

Роль совета попечителей по контролю за финансовой деятельностью



Информация, содержащаяся в данной презентации предоставляется только в некоммерческих образовательных целях и не предназначена для использования в качестве юридической консультации. Данный материал не может быть использован или переформулирован в каких-либо коммерческих целях; он также не может быть опубликован каким-либо лицом или учреждением, помимо официального организационного подразделения Церкви Христиан Адвентистов седьмого дня ® при наличии предварительного письменного разрешения от Университета Лома Линда. В соответствии с вышеизложенными условиями, разрешение на копирование или использование этих слайдов исключительно для некоммерческого использования в образовательных целях настоящим предоставляется после включения настоящего уведомления. Использование всей или любой части данной презентации означает принятие Пользователем настоящих условий.

Почему Совету попечителей следует
уделять внимание финансам?

“Управляющий орган утверждает
капитальный и операционный
бюджет(ы) больницы и выделяет
другие ресурсы, необходимые
для выполнения миссии больницы.”

Международные стандарты аккредитации больниц
объединенной комиссии GLD.1.1

2 функции Совета попечителей

1. Утверждение: Операционные бюджеты, капитальные бюджеты, не предусмотренные бюджетом статьи и планы по управлению оборотными средствами.
2. Мониторинг: Выполняются ли утвержденные пункты? Финансовые отчеты, аудиты и отчеты работы Совета.

Насколько хорошо должны быть директора осведомлены о финансах, чтобы выполнять свои обязанности?

Цели обучения

Члены Совета должны обладать следующими знаниями о:

1. Необходимой информации для утверждения финансовых статей
2. Процессе получения информации для утверждения финансовых статей.
3. Информации, необходимой Совету для выполнения обязанностей по контролю за финансовым прогрессом учреждения.
4. Процессе получения информации для мониторинга финансового прогресса учреждения.
5. Это не значит, что члены Совета должны стать экспертами в сфере финансов.

Часть 1

Утверждение

25 апреля, 2021

- Раздел 1: Обзор основных правил работы Совета.
- Раздел 2: Оперативные бюджеты.
- Раздел 3: Капитальный бюджет и утверждение статей, не предусмотренных бюджетом.
- Раздел 4. Роль Финансового комитета.
- Раздел 5: Практические примеры/
Вопросы и ответы.

Часть 2

Мониторинг

23 мая, 2021

- Раздел 1: Понимание Финансовой Отчетности.
- Раздел 2: Финансовые аудиты.
- Раздел 3: Практические примеры/
Вопросы и ответы.
- Планы по управлению оборотными средствами будут представлены в теме “Роль Совета попечителей в планировании”.

Составление бюджета

1. Бюджет - это годовой финансовый план. Он включает не просто цифры.
2. Качество и точность составления бюджета основаны на знании прошлого, настоящего и предположениях о будущем. Данный процесс носит название ситуационная осведомленность.

Финансовая проблема, которая не должна была возникнуть

Несколько лет назад Международная адвентистская организация в области здоровья должна была изучить финансовые операции определенной миссионерской больницы. Каждый год эта больница теряла около 50 000 долларов и у нее возникли проблемы с выплатой денежных средств сотрудникам и поставщикам услуг. Анализ последних 5 лет работы больницы выявил тенденцию, которую можно увидеть на следующем слайде.

Что произошло в период между 2012 и 2013 годами, что привело к этому финансовому кризису?

Этот кризис мог бы предотвращен одним вопросом, который мог задать член Совета.

Основы работы Совета

- Посещайте собрания.
- Собирайте информацию.
- Будьте вовлечены.
- Определите ситуационную осведомленность.
- Примите соответствующие меры.

Ситуационная осведомленность

Знание текущих элементов и событий, понимание их значения, прогнозирование их будущего состояния и влияния на организацию.

Выдающиеся лидеры и успешные Советы попечителей обладают ситуационной осведомленностью.

Основы работы Совета

- Посещайте собрания.
- Собирайте информацию.
- Будьте вовлечены.
- Определите ситуационную осведомленность.
- Примите соответствующие меры.

Основные понятия

Виды бухгалтерского учета

Учет денежных средств по кассе - это учет доходов и расходов при фактическом получении прибыли или совершении затрат.

Учет по методу начисления — когда доходы и расходы признаются в том периоде, в каком они возникают.
Этот тип учета создает дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Основные определения

Стационарные пациенты: Пациенты, которые поступают на лечение в больницу и проводят в ней как минимум ночь.

Амбулаторные пациенты: Пациенты, которые получают лечение в больнице, но проводят в ней менее 24 часов.

Основные определения

Заработная плата: Цена использования труда сотрудников организации. 45%-60% бюджета.

Льготы: Медицинское обслуживание, выход на пенсию, налоги на заработную плату и т.д. 20%-30% от заработной платы.

Оплата профессиональных услуг: Стоимость аудиторских, консультационных, юридических услуг и т. д.

Основные определения

Амортизация

Вы приобретаете медицинское оборудование за 250 000. В связи с технологическими изменениями и эксплуатацией стоимость оборудования со временем будет снижаться.

Когда вы покупаете оборудование, оно становится активом больницы и входит в категорию основных средств в финансовой отчетности.

Известно, что срок эксплуатации данной единицы оборудования составляет 5 лет.

Поэтому вы амортизируете актив каждый год, пока в конце пятилетнего периода его стоимость не станет равна нулю.

Вопрос: Откуда взять средства на замену оборудования через 5 лет?

Ответ

Из финансовой прибыли, доходов, чистого профицита, дохода за вычетом расходов и т. д.

Помимо финансирования замены изношенного оборудования за счет ежегодной финансовой прибыли должны производиться основные выплаты по долгам, реконструкции, расширение услуг и резервирование средств для финансирования.

Что происходит, если финансовой прибыли нет?

Составление бюджета

1. Высшее руководство, генеральный директор и финансовый директор, направляют проект бюджета руководителям отделов. Проект включает в себя бюджетные предположения.
2. Руководители отделов проверяют проект и предоставляют обратную связь высшему руководству.
3. Бюджет рассматривается и утверждается Административным комитетом.
4. Бюджет анализируется Финансовым комитетом.
5. Рекомендуемые изменения вносятся администрацией.
6. Бюджет представляется Совету попечителей на утверждение.

Бюджет

2021

Доход

| | |
|----------------------------|------------|
| Стационар | 15 000 000 |
| Амбулатория | 2 000 000 |
| Пожертвования | 0 |
| Доход от инвестиций | 0 |
| Прочие доходы | 12 000 |
| Общий доход | 17 012 000 |

Расход

| | |
|--------------------------------|------------|
| Зарплата | 6 500 000 |
| Льготы и пособия | 1 950 000 |
| Медикаменты | 6 000 000 |
| Амортизация | 75 000 |
| Профессиональные услуги | 50 000 |
| Другие расходы | 280 000 |
| Общий расход | 14 855 000 |
| Чистый доход | 2 157 000 |

Какие вопросы должны задавать члены Совета?

Вспомните «Ситуационную осведомленность» -
Прошлое, Настоящее, Будущее.

Для понимания будущего мне нужно знать
прошлое и настоящее.

Где взять сравнительные данные из прошлого
и настоящего?

| | | | Запланиро- ванный | Бюджет |
|------------------------------------|------------|------------|------------------------------|---------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| Доход | | | | |
| Стационар | 11 000 000 | 12 000 000 | 12 500 000 | 15 000 000 |
| Амбулатория | 750 000 | 800 000 | 850 000 | 2 000 000 |
| Пожертвования | 0 | 0 | 10 000 | 0 |
| Доход от инвестиций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие доходы | 10 000 | 11 000 | 12 000 | 12 000 |
| Общий доход | 11 760 000 | 12 811 000 | 13 372 000 | 17 012 000 |
| Расход | | | | |
| Зарплата | 5 000 000 | 5 200 000 | 5 100 000 | 6 500 000 |
| Льготы и пособия | 1 500 000 | 1 560 000 | 1 530 000 | 1 950 000 |
| Медикаменты | 5 000 000 | 5 500 000 | 6 000 000 | 6 000 000 |
| Амортизация | 85 000 | 80 000 | 75 000 | 75 000 |
| Профессиональные услуги | 70 000 | 60 000 | 60 000 | 50 000 |
| Другие расходы | 300 000 | 250 000 | 220 000 | 280 000 |
| Общий расход | 11 955 000 | 12 650 000 | 12 985 000 | 14 855 000 |
| Чистый доход | (195 000) | 161 000 | 387 000 | 2 157 000 |

Утвердите ли вы подобный
бюджет?

НЕТ

Нет никакого прогноза
на будущее. Оно должно
отражаться в бюджетных
предположениях.

Какие вопросы должны задавать члены Совета? Некоторые ответы будут представлять из себя предположения.

0. Способствует ли бюджет выполнению миссии?
1. Чем объясняются различия между прошлым, настоящим и предлагаемым бюджетом?
2. Была ли учтена инфляция в статье доходов и расходов?
3. Изменится ли количество групп статистически связанных пациентов и процент пациентов имеющих государственную страховку?
4. Будет ли увеличена сумма возмещения больничных расходов?

Какие вопросы должны задавать члены Совета? Некоторые ответы будут представлять из себя предположения.

5. Будут ли в 2021 году предложены новые услуги?

6. Сократится ли объем предоставляемых услуг в 2021 году?

Какие вопросы должны задавать члены Совета? Некоторые ответы будут представлять из себя предположения.

7. Изменится ли количество сотрудников?

8. Повысится ли зарплата сотрудников?

9. Будут ли продвижения по службе?

10. Останутся ли суммы льгот и пособий для сотрудников прежними?

Какие вопросы должны задавать члены Совета? Некоторые ответы будут представлять из себя предположения.

11. Изменились ли проценты и основная сумма погашения задолженности?
12. Что входит в оплату профессиональных услуг?
13. Доходы от стационарного и амбулаторного лечения увеличились, но расходы на медикаменты остаются такими же, как и в 2020 году. Почему?

Кто должен задавать все эти вопросы?

Следует ли использовать время заседаний Совета
для размышления над этими вопросами и получения ответа?

Успеет ли администрация подготовить ответы во время
заседания Совета?

Какой вопрос не был задан?



Пример ситуационной осведомленности

Инфляция в стране составила 5% в год.

Расходы увеличились на 5%, но возмещение расходов по контракту осталось прежним.

Вопрос, который следовало задать: “Какие корректировки доходов и расходов с учетом инфляции были внесены в бюджет?”

Утверждение капитальных статей или статей, не предусмотренных в бюджете

Оборудование (компьютерный томограф,
рентгеновский аппарат, новая медицинская
информационная система, и т.д.)

Реконструкция объекта.

Статьи, превышающие полномочия
администрации на расходование средств.

Утверждение статей, не предусмотренных в бюджете

Пример лимита расходов

До 20,000 -----Утверждается генеральным
директором

от 20 000 до 50,000-----Утверждается
Исполнительным комитетом больницы

Более 50,000-----Утверждается Советом
попечителей больницы

Информация необходимая
для утверждения капитальных статей
или статей, не предусмотренных бюджетом

Проблема?

Решение?

Стоимость?

Финансовый Анализ?

Источник средств?

Запрос на капитальные закупки

Проголосовали бы ли вы за одобрение покупки
в конце презентации?

Демонстрировалась ли «ситуационная
осведомленность» администрации
в представленной презентации?

Позволила ли мне презентация определить
ситуационную осведомленность
для принятия осознанного решения?

Какие финансовые знания мне понадобились
для получения информации и принятия решения
по этому вопросу?

Образец утверждения запроса

Проблема: У больницы есть проблемы с финансами, с качеством медицинской помощи и безопасностью пациентов. В больнице есть 2 операционных помещения и 2 анестезиологических аппарата. Один из аппаратов вышел из строя и не подлежит ремонту. В следствие заключения соглашения о взаимной поддержке с правительственной больницей, один анестезиологических аппарат был заимствован у них. Однако взятое напрокат оборудование должно быть возвращено в правительственную больницу в течение 7 дней. В случае выхода из строя 1 операционного помещения придется отменять в среднем 8 операций в день, и, по оценкам, упущенная выгода составит 20 000 долларов (12 000 долларов на покрытие прямых расходов и 8 000 составляет валовая прибыль) в день.

Образец утверждения запроса

Решение:

У местного поставщика есть новый аппарат за 200 000.

Анестезиологи больницы поддерживают его приобретение. Они прошли обучение по эксплуатации устройства, и оно отвечает требованиям больницы. Аппарат предоставляется с 5-летней гарантией и 10-летним контрактом на техническое обслуживание.

Доставка возможна за 1 день.

Образец утверждения запроса

Стоимость

Общая стоимость аппарата, включая налоги, доставку, установку, гарантию и 10 лет технического обслуживания составляет 200 000 долларов.

Образец утверждения запроса

Финансовый Анализ

Больница теряет 20 000 долларов в день.

12 000 – покрытие прямых расходов,

8 000 – валовая прибыль. В случае приобретения нового аппарата доход будет сохранен.

Окупаемость составит 25 дней.

(200 000 делится на 8 000).

Образец утверждения запроса

Источник финансирования

Средства будут взяты из резервов, которые в настоящее время инвестируются в местный банк. Расходы в размере 200 000 долларов не приведут к снижению денежных средств или финансовых коэффициентов ниже требуемого минимума.

Предлагаемые действия для Совета

1. Совет голосует за игнорирование требования получения трех предложений на закупку медицинского оборудования. (Процесс подачи заявок приведет к потере как минимум 21 рабочего дня, что равняется утрате 168 000 валового дохода. Процесс торгов мог бы сэкономить примерно 20 000 долларов на закупочной цене.)
2. Совет голосует за приобретение анестезиологического аппарата за 200 000 долларов.

Запрос на капитальные закупки

Проголосовали бы ли вы за одобрение покупки
в конце презентации?

Демонстрировалась ли «ситуационная осведомленность»
администрации при представлении проблемы?

Позволило ли мне представление проблемы определить
ситуационную осведомленность для принятия осознанного
решения?

Какие финансовые знания мне понадобились для получения
информации и принятия решения по этому вопросу?

Кто должен задавать все эти вопросы?

Следует ли использовать время заседаний Совета
для размышления над этими вопросами и получения ответа?

Успеет ли администрация подготовить ответы во время
заседания Совета?

Назначение финансового комитета Совета попечителей

1. Совет избирает председателя и членов комитета.
2. Совет определяет в письменной форме круг ведения комитета, включая его обязанности и полномочия.
3. Комитет собирается перед заседанием Совета, предоставляя администрации достаточно времени для сбора информации и подготовки ответов на вопросы.

ВЫВОДЫ

В ваши обязанности как члена Совета входит утверждение финансовых бюджетов и капитальных расходов, а также контроль за финансовым положением организации.

Если вы запомните концепцию ситуационной осведомленности, которая включает получение информации о прошлом, настоящем и будущем, и будете задавать администрации соответствующие вопросы, вы, сможете принимать разумные решения, несмотря на минимальные знания в сфере финансов.

Создайте финансовый комитет для составления бюджета и сбора финансовой информации до проведения заседания, чтобы администрация могла иметь достаточно времени для предоставления необходимой информации и подготовки ответов на вопросы.

Практические примеры
и
Вопросы/Ответы