

# INTÉZMÉNYI PÉNZÜGYEKTŐL AZ ÖNJAVÍTÓ SZOCIÁLIS ELLÁTÁSIG

## A SZOCIÁLIS ELLÁTÁS KULCSKÉRDÉSEI

Mikor egy szociális szolgáltatást értékelni akarunk, akkor a következő szempontokat szokták vizsgálni:

- **SZOLGÁLTATÁSOK MINŐSÉGE;**
- **SZOLGÁLTATÁSOK FENNTARTHATÓSÁGA;**
- Szolgáltatásokhoz való **hozzáférés kérdései;**
- Szolgáltatások **megfelelősége;**
- Választhatóság és **választási lehetőség;**
- Esélyegyenlőség és részvétel;
- Önfelelősség és öngondoskodás.

Az előadásomban az **első két szempontrendszerrel,**

- a szociális ellátások, **szolgáltatások FINANSZÍROZÁSÁRÓL, és PÉNZÜGYEIRŐL;** tehát a **fenntart-  
hatóságról**
- és a **SZOLGÁLTATÁSOK MINŐSÉGÉRŐL** kívánok most szólni:

# AZ INTÉZMÉNYEK PÉNZÜGYEI (AZ AD-ASTRA ADATAI ALAPJÁN)

<b>11 INTÉZMÉNY</b>		<b>1.518,1 FÉRŐHELY</b>
<b>Megnevezés</b>	<b>Ft</b>	<b>Megoszlási % és megjegyzések</b>
<b>EGY GONDOZÁSI NAPRA JUTÓ ÁTLAGOS BEVÉTELEK</b>		
<b>Állami támogatás</b>	<b>2 259</b>	<p><b>46,4 %</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>miért nem 100 %?</b>, illetve               <ul style="list-style-type: none"> <li>• az önkormányzat miért vesz el belőle;</li> <li>• miért nem csak akkor kapja, ha működteti a szolgáltatásokat;</li> </ul> </li> <li>• <b>szektorsemlegesség</b>; gazdasági társaság egyház, kistérség;</li> <li>• alapellátásokat 100 %-ig finanszírozza.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• HGCS alapú és „vihető” normatíva;</li> </ul> </li> <li>• <b>területi különbségek</b> (jövedelem, térítési díj) miatt térségenként eltérített normatíva.</li> </ul>
<b>Fenntartói támogatás</b>	<b>642</b>	<p><b>13,2 %</b></p> <p>esetenként önkormányzati intézményeknél keveredik a normatívával.</p>
<b>Személyi térítési díj = kötelezett</b> (igénybevevő, közeli rokon, tartást vállaló) <b>által fizetendő díj</b>	<b>1 738</b>	<p><b>35,7 %</b></p> <p><b>Az intézményi és személyi térítési díj dilemmái:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>mindenképpen veszteséget okoz;</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>szegénység csapdája;</b></li> </ul> </li> <li>• <b>jövedelemvizsgálat, jövedelmi helyzet, ajándék ingatlan;</b></li> <li>• <b>HGCS alapú térítési díj.</b></li> </ul>
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>225</b>	<b>4,6 %</b>
<b>OEP finanszírozás</b>	<b>?</b>	A szociális intézményekben végzett egészségügyi tevékenység ellenértékéért.
<b>Biztosítási összeg bevételei</b>	<b>?</b>	<p>Biztosítók által fizetett szolgáltatási ellenértékek</p> <p>a.) FHB, HILD, OTP: lakásért életjáradék; fordított jelzálogkölcsön-konstrukció lényege;</p> <p>b.) <b>egyes szolgáltatások biztosítási kimenetei</b> (étkezés, idősek klubja, házi segítségnyújtás, bentlakásos intézmények stb.)</p>

<b>Adományok bevételei (értékben)</b>	?	Bevételét és felhasználását értékben kell nyilvántartani.
<b>Teljeskörű ellátást meghaladó szolgáltatások bevételei</b>	?	Telefon, kábeltévé, masszázs, orvosi ellátás, kozmetika, fodrász kirándulások.
<b>Tőkejellegű bevételek (egyszeri hozzájárulás)</b>	?	Pl.: 1993. évi III.törv.117/B.§ Meváltotta majd kriminalizálta az ágazatot: 14.000 emelt szintű férőhely volt; most talán 5-6.000 db.
<b>Saját, önkéntes tartalékalap felhasználás</b>	?	A korábbi rosszlemlekű konstrukció, önkéntes és szolidaritási alapú működtetése.
<b>Összes bevétel (1 gondozási napra jutó)</b>	<b>4 865</b>	<b>100 %</b>

## EGY GONDOZÁSI NAPRA JUTÓ ÁTLAGOS KIADÁSOK

<b>Anyagköltség</b>	<b>499,10</b>	<b>10,3 %</b>
<b>Anyagjellegű szolgáltatások</b>	<b>254,95</b>	<b>5,3 %</b>
<b>Munkabérek és közterhek</b>	<b>2 405,81</b>	<b>49,6 %</b>
<b>Munkabéren kívül kifizetett személyi jellegű kifizetések</b>	<b>241,91</b>	<b>5,0 %</b>
<b>Élelmezési kiadások (270-1100 Ft-ig)</b>	<b>454,62</b>	<b>9,4 %</b>
<b>Gyógyszerkiadások (50,75-1000 Ft-ig)</b>	<b>168,87</b>	<b>3,5 %</b>
<b>Képzésekre kifizetett kiadások</b>	<b>9,94</b>	<b>0,2 %</b>
<b>Ingatlan fenntartások</b>	<b>115,51</b>	<b>2,4 %</b>
<b>Beruházások</b>	<b>82,20</b>	<b>1,7 %</b>
<b>Egyéb kiadások</b>	<b>594,47</b>	<b>12,3 %</b>
<b>Adományok felhasználása</b>	<b>?</b>	
<b>Teljeskörű ellátást meghaladó szolgáltatások kiadásai</b>	<b>?</b>	
<b>Biztosítási díjak kifizetései</b>	<b>?</b>	
<b>Tőkejellegű kiadások</b>	<b>?</b>	
<b>Saját, önkéntes tartalékalap képzése</b>	<b>?</b>	
<b>217. Összes kiadás egy gondozási napra (van intézmény ahol 3.750Ft)</b>	<b>4 850,75</b>	<b>100 %</b>

# „SZOCIÁLIS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK”

A szociális javak piacán **nincs összhang** a tartós bentlakásos intézményi **férőhelyek iránti** (fizetőképes) **kereslet**, és az ezen igényeket **kielégíteni** képes és **rendelkezésre álló kapacitás** között.

Ezt a diszharmóniát **sok módon** lehet csökkenteni, pl.:

- a házi-segítségnyújtás, otthonápolás, és más **SZOCIÁLIS ALAPELLÁTÁS BŐVÍTÉSÉVEL**; illetve
- az önkormányzati, **EGYHÁZI ÉS CIVIL SZERVEZETEK szerepvállalásnak**; illetve
- a **SZAKMAI ÉS PÉNZÜGYI BEFEKTETŐK** közreműködésének **erősítésével**.

A pénzügyi befektetők által alkalmazott (vagy **alkalmazható**) **pénzügyi instrumentumok, származékos ügyletek** lehetnek:

- biztosítási alapú, **előtakarékoságot** feltételező szociális alap- és szakellátás **pénzügyi konstrukciónak** megalkotása, és működtetése;
- speciális **szociális alapok** (különböző önkéntes tartalékalapok) **létesítése, és kezelése**.

# FELHASZNÁLÁS III. VERZIÓ

Lejárati idő	10 év		20 000	Ft/hó előtörlesztéssel	
10 000 000	Tőkeinvestícióval		6 000 000	Ft BELÉPŐ ÖSSZEG (TŐKEKIVÉTEL)	
ÉVEK	HÁNYADIK		Tőke	Kamat	Kamattal növelt összeg
	ÉV		Összege	Összeg	
2007 év	1	év	240 000	13 406	253 406
2008 év	2	év	480 000	53 346	533 346
2009 év	3	év	720 000	122 600	842 600
2010 év	4	év	960 000	224 237	1 184 237
2011 év	5	év	1 200 000	361 648	1 561 648
2012 év	6	év	1 440 000	538 578	1 978 578
2013 év	7	év	1 680 000	759 167	2 439 167
2014 év	8	év	1 920 000	1 027 985	2 947 985
2015 év	9	év	2 160 000	1 350 083	3 510 083
2016 év	10	év	2 400 000	1 731 040	4 131 040
<b>JÁRADÉK</b> a kamattal növelt „ALAP” tőkére				<b>34 425</b>	<b>Ft/hó JÁRADÉK</b>
<b>TŐKEINVESTÍCIÓ</b>	+		<b>10 000 000</b>	<b>Pl.: Lakáseladásból</b>	
<b>ÖSSZES TŐKE</b>			<b>14 131 040</b>	<b>117 759</b>	<b>Ft/hó JÁRADÉK</b>
<b>TŐKEKIVONÁS, BELÉPŐ</b>			<b>- 6 000 000</b>	<b>Pl.: Egyszeri hozzájárulás</b>	
<b>MARAD JÁRADÉKALAP</b>			<b>8 131 040</b>	<b>67 759</b>	<b>Ft/hó JÁRADÉK</b>

# „MI SZOCIÁLIS PORTFOLIÓNK” ALKOTÓ ELEMEI

Az egyes ellátások főbb **mutatószámait**, (térítési díjait, normatív állami támogatásait) melyek **lehetnek a mi portfóliónk alkotó elemei is**, az alábbi táblázat tartalmazza:

<b>KIMUTATÁS EGYES PÉNZBELI ELLÁTÁSOKRÓL TÉRÍTÉSI DÍJAKRÓL ÉS NORMATÍV ÁLLAMI TÁMOGATÁSOKRÓL</b>				
<b>2009. évi átlagnyugdíj</b>		<b>88000</b>		
<b>Szociális szolgáltatások Ft/hó</b>		<b>Havi térítési díjak</b>		<b>Normatív állami támogatás</b>
		<b>Jöv. %-ban</b>		
1	Étkezés és házi segítségnyújtás	26 400	30	221 450
2	Étkezés és nappali ellátás	26 400	30	143 943
3	Szociális étkezés	26 400	30	55 362
4	Házi segítségnyújtás	22 000	25	166 087
5	Idősek nappali ellátása (étkezés nélkül)	13 200	15	88 580
6	Fogyatékos és demens nappali	26 400	30	405 600
7	Fogyatékosok, pszichiátriai és szenvedély- betegségektől bentlakásos intézeti ellátása	70 400	80	710 650
8	Átmeneti ellátás	52 800	60	635 650
9	Normál idősek otthona	70 400	80	635 600
10	Emelt szintű idősek otthona	70 400	80	309 350

# AZ ELLENŐRZÉSI ÉS MINŐSÉGBIZTOSÍTÁSI RENDSZER

Minden idős embernek joga van a korszerű és jó minőségű szolgáltatáshoz, melyet korszerű

- **ELLENŐRZÉSI és** (szintén korszerű)
- **MINŐSÉGBIZTOSÍTÁSI MÓDSZEREKKEL**

lehet elérni illetve garantálni.

## A KORSZERŰ ELLENŐRZÉSI MÓDSZEREK

- **nem PREJUDIKÁCIÓVAL** (Pl.: emelt szintű intézmények nem nyújtanak emelt szintű ellátást) **kezdődnek és**
- **nem IGAZGATÁSI BÍRSÁGGAL és**
- **nem a MŰKÖDÉSI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSÁVAL** (és a prejudikáció visszaigazolásával) **végződnek;**

Vannak más lehetőségek is:

- **PREVENTÍV ELLENŐRZÉSI rendszer** (nem engedni, hogy az intézmények hibákat vétsenek; **túlszalad az élelmezési nyersanyagnormán**, alacsony a gondozási napok száma; lakói pénzek pénztári kezelése)
- **FEUVE RENDSZER (Folyamatba épített Előzetes és Utólagos Vezetői Ellenőrzés)**
- **ELLENŐRZÉSI NYOMVONALAK, ellenőrzési pontok helyes meghatározása;** (Pl.: konyha, beszerzés, anyagkiszabás, elszámolás, étkezési térítési díjak beszedése)
- **Végezetül egy speciális ellenőrzési mód: a HELYES MINŐSÉGBIZTOSÍTÁSI módszer kiválasztása és alkalmazása;**

Ez utóbbi témakör vezet át a mondandóm második részéhez.