

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
“Башкирский государственный медицинский университет”  
Министерства здравоохранения Российской Федерации**

Кафедра экономики и менеджмента

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ  
к практическим занятиям**

Дисциплина: Бюджетирование и тарифообразование в здравоохранении  
Направление: 38.03.01 – Экономика  
Курс 3  
Семестр 6

Уфа

Рецензенты:

1. Проректор по учебно-методической работе ФГБОУ ВО «Уфимский государственный нефтяной технический университет», кандидат экономических наук, доцент Карачурина Р.Ф.
2. И.о. заведующего кафедрой экономики предпринимательства ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий», кандидат экономических наук, доцент Давлетшина С.М.

Автор: к.э.н., доцент, доцент кафедры экономики и менеджмента Шалина О.И.

Утверждено на заседании кафедры экономики и менеджмента «28» октября 2025г., протокол № 2.

## СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие .....	4
Рекомендации по подготовке к практическим занятиям.....	5
Темы практических занятий.....	7
Список рекомендованной литературы .....	14

## Предисловие

Целью изучения дисциплины является сформировать у обучающегося комплекса знаний, умений и навыков в области бюджетирования и тарифо-образования в здравоохранении с учетом специфики и законодательства в данной сфере.

Задачами освоения дисциплины являются:

- освоение теоретических основ финансового планирования и бюджетирования;
- знакомство с современными методиками финансового планирования и бюджетирования;
- формирование расчёта тарифов и цен, составления и анализа бюджетов медицинских организаций.

Методические указания содержат общие рекомендации по изучению дисциплины, тематику и примерные планы практических занятий, источники для изучения теоретического материала.

## Рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины являются лекции, практические занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают:

- контроль подготовленности студента;
- закрепление учебного материала;
- формирование практических умений и навыков;
- приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Практическим занятиям предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты готовят рефераты по отдельным темам дисциплины, выступают на занятиях с докладами.

Цель практических занятий – закрепить знания, полученные студентами на лекциях, сформировать практические навыки по тематике дисциплины.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам контрольных работ, тестирования, собеседования, а также по результатам докладов.

## Темы практических занятий

Тематика и трудоемкость практических занятий представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Тематика и трудоемкость практических занятий

№ п/п	Название тем лекций учебной дисциплины (модуля)	Семестр
		6
1	2	3
1.	Анализ проблемной ситуации как системы в финансовом планировании и бюджетировании медицинской организации.	2
2.	Разработка регламента работы медицинских организаций в коммерческом и некоммерческом секторе экономики в области финансового планирования и бюджетирования.	2
3.	Разработка бюджетов медицинской организации. Управление бизнес-процессами и ресурсами в разрезе финансового планирования и бюджетирования медицинских организаций	2
4.	Медицинская услуга как товар.	2
5.	Цена и ее функции, виды и принципы ценообразования.	2
6.	Стоимость медицинских услуг. Методы и подходы к установлению цены.	2
7.	Система цен и ценообразование в здравоохранении.	2
8.	Тарифы на медицинские услуги	2
9.	Механизм формирования стоимости и цен в здравоохранении.	2
10.	Формы и методы государственного регулирования цен: прямое государственное регулирование цен; косвенное государственное регулирование	2
	ИТОГО	20

### План практических занятий

#### **1. Анализ проблемной ситуации как системы в финансовом планировании и бюджетировании медицинской организации**

1. Медицинская организация как социально-экономическая система
2. Выявление финансовой проблемы: дефицит, перерасход, кассовый разрыв
3. Анализ заинтересованных сторон (руководство, ТФОМС, пациенты, персонал)
4. Взаимосвязь финансовых, производственных и медицинских показателей
5. Выявление причин отклонений (внешние и внутренние факторы)
6. Формирование альтернативных управленческих решений
7. Оценка последствий решений для финансовой устойчивости

## **2. Разработка регламента работы медицинских организаций в коммерческом и некоммерческом секторе экономики в области финансового планирования и бюджетирования**

1. Нормативно-правовые основы финансового планирования в здравоохранении
2. Различия финансовых целей бюджетных и частных медицинских организаций
3. Организация бюджетного процесса в медицинской организации
4. Ответственность участников бюджетирования
5. Регламент согласования финансовых планов
6. Контроль исполнения бюджета и корректирующие действия
7. Документооборот финансового планирования

## **3. Разработка бюджетов медицинской организации. Управление бизнес-процессами и ресурсами**

1. Виды бюджетов медицинской организации
2. Формирование доходной части бюджета (ОМС, ДМС, платные услуги)
3. Планирование расходов по центрам ответственности
4. Бюджетирование медицинских подразделений
5. Управление материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами
6. Контроль исполнения бюджета и анализ отклонений
7. Оптимизация бизнес-процессов на основе бюджетных показателей

## **4. Медицинская услуга как товар**

1. Особенности медицинской услуги как экономического блага
2. Потребительская ценность медицинской услуги
3. Спрос и предложение на рынке медицинских услуг
4. Жизненный цикл медицинской услуги
5. Конкурентоспособность медицинской организации
6. Качество услуги как фактор цены

## 7. Информационная асимметрия в здравоохранении

### **5. Цена и ее функции, виды и принципы ценообразования**

1. Экономическая сущность цены
2. Функции цены в здравоохранении
3. Виды цен на медицинские услуги
4. Принципы формирования цены
5. Ценовая политика медицинской организации
6. Факторы, влияющие на уровень цены
7. Ценовая дискриминация в здравоохранении

### **6. Стоимость медицинских услуг. Методы и подходы к установлению цены**

1. Структура себестоимости медицинской услуги
2. Прямые и косвенные затраты
3. Калькулирование медицинских услуг
4. Затратный метод ценообразования
5. Рыночный метод ценообразования
6. Тарифный метод ценообразования
7. Выбор метода установления цены

### **7. Система цен и ценообразование в здравоохранении**

1. Участники формирования цен в здравоохранении
2. Особенности многоканального финансирования
3. Соотношение тарифов ОМС и платных услуг
4. Ценообразование в государственном и частном секторе
5. Региональная дифференциация цен
6. Влияние конкуренции на цены
7. Баланс доступности и экономической эффективности

## **8. Тарифы на медицинские услуги**

1. Экономическая сущность тарифа
2. Структура тарифа ОМС
3. Формирование тарифа в системе ДМС
4. Пересмотр и корректировка тарифов
5. Влияние тарифа на финансовый результат
6. Перекрестное субсидирование услуг
7. Практика тарифных соглашений

## **9. Механизм формирования стоимости и цен в здравоохранении**

1. Этапы формирования стоимости медицинской услуги
2. Влияние технологии лечения на цену
3. Связь затрат, тарифа и прибыли
4. Роль объема медицинской помощи
5. Экономическая эффективность услуги
6. Управление себестоимостью
7. Формирование конечной цены для пациента

## **10. Государственное регулирование цен в здравоохранении**

1. Цели государственного регулирования цен
2. Прямое регулирование цен
3. Косвенное регулирование цен
4. Регулирование тарифов ОМС
5. Ограничение рентабельности медицинских услуг
6. Влияние регулирования на доступность медицинской помощи
7. Риски и последствия ценового регулирования

## Методика решения типовых задач и кейсов

### Задача 1.

В клинической лаборатории трудоёмкость услуги врача ( $t_{вр.}$ ) составляет 2 УЕТ, для медицинской сестры 3 УЕТ, по штатному расписанию клинической лаборатории 4 врачебных и 6 медсестринских ставки, а годовая норма 14 400 УЕТ по должности врача и 21 600 УЕТ по должности медсестры. Годовой фонд оплаты труда врачей составил 3 360 000 руб., среднего медицинского персонала 3 240 000 руб.

Медикаменты в кабинете функциональной диагностики используются только нормативные, и коэффициент списания медикаментов составляет 0,35.

Износ мягкого инвентаря достиг 50 тыс. руб.

Величина износа оборудования, приходящегося на одну услугу, составила 80 руб.

Коэффициент косвенных расходов определён в размере 0,35.

Рентабельность платной медицинской услуги определена на уровне 25% или 0,25.

Количество услуг в среднем за месяц планируется 600.

Медицинская организация не имеет на своём балансе транспортных средств.

В аренду сдаёт 150 м<sup>2</sup> в трехэтажном здании, районная стоимость земли 500 руб./м<sup>2</sup>.

В месяц кабинет дает 0,3 т. отходов, норматив стоимости отходов данного класса составляет 600 руб./т.

Балансовая стоимость основных средств отделения 9 000 000 руб. и была неизменна с 1.01 по 1.10 отчётного года.

### Алгоритм решения задачи

Структура цены складывается следующим образом:

$$Ц = С + П + Н_{фр}, \quad (1)$$

где:

Ц – цена услуги

С – себестоимость или затраты на производство услуги

П – прибыль

$Н_{фр}$  – налоги из финансового результата, т.е. не входящие в себестоимость или прибыль.

Себестоимость. Расчет себестоимости простой медицинской услуги (С) осуществляется по формуле:

$$С = С_{п} + С_{косв} = (ФОТ_{оп} + Н_{фот} + М + И_{ми} + О_{об}) + С_{косв} + Пр, \quad (2)$$

где:

С<sub>п</sub> – прямые расходы

С<sub>косв</sub> – косвенные расходы

ФОТ<sub>оп</sub> – расходы на оплату труда основного персонала

Н<sub>фот</sub> – начисления на оплату труда

М – расходы на медикаменты, перевязочные средства и пр.

И<sub>ми</sub> – износ мягкого инвентаря

О<sub>об</sub> – износ оборудования

Пр – прочие расходы (при наличии).

1. Величина фонда оплаты труда в цене одной услуги (ФОТ<sub>оп ус</sub>) равна годовой фонд оплаты труда всего медицинского персонала / количество услуг в год:

$$\text{ФОТ}_{\text{оп}} = \frac{\text{ФОТ}_{\text{год вр.}} + \text{ФОТ}_{\text{год м/с}}}{\text{количество услуг в год}} \quad (3)$$

2. Начисления на заработную плату. Их общая сумма достигает в настоящее время 30,0% от ФОТ<sub>оп</sub>.

Данная величина складывается следующим образом: взнос в пенсионный фонд – 22%, налог на обязательное медицинское страхование 5,1%, взнос на социальное страхование – 2,9%.

$$\text{Таким образом, } N_{\text{фот}} = 0,3 \times \text{ФОТ}_{\text{оп}} \quad (4)$$

3. Расходы на медикаменты и перевязочные средства (М) включают виды затраты, учитываемых по статье «Медицинские расходы» экономической классификации расходов бюджета.

Расходы на медикаменты рассчитываются через коэффициент списания медикаментов в расчётный (базовый период), а затем, в следующие месяцы, затраты на медикаменты (М) вычисляются как произведение ФОТ соответствующего месяца на коэффициент списания медикаментов (К<sub>мед</sub>):

$$M_{\text{ус}} = \text{ФОТ}_{\text{оп}} \times K_{\text{мед}} \quad (5)$$

4. Расчет расходов на мягкий инвентарь (И<sub>ми</sub>) производится по его износу (фактическому списанию по акту) независимо от способа перенесения стоимости.

В общем виде затраты могут быть определены по формуле:

$$I_{\text{ми}} = \frac{I \times (t_{\text{вр}} + t_{\text{с}})}{(\Phi_{\text{вр}} + \Phi_{\text{ср}})} \quad (6)$$

где:

Φ<sub>вр</sub> и Φ<sub>ср</sub> – годовой фонд рабочего времени соответствующей категории персонала в УЕТ

t<sub>вр</sub>, t<sub>ср</sub> – трудоемкость соответствующей категорией персонала в УЕТ на 1 медицинскую услугу

I – износ мягкого инвентаря (по списанию).

5. Найти сумму прямых расходов, включая затраты на амортизацию оборудования (см. в условии):

$$C_{\text{п}} = \text{ФОТ}_{\text{оп}} + N_{\text{фот}} + M + I_{\text{ми}} + O_{\text{об}} \quad (7)$$

6. Определить косвенные (накладные расходы) –  $C_{\text{косв}}$ , величина которых определяется как доля к прямым расходам:

$$C_{\text{косв}} = K_{\text{кр}} \times C_{\text{п}} \quad (8)$$

где:

$K_{\text{кр}}$  – коэффициент косвенных расходов, рассчитанный в базисный период времени (чаще всего в 1-й месяц года или 1-й месяц после очередного подорожания товаров (инфляции)).

7. Определить полную себестоимость медицинской услуги:

$$C = C_{\text{п}} + C_{\text{косв}} \quad (9)$$

8. Финансовые средства, эквивалентные себестоимости, покрывают лишь необходимые издержки производства, но никоим образом не могут помочь развитию производства медицинских услуг. Этой цели служит прибавочный продукт любого производства – прибыль (П). Государство в большинстве стран регулирует величину прибыли с помощью рентабельности (Р).

$$P = \frac{П \times 100\%}{C} \quad (10)$$

Если определен желаемый уровень рентабельности, то прибыль можно определить по формуле:

$$П = P \times C \quad (11)$$

где:

Р – рентабельность

П – прибыль

С – себестоимость.

9. Составляющей любой цены являются налоги от «финансового результата» ( $N_{\text{фр}}$ ), т.е. налоги, не входящие ни в себестоимость, ни в прибыль.

1) Транспортный налог платится, если на балансе медицинской организации есть автотранспортное средство.

$$N_{\text{т}} = \frac{\text{количество Л.С.} \times 7,7/20 \text{ руб. (если легковое авто до 100 л.с./150л.с.)}}{\text{количество услуг за год}} \quad (12)$$

$$\text{или} \quad \frac{\text{количество Л.С.} \times 50 \text{ руб. (если автобус до 200 л.с.)}}{\text{количество услуг за год}} \quad (13)$$

2) Налог на землю. Медицинская организация освобождена от уплаты этого налога, за исключением площадей, сданных в аренду.

$$N_{\text{з}} = \frac{S_{\text{а}} \times N_{\text{р}}}{\text{этажность здания} \times \text{количество услуг за год}} \quad (14)$$

где:

$S_a$  – площади сдаваемые в аренду

$N_p$  – стоимость квадратного метра аренды.

3) Налог на фактическое загрязнение окружающей природной среды.

$$N_{\text{ЭК}} = \frac{P(t) \text{ или } V(\text{м}^3) \times N_{\text{СТ}} \times K_{\text{ЭС}} \times K_{\text{ИН}}}{\text{количество услуг за год}} \quad (15)$$

где:

$P(t)$  или  $V(\text{м}^3)$  – количество отходов в тоннах или кубометрах

$N_{\text{СТ}}$  – норматив стоимости отходов данного класса

$K_{\text{ЭС}}$  – экологический районный коэффициент (равен 1,7)

$K_{\text{ИН}}$  – коэффициент, устанавливаемый конкретной организацией (равен 1,1)

4) Налог на имущество ( $N_{\text{ИМ}}$ ):

$$N_{\text{ИМ}} = \frac{0,022 \times (\text{стоимости имущества на } 1,01. + \text{стоимости имущества на } 1,04 + \text{стоимости имущества на } 1,07. + \text{стоимости имущества на } 1,10)}{4 \times \text{количество услуг за год}} \quad (16)$$

10. Определить полную цену услуги (по формуле 1).

$$Ц = С + П + N_{\text{ФР}}$$

где:

$Ц$  – цена услуги

$С$  – себестоимость или затраты на производство услуги

$П$  – прибыль

$N_{\text{ФР}}$  – налоги из финансового результата, т.е. не входящие в себестоимость или прибыль.

## Список рекомендованной литературы

### Основная литература

№п/п	Наименование печатных и (или) электронных образовательных и информационных ресурсов	Наличие печатных и (или) электронных образовательных и информационных ресурсов, количество экземпляров на одного обучающегося по основной образовательной программе
1.	Якунина, А. В. Ценообразование : учебное пособие для вузов / А. В. Якунина, О. А. Романенко, С. В. Якунин. — 2-е изд., перераб. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 176 с. — ISBN 978-5-507-51481-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL:	Неограниченный доступ

	<a href="https://e.lanbook.com/book/">https://e.lanbook.com/book/</a> — Режим доступа: для авториз. пользователей.	
2.	Куманеева, М. К. Бюджетирование на предприятии : учебное пособие / М. К. Куманеева. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2023. — 140 с. — ISBN 978-5-00137-393-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/399668">https://e.lanbook.com/book/399668</a> . — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Неограниченный доступ

### Дополнительная литература

№п/п	Наименование печатных и (или) электронных образовательных и информационных ресурсов	Наличие печатных и (или) электронных образовательных и информационных ресурсов, количество экземпляров на одного обучающегося по основной образовательной программе
1.	Экономика здравоохранения : учебное пособие / В. Л. Аджиенко, Е. Г. Попова, О. Ф. Девляшова [и др.] ; под редакцией В. Л. Аджиенко. — Волгоград : ВолГГМУ, 2022. — 100 с. — ISBN 978-5-9652-0763-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/295847">https://e.lanbook.com/book/295847</a> (дата обращения: 25.01.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Неограниченный доступ
2.	Забнина, Г. Г. Экономика здравоохранения : учебное пособие / Г. Г. Забнина, Н. Е. Соловьева, А. В. Скребова. — Белгород : НИУ БелГУ, 2022. — 68 с. — ISBN 978-5-9571-3361-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/448547">https://e.lanbook.com/book/448547</a> (дата обращения: 31.01.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Неограниченный доступ
3.	Тюков, Ю. А. Экономика здравоохранения: Практикум : учебное пособие / Ю. А. Тюков, Н. Е. Кучин, Л. Н. Семченко. — Челябинск : ЮУГМУ, 2025. — 124 с. — ISBN 978-5-89879-222-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/506749">https://e.lanbook.com/book/506749</a> (дата обращения: 31.01.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Неограниченный доступ
4.	Потехина, Е. В. Ценообразование : учебное пособие / Е. В. Потехина. — Красноярск : СибГУ им. академика М. Ф. Решетнёва, 2019. — 86 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/147559">https://e.lanbook.com/book/147559</a> (дата обращения: 08.02.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Неограниченный доступ

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения учебной дисциплины:**

1. <https://www.medicinform.net/> (Медицинская информационная сеть)
2. <https://www.studentlibrary.ru/> (Консультант студента)
3. <http://e.lanbook.com> (Электронно-библиотечная система «Лань»)
4. <http://library.bashgmu.ru> (База данных «Электронная учебная библиотека»)
5. <http://www.consultant.ru> Консультант Плюс: справочно-правовая система
6. [www.studmedlib.ru](http://www.studmedlib.ru) Электронно-библиотечная система «Консультант студента» для ВПО