

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава 1. Теоретические основы управления денежными потоками организации	7
1.1. Особенности управления денежными потоками организации	7
1.2. Методика анализа денежных потоков организации	9
Глава 2. Анализ управления денежными потоками на примере МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией»	20
2.1. Характеристика предприятия.....	20
2.3. Анализ денежных потоков предприятия	28
Глава 3.Рекомендации по совершенствованию деятельности организации	42
3.1. Разработка мероприятий по совершенствованию управления денежными потоками организации	42
3.2 Обоснования экономической эффективности мероприятий	49
Заключение.....	60
Список использованных источников	63
Приложения	68

ВВЕДЕНИЕ

В финансовой политике публично-правовых образований, нормативно-правовых документах, регламентирующих их деятельность, реализуемых ими целевых программах содержатся серьезные противоречия, порождающие проблемы и институциональные барьеры в развитии самостоятельности новых типов государственных учреждений (казенных, бюджетных и автономных) как субъектов финансово-экономической деятельности. Поэтому необходим научный анализ количественных и качественных изменений источников, форм и методов финансового обеспечения государственных учреждений в условиях проводимой бюджетной реформы, который позволит, во-первых, с системных позиций выявить существующие противоречия в механизме финансового обеспечения государственных учреждений, во-вторых, предложить новые способы финансового взаимодействия публично-правового образования и государственных учреждений. Необходимы модернизация механизма финансового обеспечения государственных учреждений, синхронизация денежных потоков их бюджетного и внебюджетного финансирования, что и определяет актуальность темы данного исследования.

В условиях глобализации и становления российской экономики важнейшее значение приобретает модернизация финансовых отношений деятельности публично-правового образования, направленная на обеспечение необходимых и достаточных условий для развития государственных учреждений. При этом достижение эффективности в процессе модернизации финансовых отношений публично-правового образования возможно при взаимодействии и взаимодополнении государственных и рыночных регуляторов.

Практика показывает, что в условиях инновационного развития России модель модернизации финансовых отношений публично-правового образования целесообразно дополнить рыночными трансформаторами и трансакторами, адаптированными к функциональной деятельности государственных учреждений

образования, науки, культуры, здравоохранения, различных учреждений социального блока и т.п.

Актуальность существенных изменений содержания, структуры и путей осуществления модернизации механизма финансового обеспечения государственных учреждений в рамках проводимой бюджетной реформы обусловлена принципиально новыми экономическими условиями при переходе к рыночному механизму хозяйствования.

Исследованию вопросов, связанных с денежными потоками предприятия, посвящены труды ученых: И.Т. Балабанова, В.В. Бочарова, Е.В. Быковой, И.А. Бланка, В.В. Ковалева, А.М. Ковалевой, Е.В. Негашева, Л.Н. Павловой, Б.Д. Промыслова, Г.В. Савицкой, Р.С. Сайфулина, Е.С. Стояновой, А.Д. Шеремета и др.

Объектом исследования является Муниципальное учреждение «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией».

Предметом исследования является управление денежными потоками на предприятии МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией».

Цель исследования - анализ управления денежными потоками.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- рассмотреть особенности управления денежными потоками организации;
- представить методику анализа денежных потоков организации;
- оценить принципы и модели управления денежными потоками организации;
- раскрыть характеристику предприятия;
- проанализировать финансовую деятельность предприятия;
- показать денежные потоки предприятия;
- разработать мероприятия по совершенствованию управления денежными потоками организации;

- обосновать экономическую эффективность мероприятий.

Теоретической и методологической основой исследования являются работы зарубежных и отечественных ученых, связанные с теорией денежных потоков предприятия, их значением в хозяйственной деятельности предприятия организаций, законодательные акты России.

В процессе исследования для достижения поставленной цели использовалась система общенаучных и специальных методов познания, таких как графический, балансового обобщения, группировок, приемов динамического, структурного, коэффициентного и индексного анализа.

Информационно-эмпирическая база исследования сформирована на основе законодательных и нормативных актов, методических рекомендаций и инструктивных документов по исследуемым вопросам, официальных статистических материалов МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией». Обработка данных осуществлялась с использованием современных информационных технологий.

Практическая значимость исследования заключается в разработке конкретных мероприятий для улучшения управления денежными потоками на предприятии.

Работа определяется логикой исследования и состоит из введения, трех глав, заключения, списка библиографических источников и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цель, задачи, объект и предмет исследования; раскрыта методологическая и информационная база исследования.

В первой главе раскрываются:

- 1) понятие и классификация денежных потоков предприятия;
- 2) рассмотрена сущность и механизм управления денежными потоками предприятия;
- 3) описаны источники информации для оценки денежных потоков предприятия;

4) обобщены методы оценки денежных потоков организации.

Во второй главе дана общая характеристика предприятия; оценена структура и динамика баланса предприятия МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией»; проанализирована платежеспособность, ликвидность и финансовая устойчивость организации; проанализирована дебиторская и кредиторская задолженности МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией».

В третьей главе дана оценка эффективности управления денежными потоками организации МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией»; разработаны направления совершенствования управления денежными потоками предприятия.

В заключении обобщены результаты исследования, сформулированы основные выводы и даны рекомендации по совершенствованию управления денежными потоками.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Особенности управления денежными потоками организации

Управление денежными потоками организации оказывает непосредственное влияние на ее текущее финансовое состояние.

В современных условиях применения разнообразных инструментов расчетов, усложнения процедуры формирования Отчета о движении денежных потоков актуальной проблемой выступает использование в управленческом процессе косвенного метода отражения движения денежных потоков¹.

Денежные средства представляют собой вид оборотных активов, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных счетах, в выставленных аккредитивах, выданных чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. Это особые оборотные средства, обладающие абсолютной ликвидностью, поэтому именно их объем определяет на конкретный момент времени платежеспособность организации. С другой стороны, оценка платежеспособности базируется на расчете и сопоставлении денежных потоков организации, т.е. поступлении и расходовании денежных средств.

Управление денежными потоками особенно важно с точки зрения необходимости:

- регулирования ликвидности баланса;
- управления оборотными активами;
- планирования временных параметров капитальных затрат и их финансирования;
- управления текущими издержками и их оптимизации для рационального использования ресурсов;

¹ Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для бакалавров / О.А. Толпегина. - М.: Юрайт, 2021. - С. 175.

– прогнозирования экономического роста.

Эти факторы в совокупности обуславливают особую значимость в финансовом управлении организации учета денежных средств как важнейшего инструмента управления денежными потоками, контроля за сохранностью, законностью и эффективностью использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации.

Денежный поток - это совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, создаваемых его хозяйственной деятельностью (табл. 1)².

Таблица 1– Классификация денежных потоков организации

Признак классификации	Виды денежных потоков
По видам хозяйственной деятельности	По операционной деятельности. По инвестиционной деятельности. По финансовой деятельности
По направлениям движения средств	Положительный (денежные поступления). Отрицательный (денежные расходы)
По методу исчисления объема	Валовой (совокупный). Чистый денежный поток (ЧДП) - разница между денежными поступлениями и денежными расходами
По уровню достаточности объема	Избыточный. Дефицитный
По методу оценки во времени	Настоящий (приведенный). Будущий

Основной целью управления денежными потоками является обеспечение финансового равновесия организации в процессе ее деятельности и развития путем сбалансирования объемов поступления и расходования денежных средств, а также их синхронизации во времени.

²Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2021. - С. 319.

1.2. Методика анализа денежных потоков организации

Методику анализа денежных потоков можно определить как систему осуществляемых в определенной последовательности и взаимосвязи аналитических процедур, направленных на выявление эффективности управления денежными средствами и денежными потоками в деятельности организации, установление ее реальной платежеспособности³.

Проведение анализа и оценки уровня платежеспособности организации обусловлено необходимостью:

- регулярного прогнозирования финансового положения и устойчивости развития организации;
- своевременного погашения обязательств перед государством, внебюджетными фондами, поставщиками, работниками, акционерами;
- повышения доверия партнеров и инвесторов к проведению совместной деятельности;
- полного возврата кредитов и оценки эффективности их использования.

В общем случае организация считается платежеспособной, если ее активы превышают внешние обязательства. Другими словами, формально организация платежеспособна, если она имеет собственный капитал. Однако для оценки реальной и фактической платежеспособности организации, на наш взгляд, необходимы, во-первых, детальный анализ движения ее денежных потоков и, во-вторых, расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности.

В практике анализа и оценки денежных потоков может быть использован либо прямой, либо косвенный метод составления отчета о движении денежных средств.

Прямой метод предполагает отражение в отчете данных о суммах поступления и расходования денежных средств по трем видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой.

³ Пятов, М.Л. Анализ платежеспособности организации: три коэффициента ликвидности // БУХ.1С. – 2022. - № 4. – С. 13.

Достоинства прямого метода:

- 1) позволяет оценить общие суммы поступлений и платежей;
- 2) дает возможность синхронизировать поступления и платежи во времени, что позволяет оценить достаточность средств для платежей по текущим обязательствам, инвестиционной деятельности и дополнительным выплатам;
- 3) позволяет увидеть те статьи, которые формируют наибольшие притоки и оттоки в разрезе трех видов деятельности;
- 4) полученную информацию возможно использовать при формировании бюджета денежных средств⁴.

Однако недостатком данного метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах организации.

Косвенный метод позволяет рассчитать данные, характеризующие чистый денежный поток в отчетном периоде, и установить взаимосвязь полученной прибыли и изменения остатка денежных средств. Этот метод основан на пересчете полученного финансового результата путем определенных корректировок в величине чистой прибыли. При использовании косвенного метода следует помнить, что чистые денежные потоки (ЧДП) по инвестиционной и финансовой деятельности рассчитываются только прямым методом.

Причины, обуславливающие отличие величины чистых денежных средств от суммы полученного финансового результата, определяются в первую очередь тем, что финансовый результат формируется в соответствии с принципом начисления, тогда как результат изменения денежных средств определяется кассовым методом.

Кроме того, формирование отдельных доходов и расходов, влияющих на величину прибыли, не затрагивает притоков или оттоков денежных средств. К примеру, начисление амортизации влияет на формирование прибыли, но не влечет оттока денежных средств. Погашение дебиторской задолженности в отчетном периоде не влияет на финансовый результат, но влечет приток денежных средств и

⁴ Пятав, М.Л. Абсолютная ликвидность: возможно ли ее измерить // БУХ.1С. – 2022. - № 2. – С. 22.

т.д.⁵.

При косвенном методе проводят ряд корректировок, которые в целом можно объединить в три группы.

Корректировки, связанные с несовпадением во времени отражения доходов и расходов в учете с притоком и оттоком денежных средств по этим операциям.

Корректировки, связанные с хозяйственными операциями, не оказывающими непосредственного влияния на расчет показателя чистой прибыли, но вызывающими движение денежных средств.

Корректировки, связанные с операциями, оказывающими непосредственное влияние на расчет прибыли, но не вызывающими движения денежных средств.

Исходной точкой при построении отчета о движении денежных средств косвенным методом является чистая прибыль (убыток), представленная в отчете о финансовых результатах. Далее производятся корректировки тех сумм (прибавляются или вычитаются из чистой прибыли), которые напрямую не связаны с движением денежных средств. Существует простое правило, которое позволяет определить, какой знак надо ставить в отчете в зависимости от типа счета (табл. 2).

Таблица 2 – Правило расстановки знака в отчете в зависимости от типа счета

Тип счета	Расчет оборота за период	Снижение оборота за период
Активный	-	+
Пассивный	+	-

Отчет, построенный косвенным методом, показывает, почему различаются чистая прибыль (убыток), полученная организацией за отчетный период, и результат движения денежных средств за тот же период. Косвенный метод также дополняют расчетом коэффициентов. В этом случае его принято называть коэффициентным методом анализа денежных средств (табл. 3)⁶.

⁵ Сурков, И.М. Экономический анализ деятельности сельскохозяйственных организаций / И.М. Сурков. - М.: КолосС, 2022. - С. 61.

⁶ Пашков, Р. Сценарии стресс-тестирования основных рисков // Бухгалтерия и банки. – 2022. - № 5. - С. 12.

Таблица 3 – Аналитические коэффициенты денежных потоков

Показатель	Методика расчета
Коэффициент платежеспособности K_1	$\frac{ДС_{НП} + ДС_{п}}{ДС_{и}}$ <p>где $ДС_{НП}$ - денежные средства на начало периода; $Д_{п}$ - денежные средства, поступившие за период; $ДС_{и}$ - денежные средства, израсходованные (уплаченные) за период</p>
Коэффициент платежеспособности K_2	$\frac{ДС_{п}}{ДС_{и}}$
Оценка достаточности денежных средств, дни	$\frac{ДС \times n}{В}$ <p>где $ДС$ - средняя величина денежных средств за период; n - длительность периода; $В$ - выручка за период</p>
Интервал самофинансирования I_1 , дни	$\frac{ДС + КФВ + ДЗ}{P_{ДС}}$ <p>где $КФВ$ - средняя сумма краткосрочных финансовых вложений за период; $ДЗ$ - средняя сумма краткосрочной дебиторской задолженности за период; $P_{ДС}$ - среднедневной расход денежных средств</p>
Интервал самофинансирования I_2 , дни	$\frac{ДС + КФВ}{P_{ДС}}$
Коэффициент Бивера	$\frac{ЧП + Ам}{ДО + КО}$ <p>где $ЧП$ - чистая прибыль; $Ам$ - амортизация;</p>
	ДО, КО - долгосрочные и краткосрочные обязательства в средней оценке
Коэффициент достаточности денежных средств	$\frac{ДС_{к.д.}}{ОП}$ <p>где $ДС_{к.д.}$ - денежные средства на конкретную дату; $ОП$ - обязательства к погашению</p>
Коэффициент качества выручки	$\frac{ДС_{п}}{В}$

Коэффициент платежеспособности K : дает возможность определить, сможет

ли организация обеспечить за определенный период выплаты денежных средств за счет остатка средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период. Очевидно, что для обеспечения платежеспособности организации необходимо, чтобы этот коэффициент был не менее 1.

Оценка достаточности денежных средств, по сути, характеризует их оборачиваемость. При этом чем выше показатели оборачиваемости, тем эффективнее денежный оборот⁷.

При анализе достаточности денежных средств ключевую роль должен играть текущий мониторинг срочности погашения обязательств. Ежемесячный анализ соотношения денежных средств и обязательств, срок погашения которых заканчивается в текущем месяце, обеспечивает наиболее точное представление о недостатке или избытке денежных средств. Для определения уровня платежеспособности также можно рассчитать коэффициент достаточности денежных средств, который показывает текущую платежеспособность организации на конкретный момент времени.

Данные по самофинансированию призваны показать, способна ли организация бесперебойно осуществлять текущую деятельность за счет поступления денежных средств за ранее отгруженную продукцию. Чем выше значения данных коэффициентов, тем больше (во временном аспекте) способность организации вести основную деятельность только за счет имеющихся в наличии денежных активов и за счет поступления денежных средств за ранее отгруженные товары.

Достаточно представительным показателем платежеспособности считается коэффициент Бивера. Он рассчитывается по потоку денежных средств (сумма чистой прибыли и амортизации), но не учитывает изменения дебиторской задолженности как фактора, влияющего на приток денежных ресурсов. Нормативное значение данного коэффициента для благополучных организаций

⁷ Маркин, Ю.П. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов / Ю.П. Маркин. - М.: Омега-Л, 2022. - С. 239.

составляет от 0,4 до 0,45⁸.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.06.2003 № 367 для оценки платежеспособности организации арбитражный управляющий должен рассчитать следующие показатели:

– коэффициент абсолютной ликвидности (показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, и рассчитывается как отношение наиболее ликвидных оборотных активов к текущим обязательствам должника);

– коэффициент текущей ликвидности (характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств и определяется как отношение ликвидных активов к текущим обязательствам должника);

– степень обеспеченности обязательств должника его активами (характеризует величину активов должника, приходящихся на единицу долга, и определяется как отношение суммы ликвидных и скорректированных внеоборотных активов к обязательствам должника);

– степень платежеспособности по текущим обязательствам (характеризует текущую платежеспособность организации, объемы ее краткосрочных заемных средств, а также период возможного погашения организацией текущей задолженности перед кредиторами за счет выручки и определяется как отношение текущих обязательств должника к величине среднемесячной выручки).

В зависимости от значения показателя «Степень платежеспособности по текущим обязательствам», рассчитанного на основе данных за последний отчетный период, все организации ранжируются на три группы⁹:

1) платежеспособные организации, у которых значение указанного показателя не превышает 3 мес.;

2) неплатежеспособные организации первой категории, у которых значение

⁸ Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2024. - С. 106.

⁹ Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / М.В. Косолапова. - М.: Дашков и К, 2023. - С. 81.

указанного показателя составляет от 3 до 12 мес.;

3) неплатежеспособные организации второй категории, у которых значение указанного показателя превышает 12 мес.

Минэкономразвития России рекомендует при проведении анализа финансового состояния организации рассчитывать коэффициент, характеризующий долю денежных средств в выручке организации, или показатель, называемый коэффициентом качества выручки. При этом в составе денежных средств в числителе формулы необходимо учитывать денежные средства, поступившие от покупателей и заказчиков. Доля денежных средств, рассчитанная по данному коэффициенту, отражает уровень бартерных (зачетных) операций в расчетах и в этой части дает представление не только о платежеспособности, но и о конкурентоспособности и степени ликвидности продукции организации, а также об уровне менеджмента и эффективности работы маркетингового подразделения организации.

1.3. Принципы и модели управления денежными потоками организации

Управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджера. Значимость такого вида активов, как денежные средства определяется тремя основными причинами:

– рутинность - денежные средства используются для выполнения текущих операций; поскольку между входящими и исходящими денежными потоками всегда имеется временной лаг, предприятие вынуждено постоянно держать средства на расчетном счете;

– предосторожность - деятельность предприятия не носит жестко предопределенного характера, поэтому денежные средства необходимы для выполнения непредвиденных платежей;

– спекулятивность - денежные средства необходимы по спекулятивным

соображениям, поскольку постоянно существует ненулевая вероятность того, что неожиданно представится возможность выгодного инвестирования¹⁰.

Эффективный учёт позволяет выявить влияние прибыльных видов деятельности на ресурсы денежных средств и на то, какие активы приобретаются и как они финансируются. Он помогает более четко выдвинуть на первый план различие между чистым доходом и денежными средствами, полученными в результате хозяйственной деятельности. Совершенно ясно, как уже отмечалось, что даже прибыльное предприятие может столкнуться с трудностями при погашении кредиторской задолженности и недостатком денежных средств для дальнейшего расширения. Фактом является и то, что предприятие, успешно расширяющее объем продаж, может вместе с тем иметь ухудшающуюся ликвидность и связывание денежных средств в активах, которые не могут быть ликвидированы в момент погашения срочных обязательств¹¹.

Управление денежными потоками осуществляется в системе управления финансами организации с учетом стратегических и тактических целей развития и на основе разработанной политики управления ими. Оно строится с использованием основных положений фундаментальных концепций и теоретических моделей в рамках теории финансов, а именно: денежного потока, временной стоимости денег, стоимости и структуры капитала и других, знание которых необходимо для принятия обоснованных решений по управлению денежными потоками. Западные методики проведения анализа денежных потоков и принятия решений по их управлению следует адаптировать к реальным событиям в конкретных сферах бизнеса в России, а также разработать свои подходы и усовершенствовать действующие методики по управлению денежными потоками, которые обеспечат решение качественно новых задач, стоящих перед финансовыми службами организаций.

Политика управления денежными потоками представляет собой совокупность

¹⁰ Каурова, О.В. Финансово-экономический анализ предприятия туристской индустрии: учебное пособие / О.В. Каурова. - М.: КноРус, 2024. - С. 59.

¹¹ Каурова, О.В. Финансово-экономический анализ предприятия туристской индустрии: учебное пособие / О.В. Каурова. - М.: КноРус, 2024. - С. 90.

методов, инструментов и приемов целенаправленного воздействия со стороны финансовых служб предприятия на движение денежных средств для достижения их оптимальной структуры с целью повышения рыночной и экономической добавленной стоимости предприятия и повышения его конкурентоспособности.

Поскольку среди экономистов нет единого мнения в определении финансовой политики организации, полемично определение сущности и содержания финансовых ресурсов, денежных потоков организации, то в работе уточняется трактовка этих понятий и раскрывается система финансовых инструментов и методов управления денежными потоками. В ходе анализа теоретических основ управления денежными потоками с учетом отраслевых особенностей сформулировано определение понятия денежный поток. Денежный поток - это результат движения денежных средств на расчетном, валютном и иных счетах, а также в кассе предприятия, в совокупности составляющий денежный оборот предприятия, формирующийся в процессе его финансово-хозяйственной деятельности. Денежный поток - это не просто процесс получения и выплаты денежных средств. Он характеризуется следующими особенностями¹²:

- 1) отражает результат движения денежных средств по видам деятельности;
- 2) носит организованный и управляемый характер;
- 3) ограничен во времени;
- 4) имеет такие экономические характеристики, как интенсивность, ликвидность, рентабельность и др.

Управление денежными потоками - это сложный процесс и в нем выделяется несколько этапов: информационное обеспечение, расчет операционного и финансового циклов, анализ денежных потоков, обработка полученной информации, расчет показателей, обобщение результатов, планирование, оптимизация денежных потоков, ориентированная на конечный результат, а также разработка общих рекомендаций по повышению их эффективности.

¹² Жилияков, Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учебное пособие / Д.И. Жилияков. - М.: КноРус, 2023. - С. 107.

В условиях нестабильной рыночной конъюнктуры, несовершенства и противоречивости правовых актов, регулирующих ведение бухгалтерского и налогового учета и составление бухгалтерской финансовой отчетности, именно стабильное и непрерывное движение денежных потоков в организации определяет действительную ее платежеспособность. Поэтому чем выше процент обеспеченности показателя выручки от продажи продукции (работ и услуг) реальными денежными притоками в течение отчетного периода, тем выше степень платежеспособности коммерческой организации¹³.

Таким образом, повышение эффективности управления денежными потоками достигается за счет:

- сокращения периода оборота (в днях) дебиторской задолженности;
- увеличения периода оборота (в днях) кредиторской задолженности (без появления недопустимой задолженности);
- применения более эффективных форм расчетов;
- оптимизации норм запасов оборотных активов и др.

В конечном итоге анализ денежных потоков организации позволяет получить информацию о:

- 1) способности организации получить прирост денежных средств в ходе деятельности;
- 2) способности организации сейчас и в перспективе отвечать по своим финансовым обязательствам, платить дивиденды и оставаться кредитоспособной;
- 3) расхождениях между величиной чистой прибыли (убытка) и реальным чистым денежным потоком по текущей деятельности и причинах этого несоответствия;
- 4) влиянии на финансовое состояние организации ее инвестиционных и финансовых операций, связанных и не связанных с движением денежных средств;
- 5) воздействии на будущее финансовое состояние организации принятых в

¹³Герасимова, Е.Б. Экономический анализ: Задания, ситуации, руководство по решению / Е.Б. Герасимова. - М.: Форум, 2022. – С. 94.

прошлые периоды решений в области инвестиций и финансирования;

б) величине предполагаемой потребности во внешнем финансировании и др.

Формально залогом платежеспособности служит соответствие структуры оборотных активов и краткосрочных обязательств по объемам и срокам, а также наличие и достаточность собственных оборотных средств. Фактически же уровень платежеспособности напрямую связан только с наличием свободных денежных ресурсов именно в тот момент, когда возникнет необходимость погасить долги, и именно в таком количестве, которое для этого потребуется¹⁴.

¹⁴ Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский. - М.: ИНФРА-М, 2023. - С. 45.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ НА ПРИМЕРЕ МУ «ЦЕНТРАЛИЗОВАННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОД ОЛЕНЕГОРСК С ПОДВЕДОМСТВЕННОЙ ТЕРРИТОРИЕЙ»

2.1. Характеристика предприятия

Полное наименование - Муниципальное учреждение «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией». Сокращённое наименование: МУ «ЦБ».

Создано в соответствии с постановлением Администрации города Оленегорска от 26.07.2006 №354 в результате реорганизации муниципального учреждения «Отдел по культуре, спорту и делам молодежи Администрации города Оленегорска с подведомственной территорией Мурманской области».

МУ «ЦБ» является некоммерческой организацией, казенным учреждением, созданным муниципальным образованием для выполнения работ в целях обеспечения реализации полномочий органов местного самоуправления в сфере культуры, физической культуры и спорта.

МУ «ЦБ» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и бюджетную смету; лицевые счета, открытые в органах Федерального казначейства; обособленное имущество, принадлежащее Учреждению на праве оперативного управления, печать установленного образца, штампы и бланки со своим наименованием.

Учредителем Учреждения и собственником его имущества является муниципальное образование город Оленегорск с подведомственной территорией. Функции и полномочия учредителя учреждения осуществляет Администрация города Оленегорска с подведомственной территорией Мурманской области.

Непосредственную координацию деятельности учреждения осуществляет

Отдел по культуре, спорту и делам молодежи администрации города Оленегорска.

«ЦБ» осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, законодательством Российской Федерации и Мурманской области, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией Мурманской области, Уставом, локальными актами учреждения.

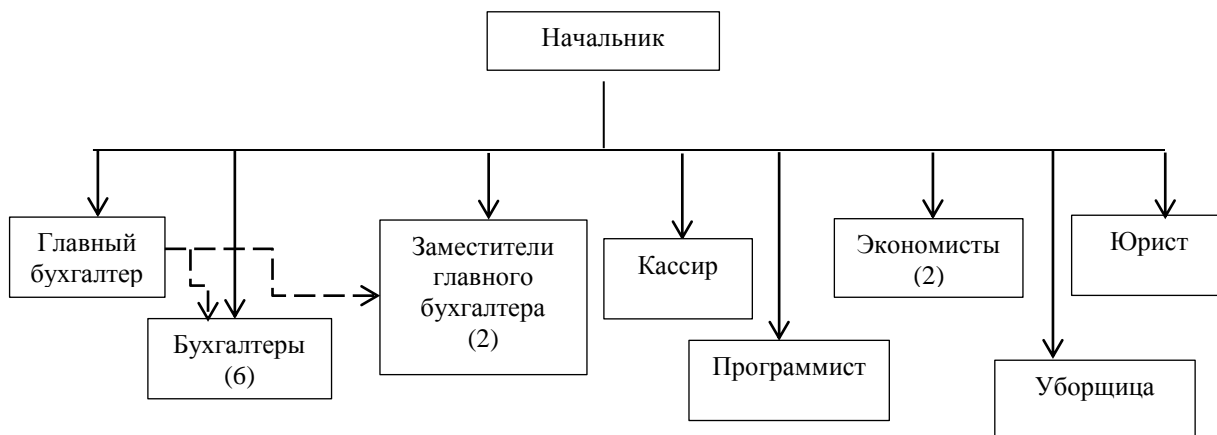


Рисунок 1 – Организационная структура МУ «ЦБ»

На МУ «ЦБ» действует линейно-функциональная структура управления. Подобные структуры базируются с одной стороны на линейных полномочиях. Линейные полномочия - это полномочия, которые передаются непосредственно от начальника к подчиненному и далее к другим подчиненным (иерархия уровней управления). Кроме того, в основе подобных структур управления лежит принцип функциональной департаментализации (процесс деления организации на отдельные элементы, каждый из которых имеет свою четко определенную, конкретную задачу и обязанности). К данной организации данная структура подходит, так как МУ «ЦБ» действуют в стабильных внешних условиях и для обеспечения своего функционирования требуют решения стандартных управленческих задач.

Миссией МУ «ЦБ» является выполнение работ для создания условий для ведения бухгалтерского учета учреждений культуры и спорта. Для осуществления деятельности в области бухгалтерского учета учреждение осуществляет следующие

функции:

1) организация и ведение бухгалтерского, статистического и налогового учета и отчетности, обязательных и хозяйственных операций в натуральном и денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в бухгалтерских регистрах в соответствии с действующим законодательством;

2) предварительный контроль соответствия заключаемых договоров лимитам бюджетных обязательств, за своевременным и правильным оформлением первичных учетных документов и законностью совершаемых операций;

3) контроль правильного расходования целевых бюджетных и внебюджетных средств по утвержденным сметам доходов и расходов; за наличием и движением имущества, использованием товарно-материальных ценностей, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с нормативами и сметами;

4) ведение учета доходов и расходов по средствам, полученным от приносящей доход деятельности, целевым и безвозмездным поступлениям;

5) обеспечение выполнения обязательств по своевременной выплате заработной платы работникам муниципальных учреждений и других обязательств согласно сметам доходов и расходов;

6) составление и представление бухгалтерской отчетности в налоговые органы, внебюджетные фонды, органы статистики, главному распорядителю бюджетных средств;

7) организация и проведение годовой и периодической инвентаризации имущества и финансовых обязательств, своевременное определение ее результатов и отражение их в учете;

8) составление и согласование с руководителями муниципальных учреждений смет доходов и расходов и расчетов к ним;

9) консультирование руководителей муниципальных учреждений по вопросам налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности;

10) экономический анализ результатов деятельности муниципальных

учреждений;

11) разработка мероприятий по более широкому применению современных средств автоматизации бухгалтерского учета и отчетности;

12) хранение документов (первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетности, а также смет доходов и расходов и расчетов к ним и т.п. как на бумажных, так и на электронных носителях информации) в соответствии с правилами организации государственного архивного дела.

13) представление интересов обслуживаемых муниципальных учреждений по доверенности в различных организациях.

2.2 Анализ финансовой деятельности предприятия

Бюджетные учреждения - учреждения, финансируемые преимущественно или целиком из средств государственного и местного бюджетов. К таким организациям относятся органы управления, армия, суды, прокуратура, многие учреждения социально-культурной сферы, науки, образования, здравоохранения¹⁵.

С 1 января 2011 года бюджетные учреждения подразделяются на три типа: казенное учреждение, бюджетное учреждение и автономное учреждение.

Казенное учреждение - государственное (муниципальное) учреждение, осуществляющее оказание государственных (муниципальных) услуг, выполнение работ и (или) исполнение государственных (муниципальных) функций в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством РФ полномочий органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления, финансовое обеспечение деятельности которого осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основании бюджетной сметы.

Бюджетным учреждением - признается некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или

¹⁵Гинзбург, А.И. Экономический анализ: предмет и методы. Моделирование ситуаций. Оценка управленческих решений: учебник для вузов. Стандарт третьего поколения / А.И. Гинзбург. - СПб.: Питер, 2015. - С. 63.

муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством РФ полномочий соответственно органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах.

Автономным учреждением - признается некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях осуществления предусмотренных законодательством РФ полномочий органов государственной власти, полномочий органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах в случаях, установленных федеральными законами¹⁶.

Бюджетные организации классифицируются по ряду признаков:

- в зависимости от выполняемых функций по роду деятельности: государственное управление, муниципальное управление, судебная власть, международная деятельность.
- в зависимости от источников финансирования: за счет федерального бюджета, за счет средств субъектов, за счет местных бюджетов.
- по источникам формирования средств: оказывающие платные услуги, не оказывающие.

Особенностями финансов МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» являются: исключительная связь с бюджетом, результатом является недополучение средств бюджета, которое приводит к недофинансированию расходов организации; может предоставлять платные услуги, за счет этого формирует часть собственных

¹⁶ Маркин, Ю.П. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов / Ю.П. Маркин. - М.: Омега-Л, 2014. - С. 142.

средств; отсутствие самостоятельности в расходовании средств, осуществляется контроль со стороны государства за экономным и рациональным использованием бюджетных средств

У бюджетных организаций, деятельность, которых связана с социальной сферой, в отличие от некоммерческих организаций, основным источником является бюджетное финансирование. Вторым источником - доходы от предпринимательской деятельности, которые должны отправляться на расширение деятельности. Основами финансового планирования является смета доходов и расходов. В качестве учредителей бюджетных организаций выступают органы государственной власти страны, субъектов или местного самоуправления.

Сущность сметно-бюджетного финансирования МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» состоит в том, что государственные и муниципальные учреждения непромышленной сферы, не имеющие своих доходов, все свои расходы на текущее содержание и расширение деятельности покрывают за счет бюджета на основе финансовых планов - смет расходов. Объем необходимых затрат согласно сметам закрепляется в бюджетах всех уровней. Предусмотренные сметами расходов конкретных учреждений и утвержденные бюджетами суммы денежных средств носят название бюджетных ассигнований¹⁷.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» являются: бухгалтерская отчетность учреждения, план финансово-хозяйственной деятельности.

Рассмотрим состав основных средств МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией».

В 2022 г. стоимость машин и оборудования увеличилась за счет приобретения дополнительной техники на сумму 2165,11 тыс. руб., производственного и

¹⁷Гинзбург, А.И. Экономический анализ: предмет и методы. Моделирование ситуаций. Оценка управленческих решений: учебник для вузов. Стандарт третьего поколения / А.И. Гинзбург. - СПб.: Питер, 2015. - С. 83.

хозяйственного инвентаря выбыло на сумму 18,79 тыс. руб., и был приобретен новый инвентарь стоимостью 110,48 тыс. руб. прочие основные средства увеличились на 12,16 тыс. руб. (табл. 4).

Таблица 4 – Состав, структура и динамика основных средств МУ

«Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» за 2022-2024 гг. (сумма - тыс. руб., уд. вес - %)

Наименование		Машины и оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Прочие основные средства	Всего основных средств
2022 год	на начало года	4503,25	912,19	768,87	89,98	6274,29
	поступило	2165,11	-	110,48	12,16	2273,13
	выбыло	-	-	18,79	-	4,16
	на конец года	6668,36	912,19	860,56	102,14	8 543,25
	среднегодовая стоимость ОС	5585,81	912,19	814,72	96,06	7408,77
	уд. вес	75,39	12,31	11,00	1,30	100
2023 год	на начало года	6668,36	912,19	860,56	102,14	8 543,25
	поступило	487,69	273,28	87,45	24,4	872,82
	выбыло	34,99	-	27,34	-	62,33
	на конец года	7121,06	1185,47	920,67	126,54	9 353,74
	среднегодовая стоимость ОС	6894,71	1048,83	890,62	114,34	8948,50
	уд. вес	77,05	11,72	9,95	1,28	100
темп роста, %	123,43	114,98	109,32	119,03	120,78	
2024 год	на начало года	7121,06	1185,47	920,67	126,54	9353,74
	поступило	-	-	6,66	14,25	20,91
	выбыло	-	232,75	-	65,43	298,18
	на конец года	7121,06	952,72	927,33	75,36	9076,47
	среднегодовая стоимость ОС	7121,06	1126,62	924,00	100,95	9215,11
	уд. вес	77,28	12,23	10,03	1,10	100
темп роста, %	103,28	107,42	103,75	88,29	102,98	
Темп роста 2024г. к 2022г., %		127,48	123,51	113,41	105,09	124,38

Из табл. 4 видно, что в 2023 г. было закуплено машин и оборудования на сумму 487,69 тыс. руб., транспортных средств - в размере 273,28 тыс. руб., инвентаря - 87,45 тыс. руб., прочих основных средств - на сумму 24,4 тыс. руб. За

год выбыло оборудование стоимостью 34,99 тыс. руб., хозяйственный инвентарь - на сумму 27,34 тыс. руб. Темп роста всех основных средств в 2023 г. увеличился в сравнении с 2022 г.

В 2024 г. стоимость машин и оборудования осталась неизменной, транспортных средств было реализовано на сумму 232,75 тыс. руб., хозяйственный инвентарь был приобретен на сумму 6,66 тыс. руб. прочие основные средства были списаны на сумму 65,43 тыс. руб., дополнительно приобретено было инвентаря стоимостью 14,25 тыс. руб. Общая стоимость основных средств в 2024 г. уменьшилась по сравнению с 2023 г. за счет списания транспортных средств и прочих основных средств. По среднегодовой стоимости ОС в 2024 г. наблюдается прирост, за исключением прочих основных средств, которые уменьшились на 11,71%. Более 70% основных средств занимают машины и оборудование.

Далее рассмотрим показатели движения основных средств (табл. 5).

Таблица 5 – Показатели движения основных средств МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» за 2022-2024 гг.

Показатели	Годы			Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
	2022	2023	2024	2023 г. от 2022 г.	2024 г. от 2023 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023г.
1. Основные средства:							
- на начало года, тыс. руб.	6274,29	8543,25	9353,74	2268,96	810,49	136,16	109,49
- поступило (введено), тыс. руб.	2273,13	872,82	20,91	-1400,31	-851,91	38,40	2,40
- выбыло, тыс. руб.	4,16	62,33	298,18	58,17	235,85	1498,32	478,39
- на конец года, тыс. руб.	8543,25	9353,74	9076,47	810,49	-277,27	109,49	97,04
2. Начислено амортизации, тыс. руб.	3666,33	3990,97	4980,32	324,64	989,35	108,85	124,79
3. Коэффициенты:							
- ввода (обновления)	0,266	0,093	0,002	-0,173	-0,091	-	-

Показатели	Годы			Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
	2022	2023	2024	2023 г. от 2022 г.	2024 г. от 2023 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023г.
- выбытия	0,001	0,007	0,032	0,007	0,025	-	-
- прироста	0,266	0,087	-0,031	-0,179	-0,117	-	-
- износа	0,58	0,47	0,53	-0,12	0,07	-	-

Из табл. 5 видно, что коэффициент ввода основных средств с годами уменьшается, что обусловлено отсутствием финансовых ресурсов для их обновления, аналогичная ситуация с коэффициентом прироста, значения которого также снижаются. В связи с этим наблюдается рост коэффициента выбытия. Рост коэффициента выбытия и коэффициента износа в 2024 г. свидетельствует о существенной изнашиваемости основных средств.

2.3. Анализ денежных потоков предприятия

Общая сумма нефинансовых активов МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» в 2022 г. составляла 5 419,25 тыс. руб., за 2023 г. она увеличилась на 709,97 тыс. руб., а за 2024 г. сократилась на 673,17 тыс. руб. (табл. 6).

Из табл. 6 следует, что за 2023 г. сумма основных средств МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» увеличилась на 810,49 тыс. руб. и составила 9353,74 тыс. руб., а за 2024 г. снизилась на 277,27 тыс. руб. и составила 9076,47 тыс. руб., что обусловлено продажей иного движимого имущества учреждения.

В результате амортизации остаточная стоимость основных средств в 2023 г. составила 3990,97 тыс. руб., что на 324,65 тыс. руб. больше аналогичного показателя предыдущего года. За 2024 г. амортизационные отчисления выросли на 989,35 тыс. руб., и остаточная стоимость основных средств снизилась до 4096,15 тыс. руб., что меньше показателя 2023 г. на 1266,62 тыс. руб. Стоимость материальных запасов за 2023-2024 гг. увеличивается.

Таблица 6 – Состав и структура актива баланса по бюджетным средствам МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» за 2022-2024 гг.

Актив	Годы						Отклонение, (+,-)			
	2022		2023		2024		суммы, тыс. руб.		уд. веса, %	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	2023г. от 2022г.	2024г. от 2023г.	2023 г. от 2022 г.	2024г. от 2023г.
I. Нефинансовые активы										
Основные средства (балансовая стоимость), всего	8 543,25	157,61	9 353,74	152,56	9 076,47	163,33	810,49	- 277,27	-5,1	10,8
Амортизация основных средств	3 666,33	67,64	3 990,97	65,09	4 980,32	89,62	324,65	989,35	-2,6	24,5
Основные средства (остаточная стоимость)	4 876,93	89,97	5 362,77	87,47	4 096,15	73,71	485,84	- 1266,62	-2,5	-13,8
Материальные запасы	542,32	10,00	766,45	12,50	1 359,90	24,47	224,13	593,45	2,50	11,97
Итого по разделу I	5 419,25	99,98	6 129,22	99,97	5 456,05	98,18	709,97	- 673,17	- 0,01	-1,79
II. Финансовые активы										
Расчеты по выданным авансам	0,41	0,01	0	0,00	82,93	1,49	-0,41	82,93	- 0,01	1,49
Расчеты с подотчетными лицами	0,93	0,02	1,85	0,03	18,22	0,33	0,92	16,37	0	0
Итого по разделу II	1,34	0,02	1,85	0,03	101,15	1,82	0,51	99,30	0,01	1,79
БАЛАНС	5420,59	100	6 131,07	100	5 557,20	100	710,48	- 573,87	0,00	0,00

Обязательства МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» за 2022-2024 гг. увеличивается (табл. 7).

Таблица 7 – Состав и структура пассива баланса по бюджетным средствам МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» за 2022-2024 гг.

Пассив	Годы						Отклонение, (+,-)			
	2022		2023		2024		суммы, тыс. руб.		уд. веса, %	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	2023г . от 2022г	2024г. от 2023г.	2023г . от 2022г	2024г . от 2023г
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
III. Обязательства										
Расчеты по принятым обязательствам	-47,23	-0,82	-42,68	-0,70	0,86	0,02	4,55	43,54	0,1	0,7
Расчеты по платежам в бюджеты	28,49	0,49	33,42	0,55	0,00	0,00	4,94	-33,43	0,1	-0,6
из них:										
расчеты по налогу на доходы физических лиц	28,49	0,49	33,42	0,55	0,00	0,00	4,94	-33,43	0,1	-0,6
Итого по разделу III	-18,75	-0,32	-9,25	-0,15	0,86	0,02	9,49	10,11	0,2	0,2
Финансовый результат хозяйствующего субъекта	5789,56	100,32	6140,33	100,15	5556,34	99,98	350,77	-583,98	-0,17	-0,17
из них:										
финансовый результат прошлых отчетных периодов	5789,56	100,32	6140,33	100,15	5556,34	99,98	350,77	-583,98	-0,17	-0,17
БАЛАНС	5770,81	100	6131,07	100	5557,20	100	360,26	-573,87	0,00	0,0

В 2023 г. наблюдается рост расчетов по принятым обязательствам и платежам в бюджеты. В 2024 г. сумма обязательств учреждения увеличивается на 10,11 тыс. руб. из-за роста расчетов по принятым обязательствам и опережения их темпа роста

над снизившимися платежами в бюджет. Удельный вес всех обязательств учреждения в 2023 г. увеличился, а в 2024 г. доля расчетов по платежам в бюджеты была сведена к нулю за счет уменьшения расчетов по налогу на доходы физических лиц.

Наглядно динамика изменения финансового результата деятельности МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» за 2022-2024 гг. представлена на рис. 2.

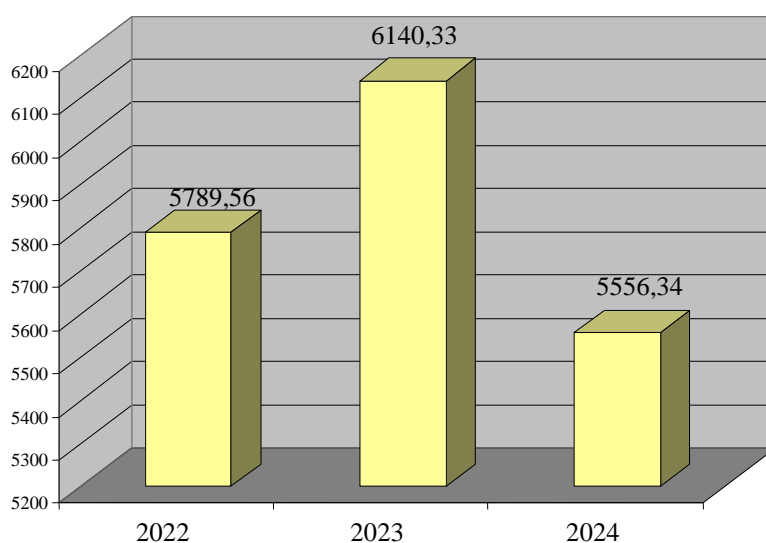


Рисунок 2 – Динамика изменения финансового результата деятельности МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» за 2022-2024 гг., тыс. руб.

Таким образом, в результате осуществления хозяйственной деятельности финансовый результат учреждения в 2023 г. увеличился по сравнению с 2022 г. на 350,77 тыс. руб. А снижение в 2024 г. стоимости активов привело к уменьшению финансового результата на 583,98 тыс. руб.

Согласно плану финансово-хозяйственной деятельности МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» учреждению предусмотрено направить

значительную часть расходов на капитальный ремонт. Из текущих расходов на этот год наиболее значительную часть составляют статьи оплаты труда и начислений (табл. 8).

Таблица 8 – Состав и структура запланированных поступлений МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» на 2022-2024 гг. (тыс. руб.)

Расходы	Годы			Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
	2022	2023	2024	2023 г. от 2022 г.	2024 г. от 2023 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Оплата труда рабочих и служащих	16069,80	26384,50	24011,30	10314,7	-2373,2	164,2	91,0
Начисления на оплату труда	5010,00	8013,20	6020,50	3003,2	-1992,7	159,9	75,1
Приобретение предметов снабжения, расходных материалов	12110,90	23052,20	54124,70	10941,3	31072,5	190,3	в 2,3 раза
Командировки и служебные разъезды	65,40	52,50	120,10	-12,9	67,6	80,3	в 2,3 раза
Оплата транспортных услуг	2058,8	2983,40	4121,50	924,6	1138,1	144,9	138,1
Оплата услуг связи	39,0	42,00	46,00	3,0	4,0	107,7	109,5
Оплата коммунальных услуг	6366,1	7560,20	8200,00	1194,1	639,8	118,8	108,5
Прочие текущие расходы на закупки товаров и оплату услуг	668,9	493,70	17472,30	-175,2	16978,6	73,8	в 35,4 раз
Итого расходов	42388,9	68581,70	114116,40	26192,8	45534,7	161,8	166,4
Приобретение оборудования и предметов длительного пользования	1446,6	56320,30	46321,20	54873,7	-9999,1	в 38,9 раз	82,2
Капитальный ремонт	153593,1	123695,30	104879,10	-29897,8	-18816,2	80,5	84,8
Итого капитальные расходы	155039,7	180015,60	151200,30	24975,9	-28815,3	116,1	84,0
Всего:	197428,6	248597,30	265316,70	51168,7	16719,4	125,9	106,7

Из табл. 8 видно, что начиная с 2023 года, управление учреждения ведет политику увеличения текущих расходов за счет снижения капитальных затрат. В 2023 г. бюджетные средства также предполагалось вкладывать в покупку основных

средств.

В 2024 г., поскольку большая часть капитальных преобразований завершена.

Увеличение плановых прочих расходов предполагало в 2024 г. замену электроснабжения. Увеличение плановых расходов на транспортные услуги произошло вследствие того, что в эту статью учреждение также включает расходы на собственные транспортные средства, которые были дооборудованы в предыдущие два года, а, следовательно, потребовали более высоких затрат. В 2024 г. руководством была запланирована переподготовка и повышение квалификации младшего персонала за счет бюджетных средств, что также повысило расходы на командировку и прочие расходы.

Таким образом, динамика финансирования положительна, т.к. в 2023 г. оно возросло на 10,7% по сравнению с предыдущим годом, а в 2024 г. - на 6,7% в сравнении с 2023 г.

Финансирование МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» в последние два года (2023-2024 гг.) почти на 90% происходит за счет средств областного бюджета. В связи с этим, целесообразно исследовать структуру расходов областного бюджета в динамике за 2022-2024 гг.

Общие показатели изменения структуры бюджетных расходов обратно пропорциональны изменениям структуры расходов по ОМС. В 2023 г. средства областного бюджета существенно возросли в связи с уменьшением поступлений от фонда ОМС. В 2024 г. увеличились поступления из обоих источников, однако, снижение удельного веса расходов ОМС обусловлено опережением темпов роста бюджетного финансирования (табл. 9).

Основные расходы областного бюджета направлены на оплату труда и приобретение предметов снабжения.

Подавляющая сумма расходов приходится на капитальный ремонт: в 2023 г. расходы увеличились на 35,9 млн. руб. (+43,4%) по сравнению с предыдущим годом, в 2024 г. в связи с окончанием ремонта наблюдается снижение расходов на

13,5 млн. руб. (-11,4%) в сравнении с 2023 г.

Таблица 9 – Состав и структура расходов областного бюджета на финансирование деятельности МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» за 2022-2024 гг. (тыс. руб.)

Расходы	Годы			Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
	2022	2023	2024	2023 г. от 2022 г.	2024 г. от 2023 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Оплата труда рабочих и служащих	14759,6	22365,2	22626,8	7605,6	261,6	151,5	101,2
Начисления на оплату труда	4634,7	6582,1	5817,3	1947,4	-764,8	142,0	88,4
Приобретение предметов снабжения, расходных материалов	10023,0	18244,6	45921,5	8221,6	27676,9	182,0	в 2,5 раза
Командировки и служебные разъезды	34,0	51,3	91,2	17,3	39,9	150,9	177,8
Оплата транспортных услуг	1821,3	1805,6	3211,3	-15,7	1405,7	99,1	177,9
Оплата услуг связи	21,0	26,4	41,0	5,4	14,6	125,7	155,3
Оплата коммунальных услуг	6215,4	3944,8	7893,4	-2270,6	3948,6	63,5	в 2 раза
Прочие текущие расходы на закупки товаров и оплату услуг	350,0	484,6	13867,8	134,6	13383,2	138,5	в 28,6 раза
Итого расходов:	37859,7	53504,6	99470	15644,9	45965,4	141,3	185,9
Приобретение оборудования и предметов длительного пользования	1321,3	52514,3	35913,5	51193,0	-16600,8	в 39,7 раз	68,4
Капитальный ремонт	82801,9	118704,0	105203,8	35902,1	-13500,2	143,4	88,6
Итого капитальные расходы	84123,2	171218,3	141117,3	87095,1	-30101,0	в 2 раза	82,4
Всего:	121982,9	224722,9	240587,6	102740,0	15864,7	184,2	107,1

Анализ динамики структуры расходов областного бюджета в общем подтверждает политику учреждения, т.е. постепенное сокращение капитальных расходов и увеличение текущих. По результатам проведенного исследования можно сделать вывод о том, что динамика финансирования из средств областного бюджета в общем положительная: в 2023 г. финансирование за счет бюджетных средств увеличилось на 84,2% по сравнению с предыдущим, а в 2024 г. - на 6,6%.

Проведем сравнительный анализ соотношения кассовых и фактических

расходов МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» (приложение 1).

Из приложения 1 следует, что в МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» в 2022 г. был допущен значительный фактический перерасход средств по заработной плате при небольшом кассовом недорасходе. Причинами этого являются рост депонентской задолженности и увеличение размера оплаты труда.

Превышение кассовых расходов над фактическими по статье «Оплата труда рабочих и служащих» в 2023 г. свидетельствует об увеличении количества работников в МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией». Превышение кассовых расходов над плановыми по оплате услуг связи и коммунальных услуг говорит об увеличении стоимости этих услуг в 2023 г. (изменение тарификации услуг связи). По капитальным затратам фактические расходы также превышают кассовые по причинам, вызвавшим эти нарушения в 2022 г.

Продолжая анализ, следует добавить, что в 2024 г. фактические расходы МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» превысили плановые и кассовые. Рассмотрим баланс расходов по статьям. Превышение фактических расходов над плановыми и кассовыми по статье «Оплата труда рабочих и служащих» связана с увеличением заработной платы медицинских работников. Это оправдано необходимостью обеспечивать воспроизводство рабочей силы в связи с инфляцией, а также увеличением качества выполняемых работ. По статье «Начисления на оплату труда» фактические расходы также превышают кассовые. Это произошло вследствие того, что на отчетную дату исследуемое учреждение не перечислило в отдел социальной защиты населения разницу между суммой начислений и выплатой по больничным листам и пенсией. По командировочным расходам фактические расходы превышают кассовые и плановые, так как сотрудник, уехавший в командировку в конце года, израсходовал средств больше, чем получил из кассы учреждения, отчитался по

командировке, но учреждение не успело возместить ему размер превышения средств. Превышение кассовых расходов над фактическими по статье «Приобретение основных средств» произошло вследствие того, что учреждение реализовало неиспользуемое оборудование, но не успело зачислить на счет вырученные денежные средства.

Таким образом, для осуществления хозяйственной деятельности учреждению требуются финансовые ресурсы, поскольку количество основных фондов учреждения невелико, кроме того, их стоимость уменьшается, а износ увеличивается. Но в качестве положительной тенденции можно сделать вывод об эффективности использования бюджетных средств в исследуемом периоде.

Финансовое обеспечение выполнения государственного (муниципального) задания МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» осуществляется путем предоставления бюджетным учреждениям субсидий в соответствии с абзацем первым п. 1 ст. 78.1 БК РФ (п. 6 ст. 9.2 Закона N 7-ФЗ)¹⁸. Учреждения самостоятельно определяют направления расходования средств таких субсидий, неся при этом ответственность за своевременное и полное исполнение задания учредителя.

Кроме того, из соответствующего бюджета МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» могут выделяться:

- субсидии на иные цели (абзац второй п. 1 ст. 78.1 БК РФ);
- субсидии на осуществление капвложений (ст. 78.2 БК РФ).

Согласно ст. 69.1 БК РФ бюджетные ассигнования на предоставление субсидий бюджетным учреждениям относятся к ассигнованиям на оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ), однако это не означает, что такие учреждения являются получателями бюджетных средств (ст. 6

¹⁸ Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 30.03.2016) «О некоммерческих организациях» // Российская газета. – 1996. – 27 января.

БК РФ).

Помимо деятельности по выполнению государственного (муниципального) задания МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» могут осуществлять приносящую доход деятельность (в рамках основных видов деятельности) и иную деятельность, но лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы и соответствует указанным целям, при условии, что такая деятельность указана в их учредительных документах (п. п. 2, 3 ст. 298 ГК РФ; п. 4 ст. 9.2, п. 2 ст. 24 Закона N 7-ФЗ). Доходы от приносящей доход деятельности поступают в самостоятельное распоряжение учреждения и используются им для достижения целей, ради которых оно создано, если иное не предусмотрено законодательством (п. п. 2, 3 ст. 298 ГК РФ¹⁹; ч. 8 ст. 2 Закона N 174-ФЗ)²⁰.

В то же время для МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» предусмотрены дополнительные ограничения - согласно п. 14 ст. 9.2 Закона N 7-ФЗ такие учреждения не вправе (если иное не предусмотрено федеральными законами):

- размещать денежные средства на депозитах в кредитных организациях;
- совершать сделки с ценными бумагами.

Сведения о всех перечисленных выше источниках финансового обеспечения деятельности бюджетного учреждения и соответствующих расходах отражаются в Плане финансово-хозяйственной деятельности государственного (муниципального) учреждения (пп. 6 п. 3.3 ст. 32 Закона N 7-ФЗ). Требования к Плану финансово-хозяйственной деятельности государственного (муниципального) учреждения утверждены приказом Минфина России от 28.07.2010 N 81н²¹.

По общему правилу бюджетные учреждения осуществляют операции с

¹⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // Российская газета. – 1994. – 11 декабря.

²⁰ Федеральный закон от 03.11.2006 № 174-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «Об автономных учреждениях» // Парламентская газета. – 2006. – 12 ноября.

²¹ Приказ Минфина России от 28.07.2010 № 81н (ред. от 24.09.2015) «О требованиях к плану финансово-хозяйственной деятельности государственного (муниципального) учреждения» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.09.2010 N 18530) // Российская газета. – 2010. – 10 октября.

денежными средствами через лицевые счета, открытые в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов РФ, муниципальных образований (п. 8 ст. 9.2 Закона N 7-ФЗ). Именно эти органы определяют порядок открытия и ведения соответствующих лицевых счетов (смотрите, например, Порядок, утвержденный приказом Федерального казначейства от 24.12.2012 N 24н). На отдельных лицевых счетах в соответствии с действующим законодательством учитываются средства субсидий на иные цели, субсидий на осуществление капвложений, а также средства по обязательному медицинскому страхованию.

Бюджетные учреждения заключают договоры в целях удовлетворения потребностей в товарах, работах, услугах от своего имени (п. 1 ст. 3 Закона N 7-ФЗ). При этом бюджетные учреждения при заключении таких договоров по общему правилу обязаны руководствоваться положениями Федерального закона от 05.04.2022 N 44-ФЗ (далее - Закон 44-ФЗ)²².

Заключение МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» крупной сделки, признаваемой таковой в соответствии с положениями п. 13 ст. 9.2 Закона N 7-ФЗ, должно быть предварительно:

- 1) согласовано с учредителем (для бюджетного учреждения);
- 2) одобрено наблюдательным советом (для автономного учреждения).

Специалисты финансового ведомства указывают на то, что План финансово-хозяйственной деятельности не может являться документом, подтверждающим предварительное согласование (одобрение) крупной сделки (см., например, письмо Минфина России от 29.01.2022 N 02-13-06/296). Порядок расчета стоимости активов при определении минимальной величины крупной сделки приведен в письме Минфина России от 11.07.2012 N 02-06-07/2679.

Руководитель МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» несет перед

²² Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 05.04.2016) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Российская газета. – 2013. – 16 апреля.

учреждением ответственность в размере убытков, причиненных учреждению в результате совершения крупной сделки с нарушением вышеуказанных требований, независимо от того, была ли эта сделка признана недействительной (п. 13 ст. 9.2 Закона N 7-ФЗ).

Для бюджетных учреждений предусмотрен дополнительный механизм, позволяющий снизить риски необоснованного роста кредиторской задолженности, - в соответствии с ч. 27 ст. 30 Федерального закона от 08.05.2010 N 83-ФЗ²³ учредитель при заключении трудового договора с руководителем бюджетного учреждения обязан предусматривать в нем условие о расторжении трудового договора при наличии у учреждения просроченной кредиторской задолженности, превышающей предельно допустимые значения.

Имущество, закрепленное за бюджетными учреждениями собственниками, а также имущество, приобретаемое такими учреждениями, поступает в их оперативное управление (п. 1 ст. 123.21, п. 1 ст. 296 ГК РФ; п. 9 ст. 9.2 Закона N 7-ФЗ). При этом действующее законодательство позволяет бюджетным (автономным) учреждениям самостоятельно (без согласования с собственником) распоряжаться и отвечать по своим обязательствам частью имущества, принадлежащего им на праве оперативного управления (п.п. 5, 6 ст. 123.22, п. п. 2, 3 ст. 298 ГК РФ).

Сегодняшнее состояние социально-культурной сферы страны характеризуется как кризисное. Статус национальной угрозы приобрели состояние здоровья населения, образовательный и интеллектуальный уровень российской науки, падение культурного уровня граждан. Достаточно отметить, что за последние 10-15 лет развитые страны в 2 раза увеличили потенциал инфраструктуры и доступность образования. Россия, наоборот, уменьшила в 1,5 раза и это тогда, когда, как известно, ресурсы являются базовым фактором развития и в конкурентной борьбе на мировых рынках побеждает та страна, в которой выше уровень профессиональной подготовки работников.

²³ Федеральный закон от 08.05.2010 № 83-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» // Парламентская газета. – 2010. – 23 мая.

Понятно, что без значительного увеличения объемов финансирования в социально-культурную сферу невозможно решение фундаментальных проблем образования, здравоохранения, культуры и искусства. А без этого невозможно и решение фундаментальных проблем экономического развития России.

Между тем функционирование МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» в современных кризисных условиях происходит путем неполного и нестабильного финансирования. Бюджетное финансирование учреждений социально-культурной сферы осуществляется исходя из имеющихся финансовых ресурсов бюджетов всех уровней, без учета норм и нормативов, установленных законами и другими нормативными актами.

Развитие в России рыночных отношений изменило порядок финансирования бюджетных учреждений в экономике. Теперь они могут оказывать услуги не только на бесплатной, но и на платной основе и оставаться бюджетными учреждениями при условии направлении дополнительно полученных доходов только на расходные статьи, предусмотренные сметой, за исключением расходов на заработную плату.

Финансовая деятельность государства в отношении учреждений бюджетной сферы сводится к предоставлению нужного объема финансовых ресурсов для осуществления социально значимых услуг и выполнения принятых обязательных программ. На этом перераспределительная функция государственных финансов в бюджетной сфере заканчивается. Далее каждое бюджетное учреждение, получив от главного распорядителя бюджетных ассигнований причитающуюся ему сумму, действует самостоятельно.

Самостоятельность бюджетных учреждений проявляется и в том, что изъять в бюджет финансовые ресурсы бюджетных учреждений как юридических лиц нельзя. В то же время настоящий этап экономического развития страны характеризуется централизацией государственных финансовых ресурсов и использованием их через лицевые счета Федерального казначейства. С 1 января 2000 года все средства бюджетных учреждений, в том числе и внебюджетные, проводят через единый счет

Федерального казначейства. Движение как бюджетных, так и внебюджетных, денежных потоков осуществляется через лицевые счета в учреждениях Федерального казначейства без права «свободного» распоряжения заработанными средствами. Необходима четкая определенность в вопросе о том, можно ли считать дополнительные доходы, самостоятельно заработанные бюджетными учреждениями их собственными средствами, которыми они могут самостоятельно распоряжаться и перераспределять в пределах сметных назначений, или же их следует относить к бюджетным ресурсам.

Централизация государственных финансовых ресурсов в бюджете необходима. Однако излишняя централизация и регламентация внебюджетных источников лишает бюджетные учреждения инициативы в развитии и предоставлении населению необходимых объемов социальных услуг и заинтересованности в повышении качества обслуживания.

Переход бюджетных учреждений в рынок сделал возможным задействовать новые финансовые инструменты и методы, которые ранее не использовались. Изменился и механизм действия ранее используемых инструментов.

Таковыми новыми инструментами финансового механизма являются государственные минимальные социальные стандарты, лизинг, кредитование, налогообложение и пр. Зарождающиеся рыночные отношения в бюджетной сфере позволяют также использовать финансовый маркетинг, факторинг, франчайзинг и др. Особенно перспективным видится использование лизинговых отношений, которые пока в социально-культурной сфере отсутствуют.

Таким образом, МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией», функционируя в условиях рынка, имеют множество проблем. Однако теоретического осмысления требует вопрос о возможности использования рыночных финансовых методов и инструментов в этой сфере, которые взаимодействуя между собой могут дать возможность эффективно функционировать финансовому механизму бюджетных учреждений, способствовать их интеграции в современный рынок.

ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Разработка мероприятий по совершенствованию управления денежными потоками организации

Затраты МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» отражают совокупность его фактических расходов на осуществление уставной деятельности в течение расчетного периода.

От суммарного объема затрат зависит основной результирующий показатель деятельности МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией».

Управление затратами базируется на трех принципах:

- обоснованность (целесообразность) затрат;
- целевое использования ресурсов;
- эффективность использования выделенных ресурсов.

Целесообразность затрат обеспечивается на стадии планирования, подтверждается финансовыми расчетами. Данное требование соблюдается даже в части расходов, не обеспечивающих прямого экономического эффекта, имеющих социальную направленность.

В этом случае рассчитывается косвенный экономический эффект, определяющий либо дополнительную прибыль, либо предотвращенные потенциальные потери по результатам фактически проведенных затрат:

- затраты на социальную поддержку персонала предупреждают финансовые потери от забастовок или уходе квалифицированных специалистов.

Целевое и эффективное использование выделенных ресурсов обеспечивается в процессе непосредственного осуществления конкретных задач.

Результаты текущего контроля позволяет принимать оперативные решения направленные на корректировку управляемого процесса.

Основным концептуальным требованиям управления затрат в условиях переходного периода является ориентация на рациональную минимизацию всех видов затрат.

Управление затратами предполагает:

- 1) введение и постоянную корректировку инфляционных коэффициентов;
- 2) отказ от инвестиционных программ с длительными сроками окупаемости;
- 3) корректное сокращение налоговых и приравненных к ним платежей, рационально используемых затрат, дающих право на налоговые льготы;
- 4) сокращение финансовых рисков.

Центры затрат представляют собой производственные и структурные подразделения, характеризующиеся единообразием функций и производственных операций, а также организацией труда. Они позволяют детализировать учет затрат, усилить контроль за расходами и повысить точность калькулирования.

Центр ответственности – организационное подразделение, возглавляемое управляющим, который обеспечивает контроль плановых, нормативных и фактических затрат. Центры ответственности делятся на основные и функциональные. Основные центры ответственности контролируют затраты в местах их возникновения.

Функциональные центры ответственности распространяют затраты на многие места их возникновения при условии, что данный центр обслуживает несколько центров затрат.

Центры затрат позволяют более обоснованно подходить к распределению косвенных расходов.

В управлении затратами особо подчеркивает роль сбора и обработки управленческой информации: эффективное управление затратами в МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с

подведомственной территорией» немыслимо без грамотно построенной системы сбора и анализа управленческой информации. Именно она является базой для расчета показателей эффективности деятельности, а также информация о затратах МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» в различных срезах и группировках позволяет с разных сторон взглянуть на резервы их снижения.

Необходимо обязательно обеспечить стратегическую направленность принятия решений в области управления издержками. Снижение издержек является одной из основных составляющих стратегического плана развития МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией». Должны быть четко определены объекты управления. Не зная причин появления тех или иных видов издержек, мы не можем говорить об управлении ими. Управление должно быть поставлено на системную основу, а не осуществляться время от времени.

Затраты МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» предопределяется спецификой его деятельности, а именно:

- строго локальный характер предоставляемых услуг;
- постоянная зависимость деятельности от бюджетного финансирования.

Данные особенности оказывают значительное влияние на уровень издержек обращения, а также на все экономические показатели МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией».

В основу формирования издержек обращения МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» положены следующие наиболее полные принципы:

- 1) четкое разграничение издержек МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» по сферам хозяйственной деятельности (основная деятельность, вспомогательная

деятельность и др.);

- 2) полный учет фактических затрат;
- 3) прямая связь затрат на оказание услуг с определенным периодом.

Таким образом, по своей экономической природе издержки является обособленной в денежной форме частью стоимости и представляет собой форму возмещения из совокупного продукта потребленных средств производства и средств существования работников МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией».

Снижение издержек обращения МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» имеет большую производственную значимость.

С экономических и социальных позиций значение снижения издержек обращения оказываемых услуг для МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» заключается в следующем:

- в появлении большей возможности для материального стимулирования работников и решения многих социальных проблем коллектива МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией»;
- в улучшении финансового состояния МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией».

Направлением снижения издержек обращения (приоритетным) является снижение расходов, связанных с управлением. Превышение косвенных расходов обуславливает необходимость их углубленного анализа. В нашем случае можно разделить косвенные расходы на расходы по содержанию и эксплуатации оборудования и общепроизводственные расходы. При этом необходимо вспомнить о делении затрат на постоянные и переменные.

К числу основных факторов, тормозящих развитие приносящей доход

деятельности МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» можно отнести:

- недостаточный уровень материально-технической базы;
- несовершенство нормативно-правовой базы;
- административные барьеры.

Снижение влияния всех этих факторов, поиск новых источников финансирования приведут к полному использованию потенциала МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» и его экономической стабильности.

В МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» на сегодняшний день используются две модели финансового управления.

Первая, затратная модель, основана на детальном контроле и управлении расходами. Эта модель, известная как сметное финансирование, «управление бюджетными ресурсами». В ней приоритет отдается контролю затрат бюджетополучателей с помощью системы целевого финансирования и контроля бюджетных ассигнований в разрезе экономической классификации расходов (ЭКР). Предполагается, что при полном финансировании в соответствии с бюджетной росписью результаты заложены уже при распределении бюджетных ресурсов.

Вторая модель финансирования, ориентированная на управление результатами, основана на прямой взаимосвязи «средства - результат» даже на уровне получателей бюджетных средств. По данной модели финансирования выделяются средства в рамках программно-целевого метода. Результатом в данном случае является конкретное исполнение цели, ради которой денежные средства были выделены.

Для определения эффективности деятельности учреждения недостаточно знать, что результат получен. Он есть как при первой системе финансирования, так и при второй. Важно дать оценку эффективности полученного результата. Оценка эффективности предполагает по своей сути наличие базы сравнимых экономических

показателей (плановых показателей с фактическими, одного учреждения с другим и т.п.), а так же регламентированной базы формирования затратности единицы продукции, работ (услуг) (приложение 2).

На сегодняшний день экономической базы формирования сравнимых показателей нет, существует лишь укрупненная база формирования затрат учреждения, основанная на принципе совокупного покрытия затрат.

Для решения подобных задач МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» необходимо создание управленческого учета в системе данных бухгалтерского учета учреждений бюджетной сферы как на уровне получателей государственных средств, так и на уровне федерального агентства по образованию.

Управленческий учет – это не что иное, как система информационной поддержки управления.

Система управленческого учета определяет:

- 1) объекты финансового учета, их подчинение в системе управленческого учета;
- 2) структуру пользователей информации (уровни, объем получаемых данных, периодичность);
- 3) общую структуру данных, предполагаемых к сбору в разрабатываемой системе управленческого учета;
- 4) требования к набору ключевых показателей, предполагаемых для использования оценки деятельности учреждения;
- 5) ключевые показатели для оценки эффективности и мониторинга финансово-хозяйственной деятельности каждого объекта управленческого учета;
- 6) формы и сроки предоставления управленческой отчетности, удовлетворяющей требованиям различных пользователей (руководство учреждения, учредители и т.п.);
- 7) методику анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- 8) схему и процедуры принятия бюджетов на следующий период.

Система управленческого учета в наибольшей степени выполнит свои задачи, если будет основана на данных бухгалтерского учета и отчетности. К сожалению, на сегодняшний день, эта задача осложнена слишком узким кругом показателей бухгалтерской отчетности (табл. 10).

Таблица 10 – Перечень проблем, решаемых с помощью управленческого учета МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией»

Проблемы	Потребность
<ol style="list-style-type: none"> 1. только отчетные данные основаны на данных бухгалтерского учета, остальные данные собираются аналитически и проверка их подлинности требует значительной трудоемкости 2. доходы и расходы учитываются по принципу совокупного покрытия затрат (за исключением хозяйственной деятельности по налоговому учету) 3. детализация расходов в разрезе ЭКР дает возможность проводить анализ по целевому использованию средств и не более 4. финансирование по укрупненным статьям расхода предоставляет большие свободы 5. переход от «управления бюджетными ресурсами» к «управлению результатами», поэтому система аналитических данных должна позволять проводить предварительный, текущий и последующий анализ и контроль, прогнозирование результатов 	<ol style="list-style-type: none"> 1. необходим расширенный спектр экономической информации, основанной на данных бухгалтерского учета 2. совокупное покрытие затрат не позволяет определить себестоимость на одного студента, данные полностью обобщены 3. значение ЭКР не дает конкретной и сравнимой характеристики направлениям расхода, нельзя однозначно в разрезе ЭКР сравнить деятельность учреждений (если провести ремонт своими силами, то ЭКР 211, 213, 340; проведение ремонта по договору- то ЭКР 225, 226) 4. необходима оценка эффективности деятельности учреждения основанной на принципах экономичности, результативности, продуктивности, оценки последовательности стратегии. 5. необходимо расширить перечень показателей бухгалтерской учетной информации – создать систему управленческого учета

Для принятия управленческих решений любого уровня необходимо расширение спектра экономической информации, как в количественном, так и в качественном направлении.

Так же необходимо отметить, суть управленческого учета для управления результатами заключается в принятии обоснованных решений: поэтому решения на основе бухгалтерских данных придадут им более весомую значимость.

Для эффективного управления необходимо обратить внимание на необходимость получения информации в ходе предварительного и текущего контроля, для наиболее раннего диагностирования негативных тенденций.

Но существующая система сбора затрат не отвечает перечисленным потребностям, т.к. система экономической классификации расходов (ЭКР) – единственный разрез сбора затрат - регламентирует неоднозначность использования средств по одному и тому же направлению: если например, провести ремонт своими силами, то средства будут потрачены по ЭКР 211, 213, 340; проведение ремонта по договору с организацией - то ЭКР 225, 226).

Таким образом, появилась необходимость расширения перечня официальных бухгалтерских данных с одновременным сохранением самостоятельности принятия решений для использования их в управлении.

3.2 Обоснования экономической эффективности мероприятий

Внимательно рассмотрев перечень проблем финансового обеспечения деятельности МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией», были разработаны предложения по решению проблем финансирования.

Прежде всего, необходимо упорядочить бюджетное законодательство, в частности внести уточнения в Бюджетный кодекс РФ, предусматривающие:

1) передачу права утверждения сводной сметы доходов и расходов учреждения, в том числе МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией», руководителю этого учреждения;

2) включение бюджетополучателей в процедуру разработки бюджета. Это обусловлено тем, что действующий порядок распределения бюджетных средств, и установленное законодательством требование перехода к нормативам финансирования должны предусматривать объективно сложившиеся особенности

отдельных бюджетных МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией», связанных с их профилем, материальной базой, территориальным расположением и др. факторами, которые не могут быть в полной мере учтены главными распорядителями бюджетных средств, составляющих проект бюджета;

3) пересмотр срока доведения уведомлений о бюджетных ассигнованиях до бюджетных учреждений и его увеличение до 30 дней с момента утверждения сводной бюджетной росписи расходов независимо от уровня бюджета;

4) доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях, объёмах доходов и расходов и лимитов бюджетных обязательств одной строкой;

5) предоставление права бюджетополучателям осуществлять расходование средств бюджета в пределах общей суммы финансирования, самостоятельно определяя их распределение по статьям экономической классификации. При этом финансирование также должно осуществляться одной строкой, а не постатейно, как это делается сейчас;

6) корректировку росписи расходов бюджета на основе фактически произведённых расходов в соответствии с кодами бюджетной классификации, предоставленными в бухгалтерском отчёте за конкретный отчётный период;

7) передачу утверждённой сметы доходов и расходов в течение одного дня со дня её получения бюджетным учреждением или со дня её утверждения руководителем организации (если такое право ему будет предоставлено);

8) компенсацию по решению судебных органов морального и материального ущерба бюджетному учреждению казначейством в размере, превышающем размер недофинансирования, повлекшего указанный ущерб;

9) сохранение за бюджетным учреждением остатка средств, обоснованно образовавшегося по состоянию на 31 декабря текущего года на счёте бюджетного учреждения, наделение руководителя бюджетного учреждения правом на установление порядка, сроков и целевого назначения расходования этого остатка, включая составление учреждением отдельной сметы расходования этих средств.

Необходимо при определении объемов бюджетного финансирования МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» на очередной финансовый год руководствоваться следующими принципами:

- общий объем бюджетного финансирования МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» должен быть увеличен в соответствии с положениями Национальной доктрины развития образования и программными документами Правительства РФ, предусматривающими опережающий рост бюджетных ассигнований в эту сферу деятельности;

- в качестве приоритетных статей экономической классификации, по которым должно быть предусмотрено увеличение по обоснованным расчётам, необходимо выделить оплату труда, трансферты, расходы на обеспечение учебного процесса, комплектование библиотек, проведение учебно-производственных практик, проведение учебно-научных студенческих семинаров и конференций, обеспечение учебными материалами и пособиями и т.п., приобретение учебного и научного и учебно-производственного оборудования, капитальный и, особенно, текущий ремонт. Необходимо также предусмотреть увеличение расходов на оплату коммунальных услуг. При этом финансирование должно выделяться одной строкой.

Сегодня во многих современных организациях все чаще обращают внимание на богатый опыт применения системы управления проектами. Данная система признана многими как один из эффективнейших методов финансирования и управления реализацией инвестиционных проектов.

Целесообразно изменить подходы к бюджетному финансированию капитального ремонта и приобретения оборудования для МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией». Это позволит:

- обеспечить концентрацию финансовых ресурсов на действительно важных направлениях, требующих значительных инвестиций;

– повысить обоснованность проводимых работ, осуществляемых закупок и т.д. вследствие применения отработанных процедур реализации инвестиционных проектов и использования опыта специалистов в этой области;

– обеспечить правила взаимодополнения бюджетных и внебюджетных ресурсов при решении единых инвестиционных задач без нанесения финансового урона учреждению.

Необходимо отказаться от практики централизованного планирования структурных и организационных преобразований в сфере образования, сделав основной упор на постепенный запуск механизмов саморегулирования.

Целесообразно отменить регрессию страховых взносов для МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией», установив вместо этого сниженную ставку данных налогов.

Необходимо предусмотреть возможность отмены финансирования начислений на оплату труда и прямого перечисления этих средств со счёта бюджета.

Необходимо освободить бюджетные учреждения от уплаты налогов с бюджетных средств, к которым отнесены все доходы бюджетного учреждения, в том числе от осуществления соответствующей деятельности с использованием государственного имущества, переданного ему в оперативное управление.

В Учреждении финансовое планирование особо актуально в современных условиях. Для МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» функция планирования является традиционной. Однако их опыт планирования относится в основном к периоду централизованной экономики. Отсюда планирование в этих учреждениях носит вторичный характер и отражает плановую деятельность на центральном и отраслевом уровнях, и, следовательно, не предполагает серьезного умения анализировать и предвидеть собственные цели развития.

На основании рассмотренной системы планирования в Учреждения можно разработать некоторые рекомендации.

В современных условиях хозяйствования, система финансового планирования и управления финансами учреждения должна обеспечивать главную стратегическую цель – выживание учреждения (обеспечение финансового равновесия).

Руководству учреждения следует ориентироваться на краткосрочное планирование, т.е. составлять прогнозы на период, равный одному году. Это объясняется тем, что за период такой протяженности, как можно предположить, происходят все типичные для жизни бюджетного предприятия события. Долгосрочное планирование (от 3 до 5 лет) в бюджетных организациях затруднено, так как изменяются ежегодные нормы, нормативы, тарифы, устанавливаемые соответствующими государственными ведомствами.

Финансовое планирование в МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» должно выполнять следующие функции:

Основа для контроля. По мере реализации заложенных в бюджете финансовых планов необходимо регистрировать фактические результаты деятельности МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией». Сравнивая фактические показатели с запланированными, необходимо осуществлять так называемый бюджетный контроль. В этом смысле основное внимание уделяется показателям, которые отклоняются от плановых, и анализируются причины этих отклонений. Таким образом, пополняется информация обо всех сторонах деятельности учреждения. Бюджетный контроль позволяет, например, выяснить, что в каких-либо областях деятельности учреждения, намеченные планы выполняются неудовлетворительно. Но можно, разумеется, предположить и такую ситуацию, когда окажется, что сам бюджет был составлен на основе нереалистичных исходных положений. В обоих случаях руководство учреждения заинтересовано в получении информации об этом, с тем, чтобы предпринять необходимые действия, т.е. изменить способ выполнения планов или проверять положения, на которых основывается бюджет.

Средство координации. Финансовые планы представляют собой выраженную

в стоимостных показателях программу действий (план) в области всего функционирования Учреждения. В программе действий должна быть обеспечена временная и функциональная координация (согласование) отдельных мероприятий.

Основа для постановки задачи. Разрабатывая финансовый план (смету) на следующий период, необходимо принимать решения заблаговременно, до начала деятельности в этот период. В таком случае существует большая вероятность того, что разработчикам плана хватит времени для выдвижения и анализа альтернативных предложений, чем в той ситуации, когда решение принимается в самый последний момент.

Рассмотрим далее основные финансовые планы, существующие в рассматриваемом МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» и планы, необходимость в которых обоснована и актуальна.

Что касается составления годовой сметы доходов и расходов в Учреждения, то следует отметить, что она является одним из главных финансовых документов как при планировании, так и при контроле финансовых ресурсов. На коммерческих предприятиях аналогом такой сметы был бы отчет о прибылях и убытках.

Смета – это форма планового расчета, которая определяет подробную программу действий предприятия на предстоящий период. При составлении сметы в рассматриваемом учреждении используется нормативный и балансовый метод.

Сущностью нормативного метода составления сметы является расчет объёмов затрат и потребности в ресурсах путем умножения норм расхода ресурсов на планируемый объём экономического показателя.

Сущностью балансового метода составления сметы является увязка объёмов затрат и источников расширения ресурсов.

В МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» необходимо, чтобы данный документ составлялся не поквартально, а ежемесячно с указанием плановых и фактических показателей. Это позволит более оперативно реагировать на любые изменения.

Кроме того, необходимо анализировать данный документ не только по абсолютным, но и по относительным показателям, составлять соответствующие ряды динамики. Также наглядным было бы составление сметы с указанием удельного веса каждой статьи затрат в их общем объеме, а также указанием удельного веса затрат каждой сферы МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» в их общем объеме. Все это позволит создать некоторые центры финансового учета в Учреждения наподобие аналогичных центров в коммерческих предприятиях.

Помесячное планирование сметы дает более точные показатели размеров и структуры затрат, чем действующая система бухгалтерского учета.

Необходимо проводить соответствующий анализ исполнения сметы доходов и расходов за несколько периодов (месяцев, кварталов, лет) с выявлением соответствующей динамики и установления объективных причин изменения расходов. Для этого все статьи доходов и расходов необходимо сравнивать с учетом изменяющегося уровня инфляции.

В данном учреждении бюджет движения денежных средств составляется не в полном объеме. Необходимость его составления обусловлена недостаточностью информации о текущем движении денежных средств, ближайших платежах и расходах, достаточности или недостаточности свободных средств для осуществления непрерывной деятельности. Он будет содержать в себе информацию о будущих наличных поступлениях и выплатах учреждения.

Главная задача при составлении бюджета денежных средств – проверить синхронность поступления и расходования денежных средств, а значит, и будущую ликвидность учреждения при реализации данного проекта. Баланс движения денежных расходов и поступлений требует тщательной проработки его при составлении, где учреждения могут использовать как свои собственные средства, так и бюджетные. Все доходы и расходы должны быть увязаны во времени, а также по условиям поступления и использования.

В бюджетных учреждениях рекомендуется использовать прямой метод,

который основывается на исчислении притока и оттока денежных средств, таким образом, подводятся балансы по трём видам деятельности учреждения: основной, инвестиционной, финансовой.

Разграничения направлений деятельности при разработке прогноза, позволяют повысить результативность управления денежными потоками.

Каждый из данных показателей может при необходимости рассматриваться более подробно, или, наоборот, укрупнено. Также необходимо рассматривать удельный вес поступлений и выбытий денежных средств, оценивать их динамику.

Последним документом финансового плана является прогнозный бухгалтерский баланс. В рассматриваемом учреждении бюджет по балансовому листу не составляется. Проведенный выше анализ финансового состояния Учреждения показал острую необходимость в составлении и подробном анализе данного документа.

Прогнозирование основано на тщательном анализе как можно большего количества отдельных элементов доходов, расходов, активов, пассивов и обдуманной оценке их будущей величины с учетом взаимосвязи между элементами, а также вероятных будущих условий. Прогнозирование требует получения как можно большего количества подробностей. Кроме того, следует оценить «стабильность» отдельных элементов через вероятность их повторения в будущем. Это придает определенное значение анализу неповторяющихся факторов и чрезвычайных статей.

Кроме того, при необходимости можно составлять аналогичный детализированный баланс с подробной разбивкой каждой статьи. Также необходимо рассчитывать относительные изменения статей за несколько периодов (динамику), по сравнению с плановыми показателями, определять удельный вес каждой статьи в общей валюте баланса. Кроме того, необходимо рассчитывать соответствующие соотношения бюджетных и внебюджетных средств. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса позволит рассчитывать корректные показатели платежеспособности учреждения и ликвидности баланса.

Все составленные выше отчеты об исполнении бюджета и отчеты об исполнении смет доходов и расходов по приносящей доход деятельности главного распорядителя средств, представляют собой финансовый план данного учреждения, который МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» должно составлять ежегодно до начала отчетного периода, чтобы отмечать положительные и отрицательные стороны деятельности, и делать всё возможное, чтобы отрицательных сторон было как можно меньше.

Все указанные плановые финансовые документы также можно составлять нарастающим итогом, т.е. с накоплением (например, с начала года). Кроме того, необходимо своевременно сравнивать выполнение плана как в относительном (процентном), так и в абсолютном отношении. Это позволит контролировать выполнение плана, выявлять отклонения и их причины, принимать соответствующие решения и меры.

Надо отметить, что на всех этапах финансового планирования огромное значение имеет использование правдивой и реальной информации о состоянии Учреждения, а также его текущей деятельности. Кроме того, плановые показатели необходимо рассчитывать с учетом инфляции, изменяющихся норм, нормативов, тарифов, налогов и обязательных платежей.

Возможна разработка нескольких вариантов финансовых планов, из которых потом будет выбираться наиболее оптимальный.

Такое рекомендуемое финансовое планирование в МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» станет важной частью его экономического и социального развития, т.к. оно базируется на реальных и плановых показателях, обеспечивает взаимное согласование его элементов, а также контроль за образованием и использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов, способствует мобилизации и правильному направлению средств на дальнейшее развитие МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной

территорией».

В перспективе на базе МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» возможно создание собственного отдела автоматизации финансового планирования. При использовании необходимых программных продуктов это позволит оптимизировать и усовершенствовать финансовое планирование в МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией».

Сотрудники отдела должны разработать и внедрить необходимое программное обеспечение для бухгалтерии учреждения, что позволит:

- 1) выявить истинную картину распределения затрат по сферам начального профессионального образования;
- 2) определить количество финансовых затрат в процессе обучения учащихся;
- 3) избежать перекрестного финансирования;
- 4) определить экономическую эффективность работы отделов МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией»;
- 5) обеспечить руководителей учреждения финансовой информацией об экономической эффективности принимаемых решений;
- 6) производить своевременные и полные расчеты с фондом медицинского страхования;
- 7) осуществлять планирование и анализ финансовой деятельности Учреждения.

Таким образом, совершенствование финансового планирования в МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» поможет сделать возможным подготовку к использованию будущих благоприятных условий, прояснить возникающие проблемы, улучшить координацию действий в учреждении, увеличить возможности

в обеспечении МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» необходимой информацией, способствовать более рациональному распределению ресурсов и улучшить контроль за финансовым использованием средств в учреждении. От того, насколько планирование будет точным и своевременным, а также соответствовать поставленным проблемам, будут зависеть и конечные результаты деятельности учреждения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ управления денежными потоками был проведен на примере МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией»

МУ «ЦБ» является некоммерческой организацией, казенным учреждением, созданным муниципальным образованием для выполнения работ в целях обеспечения реализации полномочий органов местного самоуправления в сфере культуры, физической культуры и спорта.

Непосредственную координацию деятельности учреждения осуществляет Отдел по культуре, спорту и делам молодежи администрации города Оленегорска.

Миссией МУ «ЦБ» является выполнение работ для создания условий для ведения бухгалтерского учета учреждений культуры и спорта.

Общая сумма нефинансовых активов МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» в 2022 г. составляла 5 419,25 тыс. руб., за 2023 г. она увеличилась на 709,97 тыс. руб., а за 2024 г. сократилась на 673,17 тыс. руб.

За 2023 г. сумма основных средств МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» увеличилась на 810,49 тыс. руб. и составила 9353,74 тыс. руб., а за 2024 г. снизилась на 277,27 тыс. руб. и составила 9076,47 тыс. руб., что обусловлено продажей иного движимого имущества учреждения.

Обязательства МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» за 2022-2024 гг. увеличивается.

В 2023 г. наблюдается рост расчетов по принятым обязательствам и платежам в бюджеты. В 2024 г. сумма обязательств учреждения увеличивается на 10,11 тыс. руб. из-за роста расчетов по принятым обязательствам и опережения их темпа роста

над снизившимися платежами в бюджет. Удельный вес всех обязательств учреждения в 2023 г. увеличился, а в 2024 г. доля расчетов по платежам в бюджеты была сведена к нулю за счет уменьшения расчетов по налогу на доходы физических лиц.

Таким образом, в результате осуществления хозяйственной деятельности финансовый результат учреждения в 2023 г. увеличился по сравнению с 2022 г. на 350,77 тыс. руб. А снижение в 2024 г. стоимости активов привело к уменьшению финансового результата на 583,98 тыс. руб.

Финансирование МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» осуществляется за счет средств областного бюджета и средств ОМС.

На сегодняшний день экономической базы формирования сравнимых показателей нет, существует лишь укрупненная база формирования затрат учреждения, основанная на принципе совокупного покрытия затрат.

Для принятия управленческих решений любого уровня необходимо расширение спектра экономической информации, как в количественном, так и в качественном направлении.

Так же необходимо отметить, суть управленческого учета для управления результатами заключается в принятии обоснованных решений: поэтому решения на основе бухгалтерских данных придадут им более весомую значимость.

Для эффективного управления необходимо обратить внимание на необходимость получения информации в ходе предварительного и текущего контроля, для наиболее раннего диагностирования негативных тенденций.

В перспективе на базе МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» возможно создание собственного отдела автоматизации финансового планирования. При использовании необходимых программных продуктов это позволит оптимизировать и усовершенствовать финансовое планирование в МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной

территорией».

Сотрудники отдела должны разработать и внедрить необходимое программное обеспечение для бухгалтерии учреждения, что позволит:

- выявить истинную картину распределения затрат по сферам начального профессионального образования;
- определить количество финансовых затрат в процессе обучения учащихся;
- избежать перекрестного финансирования;
- определить экономическую эффективность работы отделов МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией»;
- обеспечить руководителей учреждения финансовой информацией об экономической эффективности принимаемых решений;
- производить своевременные и полные расчеты с фондом медицинского страхования;
- осуществлять планирование и анализ финансовой деятельности Учреждения.

Таким образом, совершенствование финансового планирования в МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» поможет сделать возможным подготовку к использованию будущих благоприятных условий, прояснить возникающие проблемы, улучшить координацию действий в учреждении, увеличить возможности в обеспечении МУ «Централизованная бухгалтерия Муниципального образования город Оленегорск с подведомственной территорией» необходимой информацией, способствовать более рациональному распределению ресурсов и улучшить контроль за финансовым использованием средств в учреждении.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 1993. – 25 декабря.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // Российская газета. – 1994. – 11 декабря.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – 29 января.
4. Федеральный закон от 03.11.2006 № 174-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «Об автономных учреждениях» // Парламентская газета. – 2006. – 12 ноября.
5. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 30.03.2016) «О некоммерческих организациях» // Российская газета. – 1996. – 27 января.
6. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 05.04.2016) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Российская газета. – 2013. – 16 апреля.
7. Федеральный закон от 08.05.2010 № 83-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» // Парламентская газета. – 2010. – 23 мая.
8. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // Собрание законодательства РФ. – 2003. – 30 июня.
9. Приказ Минфина России от 28.07.2010 № 81н (ред. от 24.09.2015) «О требованиях к плану финансово-хозяйственной деятельности государственного

(муниципального) учреждения» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.09.2010 N 18530) // Российская газета. – 2010. – 10 октября.

10. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении "Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций» // Вестник ФСФО РФ. – 2001. – 27 января.

Специальная литература

11. Абдукаримов, И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. - М.: ИНФРА-М, 2023. - 215 с.

12. Абдукаримов, И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. - М.: ИНФРА-М, 2021. – 320 с.

13. Аверина, О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.И. Аверина. - М.: КноРус, 2022. - 432 с.

14. Александров, О.А. Экономический анализ: учебное пособие / О.А. Александров. - М.: ИНФРА-М, 2023. - 288 с.

15. Артеменко, В.Г. Экономический анализ: учебное пособие / В.Г. Артеменко. - М.: КноРус, 2021. - 288 с.

16. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский. - М.: ИНФРА-М, 2023. - 366 с.

17. Басовский, Л.Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): учебное пособие / Л.Е. Басовский. - М.: ИНФРА-М, 2022. – 222 с.

18. Гарнова, В.Ю. Экономический анализ: учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2021. - 157 с.

19. Герасимова, Е.Б. Экономический анализ: Задания, ситуации, руководство по решению / Е.Б. Герасимова. - М.: Форум, 2022. - 176 с.

20. Гинзбург, А.И. Экономический анализ / А.И. Гинзбург. - СПб.: Питер, 2022. - 208 с.
21. Гинзбург, А.И. Экономический анализ: предмет и методы. Моделирование ситуацией. Оценка управленческих решений: учебник для вузов. Стандарт третьего поколения / А.И. Гинзбург. - СПб.: Питер, 2023. – 448 с.
22. Жиляков, Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учебное пособие / Д.И. Жиляков. - М.: КноРус, 2023. - 368 с.
23. Жминько, С.И. Комплексный экономический анализ: учебное пособие / С.И. Жминько. - М.: Форум, 2023. - 368 с.
24. Зороастрова, И.В. Экономический анализ фирмы и рынка: учебник для студентов вузов / И.В. Зороастрова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 279 с.
25. Иванов, И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / И.Н. Иванов. - М.: ИНФРА-М, 2021. - 348 с.
26. Казакова, Н.А. Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательностью компании: учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: ИНФРА-М, 2022. - 240 с.
27. Казакова, Н.А. Экономический анализ: учебник / Н.А. Казакова. - М.: ИНФРА-М, 2023. - 343 с.
28. Каурова, О.В. Финансово-экономический анализ предприятия туристской индустрии: учебное пособие / О.В. Каурова. - М.: КноРус, 2024. - 216 с.
29. Климова, Н.В. Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): учебное пособие / Н.В. Климова. - М.: ИНФРА-М, 2021. - 287 с.
30. Когденко, В.Г. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. - 392 с.
31. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / М.В. Косолапова. - М.: Дашков и К, 2023. - 248 с.
32. Липсиц, И.В. Экономический анализ реальных инвестиций: учебник / И.В. Липсиц. - М.: Магистр, 2023. - 383 с.

33. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2024. - 320 с.
34. Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебник для студентов вузов / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 575 с.
35. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Э.А. Маркарьян. - М.: КноРус, 2021. - 536 с.
36. Маркин, Ю.П. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов / Ю.П. Маркин. - М.: Омега-Л, 2022. - 450 с.
37. Медведева, О.В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия: учебник / О.В. Медведева. – Рн/Д.: Феникс, 2022. - 343 с.
38. Мельник, М.В. Экономический анализ в аудите: учебное пособие для студентов вузов / М.В. Мельник. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. - 543 с.
39. Панков, В.В. Экономический анализ: учебное пособие / В.В. Панков. - М.: ИНФРА-М, 2023. - 624 с.
40. Пласкова, Н.С. Экономический анализ: учебник / Н.С. Пласкова. - М.: Эксмо, 2022. - 704с.
41. Романова, Л.Е. Экономический анализ: учебное пособие / Л.Е. Романова. - СПб.: Питер, 2022. - 336 с.
42. Румянцева, Е.Е. Экономический анализ: учебник / Е.Е. Румянцева. - М.: РАГС, 2022. - 224 с.
43. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2021. - 649 с.
44. Скамай, Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / Л.Г. Скамай. - М.: ИНФРА-М, 2021. - 378 с.
45. Сурков, И.М. Экономический анализ деятельности сельскохозяйственных организаций / И.М. Сурков. - М.: КолосС, 2022. - 240 с.
46. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для бакалавров / О.А. Толпегина. - М.: Юрайт, 2021. - 672 с.

47. Чернов, В.А. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: учебное пособие для студентов вузов / В.А. Чернов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. - 639 с.

48. Чуев, И.Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И.Н. Чуев. - М.: Дашков и К, 2021. - 384 с.

Периодическая литература

49. Беликов, Ю. Прибыль в жертву ликвидности // БДМ. Банки и деловой мир. – 2022. - № 5. - С. 10.

50. Пашков, Р. Сценарии стресс-тестирования основных рисков // Бухгалтерия и банки. – 2022. - № 5. - С. 12-15.

51. Пятов, М.Л. Абсолютная ликвидность: возможно ли ее измерить // БУХ.1С. – 2022. - № 2. – С. 22-23.

52. Пятов, М.Л. Анализ платежеспособности организации: динамика коэффициентов ликвидности // БУХ.1С. – 2022. - № 8. – С. 29-30.

53. Пятов, М.Л. Анализ платежеспособности организации: три коэффициента ликвидности // БУХ.1С. – 2022. - № 4. – С. 13-18.

54. Пятов, М.Л. Анализ платежеспособности фирмы: такой разный коэффициент быстрой ликвидности // БУХ.1С. – 2022. - № 12. – С. 6-9.

ПРИЛОЖЕНИЯ