

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
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

Коваленко Ольги Вячеславовны

**Тема работы: «Финансовое планирование бюджетных организаций в
сфере образования (на примере федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Саратовский национальный исследовательский государственный
университет имени Н.Г. Чернышевского»)»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., профессор _____ О. С. Кириллова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент _____ О. С. Балаш

Саратов 2022

В современном мире финансовое планирование является неотъемлемым элементом экономической деятельности любой организации. В процессе осуществления производственно-хозяйственной деятельности организации разрабатывают и реализуют на практике различные виды планов.

Процесс по разработке финансовых планов для обеспечения учреждения необходимыми финансовыми ресурсами и повышения эффективности его деятельности в предстоящем периоде и называется финансовым планированием.

Само понятие «финансовое планирование» появилось в отечественной экономической литературе и практике деятельности предприятий сравнительно недавно.

Современная экономическая наука не дает единой общепринятой трактовки понятия «финансовое планирование», что обуславливает объективную необходимость его теоретического изучения.

Целью выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации) является решение научной задачи развития методологии финансового планирования в государственных бюджетных образовательных организациях, имеющей существенное значение для развития механизма и повышения результативности расходов бюджетной системы Российской Федерации в данной сфере.

В качестве основных задач достижения поставленной цели нами определены:

- развитие методологических подходов к финансовому планированию в организациях сферы образования;
- систематизация инструментария финансового планирования в этой сфере;
- обоснование комплекса мер по совершенствованию механизма финансового планирования в организациях системы высшего профессионального образования.

Объектом исследования являются финансовые отношения, связанные с предоставлением государственных и иных коммерческих услуг в сфере образования.

Предметом исследования является механизм финансового планирования в бюджетных организациях высшего профессионального образования.

Современные российские авторы по бюджетированию: Аньшин В.М.(применил системный подход к бюджетированию и описал алгоритм разработки сводного бюджета), Данилин В.И. (адаптировал советские модели рыночным условиям), Карпов Е.А. (обобщил опыт внедрения бюджетирования на российских предприятиях по всем элементам системы бюджетирования), Фалько С.Г. (рассмотрел бюджетирование как часть контроллинга), Хруцкий В.Е. (один из первых рассмотрел финансовое планирование), Щиборщ К.В.(уделял внимание системам мотивации) и др.

Несмотря на значительный вклад ученых в разработку теоретических основ и практических рекомендаций в данной области, следует отметить, что применение проектного подхода к внутрифирменному планированию исследовано недостаточно.

Методологической и теоретической основой исследования являются научные разработки, представленные в трудах зарубежных и отечественных ученых, посвященных актуальным проблемам теории и практики планирования бюджетирования. В процессе работы применялись общенаучные методы: абстракция, классификация видов, сравнение, системный подход, логикоаналитическая оценка параметров, моделирование процессов в экономике, аналогии, экспертных оценок, качественного и количественного анализа(факторный, статистический, финансово-экономический).

Информационной базой исследования являются данные, представленные в работах отечественных и зарубежных исследователей, российских и зарубежных периодических изданиях, финансовой отчетности российских компаний.

Научная новизна работы заключается в систематизации методологических подходов к финансовому планированию деятельности бюджетных учреждений высшего образования, построении модели финансового планирования на основе Центров финансовой ответственности.

Структурно ВКР состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы), 2-х приложений; изложена на 78 страницах машинописного текста, содержит 6 рисунков и 10 таблиц.

В первой главе «Теоретические основы финансового планирования бюджетных организаций сферы образования» рассматриваются бюджетные образовательные организации как объекты финансового планирования.

Законодательством предусмотрено несколько организационно-правовых форм функционирования организаций, использующих в качестве финансовых источников бюджетные средства. Одной из таких форм является бюджетное учреждение – это некоммерческая организация, образованная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием для осуществления работ, оказания услуг в сферах образования, здравоохранения, науки, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах.

Финансовые ресурсы играют важную роль в функционировании любой организации, так как их достаточность является ключевым условием эффективной деятельности организации. Управление финансовыми ресурсами реализуется через функционал финансовой структуры бюджетных образовательных организаций.

Одним из инструментов финансового планирования является бюджетирование. Традиционно бюджетирование понимается как особая управленческая технология, основанная на распределении ответственности через финансовую структуру организации. *Бюджетирование* – это процесс согласованного планирования и управления финансово-хозяйственной деятельностью организации с помощью бюджетов и экономических

показателей, позволяющих определить вклад каждого подразделения и каждого руководителя в достижение общей цели.

Во втором пункте первой главы рассматриваются содержание и методы планирования финансовых показателей образовательной организации.

Отметим, что понятие «финансовое планирование образовательной организации» можно сформулировать как обеспечение развития образовательной организации, планирование направлений расходования денежных средств и всех доходов, а также составление финансовых планов, содержание и назначение, которых зависит от задач и объектов планирования.

Основными задачами финансового планирования являются обеспечение нормального воспроизводственного процесса необходимыми и достаточными источниками финансирования, соблюдение интересов акционеров и инвесторов, как настоящих так и будущих, создание в организации необходимых условий для гарантированного выполнения своих обязательств перед бюджетами разных уровней, а также внебюджетными фондами, кредитными учреждениями (банками) и другими кредиторами, мобилизация ресурсов и выявления резервов для эффективного использования прибыли и других доходов, включая и внереализационные, разработка и утверждение системы финансовых показателей, характеризующих деятельность компании в плановом периоде.

Основная цель финансового планирования состоит в координации и синхронизации доходов и расходов организации в рамках намеченной производственной программы и перспектив развития.

Существует достаточно обширный перечень методов финансового планирования, но универсальных методов применяемых во всех образовательных организациях, нет.

В третьем пункте первой главы рассматриваются виды финансовых планов и их роль в управлении образовательной организацией. Можно отметить, что финансовое планирование является неотъемлемой и очень важной частью внутреннего планирования организации. Рассмотрев цели и

сущность финансового планирования, и различные аспекты практики составления финансовых планов, можно сделать вывод, что это один из главных документов, разрабатываемых в образовательной организации.

Таким образом, подводя итог можно сказать, что планирование относится к важнейшим из управленческих функций и является неотъемлемой составной частью современной экономической науки. Как экономическая категория планирование исследует проблемы максимально эффективного использования производственных ресурсов.

Управление финансами включает финансовое планирование с такими элементами, как бюджетирование и бизнес-планирование, разработку инвестиционной программы (в образовательной организации – как составной части программы развития), организацию управленческого учета и контроля.

В главе 2 «Современный инструментарий финансового планирования бюджетных организаций сферы образования» описываются особенности структуры доходов и расходов образовательных организаций, рассмотренных на примере ФГБОУ ВО «СГУ им. Н.Г. Чернышевского», методология планирования финансового обеспечения государственного задания, а также проблемы и методология планирования внебюджетных доходов.

Отметим, что финансово-бюджетный механизм образовательных организаций в современных экономических условиях сочетает в себе бюджетное финансирование и поступления от образовательных услуг с полным или частичным возмещением затрат (платных услуг), которые приносят доход образовательным учреждениям, а также других источников финансирования – как внутренних, так и внешних. Выбор системы финансового планирования во многом определяется особенностями организаций.

Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н.Г. Чернышевского (далее по тексту – Университет) имеет статус федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования.

Учредителем и собственником имущества Университета является Российская Федерация. Функции и полномочия учредителя Университета от имени РФ осуществляет Министерство науки и высшего образования Российской Федерации. Функции и полномочия собственника имущества, переданного Университету, осуществляют Министерство и Федеральное агентство по управлению государственным имуществом в порядке, установленном законодательством РФ, и в соответствии с уставом организации. Университет осуществляет свою деятельность во взаимодействии с Министерством, иными федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления, общественными объединениями, иными юридическими и физическими лицами.

Финансовое обеспечение деятельности Университета осуществляется за счет субсидий из федерального бюджета; доходов, получаемых от приносящих доход деятельности Университета; доходов, получаемых от прав на результаты интеллектуальной деятельности; грантов; субсидий; средств, безвозмездно полученные на ведение уставной деятельности; добровольных взносов пожертвований; средств, полученных от сдачи в аренду имущества Университета и иных не запрещенных законодательством РФ источников.

Доходы Университета представлены субсидиями на выполнение государственного задания, целевыми субсидиями (субсидиями на иные цели), поступлениями от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Источники расходования средств Университета можно разделить на расходы в форме оплаты труда и начислений на выплаты по оплате труда, расходы на закупки товаров, работ, услуг и прочие расходы.

Размер субсидий во многом определяется контингентом обучающихся, что подтверждается данными о движении контингента по Университету

Структура процессов финансового планирования и управления финансовыми ресурсами Университета носит линейный характер в рамках

структурных подразделений – отдела бюджетного планирования, Центральной бухгалтерии. Основной целью работы планово-финансового отдела является планирование и организация финансирования деятельности института. В

Государственное задание формируется на оказание государственных услуг, определенных в качестве основных видов деятельности федеральных государственных учреждений, содержащихся в общероссийских базовых (отраслевых) перечнях (классификаторах) государственных и муниципальных услуг, оказываемых физическим лицам, и федеральных перечнях (классификаторах) государственных услуг, не включенных в общероссийские базовые перечни, и работ, оказание и выполнение которых предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации, утвержденных федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в установленных сферах деятельности.

Показатель объема государственных услуг рассчитывается по профессии, специальности, направлению подготовки и (или) укрупненной группе профессий, специальностей и направлений подготовки с учетом формы обучения и категории потребителей государственной услуги, определенной общероссийским базовым перечнем.

Источниками информации для расчета значений показателей объема государственных услуг на очередной финансовый год для организаций сферы высшего образования являются данные об иностранных гражданах, принятых на обучение по образовательным программам высшего образования в рамках квоты с указанием специальностей и направлений подготовки, контрольные цифры приема (далее - КЦП) по профессиям, специальностям и направлениям подготовки и (или) укрупненным группам профессий, специальностей и направлений подготовки для обучения по образовательным программам среднего профессионального и высшего образования за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета, ежегодно устанавливаемые организациям соответственно Министерством просвещения Российской Федерации и

Министерством науки и высшего образования Российской Федерации за текущий и предшествующий текущему финансовым годам, данные формы федерального статистического наблюдения (для образовательных программ (ООП) высшего профессионального образования и для ООП среднего профессионального образования - программ подготовки квалифицированных рабочих, служащих, программ подготовки специалистов среднего звена) о контингенте обучающихся в организации на местах, финансируемых за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета, за отчетный финансовый год, ежегодно предоставляемые организациями в Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, данные о контингенте обучающихся в организации на местах, финансируемых за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета, по программам подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре (адъюнктуре), программам ординатуры, программам ассистентуры-стажировки, предоставляемые организацией по запросу учредителя.

К особенностям функционирования финансово-бюджетного механизма образовательных учреждений можно отнести нормативное финансирование в размере минимальных расходов из бюджета в соответствии с законом о федеральном бюджете (бюджете субъекта Российской Федерации) на каждый очередной год, специфику образовательных учреждений, которая учитывается при определении региональных и местных нормативов, которые, в свою очередь, должны быть достаточными для средних текущих расходов на учебный процесс, эксплуатацию зданий и т.п.

Для оптимизации деятельности образовательных учреждений осуществлен переход на нормативный метод планирования и финансирования. Главным принципом расходования бюджетных средств является их строгое регламентирование, а также выделение только по назначению.

При финансовом планировании внебюджетной деятельности бюджетных учреждений высшего образования в основном используют методику планирования «от достигнутого», при которой предполагается брать за основу

фактическое значение натурального и (или) стоимостного показателя, сложившегося за отчетный период. При планировании фактическое значение показателя может быть скорректировано на индекс инфляции. Планирование от достигнутого целесообразно применять в случае, если основные параметры деятельности образовательной организации высшего образования (далее – ООВО) остаются неизменными.

Можно отметить, что в современных условиях наблюдается неопределенность и неравномерность востребованности услуг в образовательной сфере, существуют экономические и социальные причины, которые на прямую препятствуют притоку внебюджетных поступлений. В регионах наблюдается недостаточная востребованность отдельно взятых платных образовательных услуг. Исходя из сложившейся обстановки ВУЗы России, на сегодняшний день, могут и должны заниматься самостоятельной внебюджетной деятельностью, а государство же должно всесторонне поддерживать подобные начинания, не создавая барьеров, а выступая неким «катализатором», выделяя средства из бюджета для развития коммерческой деятельности в стенах вузов.

В третьей главе работы «Развитие финансового планирования бюджетных организаций высшего образования» на основе проведенного анализа разработана смешанная модель планирования и бюджетирования, которая предусматривает реструктуризацию отдела бюджетного планирования с выделением Центров финансовой ответственности, а также создание на базе Центральной бухгалтерии Центра финансового и бухгалтерского учета.

Данная модель предусматривает централизованное доведение до ЦФО ориентировочных лимитов, с учетом которых они должны формировать свои планы. Информация передается в прогнозно-аналитическое управление, где она сводится в единый проект бюджета, который после рассмотрения и доработки согласуется в органах управления Университета (ректорате), на основании его формируется план финансово-хозяйственной деятельности.

В качестве основных планов в системе планирования и бюджетирования Университета предполагается формировать: план доходов, план расходов, план доходов и расходов, план движения денежных средств, инвестиционный план, план закупок.

Вместе с тем программным комплексом следует предусмотреть скользящий метод финансового планирования, предусматривающий, в зависимости от поставленных целей, два основных периода планирования – финансовый год и учебный год. Финансовый год соответствует календарному году и длится с 01 января по 31 декабря. План составляется на финансовый год в случае, если закон (решение) о бюджете утверждается на один финансовый год, либо на финансовый год и плановый период, если закон (решение) о бюджете утверждается на очередной финансовый год и плановый период (до трех лет). Учебный год – цикл учебного процесса в Университете продолжительностью один календарный год. При планировании и бюджетировании может осуществляться дополнительная детализация по временному интервалу учебного года (семестрам, модулям, месяцам).

Отметим, что построение такой бизнес-системы оправдано её высокой эффективностью, но сопряжено с высокими рисками, связанными со сложностью построения и настройки.

Основные тренды финансового планирования финансово-хозяйственной деятельности организаций бюджетной сферы связаны с оптимизацией их расходов, которые описаны в пункте 2 «Магистральные направления развития финансового планирования в организациях высшего профессионального образования» третьей главы данной работы.

В части планирования расходов на оплату труда основного персонала вуза предшествует прогнозирование численности этой категории работников. Расходы по оплате труда целесообразно планировать с учетом норм Положения по оплате труда, и локальных нормативно-правовых актов стимулирующего характера, регулирующих размер и механизмы установления надбавок, в том числе – эффективный контракт.

Особый тренд, заслуживающий внимания, это зависимость заработной платы профессорско-преподавательского состава, исходя из необходимого уровня заработной платы с учетом коэффициента соотношения средней заработной платы учреждения к средней заработной плате по региону – с 2018 гожа он составляет 2,0 (т.е. 200% от средней заработной платы по региону). К сожалению, не все категории работников вуза соответствуют этим требованиям. При этом, предельная доля расходов на оплату труда административно-управленческого и вспомогательного персонала не может превышать 40% фонда оплаты труда вуза.

Кроме этого проводится планирование расходов Университета на повышение квалификации сотрудников, тарифов на коммунальные услуги, цен на МТР, работы, услуг, расходов на ИТ и связь, на налоги, стипендиальное обеспечение и т.д.

Специфика образовательных организаций предполагает резервирование финансовых ресурсов. Университету целесообразно планировать резервы предстоящей оплаты отпусков за фактически отработанное время или выплаты компенсаций за неиспользованный отпуск, в том числе при увольнении, включая платежи на обязательное социальное страхование сотрудника учреждения, иной аналогичной предстоящей оплаты, по обязательствам, возникающим в силу законодательства РФ при принятии решения о реструктуризации деятельности Университета, в том числе при создании, изменении структуры (состава) обособленных подразделений и/ или изменении видов его деятельности, а также при принятии решения о реорганизации или ликвидации, по обязательствам, возникающим по претензионным требованиям и исков по результатам хозяйственной жизни в размере сумм, предъявленных Университету штрафных санкций, иных компенсаций по причиненным ущербам, включая вытекающие из условий гражданско-правовых договоров и др., по обязательствам, возникающим по фактам хозяйственной деятельности (сделкам, операциям), по начислению

которых на отчетную дату существует неопределенность по их размеру ввиду отсутствия первичных документов, по иным обязательствам.

Формирование плана доходов и расходов нацелено на планирование финансового результата деятельности соответствующими ЦФО: Центром развития, Центром доходов и расходов и др. Для целей финансового планирования расходной части плана доходов и расходов целесообразно, как и у коммерческих организаций, выделять прямые расходы ЦФО и распределяемые (общеуниверситетские) расходы.

Особое внимание следует уделять инвестиционному финансовому планированию. Инвестиционные расходы планируются с учетом Планов и программ стратегического развития вуза, программ строительства, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, достройкой, дооборудования зданий и сооружений, машин и оборудования, транспортных средств, производственного и хозяйственного инвентаря, библиотечного фонда, прочих основных средств, других факторов.

Проектное финансовое планирование является достаточно новым трендом. Под проектом понимается деятельность, направленная на достижение поставленных целей, имеющая дату начала и дату окончания, утвержденный план и сотрудника, ответственного за его реализацию.

Проект может быть направлен на достижение стратегических целей, социальных, научных или иных, определенных вузом, Проект закрепляется за ЦФО. По каждому проекту формируется Финансовый план проекта на весь срок реализации проекта и на рекомендуемый плановый период (3 года). Источником финансирования проекта могут быть средства любого источника финансирования, за исключением средств обязательного медицинского страхования.

Расходы на проект планируются по рекомендуемым показателям расходов ПДР в соответствии с плановыми потребностями проекта.

При распределении плановых расходов по источникам финансового обеспечения рекомендуется руководствоваться следующими принципами:

- если планируемая для приобретения услуга/работа/МТР участвует в выполнении государственного (муниципального) задания, и в нормативе затрат заложен расход по данному виду услуги/работы/МТР, то расходы осуществляются за счет субсидии на финансовое обеспечение выполнения государственного (муниципального) задания;
- если планируемая для приобретения услуга/работа/МТР не участвует в выполнении государственного (муниципального) задания, то расходы осуществляются за счет средств от оказания услуг (выполнения работ) на платной основе и от иной приносящей доход деятельности;
- если планируемая для приобретения услуга/работа/МТР участвует в выполнении государственного задания и оказания услуг (выполнение работ) на платной основе, то расходы по источникам финансирования рекомендуется распределять пропорционально доли доходов, получаемых за счет субсидии на финансовое обеспечение выполнения государственного (муниципального) задания и средств от оказания услуг (выполнения работ) на платной основе соответственно.

Заключение

Финансовое планирование в бюджетных учреждениях образования реализуется с учетом их особенностей как некоммерческой организации, создаваемой для осуществления работ или услуг в сферах образования, здравоохранения, науки, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах.

Бюджетное учреждение формирует и распределяет финансовые ресурсы согласно утвержденной сметы расходов и доходов, а также в соответствии с системой бюджетного планирования в отношении их коммерческой деятельности.

Особенности финансового планирования в бюджетных учреждениях заключаются в том, что все источники финансовых ресурсов и направления их расходования условно делятся на две основные группы:

государственное задание на оказание государственных услуг, определенных в качестве основных видов деятельности федеральных государственных учреждений образования – в форме поступлений из федерального и региональных бюджетов,

приносящая доходы деятельность – финансовое полное или частичное возмещение расходов на оказание услуг.

В результате нашего исследования мы пришли к выводам, что:

К особенностям функционирования финансово-бюджетного механизма образовательных учреждений можно отнести:

– нормативное финансирование в размере минимальных расходов из бюджета в соответствии с законом о федеральном бюджете (бюджете субъекта Российской Федерации) на каждый очередной год;

– специфику образовательных учреждений, которая учитывается при определении региональных и местных нормативов, которые, в свою очередь, должны быть достаточными для средних текущих расходов на учебный процесс, эксплуатацию зданий и т.п.

Нормативное бюджетное финансирование возмещает расходы образовательных услуг по единым нормативам и утвержденным отраслевым нормативам финансовых затрат на оказание государственных услуг – это установленный государственным стандартом общего образования обязательный минимум.

Проведенный нами анализ механизма и методики финансового планирования государственного задания на базе СУ им. Н.Г. Чернышевского позволил нам в процессе исследования выявить факторы, влияющие на его размер и определить расчетную величину норматива в 2020 и 2021 года в разрезе уровней образования.

Таким образом, как показывает анализ финансовых показателей Университета, в последние годы сложилась тенденция сокращения размеров финансового обеспечения государственного задания на оказание образовательных услуг, в том числе и на уровне расчетных нормативов

стоимости образовательной услуги. Причем, это коснулось в большей степени норматива расходов на обеспечение учебного механизма в расчете на одного обучающегося в i – субъекте РФ расходов, чем норматива расходов по заработной плате в расчете на одного обучающегося.

В отношении финансового планирования внебюджетной деятельности бюджетных учреждений высшего образования в основном используют несколько методик: методику планирования «от достигнутого», а также прямой метод планирования, который предполагает определение перечня конкретных мероприятий, планов, потребностей и их стоимостную оценку, а также метод *скользящего бюджетного планирования*, когда учебные подразделения планируют и функционируют в рамках учебного года, а административные – в рамках календарного года. Проведенный анализ плановых и фактических показателей позволил сделать вывод, что возможности оптимизации источников формирования доходов, а также направлений и размеров расходования этих средств ограничены особенностями функционирования учреждений образования, необходимостью обеспечивать целевой характер использования бюджетных средств и ограничениями в направлениях и возможностях ведения коммерческой деятельности. Таким образом, современные условия экономической неопределенности и неравномерности востребованности услуг в образовательной сфере сложившихся условиях, существуют экономические и социальные причины, которые на прямую препятствуют притоку внебюджетных поступлений. В регионах наблюдается недостаточная востребованность отдельно взятых платных образовательных услуг. Все вышеперечисленные критерии говорят о том, что ВУЗы России, на сегодняшний день, могут и должны заниматься самостоятельной внебюджетной деятельностью. Государство же должно всесторонне поддерживать подобные начинания, не создавая барьеров, а выступая неким «катализатором», выделяя средства из бюджета для развития коммерческой деятельности в стенах вузов.

В результате нами предложена модель финансового планирования бюджетных учреждений высшего образования на основе построения Центров финансовой ответственности. Она позволит, по сравнению с существующим линейным механизмом финансового планирования, разделяя ответственность между подразделениями, определить, конкретных ответственных лиц, оперативно скоординировать действия подразделений, создать грамотную систему мотивации сотрудников для выполнения поставленных задач. Внимание руководителя подразделения концентрируется на показателях работы вверенного ему центра, повышается оперативность и обоснованность принятия управленческих решений. У высшего руководства, наоборот, высвобождается время для выполнения стратегических задач. Таким образом, тип центра ответственности определяет права и ответственность структурного подразделения за назначенные для него финансовые показатели, являющиеся составной частью финансового результата компании в целом.