

## **БЮДЖЕТТИК МЕКЕМЕДЕ АКЧА КАРАЖАТТАРЫН БАШКАРУУНУ УЮШТУРУУ**

*Бул макала бюджеттик мекемеде акча каражаттарын башкарууну уюштурууну принциптери, системасы каралган.*

*Данная статья посвящена изучению принципов и системы организации управления денежными потоками в бюджетном учреждении.*

*This article is devoted to the study of the principles and system of organization management of cash flows in the budget institution.*

В условиях становления и реформирования системы образования проблематика управления денежными потоками образовательного учреждения в силу его специфических особенностей приобрела самостоятельное значение, также как и разработка методов обеспечения экономической безопасности денежными средствами личности, участвующей в образовательных процессах. Но эти проблемы, тем более в системном единстве, до настоящего времени не подвергались изучению с учётом изменения экономической ситуации в стране. Исследования в области управления денежными потоками образования большей частью носят декларативный характер, а применительно к общеобразовательному учреждению, с учетом их многообразия и специфики, вообще отсутствуют.

Актуальность данного исследования определяется возможностью значительно повысить уровень и эффективность управления денежными потоками образовательного учреждения в быстроизменяющихся внешних и внутренних условиях. Современное образовательное учреждение финансируется из большого количества источников. Однако, на сегодняшний день не проведена систематизация этих источников, не выявлено их взаимовлияние, отсутствуют сведения о том, как изменяются финансовые источники образовательного учреждения от преобразований, идущих в экономике страны. Современная экономическая ситуация неоднократно изменялась, от транзитивной экономики постепенно начался переход к инновационной экономике. Кыргызстан идет к построению инновационной экономики и в этом большую роль должны сыграть общеобразовательные учреждения. С одной стороны они должны воспитывать будущих граждан страны, готовых жить в быстро меняющейся инновационной среде. Таким образом, образовательные учреждения играют ключевую роль в развитии любого государства. Развитие образовательных учреждений зависит от состояния общего бюджета государства. Средства, выделенные из государственного бюджета, контролируются Казначейством. Все остальные средства, заработанные образовательной организацией, контролируются попечительским советом и общественными институтами.

Бюджетные учреждения осуществляют свою деятельность за счет различных источников финансирования. Основным источником погашения их затрат несомненно являются выделяемые им бюджетные ассигнования. Однако, с расширением и развитием разрешенных учреждений видов предпринимательской деятельности все большее значение для обеспечения финансовой устойчивости учреждений приобретают доходы от предпринимательской деятельности. Поскольку денежные средства выступают в качестве посредника во всех расчетах, очевидно, что для обеспечения нормального кругооборота средств, ведения деятельности в условиях рыночной экономики необходимо правильно и своевременно выполнять все расчеты. В связи с этим, управление денежными потоками бюджетной организации является важной составной частью общей системы управления

его финансовой деятельностью. Оно позволяет решать разнообразные задачи финансового менеджмента, и подчинено его главной цели.

Процесс управления денежными потоками бюджетной организации базируется на определенных принципах, основными из которых являются.

1. *Принцип информативной достоверности.* Как и каждая управляющая система, управление денежными потоками бюджетной организации должно быть обеспечено необходимой информационной базой.

2. *Принцип обеспечения сбалансированности.* Управление денежными потоками бюджетной организации имеет дело со многими их видами и разновидностями, рассмотренными в процессе их классификации. Их подчиненность единым целям и задачам управления требует обеспечения сбалансированности денежных потоков бюджетной организации по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам. Реализация этого принципа связана с оптимизацией денежных потоков бюджетной организации в процессе управления ими.

3. *Принцип обеспечения эффективности.* Денежные потоки бюджетной организации характеризуются существенной неравномерностью поступления и расходования денежных средств в разрезе отдельных временных интервалов, что приводит к формированию значительных объемов временно свободных денежных активов бюджетной организации -

4. *Принцип обеспечения ликвидности.* Высокая неравномерность отдельных видов денежных потоков порождает временный дефицит денежных средств бюджетной организации, который отрицательно сказывается на уровне его платежеспособности. Поэтому в процессе управления денежными потоками необходимо обеспечивать достаточный уровень их ликвидности на протяжении всего рассматриваемого периода. Реализация этого принципа обеспечивается путем соответствующей синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе каждого временного интервала рассматриваемого периода.

С учетом рассмотренных принципов организуется конкретный процесс управления денежными потоками бюджетной организации. Система управления денежными потоками – это совокупность методов, инструментов и специфических приемов целенаправленного, непрерывного воздействия со стороны финансовой службы на движение денежных средств для достижения поставленной цели. Кроме того, система управления денежными потоками необходима для выполнения как стратегических, так и краткосрочных планов предприятия, сохранения платежеспособности и финансовой устойчивости, более рационального использования его активов и источников финансирования, а также минимизации затрат на финансирование хозяйственной деятельности организации.

Объектом управления в системе управления денежными потоками выступают денежные потоки, связанные с осуществлением различных хозяйственных и финансовых операций, а субъектом управления является финансовая служба бюджетной организации.

К элементам системы управления денежными потоками следует отнести финансовые методы и инструменты, нормативно-правовое, информационное и программное обеспечения:

- среди финансовых методов, оказывающих непосредственное воздействие на организацию, динамику и структуру денежных потоков предприятия, можно выделить систему расчетов с дебиторами и кредиторами; взаимоотношения с учредителями (акционерами), контрагентами, государственными органами; кредитование; финансирование; фондообразование; инвестирование; страхование; налогообложение; факторинг и др.;

- финансовые инструменты объединяют деньги, кредиты, налоги, формы расчетов, инвестиции, цены, векселя и другие инструменты фондового рынка, нормы амортизации,

дивиденды, депозиты и прочие инструменты, состав которых определяется особенностями организации финансов на предприятии;

- нормативно-правовое обеспечение предприятия состоит из системы государственных законодательно-нормативных актов, установленных норм и нормативов, устава хозяйствующего субъекта, внутренних приказов и распоряжений, договорной базы.

Отметим, что процесс управления денежными потоками образовательной системы должен обеспечить всей образовательной системы необходимыми ресурсами (в первую очередь финансовыми), причём как минимум, на пороговых значениях. При этом обычно утверждается, что финансовая самостоятельность самих образовательных учреждений как физических и технологических объектов важна и необходима. В современных условиях необходимым условием успеха является своевременное получение информации и оперативное реагирование на нее, поэтому важным элементом управления денежными потоками является внутрифирменная информация.

Эффективное управление денежными потоками повышает степень финансовой и производственной гибкости компании, так как приводит к:

- улучшению оперативного управления, особенно с точки зрения сбалансированности поступлений и расходования денежных средств;
- оптимизации затрат за счет больших возможностей маневрирования ресурсами;
- повышению эффективности управления долговыми обязательствами и стоимостью их обслуживания, улучшению условий переговоров с кредиторами и поставщиками;
- созданию надежной базы для оценки эффективности работы каждого из подразделений бюджетной организации, ее финансового состояния в целом.

Управление денежными средствами включает три блока:

- учет движения денежных средств;
- анализ денежных потоков;
- составление бюджета денежных средств

Управление денежными потоками охватывает основные аспекты управления деятельности организации.

Основная цель управления денежными потоками - обеспечение финансового равновесия организации в процессе ее развития путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени. Функционирование системы управления денежными потоками образовательного учреждения предполагает обеспечение высокой финансовой эффективности работы организации и ее финансовой устойчивости с учетом состояния окружающей среды, независимости технико-технологического потенциала и высокой конкурентоспособности организации, как в краткосрочной, так и средне и долгосрочной перспективе, обеспечение высокой эффективности менеджмента организации, создание оптимальной организационной структуры, высокого уровня квалификации персонала организации, интеллектуального потенциала сотрудников, эффективность корпоративной деятельности.

На систему управления денежными потоками образовательного учреждения влияют: средний возраст педагогического коллектива; величина ротация (смена) кадров; процент пользователей Интернетом среди педагогического коллектива; отношение средней зарплаты преподавателя к средней зарплате работника производственной сферы; соотношение бюджетных и внебюджетных поступлений.

Чтобы эффективно управлять денежными потоками, необходимо знать:

- их величину за определенное время (месяц, квартал);
- основные их элементы;
- виды деятельности, которые генерируют поток денежных средств.

Процесс управления денежными потоками организации последовательно охватывает следующие основные этапы:

- анализ денежных потоков организации в предшествующем периоде;

- выявление и анализ факторов, влияющих на формирование денежных потоков;
- выбор направлений оптимизации денежных потоков;
- составление бюджетов денежных потоков;
- полный, своевременный и достоверный учет операций с денежными средствами;
- контроль (аудит) законности совершения расчетных операций и правильности их отражения в учете;
- анализ денежного потока отчетного периода;
- определение оптимального уровня денежных средств;
- прогнозирование денежных потоков.

На основе полученных результатов проводится выбор наилучших форм их организации с учетом условий и особенностей хозяйственной деятельности, а затем разрабатываются планы поступления и расходования денежных средств на перспективу с целью обеспечения постоянной платежеспособности.

Для решения проблем управления финансами, таких как снижение дефицита денежных средств, планирование и управление финансовыми потоками, управление оборотным капиталом в настоящее время применяется наиболее широко используемые за рубежом универсальный инструмент финансового менеджмента, как бюджетирование. Управление денежными потоками является важным фактором ускорения оборота капитала организации. Это происходит, во-первых, за счет сокращения продолжительности операционного цикла. Во-вторых, за счет более экономного использования собственных и как следствие, уменьшения потребности в заемных средствах. Поэтому эффективность работы организации в значительной степени зависит от организации системы управления денежными потоками.

Чем выше уровень управления денежными потоками образовательного учреждения, тем больше возможности для развития образовательного процесса на основе инновационной экономики.

#### **Список литературы**

1. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ./ Научн. ред. перевода чл. – корр. РАН И.И. Елисеев. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 624 с.
2. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами: Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 800 с.
3. Овсячук М.Ф. Управление денежными средствами предприятия // Аудитор. – 2011. – №5. – с. 37–42.