также расходы на командировки и служебные разъезды профинансированы на 99,65% по сравнению с планом.

В ходе финансирования выделение бюджетных средств учреждению должно осуществляться своевременно и непрерывно. Только при этом условии обеспечивается нормальная работа учреждения и соблюдение им расчетной дисциплины. Средства на заработную плату необходимы ко дню ее выплаты рабочим и служащим, для расчетов с подрядчиком за работы по капитальному ремонту зданий и сооружений – к моменту сдачи объектов и предъявления к оплате расчетных документов и т.д. Поэтому при анализе финансирования сроки перечисления денежных средств учреждений сопоставляют со сроками производства отдельных расчетных операций, устанавливают количество, продолжительность и частоту задержек выделения средств. При анализе финансирования устанавливается также задержка расчетов в связи с отсутствием финансирования.

***В заключении рассмотрения настоящего раздела следует отметить,*** что в целом после перехода на казначейскую систему роль анализа финансирования на уровне субъекта хозяйствования несколько снизилось в силу того, что для конкретного бюджетного учреждения значительно сократилась самостоятельность при распоряжении выделенными средствами, а значит, и возможность влиять на эффективность их использования.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенного курсового исследования можно сделать следующие выводы:

1. анализ финансирования предполагает изучение обеспеченности учреждения бюджетными средствами, а также полноты их использования;
2. анализ отклонений фактических расходов от назначений по смете проводится с целью определения и изучения полноты использования бюджетными средствами учреждения бюджетными средствами и установить факты недофинансирования. Результаты анализа отклонений фактических расходов от назначений по смете на Лидском ТМО за 2004 год позволяют судить о том, что фактические расходы за 2004 год составили 18 243 083,2 тыс. руб., а было профинансировано лишь 17 739 815,6 тыс. руб. Следовательно, можно сделать вывод о том, что фактические расходы превысили объем поступившего финансирования на 503 267,6 тыс. руб. или на 2,84%. Однако, по некоторым статьям наблюдается превышение сумм бюджетного финансирования над фактическим расходами. В общем, сумма превышения сумм бюджетного финансирования над фактическими расходами по отдельным статьям составила 175 113 тыс. руб. Наибольшие отклонения фактических затрат от профинансированных наблюдается по таким статьям как: приобретение медикаментов и перевязочных материалов (на 321 613,5 тыс. руб. или на 11, 53%), страховые взносы в фонд обязательного медицинского страхования (на 3 563,7 тыс. руб. или на 19,87%), затраты на прочие расходные материалы и предметы снабжения (на 724,8 тыс. руб. или на 75,77%);
3. анализ отклонений сумм бюджетного финансирования от назначений по смете предполагает изучение обеспеченности Лидского ТМО бюджетными средствами в 2004 году. С этой целью суммы фактически выделенных учреждению средств сопоставляется со сметными назначениями, и устанавливаются факты недофинансирования. В учреждении сумма фактического финансирования составила в 2004 году 17 739 815,6 тыс. руб., хотя по смете было утверждено 17 741 055,3 тыс. руб. Таким образом, сумма недофинансирования составила 1 239,7 тыс. руб. Почти по всем статьям на 100% было осуществлено финансирование. На 100% были профинансированы такие статьи как, оплата потребления тепловой энергии, оплата потребления газа, начисления на оплату труда, оплата текущего ремонта зданий и сооружений, капитальные затраты. В наименьшем размере было профинансирована такая статья как, прочие расходные материалы и предметы снабжения. Фактически финансирование осуществлено на 99,65% от запланированного, а также расходы на командировки и служебные разъезды профинансированы на 99,65% по сравнению с планом.
4. для повышения уровня финансирования Лидского ТМО необходимо внести следующие предложения:
   * повысить качество планирования сметы расходов на предстоящий финансовый год;
   * экономисту Лидского ТМО необходимо вести платежный календарь, который обеспечивает сбалансированность сроков поступления и расходования денежных средств.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

* + 1. Алешин С.М. Смета расходов социально-культурных учреждений. – М.: Финансы и статистика, 1980. – 48с.
    2. Алешин С.М., Нефедов В.П. .Анализ исполнения сметы расходов, контроль и ревизия в бюджетных учреждениях. – М.: Финансы, 1978. – 223с.
    3. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: Учеб. пособие / Д.А. Панков, Е.А. Головкова, Л.В. Л.В. Пашковская и др.; под общ. ред. Д.А. Панкова, Е.А. Головковой. – 2-е изд., испр. – М.: Новое знание, 2003. – 409с. – (Экономическое образование)
    4. Грищенко А.А., Самборский В.И. Анализ хозяйственной деятельности в бюджетных и научных учреждениях: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 354с.
    5. Данилов Е.Н., Абарникова В.Е., Шипиков Л.К. Анализ хозяйственной деятельности в бюджетных и научных учреждениях: Учеб. пособие. – Мн.: Интерпрессервис; Экоперспектива, 2003. – 336с.
    6. Москалева А. Порядок организации бухгалтерского учета в бюджетной организации // Финансы. Учет. Аудит. – 2004. – №10. – С.31-38
    7. О бюджетной классификации: Закон Республики Беларусь от 2.02.1992 года № 57 (с изменениями и дополнениями) // Ведомости Верховного Совета Республики Беларусь. – 1992. – №7.
    8. Сергеенко Е. Источники формирования финансовых ресурсов в учреждениях социальной сферы // Финансы. Учет. Аудит. – 2004. – №10. –

С.6-8

* + 1. Указания о порядке финансирования органов государственного управления, учреждений и организаций, а также иных юридических лиц, получающих средства республиканского бюджета через территориальные органы казначейства: Утверждены приказом Министерства финансов от 30.11.1998 года №282 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. ─ 1998. ─ №89.
    2. Чернюк А.А. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях: Учебник. – Мн.: Выш. шк., 2004. – 496с.
    3. Чернюк А.А. Бюджетная классификация и ее значение для организации учета исполнения смет расходов бюджетных учреждений. – Мн.: Выш. шк., 2002. – 56с.
    4. Чернюк А. Об учете доходов и расходов в бюджетных организациях // Финансы. Учет. Аудит. – 2004. – №5. – С.49-50

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

**Информация для анализа отклонений фактических расходов от**

**назначений по смете на 01.01.2005 года (тыс. руб.)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Профинансировано на отчетный год** | **Фактические расходы** | **Отклонение** | **Удельный вес факта от сметы, %** | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| Текущие расходы | 16801778,6 | 17298409 | 496630,4 | 102,96% | |
| Закупки товаров и оплата услуг | 16447416,5 | 16944209,3 | 496792,8 | 103,02% | |
| Заработная плата труда рабочих и служащих | 6975346,9 | 7206196,4 | 230849,5 | 103,31% | |
| Начисления на оплату труда | 2558351,8 | 2437977,2 | -120374,6 | 95,29% | |
| в том числе |  |  |  |  | |
| обязательные страховые взносы в ФСЗН Министерства соцзащиты Республики Беларусь | 2540419,8 | 2416481,5 | -123938,3 | 95,12% | |
| страховые взносы в фонд обязательного медицинского страхования | 17932 | 21495,7 | 3563,7 | 119,87% | |
| Приобретение предметов снабжения и расходных материалов | 4154592,4 | 4477641 | 323048,6 | 107,78% | |
| в том числе: |  |  |  |  | |
| канцелярские принадлежности, материалы и предметы для текущих хозяйственных целей | 436677,4 | 462293 | 25615,6 | 105,87% | |
| медикаменты и перевязочные средства | 2789692 | 3111305,5 | 321613,5 | 111,53% | |
| мягкий инвентарь и обмундирование | 86535,4 | 86535,3 | -0,1 | 100,00% | |
| продукты питания | 840731 | 815825,8 | -24905,2 | 97,04% | |
| прочие расходные материалы и предметы снабжения | 956,6 | 1681,4 | 724,8 | 175,77% | |
| Командировки и служебные разъезды | 7121,8 | 7032,2 | -89,6 | 98,74% | |
| в том числе: |  |  |  |  | |
| командировки и служебные разъезды внутри страны | 7121,8 | 7032,2 | -89,6 | 98,74% | |
| Оплата транспортных услуг | 383555 | 379385,4 | -4169,6 | 98,91% | |
| Оплата услуг связи | 36566,6 | 35526,8 | -1039,8 | 97,16% | |
| Оплата коммунальных услуг | 876003,8 | 893313,3 | 17309,5 | 101,98% | |
| в том числе: |  |  |  |  | |
| оплата потребления тепловой энергии | 435972,8 | 434449,2 | -1523,6 | 99,65% | |
| оплата потребления газа | 374 | 374 | 0 | 100,00% | |
| оплата потребления электрической энергии | 123369,2 | 124736,6 | 1367,4 | 101,11% | |
| прочие коммунальные услуги | 316287,8 | 333753,5 | 17465,7 | 105,52% | |
| Прочие текущие расходы на закупки товаров и оплату услуг | 1455878,2 | 1506937 | 51058,8 | 103,51% | |
| в том числе: |  |  |  |  | |
| оплата текущего ремонта оборудования и инвентаря | 129276,4 | 109830 | -19446,4 | 84,96% | |
| оплата текущего ремонта зданий и сооружений | 1245551,6 | 1304774,6 | 59223 | 104,75% | |
| прочие текущие расходы | 81050,2 | 92332,4 | 11282,2 | 113,92% | |
| Субсидии и текущие трансферты | 354362,1 | 354399,7 | 37,6 | 100,01% | |
| Трансферты населению | 354362,1 | 354399,7 | 37,6 | 100,01% | |
| в том числе: |  |  |  |  | |
| выплаты пенсий и пособий | 202,1 | 202,1 | 0 | 100,00% |
| прочие трансферты населению | 354160 | 354197,6 | 37,6 | 100,01% | |
| Капитальные расходы | 938037 | 944374,2 | 6337,2 | 100,68% | |
| Капитальные вложения в основные фонды | 938037 | 944374,2 | 6337,2 | 100,68% | |
| Приобретение оборудования и предметов длительного пользования | 815899,4 | 815899,1 | -0,3 | 100,00% | |
| в том числе: |  |  |  |  | |
| приобретение непроизводственного оборудования и предметов длительного пользования для государственных учреждений | 815899,4 | 815899,1 | -0,3 | 100,00% | |
| Капитальный ремонт | 122137,6 | 128775,1 | 6637,5 | 105,43% | |
| в том числе |  |  |  |  | |
| капитальный ремонт объектов социально-культурного и бытового назначения | 122137,6 | 128775,1 | 6637,5 | 105,43% | |
| **ИТОГО** | **17739815,6** | **18243083,2** | **503267,6** | 102,84% | |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

**Информация для анализа отклонений сумм бюджетного финансирования**

**от назначений по смете на 01.01.2005 года (тыс. руб.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование покаазателя** | **Утверждено по смете на год** | **Профинансировано на отчетный год** | **Отклонение** | **Удельный вес факта от плана, %** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Текущие расходы | 16803005,3 | 16801778,6 | -1226,7 | 99,99% |
| Закупки товаров и оплата услуг | 16448605,3 | 16447416,5 | -1188,8 | 99,99% |
| Заработная плата труда рабочих и служащих | 6975855,3 | 6975346,9 | -508,4 | 99,99% |
| Начисления на оплату труда | 2558400 | 2558351,8 | -48,2 | 100,00% |
| в том числе |  |  |  |  |
| обязательные страховые взносы в ФСЗН Министерства соцзащиты Республики Беларусь | 2540448 | 2540419,8 | -28,2 | 100,00% |
| страховые взносы в фонд обязательного медицинского страхования | 17952 | 17932 | -20 | 99,89% |
| Приобретение предметов снабжения и расходных материалов | 4155101 | 4154592,4 | -508,6 | 99,99% |
| в том числе: |  |  |  |  |
| канцелярские принадлежности, материалы и предметы для текущих хозяйственных целей | 436700 | 436677,4 | -22,6 | 99,99% |
| медикаменты и перевязочные средства | 2790000 | 2789692 | -308 | 99,99% |
| мягкий инвентарь и обмундирование | 86550 | 86535,4 | -14,6 | 99,98% |
| продукты питания | 840800 | 840731 | -69 | 99,99% |
| прочие расходные материалы и предметы снабжения | 960 | 956,6 | -3,4 | 99,65% |
| Командировки и служебные разъезды | 7130 | 7121,8 | -8,2 | 99,88% |
| в том числе: |  |  |  |  |
| командировки и служебные разъезды внутри страны | 7130 | 7121,8 | -8,2 | 99,88% |
| Оплата транспортных услуг | 383600 | 383555 | -45 | 99,99% |
| Оплата услуг связи | 36600 | 36566,6 | -33,4 | 99,91% |
| Оплата коммунальных услуг | 876050 | 876003,8 | -46,2 | 99,99% |
| в том числе: |  |  |  |  |
| оплата потребления тепловой энергии | 435983 | 435972,8 | -10,2 | 100,00% |
| оплата потребления газа | 374 | 374 | 0 | 100,00% |
| оплата потребления электрической энергии | 123386,4 | 123369,2 | -17,2 | 99,99% |
| прочие коммунальные услуги | 316306,6 | 316287,8 | -18,8 | 99,99% |
| Прочие текущие расходы на закупки товаров и оплату услуг | 1455960 | 1455878,2 | -81,8 | 99,99% |
| в том числе: |  |  |  |  |
| оплата текущего ремонта оборудования и инвентаря | 129300 | 129276,4 | -23,6 | 99,98% |
| оплата текущего ремонта зданий и сооружений | 1245600 | 1245551,6 | -48,4 | 100,00% |
| прочие текущие расходы | 81060 | 81050,2 | -9,8 | 99,99% |
| Субсидии и текущие трансферты | 354400 | 354362,1 | -37,9 | 99,99% |
| Трансферты населению | 354400 | 354362,1 | -37,9 | 99,99% |
| в том числе: |  |  |  |  |
| выплаты пенсий и пособий | 202,1 | 202,1 | 0 | 100,00% |
| прочие трансферты населению | 354197,9 | 354160 | -37,9 | 99,99% |
| Капитальные расходы | 938050 | 938037 | -13 | 100,00% |
| Капитальные вложения в основные фонды | 938050 | 938037 | -13 | 100,00% |
| Приобретение оборудования и предметов длительного пользования | 815900 | 815899,4 | -0,6 | 100,00% |
| в том числе: |  |  |  |  |
| приобретение непроизводственного оборудования и предметов длительного пользования для государственных учреждений | 815900 | 815899,4 | -0,6 | 100,00% |
| Капитальный ремонт | 122150 | 122137,6 | -12,4 | 99,99% |
| в том числе |  |  |  |  |
| капитальный ремонт объектов социально-культурного и бытового назначения | 122150 | 122137,6 | -12,4 | 99,99% |
| **ИТОГО** | **17741055,3** | **17739815,6** | **-1239,7** | 99,99% |