

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ**  
**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)**  
по направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»  
студентки 3 курса экономического факультета

Дубовицкой Елены Алексеевны



**Тема работы: «Финансовое планирование в бюджетном образовательном учреждении на примере ФГБОУ ВО «Саратовский государственный университет имени Н.Г. Чернышевского»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.  М.В. Голубниченко

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент  О.С. Балаш

Саратов 2016

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

### **Актуальность темы исследования.**

Бюджетные учреждения являются важными субъектами экономики при любой системе хозяйствования и в любой модели государственного устройства. Результат их деятельности характеризует полезность проделанной ими работы и представляет собой процесс предоставления услуг широким слоям населения. Ярким примером бюджетного учреждения являются образовательные бюджетные учреждения. В экономическом комплексе страны действует значительное количество таких учреждений, получающих средства не только из государственного бюджета, но и из других внебюджетных источников. Эффективное управление бюджетными учреждениями, в том числе образовательными, и рациональное использование ими как бюджетных, так и внебюджетных средств достигается путем финансового планирования их деятельности, которое способствует более эффективному использованию средств, направляемых на содержание непроизводственной сферы. Эффективное управление финансами государственных образовательных учреждений возможно лишь при планировании всех финансовых потоков, процессов и финансовых отношений. Для бюджетных образовательных учреждений извлечение прибыли не является главной целью и в условиях относительной свободы использования финансовых средств одной из важнейших задач становится оптимизация доходной и расходной частей финансового плана. Полученные учреждением доходы от оказания платных услуг не подлежат распределению между участниками и остаются в распоряжении учреждения. Данный факт свидетельствует о дополнительных возможностях бюджетного образовательного учреждения при проведении оптимизационных мероприятий в процессе финансового планирования. Важнейшим условием эффективного функционирования национальной экономики является спланированное, рациональное и экономное использование средств государственного бюджета, направляемых на

содержание отраслей непроеизводственной сферы. В связи с этим в последние годы наблюдается пристальное внимание Президента и Правительства РФ к вопросам финансирования образования в нашей стране.

**Степень разработанности.** В процессе написания данной работы были использованы труды таких известных авторов, как Балабанов И.Т., Ревинский И.А., Лихачева О.Н., Павлова Л.И., Лапуста М.Г., Никольский П.С., Ковалев В.В., Глазов М.М., Любушин Н.П., Шеремет А.Д., посвященные проблемам финансового планирования вообще и в бюджетной организации в частности.

В качестве **объекта** исследования выступает ФГБОУ ВО «СГУ имени Н.Г. Чернышевского».

**Предметом** исследования в работе является организация финансового планирования бюджетного образовательного учреждения.

**Целью** выпускной квалификационной работы является анализ организации финансового планирования бюджетного образовательного учреждения и разработка рекомендаций по её совершенствованию.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие **задачи:**

- раскрыть сущность, задачи финансового планирования в бюджетном учреждении;
- определить принципы и методы финансового планирования в деятельности бюджетного учреждения;
- выявить особенности финансового планирования деятельности бюджетного образовательного учреждения;
- проанализировать источники финансирования и расходования финансовых средств бюджетного образовательного учреждения;
- сформировать прогнозный баланс бюджетного образовательного учреждения;
- разработать рекомендации по совершенствованию финансового планирования бюджетного образовательного учреждения.

Научная **новизна** исследования заключается в следующем:

1. выявлена специфика финансового планирования в бюджетном образовательном учреждении – это оптимизация доходной и расходной частей финансового плана в соответствии с принципами госзадания;
2. определен важный механизм финансирования развития бюджетных образовательных учреждений в современных условиях – предоставление субсидий на иные цели как форма оказания дополнительной финансовой поддержки бюджетным образовательным учреждениям.

**Теоретическая значимость** выпускной квалификационной работы состоит в том, что выявлена специфика финансового планирования в бюджетном образовательном учреждении.

**Практическая значимость** выпускной квалификационной работы состоит в том, что, полученные автором в ходе исследования выводы могут быть использованы для совершенствования финансового планирования бюджетного образовательного учреждения.

**Методологическую основу** данного исследования составляют общетеоретические методы исследования: аналогия, классификация, анализ и синтез, дедукция и индукция, а также практические методы исследования, например, наблюдение, сравнение, сопоставление.

**Научные положения, выносимые на защиту:**

1. специфика финансового планирования в бюджетном образовательном учреждении заключается в оптимизация доходной и расходной частей финансового плана в соответствии с принципами госзадания;
2. важным механизмом финансирования развития бюджетных образовательных учреждений в современных условиях является предоставление субсидий на иные цели, которое является формой оказания дополнительной финансовой поддержки бюджетным учреждениям.

**Нормативно-правовую базу** работы составляют: Конституция РФ, Бюджетный и Гражданский Кодексы РФ, законодательные и нормативные акты Государственной Думы и Правительства РФ, Министерства

образования и науки РФ, Указы Президента РФ, законы Российской Федерации и ее отдельных субъектов, Постановления Правительства РФ, отраслевые и местные нормативные акты.

**Практическую базу** работы составили бухгалтерская документация, финансовая отчетность ФГБОУ ВО «СГУ имени Н.Г.Чернышевского» за период 2012 - 2014гг.

**Структура** и объем выпускной квалификационной работы были определены в соответствии с необходимостью решения поставленных задач. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, содержащих семь параграфов, заключения, списка использованных источников и приложений. Структура и логика данной работы согласуется с предметом и целью исследования, что отражено в оглавлении.

### **КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

В главе 1 «Теоретические основы финансового планирования в бюджетном учреждении» рассмотрены сущность и задачи финансового планирования в бюджетном учреждении, раскрыты принципы и методы финансового планирования деятельности бюджетного учреждения. Далее рассмотрены особенности финансового планирования деятельности образовательного учреждения.

Среди финансовых планов ФГБОУ ВО «СГУ имени Н.Г. Чернышевского» ключевым является план доходов и расходов по бюджетным и внебюджетным источникам. Он включает в себя информацию о плановых и фактических доходах и расходах, связанных с текущей деятельностью в течение определенного времени.

В работе был проведен анализ организации финансового планирования бюджетного образовательного учреждения на примере ФГБОУ ВО «СГУ имени Н.Г. Чернышевского». Финансовое планирование в современных условиях в бюджетном учреждении дает возможность эффективно управлять финансовыми потоками, сбалансировать финансовые ресурсы и потребности, уменьшить затраты. Финансовое планирование воздействует на все стороны

деятельности бюджетного учреждения и дает возможность рационально использовать трудовые, материальные и денежные ресурсы.

Выявлена специфика финансового планирования в бюджетном образовательном учреждении – это оптимизация доходной и расходной частей финансового плана, что является важнейшей задачей государственного образовательного учреждения.

Рассмотрены методы финансового планирования в деятельности бюджетного учреждения и дано утверждение, что в рассматриваемом учреждении при составлении финансового плана используются нормативный и балансовый методы. От применения основных принципов и методов финансового планирования будет зависеть рациональное использование ресурсов и благополучие учреждения в целом. Для бюджетных учреждений характерно использование нормативного метода, что связано с переходом к нормативно-подушевой технологии финансирования, и балансового метода, используемого для построения баланса.

**В главе 2 «Особенности финансирования бюджетного образовательного учреждения на примере ФГБОУ ВО «СГУ имени Н.Г. Чернышевского» (СГУ) дана общая характеристика ФГБОУ ВО «СГУ имени Н.Г. Чернышевского» СГУ. Проведен анализ источников финансирования и расходования финансовых средств СГУ.**

СГУ обеспечивает свою деятельность путем консолидации средств федерального бюджета, целевых программ и отвечает по своим обязательствам всем находящимся у него на праве оперативного управления имуществом. ВУЗ осуществляет свою деятельность на основе координации и кооперации с федеральным государственным бюджетным учреждением. Финансовое обеспечение СГУ осуществляется большей частью за счет средств из федерального бюджета, средств, полученных от приносящей доход деятельности, а также за счет прочих источников. СГУ в установленном порядке распределяет и доводит средства, полученные из федерального бюджета, до обособленных подразделений на основании

планов финансово-хозяйственной деятельности; обеспечивает исполнение своих обязанностей в пределах выделенных бюджетных средств, а также средств, полученных в установленном порядке от приносящей доход деятельности.

Проведен анализ источников финансирования и расходования финансовых средств бюджетного образовательного учреждения. Анализируя источники финансирования и расходования денежных средств СГУ можно сделать вывод о росте плановых показателей финансового состояния за период 2012 – 2014 гг. при сравнении плановых и фактических показателей по поступлениям. Отсюда можно сказать о переисполнении средств, так как фактические показатели поступлений высоки и отклоняются от плановых. Соответственно, финансирование СГУ за период 2012 – 2014 гг. выросло. Существенный рост фактического поступления денежных средств за исследуемый период вызван увеличением объема целевых субсидий, субсидий на выполнение государственного задания и небольшой части оказания платных услуг. Из года в год объем фактических расходов занимает меньшую часть в объеме финансирования. Таким образом, за период 2012 – 2014 гг. наблюдается экономия денежных средств, что составляет 29,42%.

Эффективное управление финансами бюджетных образовательных учреждений возможно лишь при планировании всех финансовых потоков, процессов и финансовых отношений.

**В главе 3 «Направления совершенствования финансового планирования в бюджетном образовательном учреждении на примере ФГБОУ ВО «СГУ имени Н.Г. Чернышевского»** сформирован прогнозный баланс СГУ, даны рекомендации по совершенствованию финансового планирования в СГУ. Прогнозный баланс бюджетного образовательного учреждения, основан на анализе доходов, расходов, активов, пассивов и оценке их будущей величины с учетом взаимосвязи между элементами, а также вероятных будущих условий.

Построенные модели отчетного и прогнозного балансов представляют собой инструменты более точного прогнозирования и результатом работы которых являются варианты плановых сводных финансовых документов. Финансовое планирование представляет собой процесс анализа финансовых решений, а также прогнозирования их результатов и принятия решений о допустимом уровне риска. Для решения этих задач используются модели финансового планирования, которые представляют собой инструменты более точного прогнозирования. Результатом работы моделей финансового планирования и прогнозирования являются варианты плановых сводных финансовых документов. Модели повышают эффективность анализа информации и делают более прозрачной связь применяемых решений с результатами деятельности учреждения

Для руководства ФГБОУ ВПО «СГУ имени Н.Г. Чернышевского» даны рекомендации по финансовому планированию, в частности использование полной системы финансовых планов для бюджетного учреждения; ориентация руководства бюджетных учреждений на финансовые показатели должна быть достаточно объективной, так как деятельность учреждения сильно зависит от бюджетного финансирования. Руководству необходимо использовать финансовое планирование с учетом специфики своей деятельности, внешней и внутренней среды учреждения, в зависимости от бюджета.

**В заключении** кратко перечислены основные результаты и выводы, полученные в диссертации:

1. Финансовое планирование в современных условиях в бюджетном учреждении дает возможность эффективно управлять финансовыми потоками, сбалансировать финансовые ресурсы и потребности, уменьшить затраты. Финансовое планирование воздействует на все стороны деятельности бюджетного учреждения и дает возможность рационально использовать трудовые, материальные и денежные ресурсы.



2. Финансовое планирование представляет собой процесс анализа финансовых решений, а также прогнозирования их результатов и принятия решений о допустимом уровне риска. Для решения этих задач используются прогнозный баланс и модели финансового планирования. Они являются инструментами более точного прогнозирования. Результатом работы моделей финансового планирования и прогнозирования являются варианты плановых сводных финансовых документов. Модели повышают эффективность анализа информации и делают более прозрачной связь применяемых решений с результатами деятельности учреждения.
3. Составление прогнозного баланса является решением проблемы финансового планирования бюджетного образовательного учреждения.
4. Использование полной системы финансовых планов для бюджетного учреждения, которая включает в себя следующие элементы:
  - прогнозный баланс;
  - прогноз отчета о прибылях и убытках (аналог сметы о доходах и расходах);
  - прогноз движения денежных средств.
5. Данные финансовые планы должны составляться в разрезе бюджетных и внебюджетных источников финансирования.

#### **ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ИССЛЕДОВАНИЯ**

1. Дубовицкая Е.А. Теоретические аспекты финансового планирования деятельности организации в современных условиях // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы: сборник научных статей студентов, магистров и аспирантов. Вып.3 / Под ред. доцента О.Ю. Челноковой. – Саратов: Издательский центр «Наука», 2014. 199 с. С. 166-169.
2. Дубовицкая Е.А. Методы финансового планирования деятельности организации в современных условиях // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы. Сб. науч. статей студентов, магистров и аспирантов. Вып.4 / Под ред. доцента О.Ю. Челноковой (отв. ред.), доц. М.В.

Голубниченко. – Саратов: Издательский центр «Наука», 2015. 212 с. С. 148-151.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:**

1. Конституция Российской Федерации. - М.: Новый юрист, 2005.  
Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1, 2,3. - М.: Проспект, 2003.  
Налоговый кодекс Российской Федерации. - М.: 2008.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.1.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 06.04.2015 г.) [Электронный ресурс] – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.04.2015 г.) Загл. с экрана. Яз. рус.
3. ФЗ РФ "Об образовании» от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. от 13.07.2015). [Электронный ресурс] – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.04.2015 г.) Загл. с экрана. Яз. рус.
4. ФЗ "О внесении изменений в бюджетный кодекс РФ в части регулирования бюджетного процесса и приведении в соответствие с бюджетным законодательством РФ отдельных законодательных актов РФ" № 63-ФЗ от 26.04.2007 (ред. от 29.11.2014). [Электронный ресурс] – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.04.2015 г.) Загл. с экрана. Яз. рус.
5. ФЗ № 123 «О внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части, касающейся финансирования общеобразовательных учреждений» от 7.07. 2003 г. [Электронный ресурс] – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.04.2015 г.) Загл. с экрана. Яз. рус.
6. Письмо Министерства образования и науки РФ от 15 января 2015 г. № АП-58/18 "Об оказании платных образовательных услуг" [Электронный

ресурс] – Доступ из справочно-правовой системы «ГАРАНТ». – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/basescarch/АП-58/18-10> (дата обращения 24.02.2016 г.) Загл. с экрана. Яз. рус.

7. Приказ Министерства Финансов РФ "Указания о порядке применения бюджетной классификации РФ» от 25.12.2008 № 145н. [Электронный ресурс] – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.04.2015 г.) Загл. с экрана. Яз. рус.

8. Анимица П.Е. Сводный бюджетный баланс в системе финансового планирования территорий // ARS ADMINISTRANDI. - 2012. - № 3. -с. 47-54; То же [Электронный ресурс] – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/svodnyy-byudzhethnyy-balans-v-sisteme-finansovogo-planirovaniya-territoriy> (дата обращения 17.03.2015 г.) Загл. с экрана. Яз. рус.

9. Байденко В.И. Основные тенденции развития высшего образования: глобальные и болонские изменения / Под ред. В.И. Байденко. – М.: Исследовательский центр проблем качества подготовки специалистов. – 2010. -352 с.

10.Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 420 с.

11.Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 208 с.

12.Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 328 с.

13.Басовский Л.Е. Теория экономического анализа. – М.: ИНФРА-М. 2011. - 222 с.

14.Бедрачук И.А., Пивень Е.В. Финансы бюджетных организаций: учебное пособие. - В-адивосток: Изд-во ВГУЭС, 2008. – 52 с.

- 15.Боровская М.А. Новый механизм финансирования учреждений высшего профессионального образования: первые результаты // М.А. Боровская, О.К. Ястребова, А.В. Цветкова // Высшее образование в России. – 2012. - № 5. – С.
- 16.Бутусов П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: учеб. пособие для студентов / П.Н. Бутусов, Т.В. Филатова. - М.: КНОРУС, 2012. - 227 с.
- 17.Васюнина М.Л. Бюджетное планирование: развитие методологических подходов // Финансы. - 2014. - № 11. - с. 17-20.
- 18.Васюнина М. Результативность расходов бюджета на оказание образовательных услуг: методологические подходы к оценке // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 10. С. 26-31.
- 19.Вяткин В.Н. Финансовые решения в управлении бизнесом: учеб. - практ. пособие / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Д.Д. Хэмптон. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2015. - 326 с.
- 20.Гамукин В.В. Финансы высшей школы: новые вызовы и риски // Финансы и кредит. 2014. № 36. С. 45-52.
- 21.Гарифуллина Н.Ю., Гуртова В.А. Финансовое обеспечение деятельности бюджетных образовательных учреждений по оказанию образовательной услуги // Экономика образования. 2011. № 1. С. 5-18.
- 22.Гончарук А.В., Качеянц М.Б. Механизм повышения эффективности функционирования предприятия на основе финансового планирования – Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал). 2014. № 8.
- 23.Горлова О.С. Изменение порядка финансового обеспечения оказания образовательных услуг вузами за счет средств федерального бюджета // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. № 12. С. 49-55.
- 24.Грунин А.А. Актуальность внедрения финансирования, ориентированного на результат: опыт зарубежных стран / А.А. Грунин // Экономические науки. – 2011. - № 3. – С. 269-273.

25. Данилин В.И. Финансовое и оперативное планирование в Корпорации. – М, 2014. – 615 с.
26. Дубровин И.А. Бизнес — планирование на предприятие: Учебник для бакалавров. - М.: Дашков и Ко, 2013. - 431 с.
27. Ендовицкий Д.А. Финансовые резервы организации: анализ и контроль: научное издание / Д.А. Ендовицкий, А.Н. Исаненко; под пред. Проф. Д.А. Ендовицкого. – М.: КНОРУС, 2007. – 304 с.
28. Ерошин В. Какие нормативы нужны российскому образованию // Экономика образования. – 2003, № 6. – С. 15-18.
29. Ефимова О.В. Анализ финансовой устойчивости предприятия // Бухгалтерский учёт. - 2009. - № 9.
30. Клячко Т., Синельников-Мурылев С. О нормативах бюджетного финансирования и регулирования величины платы за обучение в государственных вузах // Экономическая политика. 2012. № 6. С. 137-164.
31. Клячко Т., Синельников-Мурылев С. О реформировании системы финансирования вузов // Вопросы экономики. 2012. № 7. С. 133-146.
32. Ковалев В.В. Финансы организаций (предприятий): учеб. / В.В. Ковалев, Вик. В. Ковалев – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2005. – 352 с.
33. Лапуста М.Г., Никольский П.С. Современный финансово – кредитный словарь – Москва: Инфра – М, 2002. – 567 с.
34. Лихачева О.Н. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия: Учеб. пособие, 2007.
35. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. Пособие для вузов / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова; Под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТА-ДАНА, 2007. – 471 с.
36. Орлова П.И. Бизнес планирование: учебник / П.И. Орлова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2015. - 286 с.
37. Павлова Л.И. Финансовый менеджмент – ЮНИТА- ДАНА, 2003. – 269 с.

- 38.Ревинский И.А., Романова Л.С. Поведение фирмы на рынке услуг. Туризм и путешествия: Учебное пособие. – Новосибирск: Сиб. Унив. Издательство, 2001. – 304 с.
- 39.Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. / Г. В. Савицкая. — 2-е изд., испр. и доп. — Минск: РИГТО, 2012. — 367 с.
- 40.Савкина Р.В. Планирование на предприятии: учебник / Р.В. Савкина. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2015.
- 41.Салми Дж. Сценарии устойчивого финансирования высшего образования/Дж. Салми//Вестник международных организаций. – 2010. - № 1. – С. 79-95.
- 42.Тедеева З.Б. Методы финансового планирования на предприятии // Финансы, денежное обращение, кредит, 2009, № 9(58). С. 269-272.
- 43.Управление финансами. Финансы предприятий: учеб. / А.А. Володин [и др.]: под ред. А.А. Володина. - 3-е изд. - М.: ИНФРА — М, 2014. - 364 с.
- 44.Устав ФГБОУ ВПО “СГУ имени Н.Г. Чернышевского” от 19.05.2011.
- 45.Шубенкова И.Г. Финансовое планирование предпринимательской деятельности – Вестник Академии. 2010. № 1.
- 46.Юрга В.А. Структура и механизмы финансирования системы высшего профессионального образования как условие инновационного развития высшей школы / В.А. Юрга // Сибирская финансовая школа. – 2011. - № 3.