

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

**Гафуровой Юлии Павловны**

**«Совершенствование финансового планирования организации высшего  
образования»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.

\_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2023

**Актуальность темы исследования.** Современная российская экономика в настоящее время функционирует в условиях санкций, высокого давления со стороны внешнеэкономических контрагентов, а также постоянно меняющейся конъюнктуры товарных и финансовых рынков, что напрямую влияет на стабильность и успешное функционирование экономической системы. Такие быстроизменяющиеся условия влияют на деятельность компаний любых отраслей экономики, что обуславливает необходимость финансового планирования.

Финансовое планирование в современных условиях является неотъемлемым фактором достижения финансовой устойчивости как коммерческих организаций, так и бюджетных учреждений.

Бюджетные организации как экономические субъекты в большинстве своем относятся к сферам бесприбыльного и дефицитного хозяйствования, но несмотря на это они являются важными субъектами производственных и финансово-экономических отношений при любой системе хозяйствования и в любой модели государственного устройства.

Среди бюджетных организаций особую роль выполняют организации такой значимой для общества сферы, как образование. Расширение спектра деятельности современных вузов, включающих в себя не только непосредственное оказание образовательных услуг, но и развитие научно-исследовательской, организационной и финансовой деятельности, обуславливают актуальность изучения финансового планирования в деятельности образовательного учреждения.

**Степень разработанности проблемы.** В настоящее время проблема изучения финансового планирования в организации высшего образования еще недостаточно изучена, что обуславливает необходимость в дальнейшем изучении данной проблемы.

Теоретические основы финансового планирования и бюджетирования были представлены в трудах отечественных ученых – Афанасьева М.П., Бобровникова А.Э., Захаровой Е.Н., Конищевой М.А., Паштовой Л.Г., Шубиной Т.В., Яшиной

Н.И. Аспекты управления финансовыми ресурсами и финансовой деятельностью хозяйствующего субъекта были раскрыты в научных трудах таких ученых как Афичкин А.И., Брусов П.Н., Лукасевич И.Я., Погодина Т.В. За рубежом проблемы финансового планирования рассматриваются в работах Р. Брейли, Ю. Бригхэма, Л. Гапенски, А. Робсона.

Ряд ученых таких как, Боряева Т.Ф., Демко О.А., Ендовицкий Д.А., Ковальчук В.В., Меликсетян С.Н., Дмитриева М.В. рассматривали вопросы финансового планирования в высших учебных заведениях, а также источники финансирования их деятельности и возникновение проблем, специфичных в отрасли образования.

Но, несмотря на, многообразие трудов отечественных и зарубежных ученых специфика финансового планирования в организации высшего образования в России недостаточно изучена. В частности, можно выделить недостаточную проработанность тематики исследования, связанную с теоретическими подходами к управлению бюджетными средствами, их расходованием, а также недостаточность изучения методических аспектов финансового планирования в системе сферы образования, что и определило выбор темы, содержание, цель, задачи и основные направления диссертационного исследования.

**Предметом исследования** выпускной квалификационной магистерской работы является система отношений, возникающая между образовательным учреждением, его контрагентами (поставщиками, потребителями), органами государственного контроля в процессе финансового планирования деятельности вуза. **Конкретным объектом исследования** будет являться финансовая деятельность БИТИ НИЯУ МИФИ.

**Целью работы** является исследование специфики финансового планирования образовательного учреждения, анализа его финансово-экономической деятельности с целью разработки проектных мероприятий по повышению эффективности финансовой деятельности и совершенствованию финансового планирования БИТИ НИЯУ МИФИ.

**Реализации поставленной цели обусловила необходимость решения**

### **следующих основных задач исследования:**

1. Изучить понятийно-категориальный аппарат в сфере исследования проблем определения содержания финансового планирования в деятельности образовательных учреждений, рассмотрев модели финансового планирования и его методов, а также особенностей финансового планирования в деятельности вузов.

2. Провести анализ финансового планирования образовательного учреждения, с целью определения узких мест организации.

3. Разработать проектные мероприятия по совершенствованию финансового планирования и организации его проведения образовательными учреждениями за счет создания эндаумент-фондов, учебно-производственного кластера с целью привлечения дополнительных источников финансирования деятельности вуза, а также сдачи неиспользуемых площадей института в аренду.

**Научная новизна магистерской работы** состоит в научном обосновании теоретико-методологических положений по организации финансового планирования и разработке рекомендаций по его совершенствованию в деятельности образовательного учреждения. Наиболее существенными результатами исследования в данной магистерской работе являются:

1. Дано уточненное определение финансового планирования с учетом специфики образовательной организации как процесс прогнозирования показателей финансово-хозяйственной деятельности вуза и рационального использования поступивших бюджетных и внебюджетных средств с целью обеспечения эффективной финансово-хозяйственной деятельности организации с учетом соблюдения интересов государства и потребителей образовательных услуг. Также, при рассмотрении содержания финансового планирования было предложено отнести к объектам финансового планирования систему финансов, поскольку специфика деятельности вузов включает в себя возникновение отношений по образованию и использованию бюджетных фондов и внебюджетных источников, а также отношения по использованию привлеченных средств. На основании изучения существующих моделей финансового

планирования деятельности образовательных учреждений было предложено использовать модель частного финансирования, которая распространяется во всем мире и представляет собой не только получение бюджетных средств на выполнение государственного заказа, но и активное привлечение частных средств от населения и от заинтересованных сторон.

2. Рассмотрено влияние на экономический рост человеческого капитала на основе модели Солоу, с помощью которой было выявлено, что каждый процент темпа роста численности студентов уменьшает экономический рост региона. Это можно объяснить снижением рождаемости, наличием демографических ям, а также ежегодного оттока студентов из регионов.

На основе проведенного анализа финансового планирования БИТИ НИЯУ МИФИ автором выявлена совокупность факторов, оказывающих влияние на процесс финансового планирования образовательной организации и уровень планируемых показателей, а также разработан комплекс мер по их преодолению и созданию возможностей более эффективного развития вуза. В том числе к таким факторам относятся: снижение суммы основных средств вследствие отсутствия модернизации и обновления существующей материально-имущественной базы и закупки новых основных средств, невысокие темпы роста дебиторской задолженности по сравнению с ростом кредиторской, которые способствуют нарушению ликвидности баланса за счет неспособности погасить краткосрочные обязательства быстрореализуемыми активами; сокращение средств, выделенных из бюджета, что требует привлечения средств со стороны физических и юридических лиц.

3. В качестве рекомендаций по совершенствованию финансового планирования БИТИ НИЯУ МИФИ автором предлагается система мер по:

— привлечению дополнительных источников финансирования, способствующих обновлению материально-имущественной базы с помощью создания эндаумент-фонда;

— созданию новых научных направлений, а также активизация хозяйственной деятельности на кафедрах вуза с целью привлечения

внебюджетных источников финансирования в рамках формирования учебно-производственного кластера;

— сдачи в аренду неиспользуемых площадей, а именно сдача в аренду комнат в общежитии студентам сторонних образовательных организаций города.

**Теоретическую основу исследования** составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов по проблемам определения сущности финансового планирования, методологии составления финансовых планов организаций и управления финансовыми ресурсами. Диссертационное исследование базируется на фундаментальных концепциях и гипотезах, представленных в отечественной и зарубежной литературе, посвященной развитию методологического инструментария организации и проведения финансового планирования предприятия.

**Методологической основой исследования** являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. С целью обоснования теоретических выводов используется системный подход, восхождение от абстрактного к конкретному, дополненное методами формализации и моделирования. Для решения поставленных в исследовании задач применяются специальные методы научного познания: финансовый анализ, финансовое прогнозирование и моделирование, статистические методы экономического анализа.

**Информационной базой магистерской работы** послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, официальный сайт БИТИ НИЯУ МИФИ, а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

**Структура выпускной квалификационной магистерской работы** включает в себя введение, основную часть, заключение, приложения и список литературы. В первой главе рассмотрены теоретические основы финансового планирования в образовательной организации, включающие в себя изучение

методов планирования финансовых показателей, а также особенности финансового планирования. Во второй главе был проведен анализ финансового планирования деятельности БИТИ НИЯУ МИФИ, в котором были выделены факторы, сдерживающие рост эффективности предприятия и отрицательно влияющие на его финансовую устойчивость. В третьей главе исследованы основные направления совершенствования финансового планирования деятельности БИТИ НИЯУ МИФИ за счет привлечения дополнительного финансирования в ходе формирования фонда целевого капитала, за счет создания научно-производственного кластера в рамках концепции непрерывного образования, а также за счет сдачи в аренду неиспользуемых площадей.

В первой главе под названием «Теоретические основы финансового планирования организации высшего образования» рассматривается финансовое планирование как процесс прогнозирования показателей финансово-хозяйственной деятельности вуза и рационального использования поступивших бюджетных и внебюджетных средств с целью обеспечения эффективной финансово-хозяйственной деятельности организации с учетом соблюдения интересов государства и потребителей образовательных услуг. При этом автором предлагается модель частного финансирования, критерием которой является активное привлечение ресурсов в образовательную и исследовательскую деятельность, что позволит увеличить объемы финансирования и окажет влияние на изменение структуры источников финансирования вузов. В процессе финансового планирования могут использоваться различные методы планирования финансовых показателей, среди которых: планирование от достигнутого, нормативный метод, прямой метод; метод скользящего бюджетного планирования; метод начисления; кассовый метод; метод сценариев; метод сбалансированной системы показателей.

Во второй главе под названием «Анализ финансового планирования БИТИ НИЯУ МИФИ» была проведена оценка финансового планирования деятельности вуза, которая позволила выявить следующее: сокращение величины основных средств вследствие отсутствия их обновления и модернизации; ежегодное

снижение денежных средств; рост дебиторской задолженности и кредиторской задолженности, что в совокупности вызвало отрицательный финансовый результат.

Анализ поступлений и расходов можно показал, что общий объем поступивших денежных средств за отчетный 2022 г. включает средства федерального бюджета, которые составляют 72%; от приносящей доход деятельности - 25% средств населения и 3% организаций. Более 50% в структуре расходов занимают выплаты на оплату труда.

В третьей главе под названием «Направления совершенствования финансового планирования деятельности БИТИ НИЯУ МИФИ» были предложены следующие мероприятия: создание эндаумент-фонда БИТИ НИЯУ МИФИ, создание учебно-производственного кластера, сдача в аренду неиспользуемых площадей, которые направлены на дополнительное привлечение финансовых средств со стороны как юридических, так и физических лиц, что соответственно позволит увеличить прибыль и улучшить платежеспособность и финансовую устойчивость вуза.

Проведенное исследование по проблеме совершенствования финансового планирования организации высшего образования в России было основано на теоретическом исследовании, которое показало, что несмотря на многообразие трудов отечественных и зарубежных ученых специфика финансового планирования в организации высшего образования в России недостаточно изучена. В частности, можно выделить недостаточную проработанность тематики исследования, связанную с теоретическими подходами к управлению бюджетными средствами, их расходованием, а также недостаточность изучения методических аспектов финансового планирования в системе сферы образования, что и определило выбор темы, содержание, цель, задачи и основные направления диссертационного исследования.

Таким образом, были решены основные задачи в ходе исследования:

1. Изучен понятийно-категориальный аппарат в сфере исследования проблем определения содержания финансового планирования в деятельности

образовательных учреждений, рассмотрев модели финансового планирования и его методов, а также особенностей финансового планирования в деятельности вузов.

2. Проведен анализ финансового планирования образовательного учреждения, с целью определения узких мест организации.

3. Разработаны проектные мероприятия по совершенствованию финансового планирования и организации его проведения образовательными учреждениями за счет создания эндаумент-фондов с целью привлечения дополнительных источников финансирования деятельности вуза, создания учебно-производственного кластера БИТИ НИЯУ МИФИ в рамках непрерывного образования, позволяющего реализовать новые образовательные программы и актуализировать хозяйственную деятельность, а также за счет сдачи неиспользуемых площадей, а именно сдачи в аренду свободных комнат в общежитии сторонним студентам.

Изучив понятийно-категориальный аппарат в сфере исследования проблем определения содержания финансового планирования в деятельности образовательных учреждений и рассмотрев модели, особенности и методы финансового планирования в деятельности вузов можно сделать вывод, что финансовое планирование в вузе представляет собой процесс прогнозирования показателей финансово-хозяйственной деятельности вуза и рационального использования поступивших бюджетных и внебюджетных средств с целью обеспечения эффективной финансово-хозяйственной деятельности организации с учетом соблюдения интересов государства и потребителей образовательных услуг.

Для эффективной организации системы финансового планирования были определены субъект и объект финансового планирования ООВО. Где субъекты – это ученый совет, ректор, руководитель, отвечающий за систему планирования ФХД вуза и иные субъекты, оказывающие непосредственное влияние и воздействие на процесс планирования и выработки целей. Объектом при этом можно выделить вид деятельности, функциональные направления, финансовые

показатели, систему финансов, определяющиеся вузом самостоятельно исходя из поставленных целей его развития.

Модели финансового планирования в деятельности определяются условиями хозяйствования вуза, сложившейся культуры управления и других факторов. В частности, была предложена модель частного финансирования, критерием которой является активное привлечение ресурсов в образовательную и исследовательскую деятельность, что позволит увеличить объемы финансирования и окажет влияние на изменение структуры источников финансирования вузов. При этом существуют следующие методы финансового планирования в системе высшего образования: планирование от достигнутого, планирование по нормативам, прямой метод, метод скользящего бюджетного планирования, метод начисления, кассовый метод, метод сценариев, методика сбалансированной системы показателей.

Особенностями финансового планирования является то, что вуз представляет собой государственное бюджетное учреждение, в котором финансовое планирование осуществляется исходя из государственного заказа, а также от формирования спроса и предложения образовательных услуг как со стороны государственного регулирования, так и от непосредственных потребителей образовательных услуг.

Для оценки финансового планирования деятельности БИТИ НИЯУ МИФИ был проведен анализ организационно-экономической деятельности и показателей текущего состояния функционирования вуза. Анализ показал, что из общей численности обучающихся за счет бюджетных ассигнований в 2022 г. по сравнению с 2021 г. снизился, а численность коммерческих студентов за весь анализируемый период увеличилась. Профессорско-преподавательского состава БИТИ НИЯУ МИФИ на 2022 г. составляют 12% - профессора, 60% - доценты, 21% - старшие преподаватели.

Нефинансовые активы БИТИ НИЯУ МИФИ показали спад за период 2020-2022 гг. за счет сокращения величины основных средств, и снижения суммы материальных запасов. На основании анализа финансовых активов было

выявлено, что денежные средства учреждений снижаются с каждым годом, а также наблюдаются невысокие темпы роста дебиторской задолженности по сравнению с ростом кредиторской, что вызвало отрицательную динамику финансового результата.

Рассмотрев поступления и расходы вуза можно сделать вывод, что наибольшую долю в объеме поступивших средств занимают средства федерального бюджета (72%), а ежегодными затратами, удельный вес которых составляет более 50% в структуре расходов, являются выплаты на оплату труда и начисления на выплаты по оплате труда в связи с ростом заработной платы сотрудникам бюджетных учреждений. Другой существенной статьёй в структуре расходов являются оплата работ и услуг, наиболее существенными из которых являются коммунальные услуги, работы и услуги по содержанию имущества, снижение которых связано с экономией энергоресурсов.

В целях совершенствования финансового планирования в сфере высшего образования было предложено создать эндаумент-фонд БИТИ НИЯУ МИФИ и учебно-производственный кластер БИТИ НИЯУ МИФИ, а также предложено сдавать в аренду неиспользуемые площади.

Эндаумент-фонд БИТИ НИЯУ МИФИ предполагает формирование целевого капитала, использование и распределение доходов от целевого капитала что позволит институту получить дополнительные доходы, тем самым направив их на совершенствование материально-имущественной базы института.

Учебно-производственный кластер БИТИ НИЯУ МИФИ позволит направить средства в научно-исследовательскую работу вуза, обеспечив тем самым реализацию новых образовательных программ и активизацию хозяйственной деятельности кафедр института. Одной из предлагаемых образовательных программ является «Бизнес-информатика», которая будет реализовываться в интересах не только БИТИ НИЯУ МИФИ, но и градообразующих предприятий. Это позволит привлечь дополнительные средства как со стороны непосредственных потребителей образовательных услуг, так и со стороны предприятий города в рамках реализации концепции

непрерывного образования. Актуализация хозяйственной деятельности на кафедрах института также позволит привлечь дополнительные финансовые средства в рамках реализации научно-исследовательских разработок по заказам предприятий города.

Сдача неиспользуемых площадей, а именно сдача в аренду комнат в общежитии института студентам сторонних образовательных учреждений высшего образования и СПО обеспечит снижение простаивания помещений, и тем самым увеличит прибыль института, что положительно скажется на финансовой устойчивости вуза.

Таким образом, предложенные мероприятия в рамках совершенствования финансового планирования обеспечат: дополнительное финансирование со стороны юридических и физических лиц с целью достижения финансовой устойчивости вуза; решение комплексных проблем в сфере образования, науки, реализация исследовательских проектов в области образования, интеграция науки и производства; увеличение прибыли, а, следовательно, увеличение платежеспособности и финансовой устойчивости вуза.