

МЕТОДИКА БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ ВУЗОВ

*Е. И. Леонова, аспирантка БГЭУ,
заведующая сектором цен планово-экономического управления
Учреждения образования «Гродненский государственный университет им. Я. Купалы»*

В настоящее время отсутствует нормативная база, регулирующая выделение средств из бюджета на финансовое обеспечение материально-технической базы государственных высших учебных заведений, а сложившаяся практика финансирования расходов вузов на обновление и укрепление материально-технической базы на основании смет расходов не отражает реальных потребностей учреждений образования, связанных с подготовкой специалистов. В связи с этим представляется целесообразным разработать методику выделения денежных средств из бюджета для финансового обеспечения материально-технической базы вузов. Исходя из вышесказанного, целью данной статьи является описание положений разработанной автором методики бюджетного финансирования материально-технической базы вузов Республики Беларусь.

По нашему мнению, эффективное бюджетное финансирование расходов на ремонт и расширение материально-технической базы вузов должно основываться на следующих принципах:

1. сочетание финансирования учреждений высшего образования на основе норматива расходов на одного студента бюджетной формы обучения, исходя из контингента студентов и с учетом направления высшего образования и статуса вуза, и финансирования отдельных проектов развития материально-технической базы вузов на тендерной основе, на основании критериев отбора данных проектов, за счет средств государственного бюджета, выделяемых на соответствующие цели;

2. реализация государственной программы по укреплению материально-технической базы вузов за счет средств госбюджета.

Таким образом, предлагается осуществлять финансовое обеспечение материально-технической базы учреждений высшего образования за счет средств государственного бюджета в следующей пропорции:

- 70 % выделяемых средств направлять в вузы на основе норматива расходов на одного студента;
- 30 % выделяемых средств – на финансирование отдельных проектов.

Рассмотрим более подробно методику выделения денежных средств вузам на основе норматива расходов на одного студента.

Учитывая, что основными направлениями расходов в области финансового обеспечения материально-технической базы учреждения высшего образования являются расходы на текущий и капитальный ремонт, а также приобретение оборудования и зданий, обновление библиотечного фонда, нами предлагается использовать ряд формул для определения суммы выделяемых из бюджета средств каждому конкретному вузу на вышеперечисленные цели.

Однако изначально следует определить вышеупомянутый норматив расходов на одного студента бюджетной формы обучения, исходя из контингента студентов и с учетом профиля и статуса вуза. Данный норматив предлагается определять на каждый вид расходов:

1. приобретение оборудования,
2. приобретение зданий и сооружений,
3. приобретение литературы,
4. приобретение прочих объектов основных средств,
5. текущий ремонт оборудования,
6. капитальный ремонт оборудования,
7. текущий ремонт зданий и сооружений,
8. капитальный ремонт зданий и сооружений.

Для этого предлагается использовать следующую формулу:

$$N_j = \frac{S}{\sum_i^n k_{1i} \cdot k_{2i} \cdot K_i} \quad (1)$$

где N_j – норматив расходов на одного приведенного студента бюджетной формы обучения по j -тому виду расходов, руб., $j = \overline{1,7}$ – вид расходов в рамках финансового обеспечения материально-технической

базы вуза, при этом расходы по приобретению зданий и сооружений предлагается осуществлять не в рамках нормативного финансирования расходов на одного студента, а исходя из денежных средств, выделяемых на финансирование отдельных проектов, то есть 30 %-ов бюджетных средств, о которых речь шла выше, S – общая сумма средств, выделяемых из бюджета для всех вузов страны на определенный вид расходов, руб., k_{1i} – корректирующий коэффициент, соответствующий профилю вуза, то есть направлению высшего образования i -того вуза, k_{2i} – корректирующий коэффициент, соответствующий статусу i -того вуза, K_i – приведенный контингент студентов бюджетной формы обучения i -того вуза, чел., $i=1, n$ – конкретный вуз, n – количество вузов страны.

Источник: собственная разработка.

Вычислив норматив расходов на одного приведенного студента по каждому виду расходов, предлагается определять сумму финансирования, выделяемую каждому конкретному вузу, на основании следующей формулы:

$$S_j = k_{1i} \cdot k_{2i} \cdot K_i \cdot N_j \quad (2)$$

где S_j – сумма денежных средств, выделяемых конкретному вузу для финансирования j -того вида расходов в рамках финансового обеспечения материально-технической базы, руб.

Источник: собственная разработка.

В целях более рационального распределения денежных средств на финансовое обеспечение материально-технической базы вузов предлагается использовать ряд корректирующих коэффициентов.

Для определения корректирующего коэффициента, соответствующего профилю вуза, прежде всего следует подразделить все вузы на группы:

1. гуманитарные, общественные и социально-экономические (вузы, подготовка специалистов в которых осуществляется по специальностям следующего профиля: иностранные языки, искусство, культура, история, психология, русский язык, белорусский язык, философия, логика, этика, безопасность жизнедеятельности, военная подготовка, педагогика, право, юриспруденция, социология, политология, физическая культура, экономика, экскурсоведение, туризм, прочие гуманитарные и общественные науки);

2. естественнонаучные (вузы, подготовка специалистов в которых осуществляется по специальностям следующего профиля: биология, геология, химия, экология, прочие естественные науки);

3. математические и технические (вузы, подготовка специалистов в которых осуществляется по специальностям следующего профиля: информатика, вычислительная техника, математика, механика, физика, астрономия, промышленность, энергетика, радиоэлектроника, связь, строительство, электротехника, прочие технические науки);

4. многопрофильные вузы (вузы, осуществляющие подготовку специалистов по специальностям различных направлений знания).

Применение корректирующего коэффициента в соответствии с направлением высшего образования оправдано по следующим причинам:

1. для гуманитарных, общественных и социально-экономических вузов требуется непрерывное обновление библиотечного фонда, так как в современных условиях литературные источники подвержены быстрому устареванию;

2. естественнонаучные вузы испытывают постоянную потребность в расходных материалах (реактивах, реагентах, инструментах и т. п.);

3. математические и технические вузы нуждаются в приобретении и постоянном обновлении оборудования, его текущем и капитальном ремонте, что обусловлено научно-техническим прогрессом в области информационных технологий, появлением более мощных компьютеров и другого технического оборудования, предоставляющих новые широкие возможности в различных областях народного хозяйства.

В связи с вышеназванными причинами для целей финансового обеспечения материально-технической базы государственных высших учебных учреждений целесообразным представляется использовать следующие корректирующие коэффициенты в зависимости от профиля вуза и направления расходов, значение которых определяется методом экспертных оценок (табл. 1).

Корректирующий коэффициент, соответствующий статусу вузу, устанавливается с целью стимулирования деятельности вузов в направлении повышения качества образования и соответственно – повышения статуса вуза, что повлечет увеличение бюджетного финансирования. Данный коэффициент устанавливается также с учетом того, что вузы должны соответствовать своему уровню компетенции и соответственно – постоянно укреплять материально-техническую базу, в особенности это касается ведущих вузов страны.

Таблица 1

Корректирующие коэффициенты в соответствии с профилем вуза

Профиль вуза Направления расходов	Гуманитарный, общественный и социально-экономический	Естественно-научный	Математический и технический	Многопрофильный
приобретение оборудования	0,5	1	2	1,5
приобретение литературы	2	1	1	1,5
приобретение прочих объектов основных средств	1	1	1	1
текущий ремонт оборудования	1	1	2	1,5
капитальный ремонт оборудования	1	1	2	1,5
текущий ремонт зданий и сооружений	1	1	1	1
капитальный ремонт зданий и сооружений	1	1	1	1

Источник: собственная разработка.

Статус каждому конкретному высшему учебному учреждению предоставляется в соответствии с руководящим документом Республики Беларусь [1]. По нашему мнению, целесообразно установить следующие коэффициенты в соответствии со статусом вуза и направлением расходования средств в рамках финансового обеспечения материально-технической базы вузов; данные коэффициенты установлены методом экспертных оценок (табл. 2).

Таблица 2

Корректирующие коэффициенты в соответствии со статусом вуза

Статус вуза Направления расходов	Базовый статус вуза			Статус вуза – ведущий			
	Университеты (академии)	институты	высшие колледжи	в национальной системе образования	в национальной системе образования по профилю подготовки кадров	в регионе	в отрасли
приобретение оборудования	1	1	1	1,4	1,3	1,2	1,1
приобретение литературы	1	1	1	1,4	1,3	1,2	1,1
приобретение прочих объектов основных средств	1	1	1	1,1	1,1	1,1	1,1
текущий ремонт оборудования	1	1	1	1,4	1,3	1,2	1,1
капитальный ремонт оборудования	1	1	1	1,1	1,1	1,1	1,1
текущий ремонт зданий и сооружений	1	1	1	1,1	1,1	1,1	1,1
капитальный ремонт зданий и сооружений	1	1	1	1,1	1,1	1,1	1,1

Источник: собственная разработка.

Таким образом, 70 % выделяемых из бюджета средств на финансовое обеспечение материально-технической базы государственных высших учебных заведений рекомендуется направлять в вузы на основе норматива расходов на одного приведенного студента бюджетной формы обучения и с учетом профиля и статуса учреждения высшего образования.

30 % денежных средств для финансового обеспечения материально-технической базы вузов целесообразным представляется направлять на финансирование отдельных проектов по приобретению и капитальному ремонту зданий и сооружений, а также оборудования, для приобретения и капитального ремонта которого недостаточно средств, выделяемых вузу в рамках выделенного финансирования на основе норматива расходов на одного студента на осуществление затрат по данным видам расходов.

Проекты должны выбираться на конкурсной основе, для чего каждому высшему учебному заведению требуется предоставить в Министерство образования Республики Беларусь экономическое обоснование.

Данное обоснование, по нашему мнению, должно содержать ряд показателей эффективности материально-технического обеспечения, отражающих, в первую очередь, эффективность финансовых вложений, а также обосновывающих необходимость приобретения оборудования, зданий и сооружений либо их капитального ремонта. Таким образом, целесообразным представляется рассчитать показатели эффективности финансовых вложений и эффективности использования основных средств.

Таким образом, финансирование отдельных проектов за счет средств государственного бюджета должно осуществляться преимущественно исходя из принципа эффективности финансовых вложений бюджетных средств, то есть приоритетно денежные средства должны получать высшие учебные заведения, которые способны зарабатывать деньги с целью дальнейшего развития. Несмотря на то, что речь идет о бюджетном финансировании материально-технической базы, в вузе не происходит четкого распределения объектов материально-технической базы на цели бюджетной и внебюджетной деятельностью, так как и та, и другая деятельность осуществляется посредством использования всей материально-технической базы вуза, независимо от источников ее приобретения и ремонта.

В связи с этим в экономическом обосновании проекта приобретения и капитального ремонта оборудования либо зданий и сооружений следует рассчитать такой показатель эффективности финансовых вложений, как срок окупаемости вложений бюджетных средств, который предлагается рассчитать по следующей формуле:

$$C_o = \frac{B}{\Pi} \quad (3)$$

где C_o – срок окупаемости вложений бюджетных средств, лет, B – выделенные вузу средства на приобретение или капитальный ремонт оборудования, зданий, сооружений, запланированные во внесенном на рассмотрение проекте, руб., Π – планируемая годовая прибыль, полученная за счет данного приобретения или капитального ремонта, руб.

Источник: собственная разработка на основании [2].

При этом следует учитывать, что планируемая прибыль рассчитывается исходя из того, на какие цели будет использовано приобретенное или отремонтированное оборудование или здания и сооружения (для дополнительного набора студентов на платную форму обучения, открытия новых специальностей, организации платных курсов, либо деятельности, не связанной с образованием, например, издательской), и соответственно – исходя из плановой цены на вновь предоставляемую услугу. При этом приоритет должен отдаваться проектам, связанным с образовательной деятельностью, и по которым срок окупаемости вложений бюджетных средств ниже. Однако от рассмотрения не должны отклоняться и те проекты, по которым использование приобретенного или отремонтированного оборудования, зданий и сооружений не планируется осуществлять для образовательных целей, так как в конечном итоге заработанные вузом средства пойдут на развитие учреждения, улучшение состояния его материально-технической базы, и соответственно – на повышение качества образовательного процесса.

Для отражения эффективности использования основных средств предлагается воспользоваться показателем фондоотдачи и капиталоотдачи основных средств. Показатель фондоотдачи вновь приобретаемых или отремонтированных основных средств вуза следует рассчитывать по следующей формуле:

$$\Phi O = \frac{K}{\Phi} \quad (4)$$

ФО – фондоотдача приобретенных или отремонтированных по проекту основных средств, чел. на 1 руб. основных средств, K – объем услуг, произведенных с использованием приобретенных или отремонтированных основных средств (чаще всего – контингент студентов, контингент обучающихся на курсах, чел.), Φ – среднегодовая стоимость приобретенных или отремонтированных основных фондов, руб.

Источник: собственная разработка на основании [3].

Исходя из данного показателя, приоритет должен отдаваться тем проектам, по которым фондоотдача будет максимальной.

Для характеристики эффективности использования основных средств в вузе показатель капиталоотдачи основных средств предлагается рассчитывать по следующей формуле:

$$C_o = \frac{B}{\Pi} \quad (5)$$

где $K_{\text{оф}}$ – капиталоотдача приобретенных или отремонтированных основных фондов, руб., D – годовой доход, полученный вузом от оказания услуг с использованием приобретенного или отремонтированного оборудования, зданий, сооружений, руб., Φ – среднегодовая стоимость приобретенных или отремонтированных основных фондов, руб.

Источник: собственная разработка на основании [4].

Для финансирования должны приниматься те проекты, по которым капиталоотдача основных средств более высокая.

Однако, по нашему мнению, для отбора проектов в целях финансового обеспечения материально-технической базы вузов, в первую очередь, следует исходить из анализа интегрального показателя экономической эффективности использования основных средств. Данный показатель является условной величиной и применяется для комплексной оценки эффективности использования основных средств с целью выявления лучших вузов по критерию эффективности использования основных средств. Применение данного показателя позволит учитывать не только качественную сторону использования основных средств, которая определяется по показателю фондоотдачи, но и уровень затрат и изменение доходности тех или иных услуг, что позволит провести более глубокий экономический анализ. Интегральный показатель экономической эффективности использования основных средств определяется путем извлечения корня квадратного из произведения показателей фондоотдачи и рентабельности. [5, с. 17] Таким образом, для экономического обоснования проекта приобретения или капитального ремонта основных средств вуза интегральный показатель эффективности использования основных средств предлагается рассчитывать по следующей формуле:

$$\mathcal{E} = \sqrt{\Phi O \cdot K_{\text{оф}}} \quad (6)$$

где $\mathcal{E}$ – интегральный показатель эффективности использования приобретенных или отремонтированных основных средств, руб. ΦO – фондоотдача приобретенных или отремонтированных по проекту основных средств, чел. на 1 руб. основных средств, где $K_{\text{оф}}$ – капиталоотдача (рентабельность) приобретенных или отремонтированных основных фондов, руб.,

Источник: собственная разработка на основании [5].

Таким образом, предоставляя на рассмотрение в Министерство образования проект на приобретение или капитальный ремонт оборудования, зданий и сооружений, вуз должен составить экономическое обоснование данного проекта, которое должно содержать следующие показатели: срок окупаемости вложений бюджетных средств, фондоотдача, капиталоотдача, а также интегральный показатель эффективности использования приобретенных или отремонтированных по проекту основных средств. Оценивая данные показатели в комплексе, в Министерстве образования производится отбор проектов и принимается решение об их финансовом обеспечении в рамках выделенных в бюджете денежных средств.

Предложенная методика бюджетного финансирования материально-технической базы высших учебных заведений является собственной разработкой автора в результате проведенного исследования нормативного регулирования процесса финансового обеспечения материально-технической базы вузов и состояния материально-технической базы высших учебных учреждений.

В целях улучшения финансового обеспечения материально-технической базы государственных высших учебных заведений Республики Беларусь и повышения эффективности вложений бюджетных средств в объекты материально-технической базы вузов предлагается использовать разработанную автором методику бюджетного финансирования материально-технической базы вузов. Разработанная методика основывается на осуществлении финансирования соответствующих расходов вузов в следующем порядке:

- 70 % выделяемых средств направляется в вузы на основе норматива расходов на одного студента, то есть финансирование осуществляется исходя из норматива расходов на одного приведенного студента бюджетной формы обучения по определенному виду расходов с учетом профиля и статуса вуза;
- 30 % денежных средств направляется на финансирование отдельных проектов, отобранных на конкурсной основе, для чего вузы предоставляют экономическое обоснование проектов, где рассчитывают срок окупаемости вложений бюджетных средств, фондоотдачу и капиталоотдачу объектов основных средств и интегральный показатель эффективности использования основных средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Система стандартов в сфере образования. Система оценки соответствия. Порядок предоставления статусов высшим учебным заведениям: Постановление Министерства образования Респ. Беларусь, 28 фев. 2001 г., № 16 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

2. Экономика предприятия: учеб. / под ред. А.С. Пелиха. – Ростов н/Д: МарТ, 2002. – 351 с.
3. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: учеб. пособие / Д.А. Панков, Е.А. Головова, Л.В. Пашковская и др.; под общ. ред. Д.А. Панкова, Е.А. Голововой. – 3-е изд., стер. – М.: Новое знание, 2005. – 631 с.
4. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учеб. / Г.В. Савицкая. – 12-е изд. – М.: Новое знание, 2006. – 679 с.

МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ СТРАХОВЩИКА

Т. А. Верезубова
к.э.н., доцент БГЭУ, Минск

В статье рассматриваются основные недостатки действующей практики формирования страховых резервов по страхованию жизни. Разработана и предложена принципиально новая методика расчета страховых резервов для компаний по страхованию жизни, осуществляющих накопительное страхование с рисковой составляющей. Предложенная методика позволит учесть специфику условий страхования жизни и дополнительных пенсий при формировании страховых резервов, высвободить значительную часть накопленных страховых резервов, увеличить налоговые поступления в бюджет от страховой деятельности и укрепить собственный капитал страховщика. Достоинствами предлагаемой методики является ее прозрачность, простота расчета и возможность применения ее небольшими страховыми компаниями.

Страховые резервы, создаваемые страховыми организациями, являются одним из важнейших условий обеспечения их финансовой устойчивости и защиты страхователей. Они образуются из страховых премий, уплачиваемых страхователями за приобретаемую услугу страховой защиты. При выработке финансовой стратегии страховщика большое внимание уделяется именно методике формирования страховых резервов. Расчет отчислений в страховые резервы должен быть сделан таким образом, чтобы сформированные страховые резервы обеспечивали эффективное функционирование страховщика на длительную перспективу, гарантировали исполнение принятых обязательств и, одновременно, прибыльность страховой деятельности, т.е. обеспечивали устойчивое финансовое состояние страховой организации. Достаточность страховых резервов во многом обусловлена выбором методики формирования математических и технических резервов.

Действующим законодательством определено направление, по которому должна идти страховая компания, выбирая метод расчета страховых резервов. Однако конкретная методика разрабатывается страховщиком самостоятельно и согласовывается регулирующим органом в каждом отдельном случае. И здесь важно правильно выбрать и грамотно описать алгоритм формирования страхового резерва, который бы позволил в будущем обеспечить финансовую устойчивость страховой компании при выполнении ей взятых на себя обязательств перед страхователями. Этим обусловлена особая **актуальность** выбора методики расчета страховых резервов в современных условиях.

Основной **целью** настоящего исследования является разработка методики расчета страховых резервов по страхованию жизни с рисковой составляющей на основе действующего законодательства и насущных требований практического осуществления видов накопительных видов страхования.

Научная новизна исследования заключается: во-первых, в принципиально новом подходе к расчету страховых резервов по страхованию жизни с рисковой составляющей, когда предлагается формировать не только математический резерв (по накопительной составляющей), но и технические резервы (по рисковой составляющей); во-вторых, в обосновании высвобождения страховых резервов по давно окончившимся договорам страхования жизни, которое может быть произведено на основании инвентаризации договоров страхования жизни и дополнительных пенсий; в-третьих, в обосновании нормального обеспечения процесса страхования жизни страховыми резервами для сохранения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика жизни.

Теоретической и методологической основой исследования послужили фундаментальные положения экономической теории, экономики, бухгалтерского учета, комплексного экономического анализа, права, актуарные концепции, гипотезы и подходы, представленные в трудах отечественных и зарубежных исследователей, посвященные проблемам формирования страховых резервов в страховых организациях, а также системный подход к изучаемым явлениям, диалектический метод познания.