

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ источников финансирования деятельности организации

Студент

С.Е. Касперчик

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

д-р. экон. наук, профессор Л.В. Глухова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврская работа написана на тему: «Анализ источников финансирования деятельности организации».

Актуальность исследования обусловлена тем, что деятельность бюджетных учреждений основана на показателях эффективности, а совершенствование системы финансового планирования и финансирования данной деятельности способствует повышению результативности и качества оказываемых услуг.

Целью данной работы является анализ источников финансирования деятельности организации.

Поставленная цель конкретизируется рядом задач: изучить теоретические аспекты источников финансирования деятельности организации; провести анализ источников финансирования деятельности учреждения на примере МУП Пансионат «Звездный»; разработать мероприятия по совершенствованию финансирования учреждения МУП Пансионат «Звездный». В качестве объекта исследования в работе выступает учреждение МУП Пансионат «Звездный».

Предметом исследования в работе является совокупность финансово-экономических отношений по вопросам исследования источников финансирования деятельности организации.

В рамках данного исследования представлена разработка мероприятий по совершенствованию источников финансирования учреждения МУП Пансионат «Звездный». С целью повышения объема финансирования исследуемого учреждения МУП Пансионат «Звездный» можно предложить внедрение платных услуг в деятельность санатория: создание детского многофункционального центра на базе санатория. На основании проведенных расчетов экономической эффективности проекта можно сделать вывод, что данный проект является рентабельным и имеющим смысл реализации.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты источников финансирования деятельности организации .....	8
1.1 Понятие государственных учреждений и особенности финансирования их функционирования в условиях рынка.....	8
1.2 Источники финансирования деятельности муниципальных учреждений и методы их контроля и регулирования.....	13
2 Анализ источников финансирования деятельности учреждения на примере МУП Пансионат «Звездный».....	25
2.1 Организационно-экономическая характеристика МУП Пансионат «Звездный» .....	25
2.2 Анализ источников финансирования деятельности организации.....	31
3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансирования учреждения МУП Пансионат «Звездный» .....	39
3.1 Мероприятия по совершенствованию финансирования учреждения....	39
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий .....	51
Заключение .....	57
Список используемой литературы .....	59
Приложение А План финансово-хозяйственной деятельности» на 2021 г., руб. ....	63
Приложение Б Сведения об операциях с целевыми субсидиями, предоставленными государственному (муниципальному) учреждению на 2021 г. ....	66

## Введение

Проблема финансирования бюджетных учреждений появилась относительно давно и является ключевым вопросом управления образовательной сферой. Понимание того, что у государства нет достаточного потенциала для полного и своевременного финансового обеспечения бюджетных организаций, пришло ещё в середине 90-х годов, когда произошло резкое сокращение финансирования образовательной сферы из бюджета. В это время отрасль стала функционировать в условиях рынка, и государственное влияние на сферу значительно уменьшилось. Во всём мире государственные учреждения содержатся за счёт бюджетного и внебюджетного финансирования.

Органы государственной власти, планируя свой бюджет на следующий отчетный период, включают в данный план финансовое обеспечение в виде субсидий для бюджетных учреждений. Эти денежные средства на законодательном уровне закрепляются за учреждениями.

В условиях нестабильной экономики происходит сокращение финансирования бюджетных учреждений, что крайне нежелательно, так как многие из них представляют собой наиболее значимую социальную отрасль национальной экономики России.

По-своему «коммерческому потенциалу», т.е. возможности самостоятельно существовать в рыночных условиях, организации различаются существенной неоднородностью. Одну группу составляют организации, полностью или частично покрывающие свои расходы на выпуск продукции и реализацию услуг за счет доходов от собственной производственной деятельности (это различные предприятия), вторую - организации, полностью или частично компенсирующие указанные расходы за счет государственных средств, выделяемых им из бюджетов различных уровней (учреждения разных типов).

Решение организационно-экономических проблем предполагает сегодня многоканальное финансирование, при котором акцент ставится на привлечение дополнительных финансовых средств из внебюджетных источников доходов. Однако развитие собственных доходов в учреждениях является большой проблемой, особенно на муниципальном уровне. Отсюда изучение вопроса, поставленного в выпускной квалификационной работе, сегодня представляется актуальным.

Актуальность исследования обусловлена тем, что деятельность бюджетных учреждений основана на показателях эффективности, а совершенствование системы финансового планирования и финансирования данной деятельности способствует повышению результативности и качества оказываемых услуг. В условиях ограниченного объема финансовых ресурсов, инфляции вопрос эффективного использования имеющихся у бюджетных учреждений средств становится наиболее актуальным.

Вопросы и проблемы развития образования, способы и формы его финансовой поддержки входят в число приоритетов экономической и бюджетной политики государства.

Степень разработанности проблемы. Проблема финансирования деятельности бюджетных учреждений обратила на себя пристальное внимание специалистов и ученых и стала широко рассматриваться ими с 2000 года вследствие реструктуризации бюджетного сектора. В процессе проведения исследования были изучены работы Д.Л. Комягина, А.М. Балтиной, В.П. Васильева, Н.Г. Дехановой, Н.А. Лось, Ю.А. Холоденко. С принятием новых законодательных актов в области регулирования деятельности бюджетных учреждений менялись их правовые статусы, объем полномочий, источники финансирования деятельности и порядок предоставления бюджетных средств.

Целью данной работы является анализ источников финансирования деятельности организации.

Поставленная цель конкретизируется рядом задач:

- изучить теоретические аспекты источников финансирования деятельности организации;
- провести анализ источников финансирования деятельности учреждения на примере МУП Пансионат «Звездный»;
- разработать мероприятия по совершенствованию финансирования учреждения МУП Пансионат «Звездный».

В качестве объекта исследования в работе выступает учреждение МУП Пансионат «Звездный».

Предметом исследования в работе является совокупность финансово-экономических отношений по вопросам исследования источников финансирования деятельности организации.

Методами исследования в данной работе являются анализ, синтез, финансовый анализ данных, графическое и табличное представление информации. В данной работе были использованы эмпирические методы исследования, такие как: наблюдение, сравнение, горизонтальный и вертикальный анализ финансовых показателей, анализ ликвидности, а также прогнозирование финансовых показателей. В ходе работы так же использованы следующие методы для предоставления результатов исследования: монографический, метод системного анализа, экономико-статистический, графический.

Информационную основу исследования составили учебные и научные материалы, законодательство РФ, а также сведения, содержащиеся в научных публикациях по исследуемой проблеме.

Теоретическая значимость исследования заключается в проведении исследования особенностей финансирования образовательных учреждений и выявления проблем в данном процессе на современном этапе.

Практическая значимость исследования заключается в разработке конкретных мероприятий по совершенствованию процесса финансирования деятельности МУП Пансионат «Звездный».

Структура представленной работы состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и используемых источников и приложений.

Во введение обоснована актуальность данной темы исследования, сформулированы цель исследования и основные задачи, объект и предмет исследования, предполагаемые методы исследования и практическая значимость.

В первом разделе представленной работы проведено исследование теоретического материала на тему понятия и сущности источников финансирования деятельности организации. Исследованы нормативно-правовые документы, регулирующие процесс финансового обеспечения.

Во втором разделе представленной работы проведено исследование на основании конкретного учреждения - МУП Пансионат «Звездный», дана краткая характеристика учреждения, проведен анализ доходов и расходов МУП Пансионат «Звездный» и анализ источников финансирования деятельности учреждения.

В третьем разделе проведена разработка мероприятий по совершенствованию финансирования МУП Пансионат «Звездный». Так же на основании разработанных мероприятий была проведена оценка экономической эффективности и целесообразности предлагаемых мероприятий.

В заключение представленной работы сделаны общие выводы по всем трем главам.

# **1 Теоретические аспекты источников финансирования деятельности организации**

## **1.1 Понятие государственных учреждений и особенности финансирования их функционирования в условиях рынка**

В методологических пояснениях Российского статистического ежегодника «Росстат» представляется деление российской экономики на пять секторов в соответствии с Системой национальных счетов [41, с. 321]:

- финансовые корпорации;
- нефинансовые корпорации;
- домашние хозяйства;
- некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства;
- государственное управление [1].

«В каждый сектор входит ряд институциональных единиц.

Институциональная единица – это экономическая структура, которая имеет право от своего имени владеть активами, принимать на себя обязательства, вести экономическую деятельность, осуществлять операции с другими структурами» [23].

«Институциональные единицы имеют принципиальные функции, которые определяют их поведение в экономике. В каждом секторе институциональные единицы имеют похожие цели, но отличные от целей институциональных единиц других секторов [2].

В секторе государственного управления объединяет институциональные единицы, выполняющие функции органов государственного управления в качестве основного вида деятельности» [36, с. 171]. То есть, согласно методологическим пояснениям Росстата, в секторе государственного управления органы государственного управления объединены с



государственными (муниципальными) учреждениями, в отношении которых они выполняют функции учредителя.

«Учреждение — это организация, которая создается собственником для осуществления управленческих, социально-культурных, иных функций некоммерческого характера и финансируемая учредителями полностью или частично» [39, с. 3].

«Учреждение отвечает находящимися в его распоряжении денежными средствами и иным имуществом по своим обязательствам [3].

Согласно статье 123.22 Гражданского кодекса Российской Федерации государственное или муниципальное учреждение может быть казенным, бюджетным или автономным учреждением [4].

Для того чтобы определить понятие государственного (муниципального) учреждения, необходимо отметить основные признаки учреждений в соответствии с действующим российским законодательством. Полагаясь на закрепленные в Федеральных законах типы государственных (муниципальных) учреждений, можно выявить их общие черты и определенный специальный статус публичных учреждений:

- данные учреждения являются только унитарными некоммерческими организациями;
- создаются Российской Федерацией, ее субъектом или муниципальным образованием;
- данными учреждениями осуществляются задачи, которые вытекают из общественного интереса;
- в ходе деятельности учреждений создаются социальные ценности непроизводственного характера;
- учреждения оказывают публичные и социальные услуги неограниченному кругу субъектов;
- за учреждениями закрепляется имущество на праве оперативного управления и праве бессрочного пользования;

- целью создания учреждений является выполнение государственных (муниципальных) услуг и(или) работ, реализация функций и полномочий, предоставляемых данными учреждениями;
- данные учреждения имеют полномочия на осуществление управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера в сферах: науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах;
- финансирование учреждений осуществляется либо по бюджетной смете, либо в виде субсидий из соответствующего бюджета» [32].

«Государственное (муниципальное) учреждение – это некоммерческая организация, которая создаётся Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием с целью оказания государственных услуг, работ, а также функций для реализации переданных полномочий государственной властью или органами местного самоуправления в сфере науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта и финансируемая на основе бюджетной сметы или субсидий из соответствующего бюджета» [24].

«По российскому законодательству, существует три типа государственных учреждений: казенные, бюджетные, автономные. Эти три вида государственных и муниципальных учреждений имеют разный бюджетно-правовой статус, который отличается объемом полномочий и степенью подконтрольности в бюджетном процессе [5].

Согласно данным по состоянию на 2021 год на территории Российской Федерации существует 154465 учреждений, из которых казенного типа – 40654 учреждения, бюджетных – 96849 учреждений, а автономных – 16962 учреждения [6].

Государственные (муниципальные) учреждения создаются с определенной целью, которая является основой их деятельности на протяжении всего периода функционирования. Все виды деятельности,

которые могут осуществлять данные организации, изложены в учредительных документах, составленных на этапе формирования учреждений» [38, с. 5].

«Бюджетное учреждение – это некоммерческая организация со следующими признаками:

- создается РФ, субъектом РФ или муниципальным образованием;
- назначение: выполнение работ, оказание услуг;
- цель: обеспечение реализации предусмотренных законодательством РФ полномочий органов государственной власти или местного самоуправления;
- сферы: наука, образование, здравоохранение, культура, социальная защита, занятость населения, физическая культура и спорт» [39, с. 133];
- ориентация на цели, которые определены в соответствии с федеральными законами, нормативными актами;
- деятельность выполняется в соответствии с государственными заданиями;
- не имеет права отказаться от выполнения государственного задания;
- имущество закреплено за бюджетным учреждением на праве оперативного управления;
- крупные сделки заключаются с согласия собственника [7].

Одним из отличительных признаков типов государственных (муниципальных) учреждений – это способ финансирования учреждения и особенности финансового механизма, к основным элементам которого относят [33, с. 98]:

- финансовое прогнозирование и планирование;
- финансовые рычаги и стимулы;
- финансовые показатели, нормативы и лимиты;
- управление финансами;
- финансовый контроль [8].

«Финансирование – это предоставление государством финансовых ресурсов в разных формах организациям, предприятиям, учреждениям на безвозвратно и безвозмездной основе. Процесс финансирования имеет ряд принципов: целенаправленности; финансирования в меру исполнения работ, услуг; соблюдения финансовой дисциплины. Принцип целенаправленности означает, что все расходы имеют предметно-целевое назначение» [12]. Принцип финансирования в меру исполнения работ, услуг закрепляет положение, что все средства выделяются в соответствии с фактически выполненными работами и оказанными услугами, их количественными и качественными показателями. Принцип соблюдения финансовой дисциплины связан с правильным и законным расходованием денежных средств [37, с. 81].

«Финансирование является одним из методов распределения фондов денежных средств (наряду с кредитованием; выплатами страховых возмещений, пенсий, пособий, выигрышей, осуществляемые из образованных ранее соответствующих фондов; расчетами между различными субъектами). Особенностью в государственных учреждениях выступает то, что финансирование осуществляется собственником» [3].

«Механизм финансового обеспечения государственных учреждений необходимо рассматривать как совокупность форм, методов, инструментов, способов организации финансовых отношений, формирования достаточных объемов финансовых ресурсов и их эффективного распределения в целях обеспечения выполнения государственного задания и достижения количественных и качественных параметров, отвечающих условиям оценки эффективности государственных учреждений» [32, с. 79].

«Сущность механизма финансового обеспечения государственных (муниципальных) учреждений выражается в способе организации публично-правовым образованием финансовых отношений в системе регулирования процессов образования, перераспределения и расходования государственными учреждениями финансовых ресурсов. Финансовые ресурсы образуются, перераспределяются и расходуются в рамках

институционально определенных принципов, нормативно-правового обеспечения и информационного обеспечения, финансовых методов и рычагов» [30, с. 47].

Подведём итоги. В рамках данного параграфа рассмотрено понятие государственных (муниципальных) учреждений и сущность финансирования их деятельности [9].

## **1.2 Источники финансирования деятельности муниципальных учреждений и методы их контроля и регулирования**

«Основой организации финансов предприятий всех форм собственности является наличие финансовых ресурсов в размерах, необходимых для хозяйственной и коммерческой деятельности. Первоначальное формирование финансовых ресурсов осуществляется в период создания предприятия путем образования уставного фонда» [22, с. 411].

Вопрос финансирования государственных бюджетных учреждений является первостепенным, так как государственные учреждения осуществляют ряд государственных и муниципальных функций и предоставляют услуги государственного (муниципального) характера [6].

Результативная деятельность государственных учреждений и эффективное использования финансовых ресурсов способствует достижению экономических целей. Под экономическими целями понимают пополнение доходов государственного бюджета, защита интересов отечественных производителей [15, с. 109].

Финансирование деятельности государственных учреждений имеет свои особенности. Это связано с тем, что государственные учреждения действуют в непроизводственной сфере, они не создают материальных ценностей и национального дохода, основное назначение их состоит в удовлетворении общественно-социальных потребностей общества. Еще одна особенность финансирования деятельности государственных учреждений –

исключительно тесная связь с бюджетами. Эта связь выражается, в первую очередь, в том, что из бюджетов финансируется основная часть расходов учреждений. Соответственно любое изменение в бюджете отражается на финансировании государственных учреждений. Если реальный объем поступлений в бюджет превышает объем, запланированный в законе о бюджете, то появляется вероятность увеличения бюджетных ассигнований для государственных учреждений [9, с. 115].

«Бюджетные ассигнования – это предельные объемы денежных средств, которые предусмотрены в соответствующем финансовом году для выполнения бюджетных обязательств» [1]. Бюджетные ассигнования распределяются по направлениям. Каждое из этих направлений имеет расшифровку и дальнейшую детализацию [10].

Одним из основных направлений бюджетных ассигнований является ассигнования на предоставление средств на оказание государственных (муниципальных) услуг. Данные средства направляются на обеспечение выполнения функций казенных учреждений, а также предоставление бюджетным, автономным и иным некоммерческим учреждениям субсидий. Дальнейшая расшифровка данного направления бюджетных ассигнований включает в себя процесс обеспечения выполнения функций данными учреждениями. «Обеспечение выполнения функций казенных учреждений заключается в своевременной оплате труда работников; поставке товаров, работ, услуг для государственных (муниципальных) нужд; уплате налогов и других обязательных платежей» [4, с. 190].

Доведение бюджетных средств до государственных (муниципальных) учреждений для оказания общественных услуг является многоступенчатым процессом, включающим в себя несколько этапов [5, с. 51]:

– первый этап, характеризующийся доведением бюджетных ассигнований и (или) лимитов бюджетных обязательств от публично-правового образования до главных распорядителей бюджетных средств. Это

осуществляется в соответствии со сводной бюджетной росписью и утвержденными законом о бюджете размерами;

- второй этап, на котором происходит доведение бюджетных средств от их главных распорядителей до получателей. Цель: доведение бюджетных средств до получателя;

- третий этап включает в себя использование бюджетных средств в целях производства общественных благ путем использования получателями бюджетных средств на ресурсы [13].

Финансовая деятельность в системе государственного управления выступает в роли структурирующего фактора, который объединяет все элементы бюджетной системы. В финансовой деятельности участвуют два субъекта: учредитель государственного (муниципального) учреждения и само учреждение. Координация деятельности этих субъектов осуществляется с помощью административно-распорядительного типа отношений и финансового менеджмента. Для эффективной координации необходимо учитывать различия в правовом положении государственных учреждений.

Различия в правовом статусе государственных (муниципальных) учреждений предполагают различный порядок финансирования и распоряжения полученными финансовыми средствами. Общая схема финансирования различных типов государственных (муниципальных) учреждений представлена на рисунке 1 [11].

Общая структура источников финансирования государственных учреждений включает в себя [10, с.19]:

- средства, выделенные в установленном порядке из бюджета и внебюджетных фондов (бюджетные средства);

- средства, полученные от реальной продукции/работ и услуг, произведенных в соответствии с государственным заказом;

- доходы, полученные в результате ведения самостоятельной хозяйственной деятельности;

– средства спонсоров и добровольные поступления от физических и юридических лиц [14].

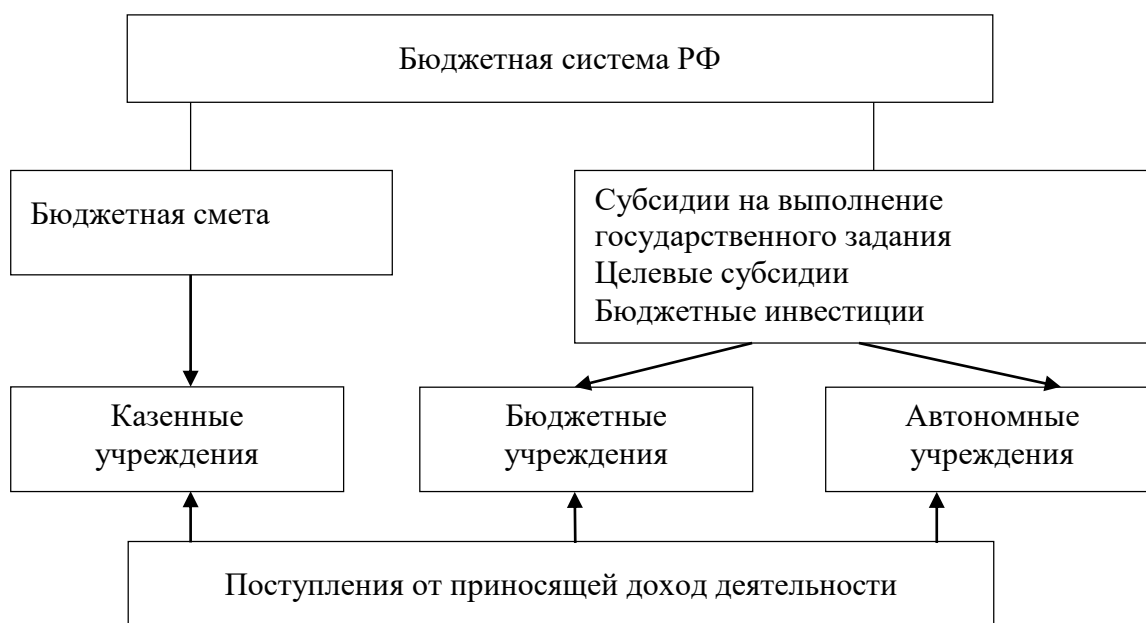


Рисунок 1 – Схема финансирования государственных учреждений

Особым видом финансирования, применяемым для всех типов государственных (муниципальных) учреждений, являются средства на обеспечение выполнения государственного задания [17, с. 12].

Государственное (муниципальное) задание формируется и утверждается государственным органом, выполняющим функции и полномочия учредителя. Государственное задание формируется и утверждается в соответствии с видами деятельности, отнесенными уставом учреждения к основной деятельности. При формировании государственного задания учитываются предложения государственного учреждения в отношении потребностей в существующих услугах и работах на основании прогноза динамики количества потребителей, уровня удовлетворенности объемом и качеством услуг и результатов работ, а также на основании показателей выполнения государственным учреждением государственного задания в отчетном



финансовом году. Обязательными элементами, которые должно содержать государственное (муниципальное задание), являются (рисунок 2) [16].

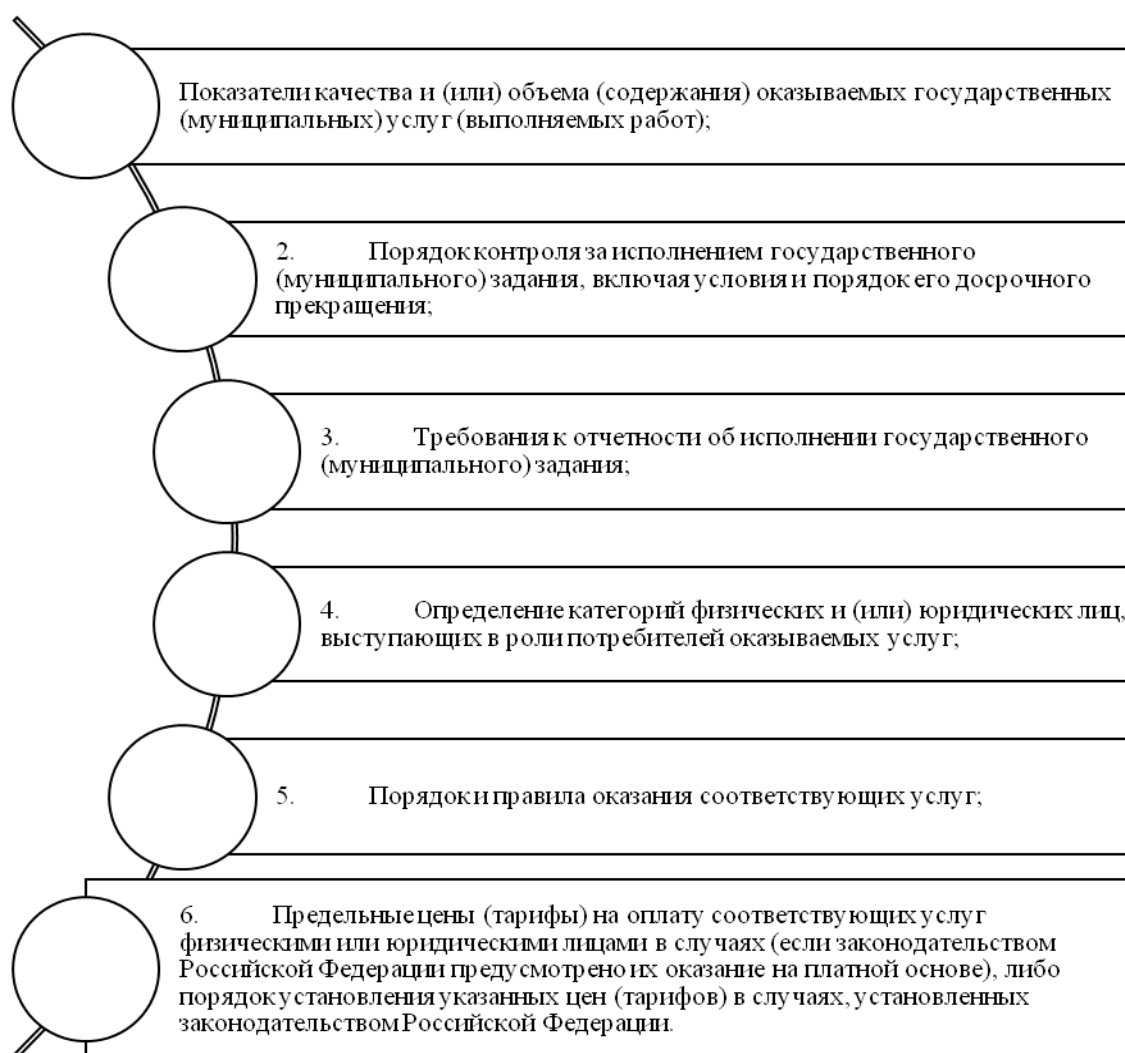


Рисунок 2 - Обязательные элементы, которые должно содержать государственное (муниципальное задание) [18]

«Финансовое обеспечение выполнения задания учреждениями осуществляется с учетом расходов на содержание недвижимого имущества, расходов на уплату налогов [19].

Объем финансового обеспечения выполнения государственного задания (R) рассчитывается по следующей формуле:

$$R = \sum_i N_i \times V_i + \sum_w N_w \times V_w - \sum_i P_i \times V_i + N_{УН} + N_{СИ}, \quad (1)$$

где  $N_i$  – это нормативные затраты на оказание  $i$ -й государственной услуги, которая установлена государственным заданием;

$V_i$  – это объем  $i$ -й государственной услуги, которая установлена государственным заданием;

$N_w$  – это нормативные затраты, необходимые на выполнение  $w$ -й работы, которая установлена государственным заданием;

$V_w$  – это объем  $w$ -й работы, которая установлена государственным заданием;

$P_i$  – это размер платы (тариф и цена) за оказание  $i$ -й государственной услуги, который установлен государственным заданием;

$N^{УН}$  – это затраты на уплату налогов на имущество учреждения, используемого для выполнения государственного задания;

$N^{СИ}$  – это затраты на содержание имущества учреждения, не используемого для выполнения государственного задания имущество» [11, с. 65].

«Сокращение объемов субсидий, которые предоставляются на выполнение государственного (муниципального) задания, в течение срока его выполнения, возможно осуществить только при соответствующем изменении самого государственного (муниципального) задания» [14, с. 5].

«Контроль за исполнением государственного задания бюджетными, автономными и казенными учреждениями осуществляют соответственно органы, осуществляющие функции и полномочия учредителя в отношении бюджетных и автономных учреждений, а также главные распорядители средств федерального бюджета, в ведении которых находятся казенные учреждения и федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере» [17, с. 109].

Остальные виды финансирования государственных (муниципальных) учреждений не универсальны и выбор того или иного вида финансирования зависит от типа государственного (муниципального) учреждения [20].

После принятия Федерального закона № 83-ФЗ, финансирование бюджетных и автономных учреждений осуществляется в трех основных формах бюджетного финансирования (рисунок 3) [25].

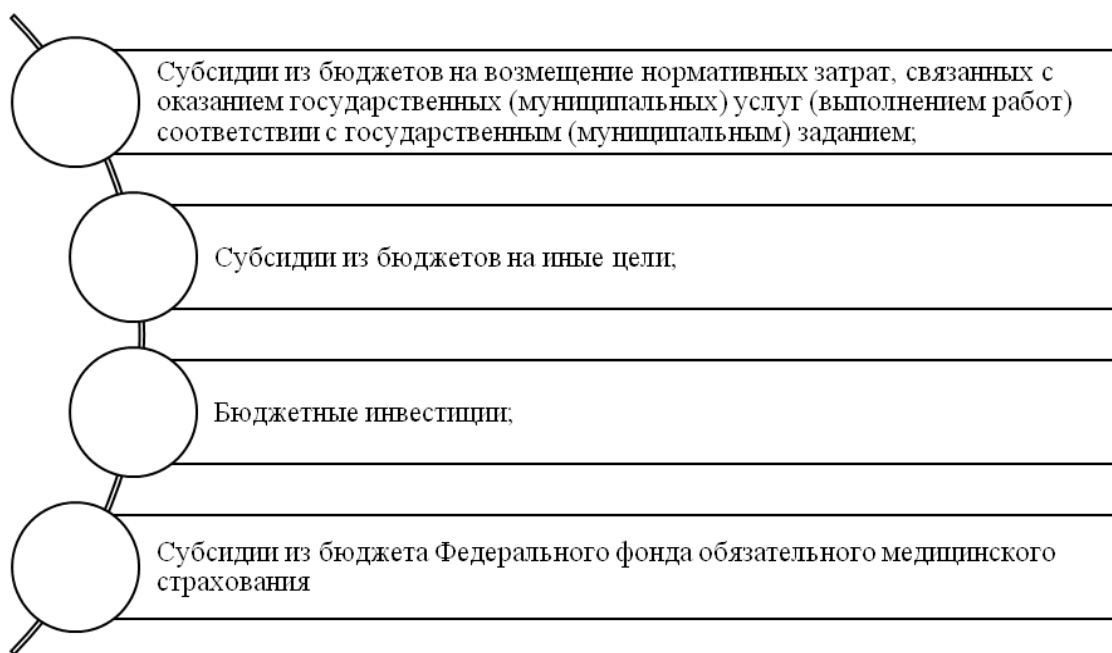


Рисунок 3 – Формы бюджетного финансирования

Субсидии, которые выделяются из бюджета на иные цели, не включают в себя субсидии на выполнение государственного задания. Субсидии, которые предусмотрены на предоставление учреждениям на иные цели, выделяются на основании соглашений о предоставлении субсидии [21].

Эти соглашения заключаются между органами государственной власти, осуществляющими функции и полномочия учредителя, и бюджетными или автономными учреждениями [19, с. 124].

Предусматривается выделение бюджетных ассигнований из бюджета на осуществление бюджетных инвестиций. Бюджетные инвестиции могут быть

осуществлены в форме капитальных вложений в объекты государственной (муниципальной) собственности [26].

Объекты, приобретенные в государственную собственность или созданные в результате бюджетных инвестиций, закрепляются за государственным (муниципальным) учреждением на праве оперативного управления и хозяйственного ведения [20, с. 76].

Для государственных (муниципальных) учреждений бюджетного и автономного типа из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования могут перечисляться субсидии на финансовое обеспечение выполнения этими учреждениями государственного задания на оказание высокотехнологичной медицинской помощи, не включенной в базовую программу обязательного медицинского страхования [27].

Кроме бюджетного финансирования у бюджетных учреждений существуют и иные источники финансирования [23, с.946]:

- выполнение работ и оказание услуг сверх установленного государственного (муниципального) задания, а также в пределах установленного государственного (муниципального) задания за плату. Размер платы определяется учредителем;

- заемные средства;

- средства спонсоров и добровольные поступления от физических и юридических лиц [28].

«Бюджетные и автономные учреждения могут осуществлять деятельность, приносящую доход в случае, если эта деятельность соответствует целям, для которых данные учреждения созданы. Доходы от подобной деятельности поступают в самостоятельное пользование учреждений автономного и бюджетного типа» [25].

Бюджетным и автономным учреждениям не запрещено осуществлять кредитные операции. Ограничение заключается в распоряжении имуществом, так как по законодательству, бюджетное и автономное учреждение не вправе

распоряжаться особо ценным имуществом без согласия собственника [26, с. 15].

Согласно статье 266.1 БК РФ, все государственные и муниципальные учреждения – это объекты государственного (муниципального) финансового контроля, цель которого – соблюдение законодательства и эффективное распределение и использование бюджетных средств [4].

Финансовая деятельность государственного учреждения подвергается внешнему и внутреннему контролю. Внешний (государственный и общественный) направлен на обеспечение результативного использования финансовых ресурсов, т.е. на соблюдение условий и целей предоставления целевых бюджетных средств. Внутренний (внутрихозяйственный) контроль направлен на проверку достоверности ведения бухгалтерского учета и бюджетной отчетности государственного учреждения [29].

Основными целями контроля в области финансовой деятельности государственного (муниципального) учреждения являются [27, с. 25]:

- соблюдение действующего законодательства;
- определение экономности, результативности, эффективности и правомерности финансовой деятельности учреждения;
- оценка выполнения государственным учреждением государственного задания (оценка объема и качества предоставленных услуг) [31].

Для целесообразности проведения финансового контроля, необходимо определить его предмет. Предмет финансового контроля для бюджетного учреждения – его финансовая деятельность [34].

Деятельность бюджетного учреждения в процессе контроля доходов и расходов направлена на следующие показатели [28, с. 18]:

- правильность и обоснованности показателей, которые составляют содержание основного финансового плана доходов;
- эффективность и законность распределения средств на планируемые и производимые учреждением расходы;

- обоснованность расчетов по конкретным видам доходов и расходов, а также соответствие данных показателей установленному лимиту бюджетных обязательств и бюджетным ассигнованиям;
- своевременность направления необходимых расчетов и заявок на утверждение распорядителем (главным распорядителем) бюджетных средств изменений объемов бюджетных обязательств;
- соответствие полученных доходов и производимых расходов Бюджетной классификации РФ;
- исследование причин отклонений фактических показателей от плановых бюджетных смет казенного учреждения [35].

Для финансового мониторинга результатов деятельности государственных (муниципальных) учреждений осуществляется открытость и доступность следующих документов, отражённых на рисунке 4.

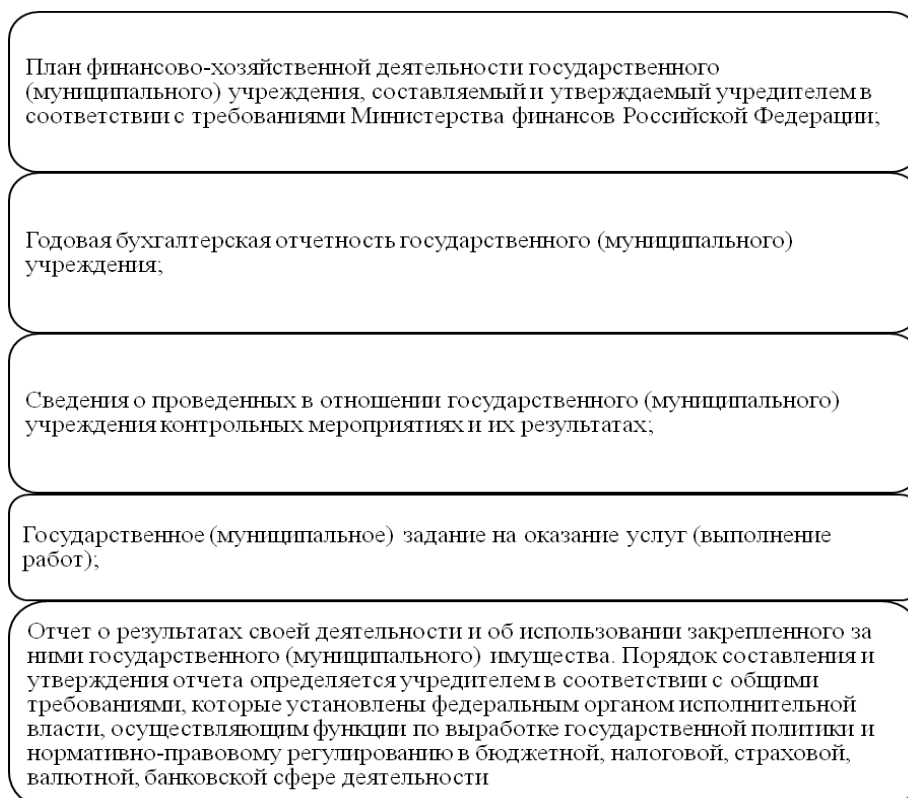


Рисунок 4 – Перечень документов

Контроль за деятельностью государственных (муниципальных) учреждений осуществляется (рисунок 5) [40].

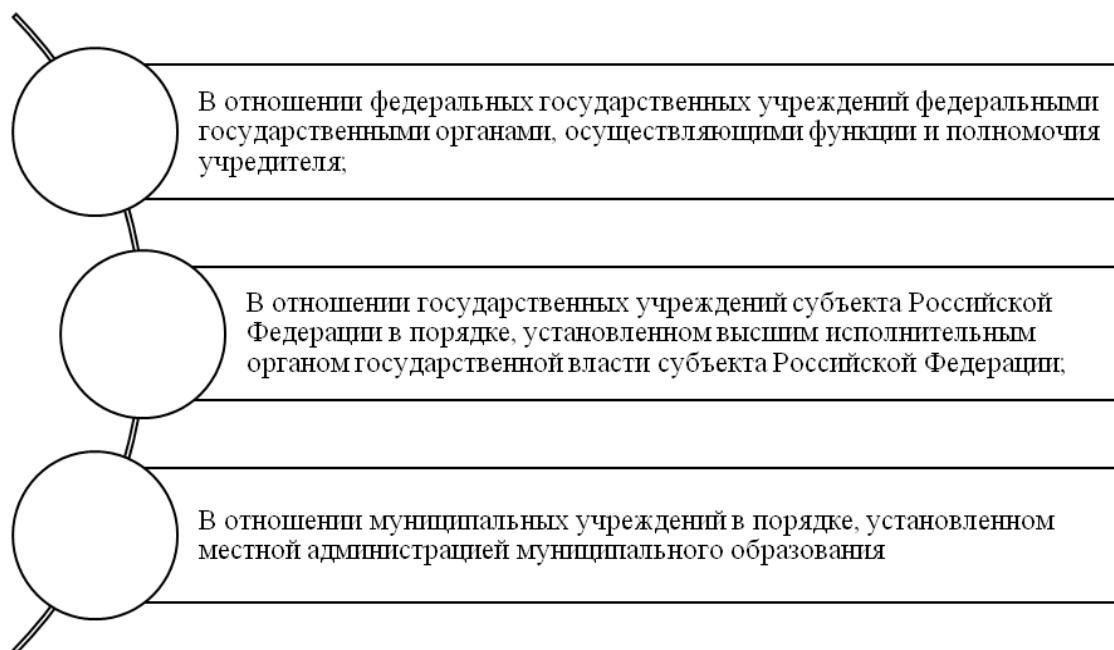


Рисунок 5 - Контроль за деятельностью государственных (муниципальных) учреждений

«Государственное учреждение должно быть заинтересованным в результатах своей деятельности по аккумулированию и использованию денежных фондов, и этому должен способствовать финансовый контроль учреждения» [14].

Таким образом, в рамках данного параграфа были рассмотрены источники финансирования государственных учреждений и финансовый контроль над их деятельностью [42].

Итак, в первом разделе исследования были рассмотрены теоретические основы источников финансирования деятельности организации. Одной из основных функций финансового директора является поиск методов для финансирования операционной и инвестиционной деятельности организации. Метод финансирования — это совокупность действий, направленных на выбор состава и структуры источников финансирования, форм и последовательности их реализации для осуществления текущей и

инвестиционной деятельности. «Государственное (муниципальное) учреждение – это некоммерческая организация, которая создаётся Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием с целью оказания государственных услуг, работ, а также функций для реализации переданных полномочий государственной властью или органами местного самоуправления в сфере науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта и финансируемая на основе бюджетной сметы или субсидий из соответствующего бюджета. Одним из отличительных признаков типов государственных (муниципальных) учреждений – это способ финансирования учреждения и особенности финансового механизма, к основным элементам которого относят: финансовое прогнозирование и планирование, финансовые рычаги и стимулы, финансовые показатели, нормативы и лимиты, управление финансами, финансовый контроль» [12]. «Финансирование – это предоставление государством финансовых ресурсов в разных формах организациям, предприятиям, учреждениям на безвозвратно и безвозмездной основе. Финансирование является одним из методов распределения фондов денежных средств (наряду с кредитованием; выплатами страховых возмещений, пенсий, пособий, выигрышей, осуществляемые из образованных ранее соответствующих фондов; расчетами между различными субъектами). Особенностью в государственных учреждениях выступает то, что финансирование осуществляется собственником. Механизм финансового обеспечения государственных учреждений необходимо рассматривать как совокупность форм, методов, инструментов, способов организации финансовых отношений, формирования достаточных объемов финансовых ресурсов и их эффективного распределения в целях обеспечения выполнения государственного задания и достижения количественных и качественных параметров, отвечающих условиям оценки эффективности государственных учреждений» [43].



## **2 Анализ источников финансирования деятельности учреждения на примере МУП Пансионат «Звездный»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика МУП Пансионат «Звездный»**

Анализ в работе будет проводиться на материалах учреждения МУП Пансионат «Звездный», характеристика которого представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Общая характеристика МУП Пансионат «Звездный»

Критерий	Характеристики
Наименование	МУП Пансионат «Звездный»
ИНН/КПП	6321073139 / 632401001
ОГРН	1036301051302
Адрес	Самарская обл., г. Тольятти, Лесопарковое шоссе, д. 85
Основной вид деятельности	Деятельность санаторно-курортных организаций
Руководитель	Рамазашвилли Надежда Константиновна

Полное наименование организации – Муниципальное унитарное предприятие Пансионат «Звездный».

МУП Пансионат «Звездный» — это организация, оказывающая целый спектр оздоровительных, образовательных и досуговых программ, гарантирующих отличный отдых взрослым и детям круглый год [44].

«Пансионат «Звездный» расположен в живописном сосновом бору на берегу Куйбышевского водохранилища, в зоне отдыха г.о. Тольятти. Пансионат «Звездный» расположен на территории в 10,3 гектара, в живописном сосновом бору Ягодинского лесничества в 20 км от г. о. Тольятти, на берегу Волги. Более 15 гектар леса окружают жилые корпуса, здания, игровые и спортивные площадки, а лесной воздух и удаленность от города позволяют насладиться тишиной и отдыхом. В здании столовой расположен актовый зал, оборудованный музыкальной и видео техникой, в этом же здании работает буфет. На

территории имеется летняя эстрада, оборудован большой современный бассейн 10м на 25м.» [34].

Лечение по следующим направлениям

- опорно-двигательная система;
- сердечно-сосудистая система;
- органы дыхания и органы пищеварения.

Отдых и досуг:

- бассейн летний и зимний;
- детский городок;
- спортивные мероприятия;
- экскурсионные поездки [45].

Характеристики учреждения:

- является юридическим лицом;
- имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество, расчетный и иные счета в учреждениях банков, печать со своим наименованием;
- отвечает по своим обязательствам имеющимися денежными средствами;
- имущество находится в муниципальной собственности и отражается на самостоятельном балансе;
- источники формирования имущества: имущество, закрепленное собственником, бюджетные и внебюджетные средства.

Предметом деятельности МУП Пансионат «Звездный» является оказание санаторно-курортных услуг.

Экономические показатели деятельности МУП Пансионат «Звездный» за 2019-2021 гг. представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Экономические показатели деятельности МУП Пансионат «Звездный» за 2019-2021 гг., руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2021 г. к 2019 г.	
				Абсолютное изменение, руб.	Темп изменения, %
Всего источников финансирования, руб.	2454391	2580987	1988264	-466126,53	81,01
Фактические расходы, руб.	2454391	2580987	1988264	-466126,53	81,01
Разница между источниками финансирования и фактическими расходами, руб.	0	0	0	0,00	-
Прибыль от коммерческой деятельности	397555	292100,00	335500	-62055,00	84,39
Рентабельность, %	1,6	1,10	1,7	0,10	-

Таким образом, финансовые показатели учреждения за период 2019-2021 гг. показали, что финансирование снизилось на 18,9%, что обусловлено снижением бюджетного финансирования учреждения. Также произошло понижение прибыли от коммерческой деятельности учреждения на 62 055,00 рублей.

В таблице 3 представлены объемы финансирования деятельности учреждения за три исследуемых года.

Объем ассигнований на выполнение муниципального задания на 2021 год утвержден в размере 7357,1 тыс. рублей, кассовый расход составил 7340,8 тыс. руб., что составило 99,7 %.

Утверждены ассигнования по заработной плате 5681,7 тыс. руб., кассовый расход 5681,7 тыс. руб., что составило 100% выполнения. Заработная плата начислена и выдана по декабрь 2020 года, кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2021 года составила 422,9 тыс. руб. Начисления на выплаты по оплате труда утверждены в размере 1322,5 тыс. руб. Кассовый расход составил 1321,4 тыс. руб., кредиторская задолженность 1018,6 тыс. руб., в т.ч. просроченная 842,8 тыс. руб.

Таблица 3 – Объем финансирования деятельности МУП Пансионат «Звездный» за 2019-2021 гг., руб.

Показатель	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение 2021-2020, руб.	Темп роста 2021/2020, %
Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда	5 899 669,15	5 681 719,61	8 734 024,40	2 834 355,25	148,04
Выплаты по расходам на закупку товаров, работ, услуг всего	1 815 746,80	967 769,44	1 291 500,00	-524 246,80	71,13
Уплата налогов, сборов и иных платежей, всего	10 555,00	18 402,00	37 974,94	27 419,94	359,78
Итого по всем показателям:	8 770 997,25	6 667 891,05	10 063 499,34	1 292 502,09	114,74

Также рассмотрим соотношение плановых и фактических показателей выплат в период 2019-2021 гг. (табл. 4).

Проанализировав таблицу 4, возможно сделать следующие выводы:

- за рассматриваемый период финансирование на оплату труда увеличилось на 2 834 355,25 руб., что в процентном выражении составляет 148%;
- выплаты по расходам на закупку товаров, работ, услуг всего сократились на 524 246,8 руб., либо на 28,87%;
- финансирование на уплату налогов увеличилось на 27 419,94 руб.;

Таблица 4 - Использование бюджетных средств учреждения, руб.

Показатель	2019 г.			2020 г.			2021 г.		
	план	факт	Абс. откл.	план	факт	Абс. откл.	план	факт	Абс. откл.
Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда	8 734 024,40	8 714 945,56	-19 078,84	5 681 719,61	5 681 719,61	0,00	5 899 669,15	5 899 669,15	0,00
Выплаты по расходам на закупку товаров, работ, услуг всего	1 291 500,00	1 291 500,00	0,00	967 769,44	967 769,44	0,00	1 815 746,80	1 815 746,80	0,00
Уплата налогов, сборов и иных платежей, всего	37 974,94	37 974,94	0,00	18 402,00	18 402,00	0,00	10 555,00	10 555,00	0,00
Итого по всем показателям:	10 063 499,34	10 044 420,50	-19 078,84	6 667 891,05	6 667 891,05	0,00	8 770 997,25	8 770 997,25	0,00

Таким образом, «всего финансирование увеличилось на 1 292 502,09 рублей за 2 года, что в процентном выражении показало темп роста на 114,74%.

Проанализировав таблицу, возможно сделать вывод, что в 2019 г. учреждением было сэкономлено 19 078,84 за счет уменьшения фактического показателя оплаты труда и начислений на выплаты по оплате труда. В 2020-2021 гг. превышения, либо снижения использования бюджетных средств не выявлено.

Кредиторская задолженность на прочие выплаты в 2021 году составила:

- на услуги связи запланирован объем ассигнований в сумме 31,8 тыс. руб.;
- кассовый расход составил 31,8 тыс. руб., что составило 100 % выполнения.

На коммунальные услуги утверждены ассигнования в размере 100,6 тыс. руб. (теплоэнергия - 92,5 тыс. руб., электроэнергия – 8,1 тыс. руб.).

Кассовый расход составил 87,1 тыс. руб., кредиторской задолженности по теплоэнергии – 19,6 тыс. руб., по электроэнергии – 0,5 тыс. руб. На услуги по содержанию имущества утверждены ассигнования в сумме 14,3 тыс. руб. Кассовый расход – 14,3 тыс. руб.

Кредиторская задолженность – 2,4 тыс. руб. (вывоз мусора). На прочие услуги утверждены ассигнования в размере 26,3 тыс. руб. Кассовый расход – 26,3 (страховка автомашин – 15,9 тыс. руб., медицинское освидетельствование водителей – 10,4 тыс. руб.).

На прочие расходы утверждены ассигнования в сумме 12,4 руб. Кассовый расход – 10,6 тыс. руб. (налог на имущество – 6,5 тыс. руб., пени – 4,1 тыс. руб.). На приобретение товароматериальных ценностей запланировано ассигнований в размере 167,6 тыс. руб. (приобретение автозапчастей на автомашины – 92,6 тыс. руб., ГСМ – 75,0 тыс. руб.) Кассовый расход – 167,6 тыс. руб., что составило 100 % выполнения» [31].

Подведем итоги. В рамках данного параграфа представлена динамика

экономических показателей и объемов финансирования МУП Пансионат «Звездный».

## **2.2 Анализ источников финансирования деятельности организации**

Процесс планирования доходов бюджета строится на основе норм бюджетного и налогового законодательства РФ.

«Планирование доходов – важнейший элемент налоговой и бюджетной политики государства, в процессе которого соответствующие государственные органы принимают решения о внесении изменений в налоговое законодательство, сокращении доли государственных расходов; разрабатывают меры по улучшению общеэкономической обстановки в стране и созданию необходимых условий для развития экономики.

Планирование бюджетных доходов представляет собой формализованную последовательность действий всех ветвей власти, связанных с разработкой прогнозных данных по собираемости налоговых и неналоговых платежей, их рассмотрением, утверждением и распределением по уровням бюджетной системы, то есть охватывает сферу планирования доходов в масштабе федерального, регионального и местного бюджетов.

Планирование бюджетов служит основой для выработки прогноза социально-экономического развития страны, субъектов РФ и муниципальных образований на среднесрочный и долгосрочный периоды для своевременного и обоснованного составления проектов федерального, регионального и местных бюджетов на предстоящий год, для принятия необходимых политических, экономических и социальных решений в ходе исполнения соответствующих бюджетов» [27].

«Планирование доходов осуществляется в соответствии с прогнозом важнейших макроэкономических и социально-экономических показателей, таких, как:

- валовый внутренний продукт;

- валовый национальный продукт;
- чистый национальный продукт;
- национальный доход;
- платежный баланс;
- численность населения;
- личный доход населения и т.д.

Каждый из этих показателей служит основой для расчета как общей суммы поступлений бюджетных доходов, так и отдельных групп, видов налогов и прочих неналоговых поступлений в бюджеты» [23].

Рассмотрим бюджетную смету МУП Пансионат «Звездный», продемонстрированную в таблице 5 на 2021 г. (Приложения А-Б).

Таблица 5 - Бюджетная смета за 2021 г. МУП Пансионат «Звездный», руб.

Наименование показателя	Код по бюджетной классификации Российской Федерации				Код аналитического показателя	Сумма на 2021 год
	раздела	подраздела	целевой статьи	вида расходов		в рублях (рублевый эквивалент)
1	3	4	5	6	7	8
Фонд оплаты труда учреждений	07	02	4210000590	111	211	5939137
Взносы по обязательному социальному страхованию на выплаты по оплате труда работников и иные выплаты работникам учреждений	07	02	4210000590	119	213 10	2794888
Прочие выплаты	07	02	4210000590	112	212	600



Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7
Прочая закупка товаров, работ и услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд	07	02	4210000590	244	221	1291500
	07	02	4210000590	244	222	
	07	02	4210000590	244	223 10	
	07	02	4210000590	244	223 20	
Уплата налога на имущество и земельного налога	07	02	4210000590	851	290 20	5000
Прочие налоги, сборы, иные платежи	07	02	4210000590	852	290 20	32975
Уплата иных платежей	07	02	4210000590	853	290 20	1400
Всего					10245400	

«Объемы финансирования распределяются постатейно на основании КБК (Приказ Минфина № 65н от 01.07.2013). Первый раздел БС предназначен для отражения расходов, направленных на выполнение функций органов местного самоуправления, КУ либо его подразделения.

Во второй раздел вносятся денежные средства, которые предназначены для бюджетных инвестиций, субсидий, субвенций и межбюджетных трансфертов. Третий раздел отведен для прочих затрат, которые не были учтены в предыдущих разделах. Четвертый раздел — заполнение итогов по первым трем блокам БС. При формировании БС необходимо составить обоснование для каждой расходной статьи — дополнительные расчетные формы. БС должна быть составлена в течение 10 рабочих дней после доведения до КУ лимитов бюджетных обязательств. Сформированную, проверенную и подписанную главным бухгалтером БС утверждает руководитель КУ. Согласовывает плановый документ, а также все приложения-обоснования к ней руководитель (при необходимости). В том случае, если расчеты не будут согласованы вышестоящим органом, они будут считаться нецелевыми, а БС могут признать недействительным документом.

Синтетический учет доходов общего фонда ведется в книге «Журнал-главный» формы №308. Аналитический учет осуществляется на карточках аналитического учета полученных ассигнований. Карточка ведется в разрезе кодов экономической классификации расходов отдельно по каждому коду функциональной классификации расходов. Карточки ведутся отдельно за общим и специальным фондами бюджета» [31].

«Под расходами следует понимать государственные платежи, которые не подлежат возвращению. Расходы разделяются на текущие и капитальные.

Они бывают оплатными, то есть осуществленными в обмен на товар или услугу, или неоплатными (односторонними). Категория расходов не включает платежи в счет погашения государственного долга, которые классифицируются как финансирование.

В настоящее время расходы осуществляются в соответствии с бюджетной классификацией, утвержденной приказом Министерства финансов «О бюджетной классификации и ее внедрении», особенностью которой является четкое разграничение расходов за экономическими признаками с детальным распределением средств за их предметными признаками:

- заработная плата;
- начисление;
- все виды хозяйственной деятельности» [31].

На товары/работы/услуги, облагаемые НДС, учреждение обязано начислить сумму налога в момент зачисления средств от их реализации. В расчете следует использовать алгоритм расчета авансов (ставки 10/110 или 18/118). В дальнейшем начисленные суммы НДС можно принять к вычету.

Анализ структуры и динамики доходов учреждения МУП Пансионат «Звездный» проводится по фактическим данным поступлений из бюджета в учреждение, отраженным в таблице 6.

Таблица 6 - Состав и структура источников финансирования учреждения за 2019-2021 гг.

Показатели	2019 г.		2020 г.		2021 г.		Темп роста 2020 к 2019 г., %	Темп роста 2021 к 2020 г., %
	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%		
Средства, поступившие из бюджета	1879819	76,59	2135487	82,74	1511225	76,01	113,60	70,77
Внебюджетные средства, в том числе:	574571,7	23,41	445500	17,26	477039,3	23,99	77,54	107,08
Средства от оказания платных услуг	397555	16,20	292100	11,32	335500	16,87	73,47	114,86
Безвозмездные поступления	177016,7	7,21	153400	5,94	141539,3	7,12	86,66	92,27
Всего	2454391	100,0	2580987	100,0	1988264	100,0	105,2	77,04

Как видно из таблицы 6, «значительный удельный вес в структуре источников финансирования учреждения составляют средства, поступившие из бюджета. Их удельный вес составлял 91,31 % в 2019 г., 93,0 % в 2020 г. и 91,19 % в 2021 г. Отрицательный прирост удельного веса данного показателя свидетельствует о снижении данного вида финансирования в структуре источников финансирования исследуемого учреждения. Наблюдается также снижение внебюджетных средств с 216771,72 руб. в 2020 г. до 175089,26 руб. в 2021 г. Снижение внебюджетных средств произошло за счет снижения спонсорской помощи, эффективность которой снизилась. В 2021 г. учреждение получило средства от оказания платных услуг 33550,00 руб., темп роста показателя снизился на 15,61 %» [31].

Таким образом, изучив таблицу 5 возможно сделать следующие выводы:

- основной доход учреждения формируется за счет бюджетных средств, в 2019 году удельный вес средств, поступивших из бюджета, составляет 75,69%, в 2020 году – 82,74%, в 2021 году – 76,01%;
- большой вес среди внебюджетных средств в 2019 г. занимают средства от оказания платных услуг – 16,2%, в 2020 году – 11,32%, в

2021 году – 16,87%.

Более подробно доходы учреждения показаны на рисунке 6.

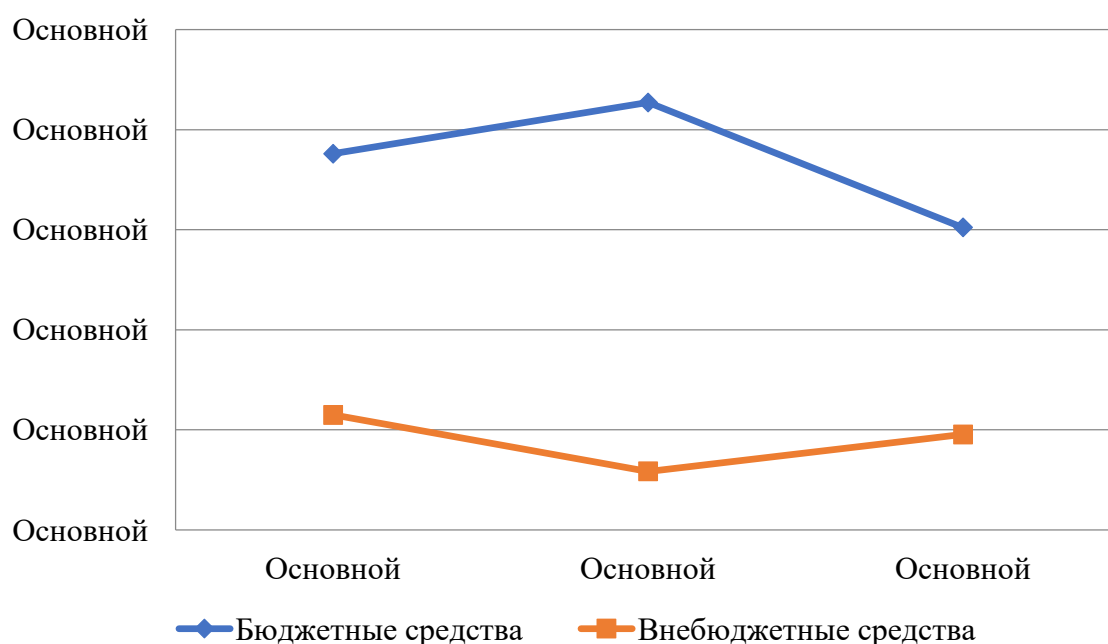


Рисунок 6 – Состав и структура финансирования МУП Пансионат «Звездный», руб.

Таким образом, «все доходы учреждения имеют тенденцию к снижению, соответственно, учреждению необходимо продолжать поиск привлечения дополнительных финансовых средств».

Начинать анализ внебюджетных средств целесообразно с оценки их роли в общем объеме финансирования деятельности организации. Для этого сравнивают величину средств, выделенных из бюджета (277 887,6 руб.) и доходы, полученные по внебюджетным источникам (139 074,7 руб.).

Как видно, внебюджетные средства имеют незначительный вес в общей сумме денежных средств, направляемых на покрытие расходов учреждения. По данным на конец 3-го квартала финансирование из бюджета составило 23,99 %» [31].

Далее изучим состав, структуру и динамику доходов и расходов по видам деятельности и в разрезе структурных подразделений учреждения (табл. 7).

Таблица 7 - Состав и структура внебюджетных доходов и расходов учреждения МУП Пансионат «Звездный»

Наименование показателя	Утверждено плановых назначений	Через кассу учреждения	ИТОГО
Доходы от оказания платных услуг (работ), 2019 г.	325 000,00	100 430,00	224 570,00
Доходы от оказания платных услуг (работ), 2020 г.	425 000,00	445 500,00	445 500,00
Доходы от оказания платных услуг (работ), 2021 г.	475 000,00	477 039,30	477 039,30

Фактические данные о структуре доходов несколько отличаются от плановых.

«Важное значение для оценки финансирования бюджетного учреждения имеют данные об абсолютном отклонении плановых доходов и расходов от фактических.

За анализируемый период 2020-2021 г. фактические доходы превысили плановые на 22 539,00 руб. Основным источником поступления было предоставление платных услуг, включающая в себя концертную деятельность. Невыполнение сметы по внебюджетным доходам произошло в 2019 г. на 100 430,00 руб.

Соответственно, деятельность предприятия ни прибыльна, ни убыточна, что обусловлено целью деятельности предприятия — удовлетворение потребностей в получении санаторно-курортных услуг жителями города. В то же время учреждение увеличило в 2020 г., по сравнению с 2019 г., объем предоставляемых коммерческих услуг в виде дополнительного источника финансирования, что позволили вывести работу учреждения на уровень рентабельности 1,7 %» [31].

Учреждение МУП Пансионат «Звездный» должно продолжать поиск привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Первой проблемой является недостаток организации финансирования бюджетного учреждения. «Так как в современных условиях средства бюджетных учреждений являются достаточно ограниченными ввиду

недостатка их собственных налоговых и неналоговых доходов, то бюджетное финансирование учреждений может быть достаточно нестабильным, что может привести в свою очередь к проблемам в финансировании бюджетных учреждений» [17].

Следующей проблемой является недостаточно эффективное использование такого доходного ресурса, как внебюджетное финансирование. «В условиях недостатка и строгой ограниченности средств бюджетного финансирования данный источник доходов выходит на первый план. В частности, учреждению необходимо налаживать получение доходов от продажи услуг, которое очень важно в свете развития социально-культурной деятельности» [17].

Таким образом, во втором разделе исследования представлен анализ источников финансированием деятельности учреждения на примере МУП Пансионат «Звездный». Анализ в работе был проведен на материалах учреждения МУП Пансионат «Звездный». Предметом деятельности МУП Пансионат «Звездный» является оказание санаторно-курортных услуг.

Результаты финансового анализа показали, что финансовые показатели учреждения за период 2019-2021 гг. снизились на 18,9%, что обусловлено снижением бюджетного финансирования учреждения. Также произошло понижение прибыли от коммерческой деятельности учреждения на 62 055,00 рублей.

### **3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансирования учреждения МУП Пансионат «Звездный»**

#### **3.1 Мероприятия по совершенствованию финансирования учреждения**

Проведенный анализ системы финансирования МУП Пансионат «Звездный» позволил определить основные проблемы формирования и использования финансовых средств:

Первой проблемой является недостаточно эффективное использование получаемых ресурсов.

Вторая проблема – недостаточно эффективное использование внебюджетного финансирования.

Для стабильного формирования бюджетных средств в общем объеме финансирования МУП Пансионат «Звездный» предлагаются следующие мероприятия:

- совершенствование использования финансовых средств учреждения в виде экономии средств бюджетного финансирования по разным направлениям;
- спонсирование. Форм финансовой помощи для МУП Пансионат «Звездный» со стороны фирм, банков, общественных организаций могут быть различными: непосредственное финансирование проектов, программ, предоставление фирмой товаров, услуг, предоставление льготных кредитов и т.д.;
- необходимо развивать такой внебюджетный источник финансирования как средства населения, которые можно получить в результате коммерческой деятельности. Дефицит бюджетных средств делает весьма актуальным использование такого источника как средства населения. В идеале: каждый проект должен предусматривать виды деятельности и определенного рода услуги,

которые будут оплачиваться населением. Таким вариантом является оказание платных услуг, о чем речь пойдет далее в рамках данной главы.

Для того, чтобы успешно реализовать предложенные мероприятия необходимо разработать график внедрения этих мероприятий (таблица 8).

Таблица 8 - График внедрения мероприятий в МУП Пансионат «Звездный» (Проект)

Наименование мероприятия	Период	Ответственное лицо
Эффективное использование бюджетных средств.	2022/2023 год	Директор
Развитие маркетинговой деятельности.	2022/2023 год	Заместитель директора
Развитие внебюджетной деятельности (платные услуги)	август 2022 года	Директор
Проведение развивающих занятий для дошкольников	2022/2023 год	Директор

В таблице 9 представим рекомендации по совершенствованию системы финансирования МУП Пансионат «Звездный» экономический (социальный эффект).

Таким образом, «для фактического исполнения бюджета в МУП Пансионат «Звездный» необходимо:

- своевременно и в полном объеме получать бюджетные ассигнования;
- самостоятельно распоряжаться внебюджетными поступлениями;
- нести ответственность за организацию мониторинга, правильность и достоверность управленческого документооборота по формированию и использованию денежных фондов и своевременной оплате труда работникам» [31].



Таблица 9 - Рекомендации по совершенствованию системы финансирования экономической (социальный эффект) на примере МУП Пансионат «Звездный»

Наименование мероприятия	Экономический (социальный эффект)
Эффективное использование бюджетных средств.	Экономия средств бюджетного финансирования по различным направлениям.
Развитие маркетинговой деятельности.	Ежегодно возрастают в зависимости от роста тарифов и роста потребления данных услуг. Формирование положительного имиджа учреждения у населения и информирование население об услугах МУП Пансионат «Звездный». Развитие спонсорства.
Развитие внебюджетной деятельности.	Оказание платных услуг.

В качестве фактора существенной финансовой поддержки учреждения в программных документах реформирования бюджетной сферы предлагается использовать формирование такого инвестиционного климата, который позволит:

- создать условия для привлечения дополнительных средств в учреждения образования;
- расширить сферу дополнительных платных услуг в качестве внутреннего ресурса финансирования и стимулирования инновационных программ.

С целью повышения объема финансирования исследуемого учреждения МУП Пансионат «Звездный» можно предложить внедрение платных услуг в деятельность санатория.

Рассмотрим мероприятие по созданию детского многофункционального центра на базе учреждения.

Суть внедрения платных услуг заключается в открытие на базе санатория многофункционального детского центра, в котором будут

оказываться образовательные услуги по дополнительному платному образованию.

Таким образом, в детском многофункциональном центре смогут заниматься не только дети, которые посещают МУП Пансионат «Звездный», но и дети с дошкольных и других учреждений.

Вырученные денежные средства станут дополнительным источником финансирования учреждения МУП Пансионат «Звездный».

Для достижения целей проекта необходима реализация следующих задач:

- поиск помещения для многофункционального детского центра. Первый этап работ — длительность — 6 дней;
- оборудование помещения многофункционального детского центра для обучения и дневного пребывания детей дошкольного возраста. Этот этап может быть начат только после окончания первого этапа. Его продолжительность — 12 дней;
- получение лицензии на образовательную деятельность. Данный этап может быть начат одновременно со вторым этапом. Его продолжительность — 12 дней;
- подбор персонала. Данный этап может быть начат одновременно со вторым этапом. Продолжительность этапа 12 дней;
- рекламная деятельность — выполняется после получения лицензии, подбора персонала. Продолжительность этапа — 8 дней;
- набор детей в детские группы. Данный этап может быть осуществлён после проведения рекламной деятельности, когда информация о детском центре попадет в массы населения. На это потребуется 8 дней;
- презентация детского центра – праздник для детей. Праздник состоится в день открытия детского центра. Один день.

Длительность проекта равна 30 дней.

В таблице 10 представлен подробный оптимальный план проекта.

Таблица 10 - Подробный оптимальный план проекта

Задача	Подзадачи	Длительность, дни
Поиск помещения для многофункционального детского центра	Проведение анализа рынка недвижимости. Подбор необходимого помещения. Заключение договора аренды.	6 дней
Оборудование помещения многофункционального детского центра для обучения.	Проведение косметического ремонта. Установка оборудования, мебели, закупка книг	12 дней
Получение лицензии на образовательную деятельность	Подготовка документации на лицензирование. Сдача документов в лицензирующий государственный орган. Получение лицензии.	12 дней
Подбор персонала	Подбор административного персонала и преподавателей.	12 дней
Рекламная деятельность	Проведение рекламы в сети Интернет, в местных СМИ.	8 дней
Набор детей в детские группы	Заключение договоров на оказание образовательной деятельности	8 дней
Презентация детского центра – праздник для детей	Организация праздника	1 день

Рассчитаем ранние и поздние даты выполнения работ проекта.

Раннее начало = Раннее окончание +Продолжительность работ

Позднее начало = Позднее окончание – Продолжительность работ

В таблице 11 представлен расчет экономии временного ресурса по реализации проекта.

Таблица 11 - Расчет экономии временного ресурса по реализации проекта

Описание работы	Раннее начало	Раннее окончание	Продолжительность работ	Позднее начало	Позднее окончание
Поиск помещения для многофункционального детского центра	02.11.22	07.11.22	6 дней	02.11.22	07.11.22

Продолжение таблицы 11

Описание работы	Раннее начало	Раннее окончание	Продолжительность работ	Позднее начало	Позднее окончание
Оборудование помещения многофункционального детского центра для обучения.	08.11.22	19.11.22	12 дней	08.11.22	19.11.22
Получение лицензии на образовательную деятельность	08.11.22	19.11.22	12 дней	08.11.22	19.11.22
Подбор персонала	08.11.22	19.11.22	12 дней	08.11.22	19.11.22
Рекламная деятельность	19.11.22	25.11.22	8 дней	19.11.22	25.11.22
Набор учеников в детские группы	26.11.22	01.12.22	8 дней	26.11.22	01.12.22
Презентация детского центра	02.12.22	02.12.22	1 день	02.12.22	02.12.22

Основные мероприятия по реализации проекта:

- поиск помещения;
- ремонт и оборудование;
- получение лицензии;
- набор преподавательского состава.

Рассмотрим их подробнее.

Для осуществления образовательной деятельности, в сфере дополнительного детского образования необходимо пройти лицензирование в Управлении дошкольного образования и получить лицензию на право осуществления образовательной деятельности.

Для открытия многофункционального детского центра необходимо найти соответствующее помещение. Данное помещение должно быть отремонтировано и приведено в соответствие с нормами СанПиНа:

- сделан косметический ремонт;
- обязательное присутствие в каждой группе детского центра санитарного узла (раковина для мытья рук и туалетных кабинок для

детей.

Так как пребывание в данном многофункциональном детском центре детей будет краткосрочное – по несколько часов – то спальня не требуется. Необходимо оборудовать группы для занятий:

- столы и стулья, подходящие по размеру для разных возрастов детей;
- доска для преподавателя;
- проектор.

Так же необходимо сформировать квалифицированный преподавательский состав, у которого есть навыки и опыт работы с детьми дошкольного возраста.

Метрики качества для работ проекта в составе:

- используемые стандарты и нормы качества – стандарты образовательной деятельности в отношении дополнительного образования;
- показатели и их допустимые значения – исполнение в срок, эффективность использования финансовых ресурсов (финансовые показатели расходов и сравнение с бюджетом);
- инструменты и методы измерения показателей – отслеживание сроков исполнения, финансовый анализ расходов бюджета проекта;
- периодичность измерений - ежедневно;
- ответственный исполнитель – руководитель проекта.

Далее мы сформируем иерархическую структуру работ по реализации проекта на рисунке 7.

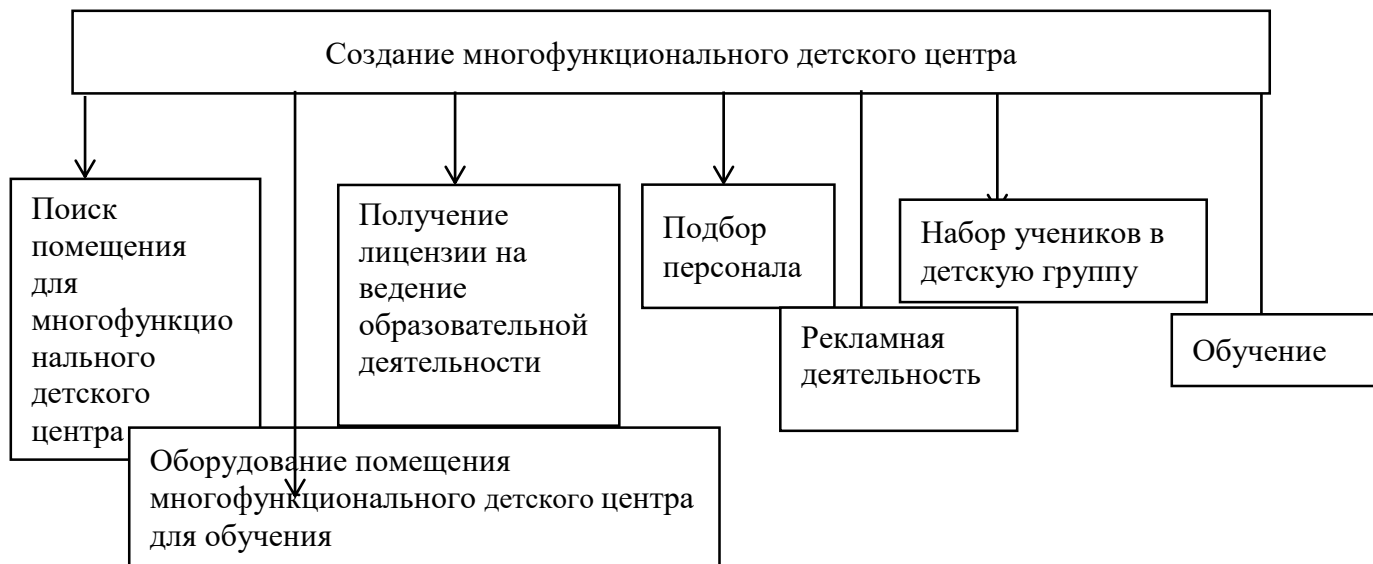


Рисунок 7 - Иерархическая структура работ в проекте

На основании приведенных структуры и этапов работы приведет иерархическую структуру реализации проекта. Она представлена на рисунке 8.

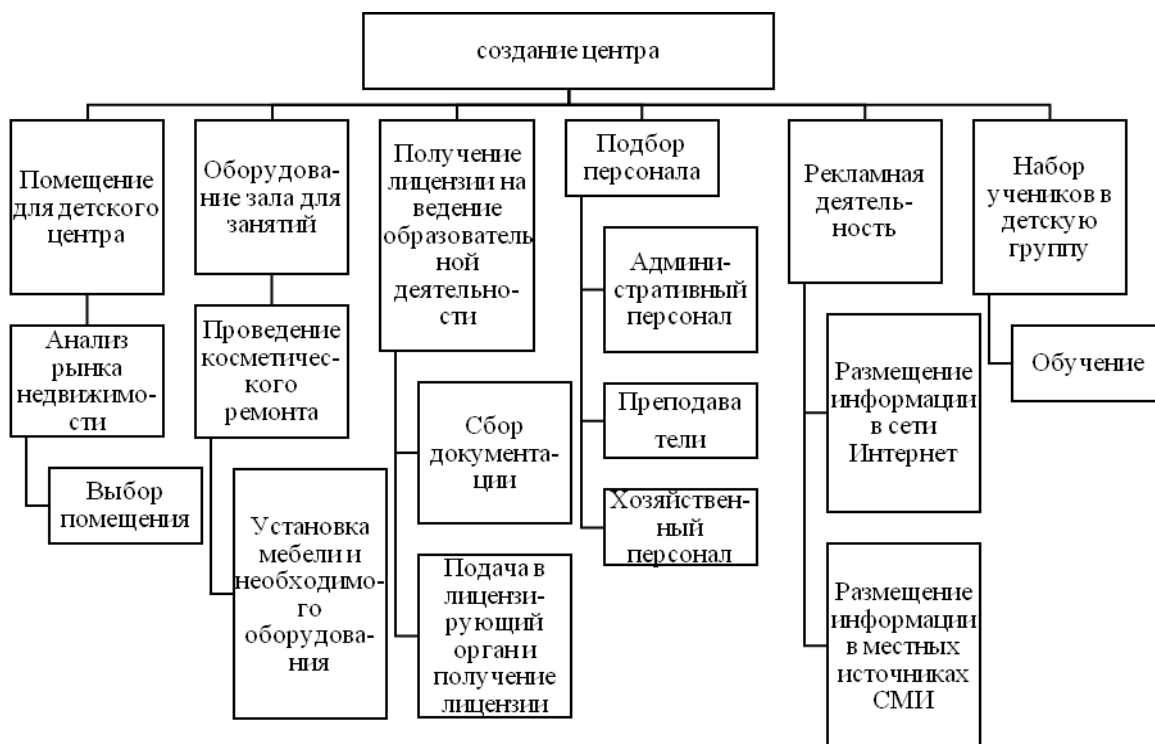


Рисунок 8 - Иерархическая структура работ в проекте по принципу этапов жизненного цикла

Организационная диаграмма проекта — это графическое представление

состава команды проекта и отношений подотчетности между ее членами (рисунок 9).

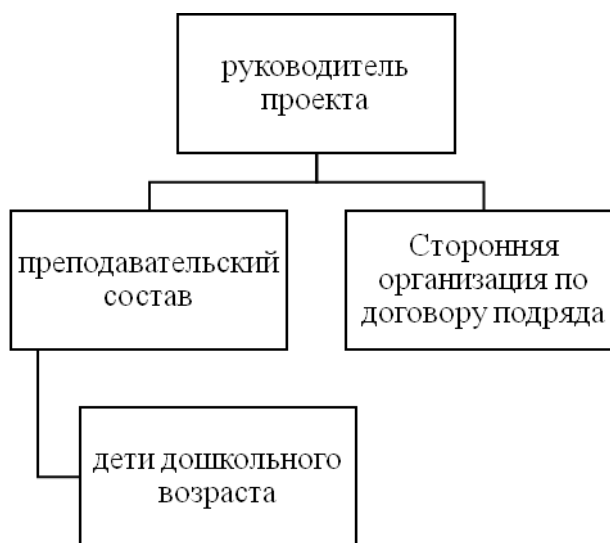


Рисунок 9 - Вид организационной диаграммы проекта

Рассмотрим матрицу ответственности проекта.

«О – отвечает» – лицо, задействованное в разработке и реализации проекта, которое несет ответственность за выполнение этапа, мероприятия;

«У – утверждает» – лицо, задействованное в разработке и реализации проекта, которое несет ответственность за утверждение этапа, мероприятия;

«К – консультирует» – лицо, задействованное в разработке и реализации проекта, которое необходимо проконсультировать или данное лицо осуществляет консультационные действия по отношению других участников проекта по выполнению этапа, мероприятия;

«И – информирует» – лицо, задействованное в разработке и реализации проекта, которое необходимо информировать или данное лицо осуществляет информирование по отношению других участников проекта по выполнению этапа, мероприятия.

Таблица 12 - Матрица ответственности по проекту

Наименование этапа	Управление дошкольного образования	Руководитель многофункционального детского центра	Преподаватель	Сторонняя ремонтная организация
Поиск помещения для многофункционального детского центра	О	У	-	-
Оборудование помещения многофункционального детского центра для обучения.	О	У	-	О
Получение лицензии на образовательную деятельность	О	И	И	-
Подбор персонала	У	О	-	-
Рекламная деятельность	У	О	И	-
Набор учеников в детские группы	У	О	О	-
Презентация детского центра – праздник для детей	У	О	О	-

Далее приведем основные риски проекта по созданию многофункционального детского центра в таблице 13.

Таблица 13 - Реестр рисков

Риск	Количественная характеристика
2	3
Неквалифицированный персонал	Рост затрат на поиск и оплату труда квалифицированным сотрудникам 5%
Раскрытие коммерческой тайны	Рост затрат на обеспечение информационной безопасности на 1%
Превышение бюджета проекта	Рост расходов на уровень инфляции (10%)
Превышение сроков реализации проекта	Увеличение численности дней реализации проекта на 10-15 дней
Рост стоимости материалов для реализации проекта	Рост расходов на уровень инфляции (10%)



Продолжение таблицы 13

Риск	Количественная характеристика
Риск нестабильности экономической ситуации в стране	Рост расходов на уровень инфляции (10%)
Управление проектом – неквалифицированный менеджмент	Рост затрат на поиск и оплату труда квалифицированным сотрудникам 5%
Доступность ресурсов	Рост временных затрат на поиск поставщиков ресурсов на 3-5 дней
Финансирование проекта	Инвестиционные средства, возможность привлечение кредитных средств под 9% годовых.
Маркетинговый риск – низкая рентабельность проекта	Низкое распространение фильма среди потенциальных клиентов – повышение расходов на 1 %

На основании сформированных и выявленных рисков для реализации проекта по созданию многофункционального детского центра в следующей таблице сформируем матрицу воздействия рисков на процесс реализации проекта в таблице 14.

Таблица 14 - Матрица вероятности и воздействия рисков

Наименование риска	Вероятность (0-100)	Воздействие (0-100)	Важность
2	3	4	5 = 4 x 3
Неквалифицированный персонал	25	80	2000
Раскрытие коммерческой тайны	15	100	1500
Превышение бюджета проекта	5	90	450
Превышение сроков реализации проекта	10	80	800
Рост стоимости материалов для реализации проекта	10	50	500
Риск нестабильности экономической ситуации в стране	5	50	250

Продолжение таблицы 14

2	3	4	5
Управление проектом – неквалифицированный менеджмент	25	80	2000
Доступность ресурсов	10	60	600
Финансирование проекта	15	95	1425
Маркетинговый риск – низкая рентабельность проекта	15	100	1500

На основании проведенного исследования рисков реализации проекта по созданию многофункционального детского центра приведём мероприятия, которые способствуют минимизации или полному устранению и рисков, и причин возникновения рисков в таблице 15.

Таблица 15 - Мероприятия по снижению 5 наиболее важных рисков

Важный риск	Мероприятия
Неквалифицированный персонал	Для минимизации данного риска есть основные принципы подбора кадров с целью снижения кадровых рисков: опыт работы в данной сфере; наличие квалификации, образования; психологическая устойчивость к стрессам, работа с проблемами;
Управление проектом неквалифицированный менеджмент	Наличие рекомендации; обладание минимальными управленческими навыками качествами (амбициозность); культура личности (необходимо оценить добросовестность, усидчивость, коммуникабельность); желательно нанимать через кадровые агентства (больше вариантов проверки); обязательно установление испытательного срока.
Раскрытие коммерческой тайны	Для минимизации данного риска используют следующие методы защиты информации и коммерческой тайны: установление режима доступа к информации; определение порядка работы с документами; назначение ответственных лиц.
Финансирование проекта	Тщательное планирование расходов в процессе реализации проекта. В случае наступления данного риска можно привлечь заемные средства.

Продолжение таблицы 15

1	2
Маркетинговый риск – низкая рентабельность проекта	Распространение информации среди населения, в социальных сетях, в рекламе по телевидению

На основании приведенных рисков были так же приведены методы минимизации или полного устранения риска, что приводит к тому, что предлагаемый нами проект по повышению объема финансирования учреждения будет эффективным.

Подведем итоги. В рамках данного параграфа представлено мероприятие по внедрению платных услуг с целью совершенствования источников финансирования учреждения МУП Пансионат «Звездный».

### 3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

В данном разделе проведем расчет экономической эффективности предлагаемого проекта по созданию многофункционального детского центра. Основной бюджет на реализацию проекта составляет 506100 руб. Из них:

- единовременные затраты составят 100000 руб. (получение лицензии, ремонт и оборудование помещений);
- постоянные расходы составят 406100 руб.

В таблице 16 представлена смета расходов на реализацию проекта.

Таблица 16 - Смета расходов на реализацию проекта, руб.

Статья расхода	Сумма
единовременные затраты	
получение лицензии	10000
ремонт помещений	15000
оборудование помещений	75000
Итого по единовременным затратам	100000
постоянные расходы	

Продолжение таблицы 16

1	2
заработная плата сотрудникам и отчисления во внебюджетные фонды, в том числе:	126100
Руководитель 1 человек	33210
Секретарь 1 человек	23370
Преподаватели 5 человек	64520
Хозяйственные работники 2 человека	36900
налоги	85000
коммунальные платежи	10000
Аренда помещения	200000
приобретение расходного материала	12000
прочие расходы	15000
Итого по постоянным затратам	406100

В многофункциональном детском центре планируется проводить следующие виды деятельности:

- занятия по чтению – 400 руб. в месяц с ученика;
- занятия по лепке – 400 руб. в месяц с ученика;
- занятия по рисованию – 400 руб. в месяц с ученика;
- занятия по чистописанию – 400 руб. в месяц с ученика;
- занятия по танцам – 400 руб. в месяц с ученика.

В многофункциональном детском центре планируется набор 450 человек – детей дошкольного возраста. В среднем по плану один ребенок будет заниматься на 3 видах дополнительных платных занятий, что в месяц составит 1200 руб., а за год – 14400 руб. Всего планируется привлечь к платным занятиям 350 человек – детей, отдыхающих в санатории.

Таким образом, доход многофункционального детского центра в месяц составит 420000 руб., за год доход составит – 5140000 руб.

Проведем расчет основных показателей экономической эффективности проекта в таблице 17.

Таблица 17 - Расчет основных показателей экономической эффективности проекта

Месяц	Доходы	Расходы	Чистые денежные потоки, руб.(CF)	Дисконтированные чистые денежные потоки, руб.
1	420 000,00	506 100,00	- 86 100,00	-86 100,00
2	420 000,00	406 100,00	13 900,00	13 749,05
3	420 000,00	406 100,00	13 900,00	13 599,74
4	420 000,00	406 100,00	13 900,00	13 452,05
5	420 000,00	406 100,00	13 900,00	13 305,97
6	420 000,00	406 100,00	13 900,00	13 161,47
7	420 000,00	406 100,00	13 900,00	13 018,54
8	420 000,00	406 100,00	13 900,00	12 877,17
9	420 000,00	406 100,00	13 900,00	12 737,33
10	420 000,00	406 100,00	13 900,00	12 599,00
11	420 000,00	406 100,00	13 900,00	12 462,18
12	520 000,00	406 100,00	113 900,00	101 009,20
Итого	5 140 000,00	4 973 200,00	-	145 871,71

Ликвидационная стоимость оборудования составляет 100000 руб. Ликвидационная стоимость оборудования присоединяется к доходам последнего месяца. Поэтому доходы в 12 месяце будут равны:  $420\ 000 + 100\ 000 = 520\ 000$  руб.

Начиная со второго месяца реализации проекта выходим на получение чистой прибыли в размере 13900 руб., так как затраты на реализацию проекта составляют сумму в первый месяц: 506 100 руб., а во второй и последующие месяцы – сумму в размере 406 100 тыс. руб., в то время как планируемый доход от реализации проекта составим сумму в размере 420000 руб. ежемесячно.

Таким образом, окупаемость проекта наступит со второго месяца реализации проекта.

Ставка дисконтирования равна 14%. Следовательно, все расчеты по эффективности инвестиционного проекта делаем с учетом данной ставки.

При периоде дисконтирования, равном одному месяцу, коэффициент высчитывается по формуле:

$$1 / (1 + R) \text{ в степени } (n - 1) / 12 \quad (1)$$

где R – норма дисконта;

n – номер порядковый месяца проекта.

$$\begin{aligned} &1 / (1 + 0,14)^{(1-1)/12} \text{ – в первый месяц,} \\ &1 / (1 + 0,14)^{(2-1)/12} \text{ – во второй месяц,} \\ &1 / (1 + 0,14)^{(3-1)/12} \text{ – в третий месяц и т. д.} \end{aligned}$$

NPV (чистый дисконтированный доход) рассчитывается по формуле:

$$NPV = \int_{i=1}^n \frac{P_i}{(1+r)^i} - IC \quad (2)$$

где P<sub>i</sub> - годовые денежные потоки генерируемые инвестициями;

r – норма дисконта или ставка дисконтирования;

IC – размер инвестируемого капитала,

n – срок реализации проекта.

$$\begin{aligned} &\frac{86\,100}{(1 + 0,14)^{\frac{0}{12}}} + \frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{1}{12}}} + \frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{2}{12}}} + \frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{3}{12}}} + \\ &\frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{4}{12}}} + \frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{5}{12}}} + \frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{6}{12}}} + \frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{7}{12}}} + \frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{8}{12}}} + \\ &\frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{9}{12}}} + \frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{10}{12}}} + \frac{13\,900}{(1 + 0,14)^{\frac{11}{12}}} \end{aligned}$$

Рисунок 10-Формула расчета NPV

$$\begin{aligned} NPV = &-86\,100 + 13\,749,05 + 13\,599,74 + 13\,452,05 + 13\,305,97 + 13 \\ &161,47 + 13\,018,54 + 12\,877,17 + 12\,737,33 + 12\,599 + 12\,462,18 + 101\,009,20 = \\ &145\,871,71 \text{ руб.} > 0, \text{ значит проект принесет прибыль.} \end{aligned}$$

$NPV = 145\,871,71$ , так как  $NPV > 0$ , прибыль существует.

Срок окупаемости инновационного проекта:

$DPP = 145\,871,71 / 5\,140\,000 = 0,02$  год - срок окупаемости простой или 2-ый месяц.

Коэффициент рентабельности инвестиций рассчитывается следующим образом:

$$ROI = (\text{Доход от влож.} - \text{размер влож.}) / \text{Размер влож.} * 100\% \quad (3)$$

$ROI = (\text{Доход от вложений} - \text{размер вложений}) / \text{Размер вложений} * 100\%$ , (6)

$$ROI = (5\,140\,000 - 4\,973\,200) / 4\,973\,200 * 100\% = 3,35\%$$

IRR (внутренняя норма доходности) рассчитывается по формуле:

$$0 = \int_{t=1}^n CF_t / (1 + IRR)^t - IC \quad (4)$$

$CF_t$  – денежный поток в период времени  $t$ ;

$IC$  – инвестиционные затраты на проект в первоначальном периоде (тоже являются денежным потоком  $CF_0 = IC$ ).

IRR – внутренняя норма доходности;

$t$  – период времени.

$$IRR = 17\%$$

Для данного инвестиционного проекта ставка IRR будет равна примерно 17%. Так как ставка проекта ниже ставки IRR, то проект является эффективным.

Рентабельность проекта рассчитывается по формуле:

$$R = \left( \frac{PN}{IC * 0.5} \right) * 100\% \quad (5)$$

где  $PN$  — среднегодовая прибыль, полученная в результате инвестиций;

IC — общая сумма вложений;

$$R = \frac{21\,075}{86\,100 * 0,5} * 100\% = 49\%$$

PI (индекс рентабельности инвестиций), показывающий прибыль или доход на единицу капиталовложений рассчитывается как:

$$PI = \int_{i=1}^n P/(1+r)^i / IC \quad (6)$$

Если  $PI > 1$ , то инвестиционный проект принимается.

$$\begin{aligned} PI &= (13\,749,05 + 13\,599,74 + 13\,452,05 + 13\,305,97 + 13\,161,47 + 13\,018,54 + \\ &12\,877,17 + 12\,737,33 + 12\,599 + 12\,462,18 + 101\,009,20) / 86\,100 = \\ &231\,971,71 / 86\,100 = 2,69 \end{aligned}$$

$PI = 2,69$ ,  $PI > 1$ , следовательно инвестиционный проект принимается.

На основании проведенных расчетов экономической эффективности проекта можно сделать вывод, что данный проект является рентабельным и имеющим смысл реализации.



## Заключение

В ходе выполнения работы была достигнута ее основная цель и решены все задачи, поставленные во введении. В заключении сделаем несколько выводов по работе.

В первой главе работы были рассмотрены теоретические основы исследования источников финансирования деятельности организации.

«Финансирование – это предоставление государством финансовых ресурсов в разных формах организациям, предприятиям, учреждениям на безвозвратно и безвозмездной основе.

Финансирование является одним из методов распределения фондов денежных средств (наряду с кредитованием; выплатами страховых возмещений, пенсий, пособий, выигрышей, осуществляемые из образованных ранее соответствующих фондов; расчетами между различными субъектами). Особенностью в государственных учреждениях выступает то, что финансирование осуществляется собственником.

Механизм финансового обеспечения государственных учреждений необходимо рассматривать как совокупность форм, методов, инструментов, способов организации финансовых отношений, формирования достаточных объемов финансовых ресурсов и их эффективного распределения в целях обеспечения выполнения государственного задания и достижения количественных и качественных параметров, отвечающих условиям оценки эффективности государственных учреждений» [21].

Во второй главе работы представлен анализ управления финансированием деятельности учреждения на примере МУП Пансионат «Звездный».

Предметом деятельности МУП Пансионат «Звездный» является оказание санаторно-курортных услуг.

Основные выявленные проблемы финансирования.

Первой проблемой является недостаток организации финансирования

бюджетного учреждения. «Так как в современных условиях средства бюджетных учреждений являются достаточно ограниченными ввиду недостатка их собственных налоговых и неналоговых доходов, то бюджетное финансирование учреждений может быть достаточно нестабильным, что может привести в свою очередь к проблемам в финансировании бюджетных учреждений» [21].

Следующей проблемой является недостаточно эффективное использование такого доходного ресурса, как внебюджетное финансирование. «В условиях недостатка и строгой ограниченности средств бюджетного финансирования данный источник доходов выходит на первый план. В частности, учреждению необходимо налаживать получение доходов от продажи услуг, которое очень важно в свете развития социально-культурной деятельности в районе» [21].

В рамках третьей главы представлена разработка мероприятий по совершенствованию источников финансирования учреждения МУП Пансионат «Звездный».

Финансирование образования в России является одной из насущных проблем государства.

Среди предлагаемых направлений совершенствования управления финансированием образовательного учреждения предложены:

- эффективное использование бюджетных средств;
- развитие маркетинговой деятельности;
- развитие внебюджетной деятельности;
- проведение развивающих занятий для дошкольников.

С целью повышения объема финансирования исследуемого учреждения МУП Пансионат «Звездный» можно предложить внедрение платных услуг в деятельность санатория: создание детского многофункционального центра на базе санатория.

На основании проведенных расчетов экономической эффективности проекта можно сделать вывод, что данный проект является рентабельным и имеющим смысл реализации.

## Список используемой литературы

1. Аврамчикова Н. Т. Государственные и муниципальные финансы. — М.: Юрайт, 2020. — 175 с.
2. Алешин С.М., Нефедов В.П. Анализ исполнения смет расходов, контроль и ревизия в бюджетных учреждениях. – М.: 2020.- 430 с.
3. Башаров О.Г. Разработка системы экономических показателей для оценки эффективности деятельности учреждений // Экономический анализ: теория и практика. – 2020.- № 28. – С.56-61.
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 01.07.2021)
5. Воробьева Л.Т. Проблемы планирования доходов и расходов бюджетных учреждений. Финансы и кредит. - 2020. - № 32 (416). - С. 65-73
6. Воронин, А. Проблемы расходования бюджетных средств в сфере образования // Финансы. - 2017. -№1.- С. 12.
7. Герасимов А.Н. Проблемы финансирования деятельности бюджетных учреждений - М.: Экоперспектива, 2020.- 429 с.
8. Глазков В. И. Нормативно – подушевое финансирование// Вестник образования России. – 2020. – №3. – С. 5-8.
9. Государственный и муниципальный финансовый контроль: Учебное пособие / Федченко Е. А. — М.: Прометей, 2020. — 360 с
10. Государственные и муниципальные финансы: учебник / под редакцией С.И. Лушина, В.А. Слепова. – М.: Изд-во Экономистъ, 2018. – 763 с. – 516 с.
11. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для студентов вузов / Под ред. Поляка Г.Б., 4-е изд., перераб. и доп. М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 391 с. – 200с.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (ред. от 28.06.2021)

13. Гудим Д.С. Проблемы формирования доходов бюджетных учреждений. Вестник современных исследований. - 2018. - № 6.4 (21). - С. 124-128
14. Данилов Е. Н. Анализ хозяйственной деятельности в бюджетных и научных учреждениях [Текст] / Учеб. пособие / В.Е. Абарникова, Л.К. Шипиков. – Мн.: Интерпрессервис, Экоперспектива, 2019. – 224 с.
15. Дашиева Д.Ц. Модернизация финансового механизма // Система финансирования общего образования. - 2017. - №4. - С. 411-414.
16. Дворядкина Е.Б. Эволюция понятия «местный бюджет» как компонента экономической основы местного самоуправления // Экономика и предпринимательство. - 2019. - № 7 (72). — С. 946-951.
17. Ермасова Н. Б. Бюджетная система – М.: Высшее образование, 2019. – 720 с.
18. Завьялов Д.Ю. Оптимизация бюджетных расходов в условиях финансового кризиса // Финансы. – 2019.-№ 12. – С.9-12.
19. Иванов Д. С. Бюджет казенного учреждения как элемент системы управления. // Проблемы экономики и менеджмента. - 2017. - № 4 (68). - С. 15-18.
20. Истомина Н.А. Современная практика и проблемы регламентации показателей эффективности доходов бюджетных учреждений. Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2020. - № 12 (102). - С. 25-29
21. Каверин И. В. Методика финансирования образовательной отрасли// Советник в сфере образования. – 2020. - №2. – С. 18-23
22. Казакова Л.В. Проблемы изменения структуры доходов и расходов бюджетных учреждений в современной экономике. Финансы и кредит. - 2020. - № 12 (150). - С. 47-49
23. Климанов, В. Подушевое финансирование // Финансы. - 2019.- №12. – С. 8 - 17.
24. Колесников С.И. О процедуре проведения аудита эффективности использования бюджетных средств [Текст] / С.И. Колесников, Е.И. Денеко //

Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях – 2020. - № 23. – С. 79

25. Кузнецова Е. К., Хаиров Б. Г. Государственные и муниципальные финансы. Учебное пособие. — М.: Прометей, 2018. — 108 с

26. Курочкина Л.П. Практические аспекты учета внебюджетной деятельности // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2020. - № 1.- С. 23-28.

27. Логачева О.С. Оптимизация структуры доходов бюджетных учреждений. Актуальные вопросы экономических наук. - 2020. - № 43. - С. 154-158

28. Мазур Л.В. Ильминская В.И. Механизм финансового обеспечения деятельности государственных учреждений. // Территория науки. -2020. - №2. - С. 116-120

29. Микитюк И.С. Управление доходами бюджетных учреждений. Вестник Киевского национального торгово-экономического университета. - 2020. - № 4 (102). - С. 81-91

30. Могилёв С.В. Теоретические аспекты формирования доходов бюджетов муниципальных образований // Молодой ученый. – 2018. –№ 7. – С. 99-101

31. Мысляева И. Н. Государственные и муниципальные финансы. — М.: Инфра-М, 2019. — 446 с.

32. Нестерова Л.Г. Бухгалтерский учет доходов и расходов в бюджетном учреждении // Запад-Россия-Восток. - 2017. - № 11. - С. 329-333

33. Официальный сайт МУП Пансионат «Звездный». – Режим доступа: <https://звездный-тольятти.рф>.

34. Порядок составления сметы доходов и расходов в бюджетном учреждении // Силовые министерства и ведомства: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2020. - №6. - С.17-30

35. Потапова Е.А. Совершенствование эффективности организации бюджетного процесса в муниципальном образовании // В сборнике: Проблемы

антикризисного управления и экономического развития (ПАУЭР – 2018) // Материалы IV Национальной научно-практической конференции. – 2018. – С. 122-125

36. Пронина Л.И. Финансы муниципальных образований в условиях кризиса // Финансы и бюджет: проблемы и решения. – 2020.- № 7. – С.10-13.

37. Ракитина И. С., Березина Н. Н. Государственные и муниципальные финансы. Учебник. — М.: Юрайт, 2017. — 333 с

38. Региональные и муниципальные финансы: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под ред. Л.Л. Игониной. М.: Издательство Юрайт, 2017. — 480 с. – С. 171

39. Розов А. М. Основные проблемы образования и науки // Высшее образование в России. – 2020. - №3. – С. 138-150

40. Слесаренко, Г. Бюджетное финансирование образования // Молодой ученый - 2020. - №20. – С. 5 - 12.

41. Сухов О. Н. Проблемы финансирования образования в современной России // Инвестиции в России. – 2017. - №5.- С. 3-14

42. Филичкина Ю. Ю. Актуальные проблемы формирования и исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации // Современные гуманитарные исследования. – 2017 - №3. – С. 37-41

43. Федченко Е.А. Вопросы совершенствования методического обеспечения по ведению бухгалтерского учета платных дополнительных услуг [Текст] / Советник бухгалтера в сфере образования и науки. - 2020. - № 4. - С. 90-94.

44. Финансовый менеджмент в секторе государственного управления: учебное пособие / А.М. Балтина; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2017. – 173 с.

45. Чулков А. С. Проблемы финансирования учреждений образования и науки и пути их решения // Финансы и кредит. – 2020. - № 7. – С. 52-60

Приложение А

**План финансово-хозяйственной деятельности» на 2021 г., руб.**

Таблица А.1- План финансово-хозяйственной деятельности» на 2021 г.

Наименование показателя	Код по бюджетной классификации операции сектора государственного управления	Всего 1-ый год планирования 2021 год
Планируемый остаток средств на начало планируемого года		
<b>Поступления, всего</b>	000	
в том числе:		11 672 823,80
Прочие работы, услуги	130	
Субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания	130	343 180,00
Субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания	130	8 108 955,20
Добровольное пожертвование	180	2 535 080,00
Целевые субсидии	180	98 868,50
Целевые субсидии	180	7 658,78
Целевые субсидии	180	191 166,48
Целевые субсидии	180	300 000,00
Целевые субсидии	180	33 334,00
Целевые субсидии	180	25 420,00
Целевые субсидии	180	10 082,00
<b>Выплаты, всего</b>	000	19 078,84
в том числе:		11 672 823,80
Выплаты за счет предпринимательской и иной приносящей доход деятельности	000	
из них:		442 048,50
Командировочные расходы	000	
из них:		15 487,70
Командировочные расходы	212	
Транспортные услуги	212	7 200,00
Найм жилых помещений	212	7 187,70
Услуги связи	000	1 100,00
из них:		7 700,00
Услуги связи	221	
Транспортные услуги	000	7 700,00
из них:		8 100,00
Транспортные услуги	222	
Прочие работы, услуги	000	8 100,00
из них:		33 000,00
Прочие работы, услуги	226	
Прочие расходы	000	33 000,00
из них:		49 784,40
Прочие расходы	290	
Увеличение стоимости основных средств	000	49 784,40
из них:		75 190,22
Увеличение стоимости основных средств	310	
ГСМ	000	75 190,22

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

из них:		96 275,45
ГСМ	340	
Увеличение стоимости материальных запасов	000	96 275,45
из них:		111 861,35
Увеличение стоимости материальных запасов	340	
Работы, услуги по содержанию имущества	000	111 861,35
из них:		44 649,38
Гидропромывка	225	
Работы, услуги по содержанию имущества	225	1 873,50
Субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания	000	42 775,88
из них:		10 644 035,20
Заработная плата	000	
из них:		9 349 951,35
Заработная плата	211	
Заработная плата	211	4 538 218,56
Начисления на выплаты по оплате труда	213	1 994 500,00
Начисления на выплаты по оплате труда	213	2 276 652,79
Командировочные расходы	000	540 580,00
из них:		84 798,00
Бесплатный проезд	212	
Коммунальные услуги	000	84 798,00
из них:		683 500,82
Теплоэнергия	223	
Холодное водоснабжение, водоотведение	223	606 064,24
Электроэнергия	223	21 800,00
Вывоз ТБО	225	48 400,00
Работы, услуги по содержанию имущества	000	7 236,58
из них:		77 880,50
Услуги связи	221	
Установка и обслуживание ППС	225	49 225,00
Гидропромывка	225	4 000,00
Работы, услуги по содержанию имущества	225	8 126,50
Прочие работы, услуги	000	16 529,00
из них:		62 172,73
Прочие работы, услуги	226	
Прочие расходы	000	62 172,73
из них:		169 215,35
Прочие расходы	290	
Прочие расходы	290	15 997,00
Увеличение стоимости материальных запасов	000	153 218,35
из них:		216 516,45
ГСМ	340	
Увеличение стоимости материальных запасов	340	130 008,25
Целевые субсидии (программа "Спорт")	000	86 508,20
из них:		586 740,10
Льготы пенсионерам, из них:		19 078,84
Льготы специалистам (остальные категории - работающие и неработающие пенсионеры)	212	
Услуги связи	000	19 078,84
из них:		1 200,00
Услуги связи	221	
из них:		1 200,00



Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Прочие работы, услуги	000	
из них:		173 317,44
Прочие работы, услуги	226	
Прочие работы, услуги	226	141 756,48
Прочие работы, услуги	226	21 478,96
Прочие расходы	000	10 082,00
из них:		201 022,60
Прочие расходы	290	
Прочие расходы	290	25 602,60
Прочие расходы	290	150 000,00
Увеличение стоимости основных средств	000	25 420,00
из них:		57 068,78
Увеличение стоимости основных средств	310	
Увеличение стоимости основных средств	310	7 658,78
ГСМ	000	49 410,00
из них:		74 396,44
ГСМ	340	
ГСМ	340	41 062,44
Увеличение стоимости материальных запасов	000	33 334,00
из них:		60 656,00
Увеличение стоимости материальных запасов	340	60 656,00

## Приложение Б

### Сведения об операциях с целевыми субсидиями, предоставленными государственному (муниципальному) учреждению на 2021 г.

Таблица Б.1- Сведения об операциях с целевыми субсидиями, предоставленными государственному (муниципальному) учреждению на 2021 г.

Наименования субсидий	Планируемые	
	поступления	выплаты
Субсидии на иные цели	7 658,78	0,00
Субсидии на иные цели	0,00	7 658,78
Субсидии на иные цели	0,00	0,00
Субсидии на иные цели	0,00	0,00
Субсидии на иные цели	0,00	0,00
Субсидии на иные цели	191 166,48	0,00
Субсидии на иные цели	0,00	141 756,48
Субсидии на иные цели	0,00	49 410,00
Субсидии на иные цели	300 000,00	0,00
Субсидии на иные цели	0,00	1 200,00
Субсидии на иные цели	0,00	21 478,96
Субсидии на иные цели	0,00	25 602,60
Субсидии на иные цели	0,00	150 000,00
Субсидии на иные цели	0,00	101 718,44
Субсидии на иные цели	33 334,00	0,00
Субсидии на иные цели	0,00	33 334,00
Субсидии на иные цели	25 420,00	0,00
Субсидии на иные цели	0,00	25 420,00
Субсидии на иные цели	10 082,00	0,00
Субсидии на иные цели	0,00	10 082,00
Субсидии на иные цели	19 078,84	0,00
Субсидии на иные цели	0,00	19 078,84
Субсидии на иные цели	586 740,10	586 740,10
Субсидии на иные цели	0,00	10 082,00
Субсидии на иные цели	0,00	0,00
Субсидии на иные цели	0,00	19 078,84
Субсидии на иные цели	0,00	586 740,10
<b>ВСЕГО</b>	<b>586 740,10</b>	<b>586 740,10</b>