

Министерство просвещения Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Набережночелнинский государственный педагогический университет»
Индустриально-педагогический колледж
Кафедра профессиональных дисциплин

Методические указания для подготовки к демонстрационному экзамену

специальность
38.02.06 Финансы

Квалификация
Финансист

Набережные Челны, 2024

Составитель:

Устюжина О.Н., преподаватель кафедры профессиональных дисциплин

Устюжина О.Н. Методические указания по подготовке к демонстрационному экзамену /
О.Н. Устюжина. – Набережные Челны, 2024. – 25 с.

Методические рекомендации по подготовке к демонстрационному экзамену адресовано обучающимся по образовательной программе среднего профессионального образования, реализуемой согласно ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы, квалификация Финансист, а также лицам, осуществляющим руководство и подготовку к ГИА. В методических рекомендациях раскрыты организационные и методические вопросы подготовки обучающихся к демонстрационному экзамену по КОД 38.02.06-1-2024.

© Устюжина О.Е.

© ФГБОУ ВО «НГПУ», 2024

Содержание

Пояснительная записка.....	4
Глава 1 Организационные вопросы проведения демонстрационного экзамена....	4
1.1 Общая характеристика демонстрационного экзамена.....	4
1.2 Структурные элементы демонстрационного экзамена.....	10
Глава 2 Методические рекомендации по подготовке к демонстрационному экзамену.....	13
2.1 Модуль 1 Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций	13
2.2 Модуль 2 Финансово-экономическое планирование в секторе государственного и муниципального управления и организация исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	21

Пояснительная записка

Демонстрационный экзамен является одним из видов аттестационных испытаний выпускников, завершающих обучение, по образовательной программе среднего профессионального образования, реализуемой согласно ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы, квалификация Финансист в ФГБОУ ВО «Набережночелнинский государственный педагогический университет». Демонстрационный экзамен проводится с целью определения сформированности общих и профессиональных компетенций, качества освоения видов деятельности по образовательной программе среднего профессионального образования и подготовки обучающихся в соответствии с требованиями федерального государственного стандарта среднего профессионального образования. Демонстрационный экзамен предусматривает моделирование реальных производственных условий для решения обучающимися и выпускниками практических задач профессиональной деятельности.

Методические указания по подготовке к демонстрационному экзамену составлены в соответствии с требованиями КОД 38.02.06-1-2024 и образовательной программы, реализуемой согласно ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы в Федеральном государственном образовательном учреждении высшего образования «Набережночелнинский государственный педагогический университет».

Методические рекомендации состоят из двух частей. Первая часть включает общие организационные вопросы проведения демонстрационного экзамена. Вторая часть содержит рекомендации по подготовке обучающихся к демонстрационному экзамену.

Методические указания к демонстрационному экзамену предназначены для обучающихся по образовательной программе среднего профессионального образования по специальности 38.02.06 Финансы, а также лицам, осуществляющим подготовку к государственной итоговой аттестации.

Глава 1 Организационные вопросы проведения демонстрационного экзамена

1.1 Общая характеристика демонстрационного экзамена

Демонстрационный экзамен базового уровня – это экзамен, проводимый в индивидуальной форме. Участники разрабатывают содержание совместной деятельности педагога по физической культуре и спорту (направленность: преподавание физической культуры по основным общеобразовательным программам) с участниками образовательных отношений, решая при выполнении экзаменационных заданий по модулям различные задачи. Участники работают в условиях, приближенных к настоящей работе в образовательной организации, выполняя задачи, указанные в экзаменационном задании.

Продолжительность Демонстрационного экзамена по минимальному КОД 38.02.06-1-2024 не должна быть более 2 часов 30 мин.

Задание демонстрационного экзамена включает комплексную практическую задачу, моделирующую профессиональную деятельность и выполняемую в режиме реального времени.

Демонстрационный экзамен организован по модульному принципу. Содержанием экзамена являются виды деятельности финансиста. Участники экзамена получают алгоритм выполнения задания с описанием цели выполнения модуля и планируемыми результатами представления задания.

Условия проведения демонстрационного экзамена

Университет самостоятельно определяет площадку для проведения демонстрационного экзамена, которая может располагаться как в самом Университете, так и в другой организации на основании договора о сетевом взаимодействии. Ответственность сторон, финансовые и иные обязательства определяются договором о сетевом взаимодействии.

Демонстрационный экзамен проводится в центре проведения демонстрационного экзамена, представляющем собой площадку, оборудованную и оснащенную в соответствии с комплектом оценочной документации.

Перечень оборудования и оснащения, расходных материалов, средств обучения и воспитания

Количество рабочих мест: 5					
Перечень оборудования и оснащения, расходных материалов, средств обучения и воспитания					
№	Наименование	Минимальные (рамочные) технические характеристики	Кол-во на 1 рабочее место	Единица измерения	Кол-во на общее число рабочих мест
Перечень оборудования					
1	Компьютер/ноутбук	Программное обеспечение - офисный пакет приложений (текстовый и табличный редактор), монитор не менее 14 дюймов.	1	шт.	5
2	Клавиатура	Проводная (или беспроводная) полноразмерная клавиатура для ПК	1	шт.	5
3	Компьютерная мышь	Оптическая проводная (или беспроводная)	1	шт.	5

		минимум 2-х кнопочная мышь			
4	ПО Справочно-правовая система	Содержание нормативно-правовой базы в области финансов	1	шт.	5
5	Стол ученический	Размеры (ШхГхВ) не менее 1200х500х750 см или два одноместных стола в сумме таких же размеров	1	шт.	5
6	Стул	На усмотрение образовательной организации	1	шт.	5
7	USB флешка	от 2 Gb	1	шт.	5
8	Экран или монитор для отображения обратного отсчета времени, размещение в прямой видимости для каждого участника	На усмотрение образовательной организации	1	шт.	1
Перечень расходных материалов					
1	Шариковая ручка	С чернилами синего или черного цвета	1	шт.	5
2	Бумага А4	На усмотрение образовательной организации	10	лист	50
3	Лоток для бумаги	Формат А4, материал: пластик	1	шт.	5
Оснащение средствами, обеспечивающими охрану труда и технику безопасности					
1	Аптечка	Аптечка первой помощи для оснащения рабочих кабинетов, учреждений и организаций, офисная, в футляре или сумке	1	шт.	1
2	Огнетушитель	Углекислотный или порошковый	1	шт.	1
3	Корзина для мусора	На усмотрение образовательной организации	1	шт.	1
Перечень оборудования и оснащения, расходных материалов для экспертов					
Перечень оборудования					
1	Компьютер/ноутбук	Наличие выхода в Интернет, программное обеспечение - офисный пакет приложений (текстовый и табличный редактор), монитор не менее 14 дюймов.	1	шт.	2
2	Клавиатура	Проводная (или беспроводная) полноразмерная клавиатура для ПК	1	шт.	2
3	Компьютерная мышь	Оптическая проводная (или беспроводная) минимум 2-х кнопочная мышь	1	шт.	2

4	Принтер или многофункциональное устройство (принтер - сканер -копир)	Совместимый с компьютером рабочего места	1	шт.	1
5	ПО Справочно-правовая система	Содержание нормативно - правовой базы в области финансов	1	шт.	2
6	Стол	На усмотрение образовательной организации	1	шт.	4
7	Стул	На усмотрение образовательной организации	1	шт.	4
8	USB флешка	от 2 Gb	1	шт.	1
Перечень расходных материалов					
1	Шариковая ручка	С чернилами синего или черного цвета	1	шт.	4
2	Бумага А4	На усмотрение образовательной организации	40	лист	200
3	Бумага А4	На усмотрение образовательной организации	60	лист	300
4	Бумага А4	На усмотрение образовательной организации	90	лист	450
5	Картридж	Совместимый с принтером / многофункциональным устройством	1	шт.	1
6	Степлер канцелярский	Материал корпуса пластик, № 24/6 или № 26/6	1	шт.	1
7	Скобы к степлеру	Размер скоб № 24/6 или 26/6	2	пачка	2
8	Антистеплер	На усмотрение образовательной организации	1	шт.	1
9	Скрепки канцелярские	Размер не менее 28 мм	1	пачка	1
10	Файл А4	Формат А4, материал: пластик	15	шт.	15
11	Ножницы канцелярские	Офисные с закругленными концами	1	шт.	1
12	Папка-регистратор	Папка регистратор с двумя арочными механизмами для хранения документов в большом количестве. Формат А4, из плотного картона	2	шт.	2
13	Папка -скоросшиватель	Формат А4, назначение: для документов, материал: картон	1	шт.	5
14	Лоток для бумаги	Формат А4, материал: пластик	1	шт.	1

Критерии оценки выполненного задания на экзамене

Комплект оценочной документации (КОД) 38.02.06-1-2024 разработан в целях организации и проведения демонстрационного экзамена базового уровня и рассчитан на выполнение заданий продолжительностью 2 часа 30 минут

Содержательная структура КОД представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Требования к содержанию

Вид деятельности (вид профессиональной деятельности)	Перечень оцениваемых ОК, ПК	Перечень оцениваемых умений, навыков (практического опыта)
Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций	ПК: Оценивать эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации, планировать и осуществлять мероприятия по ее повышению	Умение: определять потребность в оборотных средствах, проводить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств
		Умение: определять показатели результатов финансово-хозяйственной деятельности организации
		Умение: анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций
		Навык: формирования финансовых ресурсов организаций и осуществлении финансовых операций
	ОК: Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умение: использовать информационные технологии в процессе формирования и использования финансовых ресурсов организаций и осуществления финансовых операций
	ОК: Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Умение: анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций
Финансово-экономическое планирование в секторе государственного и муниципального управления и организация исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	ПК: Рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	Умение: применять бюджетную классификацию Российской Федерации в профессиональной деятельности
		Умение: использовать бюджетное законодательство, подзаконные нормативные правовые акты в своей профессиональной деятельности
		Умение: определять дефицит бюджета и источники его финансирования
		Навык: определения показателей проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, бюджетных смет казенных учреждений, планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных

	ПК: Составлять плановые документы государственных и муниципальных учреждений и обоснования к ним	учреждений
		Умение: руководствоваться действующими нормативными правовыми актами, регулирующими порядок планирования и финансирования деятельности государственных и муниципальных учреждений
		Умение: рассчитывать основные показатели деятельности бюджетных и автономных учреждений
		Умение: исчислять расходы на оплату труда работников государственных и муниципальных учреждений
		Умение: составлять планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений
		Навык: определения показателей проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, бюджетных смет казенных учреждений, планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений

Общее максимально возможное количество баллов задания по всем критериям оценки составляет 50 (таблица 2).

Таблица 2 - Распределение баллов по критериям оценивания

№ п/п	Модуль задания (вид деятельности, вид профессиональной деятельности)	Критерий оценивания	Баллы
1	Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций	Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации, планирование и осуществление мероприятий по ее повышению	20,00
		Использование информационных технологий в профессиональной деятельности	4,00
		Пользование профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	2,00
2	Финансово-экономическое планирование в секторе	Расчёт показателей проектов бюджетов бюджетной системы	12,00

	государственного и муниципального управления и организация исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	Российской Федерации	
		Составление плановых документов государственных и муниципальных учреждений и обоснования к ним	12,00
Итого			50,00

Максимальное количество баллов, которое возможно получить за выполнение задания демонстрационного экзамена, принимается за 100%. Перевод баллов в оценку осуществляется на основе таблицы 3.

Таблица 3

Схема перевода результатов демонстрационного экзамена из стобалльной шкалы в пятибалльную

Оценка (пятибалльная шкала)	«2»	«3»	«4»	«5»
Оценка в баллах (стобалльная шкала)	0,00 – 19,99	20,00 – 39,99	40,00 – 69,99	70,00 - 100,00

1.2 Структурные элементы демонстрационного экзамена

Демонстрационный экзамен организован по модульному принципу. Содержанием экзамена являются виды деятельности финансиста. Участники экзамена получают алгоритм выполнения задания с описанием цели выполнения модуля и планируемыми результатами представления задания. Задание имеет несколько модулей, выполняемых последовательно.

Модули задания и необходимое время

Минимальный КОД демонстрационного экзамена содержит задания по двум модулям:

Модуль 1. Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций.

Модуль 2. Финансово-экономическое планирование в секторе государственного и муниципального управления и организация исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Наименования модуля	Рабочее время	Время на задание
Модуль 1. Организационно-подготовительная работа	09.00-10.30	90 мин.
Модуль 2. Финансово-экономическое планирование в секторе государственного и муниципального управления и организация исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.	10.30-11.30	60 мин.

Модуль 1. Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций.

Задание модуля 1:

1. На основании данных годовой бухгалтерской отчетности организации проведите анализ ее финансового состояния:

- расчет и анализ показателей ликвидности;

- расчет и анализ показателей эффективности использования основных фондов организации;
- расчет и анализ показателей оборачиваемости оборотных средств организации;
- расчет и анализ показателей финансовой устойчивости организации;
- расчет и анализ показателей результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.

Для выполнения задания необходимо составить аналитическую таблицу, провести статистическую обработку полученных данных и сформулировать выводы, с выявлением планируемых направлений повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации. Конкретная организация будет указана в варианте задания. Бухгалтерская отчетность организации-объекта исследования доступна на официальном сайте организации или на официальном Интернет ресурсе БФО (Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности) <https://bo.nalog.ru>.

Модуль 2. Финансово-экономическое планирование в секторе государственного и муниципального управления и организация исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Задания модуля 2:

1. На основании имеющихся данных составьте местный бюджет и проанализируйте его структуру, определите дефицит бюджета.

Данные для расчета:

№ п/п	Показатели	Тыс. руб.
1	Мобилизационная и вневойсковая подготовка	4683
2	Налоги на прибыль, доходы	627980
3	Дорожное хозяйство (дорожные фонды)	118863
4	Жилищное хозяйство	120137
5	Налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации	41103
6	Закупка товаров, работ и услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд	14188
7	Коммунальное хозяйство	106323
8	Благоустройство	45233
9	Дошкольное образование	501201
10	Государственная пошлина	22004
11	Доходы от оказания платных услуг (работ) и компенсации затрат государства	2021
12	Молодежная политика и оздоровление детей	11298
13	Платежи при пользовании природными ресурсами	3260
14	Безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	547338
15	Сельское хозяйство и рыболовство	5073
16	Обеспечение проведения выборов и референдумов	2745
17	Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	92536
18	Административные платежи и сборы	750

2. В поселке функционирует муниципальное бюджетное учреждение, выполняющее муниципальное задание. Финансовое обеспечение выполнения муниципального задания рассчитано исходя из нормативных затрат на оказание услуг и объема услуги. Субсидия на выполнение муниципального задания: 2 103 495 руб.

В рамках субсидии на выполнение муниципального задания необходимо учесть

следующие расходы:

- расходы на оплату труда.

Данные для расчета:

№ п/п	Штатный состав	Штатная численность	Должностной оклад (мес.), руб.	Надбавка за стаж	Надбавка за качество работы
1	Директор	1	39000	7%	23%
2	Сотрудник	2	27000	5%	25%

Страховые взносы составляют 30,2%.

- другие расходы:

- оплата услуг связи – 2 300 руб. в месяц.
- оплата коммунальных услуг – 9 800 руб. в месяц.
- хозяйственные и канцелярские расходы-15 570 руб. в год.
- приобретение компьютерной техники – 80 783,40 руб. в год.

Доходы и расходы необходимо отразить в плане финансово-хозяйственной деятельности учреждения.

Глава 2 Методические рекомендации по подготовке к демонстрационному экзамену

2.1 Модуль 1 Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций

1. Роль финансовой информации в процессе принятия решений

Завершающим этапом бухгалтерского учёта является составление финансовой отчётности, т.е. бухгалтерской отчётности, содержащей информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчётный период. Значение финансовой отчётности состоит в том, что она является информационной базой финансового анализа.

Финансовый анализ, в свою очередь, проводится с целью получения ответа на вопрос, насколько хорошо работает данное предприятие для чего:

1) выявляется степень сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов, оцениваются потоки собственного и заёмного капитала в процессе экономического кругооборота, нацеленного на получение прибыли, повышение финансовой устойчивости предприятия и т.п.;

2) оценивается правильность использования денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала;

3) контролируется оптимальность составления финансовых потоков организации, целесообразность осуществления тех или иных затрат и т.п.

Назначение финансовой отчётности, исследованной при помощи различных приёмов, используемых в финансовом анализе, состоит прежде всего в том, чтобы помочь её пользователям выработать квалифицированные суждения и принять соответствующие решения, направленные на улучшение финансового состояния предприятия. Поскольку существуют различные группы пользователей, логично предположить, что каждая может иметь разные информационные потребности.

Следовательно, чтобы результаты анализа могли быть использованы по назначению, необходимо определить информационные потребности таких пользователей. Для этого нужно изучить характер решений, принимаемых каждой такой группой. Иными словами, финансовая информация, воплощённая в финансовой отчётности должна, быть ориентирована на принятие решений определённой группой пользователей. В этой связи необходимо очертить круг пользователей финансовой отчётности, решения которых будут оказывать воздействие на предприятие и информационные потребности которых обуславливают применение при анализе тех или иных приёмов и показателей. Общепринятым является разделение пользователей финансовой отчётности на внутренних и внешних.

К внутренним пользователям финансовой отчётности относится высшее руководство организации, а также менеджеры соответствующих уровней. По данным отчётности, они определяют правильность принятых инвестиционных решений и эффективность структуры капитала, определяют основные направления политики дивидендов, составляют прогнозные формы отчётности и осуществляют предварительные расчёты финансовых показателей предстоящих отчётных периодов, оценивают возможность слияния с другой организацией или её приобретения, целесообразность структурной организации.

Внешние пользователи финансовой отчётности подразделяются на две группы:

1) пользователи, непосредственно заинтересованные в деятельности предприятия;

2) пользователи, определённо заинтересованные в ней.

К первой группе относятся:

- существующие и потенциальные собственники (акционеры, учредители) которые уже вложили в предприятие деньги и хотят знать, правильно ли они поступили, стоит ли и

дальше инвестировать средства в данное предприятие либо выгоднее продать свои акции (или доли участия) и вложить деньги в другой бизнес. При оценке инвестиционных возможностей акционеры будут интересоваться величиной прибыли, поскольку за счёт её предприятие выплачивает дивиденды акционерам. Кроме того, их будет интересовать рыночная стоимость принадлежащих компании акций;

- существующие и потенциальные кредиторы, использующие отчётность для оценки целесообразности предоставления или продления кредита, определения условий кредитования, улучшения гарантий возврата кредита, оценки доверия к предприятию как к клиенту. Эта группа пользователей имеет двойной интерес: их интересует, будет ли предоставленный кредит возвращён, и будут ли получены ожидаемые проценты (своя прибыль) в оговоренные сроки. В связи с выплатой процентов и окончательным погашением кредита кредитора, будут интересовать прибыльность и поток денежных средств компании, а также наличие других кредитов, подлежащих погашению;

- поставщики, которые желают знать, в состоянии ли данное предприятие расплатиться за товары и услуги;

- покупатели, определяющие надёжность деловых связей с данным партнёром;

- государство: использование финансовой информации необходимо государственным учреждениям для осуществления государственной политики и контроля;
- работники, интересующиеся данными отчётности с точки зрения уровня их заработной платы и перспектив работы на данном предприятии.

Вторая группа пользователей финансовой отчётности – это те, кто непосредственно не заинтересованы в деятельности предприятия.

Однако изучение отчётности им необходимо для того, чтобы защитить интересы первой группы пользователей отчётности.

Ко второй группе относятся:

- аудиторские фирмы, проверяющие соответствие данных отчётности определённым правилам с целью защиты интересов инвесторов;

- финансовые консультанты, использующие отчётность в целях выработки рекомендации своим клиентам относительно инвестирования их капитала в то или иное предприятие;
- законодательные органы;

- юристы, нуждающиеся в отчётной информации для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов, а также для определения условий пенсионного обеспечения;

- пресса и информационные агентства, использующие отчётность для подготовки обзоров, оценки тенденций развития и анализа деятельности отдельных компаний и отраслей, расчёта обобщающих показателей финансовой деятельности;

- органы статистики, использующие отчётность для статистических обобщений по отраслям и сравнительного анализа, а также для оценки результатов деятельности на отраслевом уровне;

- профсоюзы, заинтересованные в отчётной информации для определения своих требований в отношении заработной платы и условий трудовых соглашений, а также для оценки тенденций развития отрасли, к которой относится данная организация.

Принципы анализа:

Осмотрительность – применение в бухгалтерском учёте методов оценки, которые должны предотвращать занижение оценки обязательств и расходов и завышение оценки активов и доходов предприятия;

Полное освещение – финансовая отчётность должна содержать всю информацию о фактических и потенциальных последствиях хозяйственных операций и событий, способных повлиять на решение, которое принимается на её основе;

Автономность – каждое предприятие рассматривается как юридическое лицо, обособленное от его собственников, в связи с чем личное имущество и обязательства собственников не должны отражаться в финансовой отчётности предприятия;

Последовательность – постоянное (из года в год) применение предприятием избранной учётной политики. Изменение учётной политики возможно только в случаях, предусмотренных национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учёта, и должно быть обосновано и раскрыто в финансовой отчётности;

Непрерывность – оценка активов и обязательств предприятия осуществляется исходя из предположения, что его деятельность будет продолжаться далее;

Начисление и соответствие доходов и расходов – для определения финансового результата учётного периода необходимо сравнить доходы отчётного периода с расходами, которые были осуществлены для получения этих доходов. При этом доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте и финансовой отчётности в момент их возникновения, независимо от даты поступления или уплаты денежных средств;

Превалирование сущности над формой – операции учитываются в соответствии с их сущностью, а не только исходя из юридической формы;

Историческая (фактическая) себестоимость – приоритетной является оценка активов предприятия исходя из расходов на их производство и приобретение;

Единый денежный измеритель – измерение и обобщение всех хозяйственных операций предприятий в его финансовой отчётности осуществляется в единой денежной единице;

Периодичность – возможность распределения деятельности предприятия на определённые периоды времени с целью составления финансовой отчётности. Этот принцип направлен на обеспечение сопоставимости показателей финансовой отчётности предприятия во времени.

Если финансовая отчётность не сопоставляется на постоянной основе, то осмысленное сравнение показателей за различные периоды времени по существу невозможно. Выше было сказано, что в зависимости от субъектов (пользователей) информации финансовый анализ подразделяется на внутренний и внешний.

Следует так же отметить, основным различием между внутренним и внешним анализом является широта и доступность привлекаемого информационного обеспечения. Если в рамках внешнего анализа опираются прежде всего на финансовую отчётность, то информационное обеспечение внутреннего анализа гораздо шире, поскольку возможно привлечение практически любой необходимой информации, в том числе и не являющейся общедоступной. Кроме того, определяющее значение имеет также назначение информации, полученной в результате анализа и интересы пользователей. От этого в первую очередь будет зависеть состав рассчитываемых показателей и методика их расчёта. В данном курсе мы будем ориентироваться главным образом на внешний финансовый анализ, информационной основой которого служит финансовая отчётность предприятия, и иными словами, рассчитаем показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность предприятия, опираясь на информацию, предоставленную в финансовой отчётности. Мы покажем, что можно узнать о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, используя данные, приведённые в финансовой отчётности. Для удобства восприятия материала процедура анализа будет рассмотрена на сквозном примере

2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности в системе управления организацией.

2.1. Предмет и объекты экономического анализа. Роль анализа финансово-хозяйственной деятельности в управлении организацией.

Экономический анализ – это способ познания хозяйственных процессов экономического субъекта, основанный на разложении целого на составные элементы и изучении последних в их взаимосвязи и взаимозависимости путём синтеза, т.е. объединения выделенных ранее частей объекта.

Экономический анализ представляет собой процесс применения аналитических инструментов и методов к показателям различных экономических и финансовых

документов с целью выявления существенных связей и характеристик, преобразования экономических данных в информацию. Являясь важным элементом в системе управления производством, экономический анализ может использоваться:

- как вариант предварительного прогноза при оценке инвестиционных проектов;
- как инструмент прогнозирования финансовых условий и результатов;
- для выявления текущих проблем управления производством, выявления внутренних резервов, присущих каждому функционирующему объекту;
- для оценки финансового состояния организации.

Оценка финансового состояния организации предполагает систему последовательных аналитических процедур:

- рассмотрение каждого показателя, полученного в результате анализа с точки зрения соответствия его уровня параметрам, нормальным для данной организации;
- выявление факторов, повлиявших на величину показателя, и расчёт возможных изменений последнего при динамике того или иного фактора;
- прогнозирование необходимой величины показателя на перспективы и установление способов достижения этой величины;
- выявление взаимозависимости показателей финансового состояния с целью обеспечения их целенаправленного воздействия на повышение эффективности деятельности организации;
- обоснование гипотез динамики финансового состояния при изменении условий деятельности предприятия.

В результате экономического анализа повышается обоснованность составления бизнес-планов и нормативов, устанавливается экономическая эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, выявляются и измеряются внутренние резервы, осуществляется контроль за выполнением и оптимизацией хозяйственных решений.

В последнее время необходимым элементом управления деятельностью организации становится аудит. Он предполагает обязательное использование методов экономического анализа для: определения аудитором деловой активности клиента; оценки финансово-хозяйственных перспектив его функционирования; выявления зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчётности клиента.

Аналитические процедуры аудитора в ходе предварительного ознакомления с бизнесом клиента сводятся к следующим действиям:

- сравнение текущих данных с данными предыдущих периодов;
- сравнению текущих данных с данными плана и прогноза;
- сопоставлению текущих данных с нормативными показателями;
- сравнению текущих данных предприятия со среднеотраслевыми данными;
- расчёт финансовых коэффициентов в динамике. Таким образом, экономический анализ является одним из важных слагаемых планирования, регулирования и управления организацией.

2.2. Финансовый и управленческий учёт и отчётность как информационная основа экономического анализа.

Бухгалтерская отчётность организации служит основным источником информации о её деятельности. Полный всесторонний анализ отчётности необходим, прежде всего, собственникам и администрации организации для принятия обоснованных и грамотных управленческих решений. Наиболее информативной формой для анализа служит бухгалтерский баланс. Актив баланса характеризует имущество организации, его состав и состояние в денежной форме. В Российской Федерации актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т.е. в прямой зависимости от скорости превращения этих активов в денежную форму. Пассив баланса характеризует состав и состояние прав на имущество, возникающих в процессе хозяйственной деятельности организации у предпринимателей, акционеров, государства, инвесторов, банков и т.п. Все обязательства

организации делятся между собственниками и третьими лицами. Обязательства перед собственниками состоят из капитала, который организация получает от акционеров и пайщиков при её учреждении или в виде дополнительных взносов, и из капитала, который организация генерирует в процессе своей деятельности, реинвестируя прибыль. Внешне обязательства бывают долгосрочными или краткосрочными и представляют собой юридические права инвесторов или кредиторов на имущество организации. Статьи пассива группируются по степени срочности погашения (возраста) обязательств. Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала, его достаточность для текущей деятельности и развития, размер и структуру заёмных средств, и эффективность их привлечения. Вместе с данными форм: №2 «Отчёт о прибылях и убытках», №3 «Отчёт об изменениях капитала», №4 «Отчёт о движении денежных средств», №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» баланс даёт возможность оценить финансовое состояние организации, рентабельность её деятельности, реализованной продукции, определить величину прибыли остающейся в распоряжении организации, поток средств и другие показатели.

2.3. Роль анализа в составлении, обосновании и мониторинге бизнес-плана.

Бизнес-план является одним из основных средств управления организацией.

Он составляется в случаях:

- обоснования и реализации инвестиционных проектов;
- реализации отдельных крупных хозяйственных операций;
- эмиссии ценных бумаг;
- определения перспектив развития фирмы;
- проведения реорганизационных мероприятий;
- финансового оздоровления организации.

Пользователями бизнес-плана являются: учредители-собственники, партнёры и организации-смежники, потенциальные инвесторы, банки, государственные органы.

Этапы и принципы составления бизнес-плана не являются ключевыми для данного методического пособия. Данные вопросы целесообразно рассматривать более детально в отдельном курсе. Однако следует отметить, анализ играет решающую роль в процессе принятия управленческих решений, обосновании и мониторинге бизнес-плана.

Классификация видов экономического анализа и их роль в управлении организацией. По роли в управлении выделяют:

- управленческий (внутренний) анализ, который является составной частью управленческого учёта и обеспечивает аналитической информацией руководство организации;
- финансовый (внешний) анализ – составная часть финансового учёта – обслуживает внешних пользователей информацией об организации.

По периодичности анализ подразделяется на:

- перспективный (прогнозный, предварительный);
- оперативный;
- текущий (ретроспективный) анализ, который выполняется по итогам деятельности за тот или иной период.

В зависимости от характера объектов управления анализ выполняется по: - отраслям экономики;

- уровням общественного производства и управления (отрасль, объединение, группа взаимосвязанных организаций, фирмы, филиалы и структурные производственные единицы);
- стадиям процесса расширенного воспроизводства (производство, обмен, распределение, потребление);
- составным элементом производства (трудовым, материальным и финансовым ресурсам) и отдельным элементам производственных отношений (трудовым, финансовым, кредитным).

По субъектам управления выделяют экономический анализ, выполняемый:

- руководством и экономическими службами;
- собственниками и органами хозяйственного управления;
- поставщиками;
- покупателями;
- аудиторскими фирмами;
- кредитными организациями;
- налоговыми и финансовыми организациями.

По содержанию и полноте изучаемых вопросов экономический анализ делят на:

- полный (анализ хозяйственной деятельности организации в целом);
- локальный (анализ деятельности отдельных подразделений);
- тематический (анализ отдельных функциональных систем экономики).

По методам изучения объекта выделяют анализ:

- системный;
- функционально-стоимостной;
- сравнительный;
- факторный;
- диагностический (экспресс-анализ), позволяющий установить характер нарушений нормального хода экономического процесса;
- маржинальный – метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений на основании причинно-следственной взаимосвязи объёма продаж, прибыли и издержек, разделяемых на постоянные и переменные;
- экономическо-математический, позволяющий установить оптимальный вариант управленческого решения по использованию производственных ресурсов;
- стохастический, включая регрессионно-корреляционный.

По содержанию выполненных расчётов выделяют:

- комплексный экономический анализ, включающий экономическую и техническую сторону производства, анализ социальных и природных условий во взаимосвязи с производством;
- технико-экономический анализ;
- социально-экономический анализ;
- экономико-правовой анализ;
- экономико-экологический анализ;
- аудиторский анализ.

Взаимосвязь финансового и управленческого анализа. Пользователи информации как субъекты проведения анализа. Анализ хозяйственной деятельности включает два крупных раздела: финансовый анализ и управленческий (производственный) анализ. Организация, объекты и методы в решении задач финансового и управленческого анализа имеют свою специфику.

В процессе финансового (внешнего) анализа выполняются расчёты по определению:

- ♣ абсолютных показателей прибыли, выручки, издержек;
- ♣ относительных показателей рентабельности;
- ♣ рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности организации;
- ♣ эффективности использования собственного капитала;
- ♣ эффективности использования заёмных средств;
- ♣ эффективности авансирования капитала (инвестиционный анализ);
- ♣ экономической диагностики финансового состояния организации и рейтинговой оценки организации-эмитента.

В свою очередь, предметом управленческого, или производственного, анализа, являются:

- ♣ обоснование бизнес-плана;
- ♣ система маркетинга;
- ♣ комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности;
- ♣ технико-организационный уровень и другие условия производства;
- ♣ эффективность использования производственных ресурсов;
- ♣ производство и реализация продукции;
- ♣ взаимосвязь себестоимости, объёма продукции и прибыли.

Поскольку финансовый анализ основывается на данных бухгалтерской отчётности, он является внешним анализом, особенностями которого является:

- ♣ множественность субъектов анализа (пользователей информации);
- ♣ разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- ♣ наличие типовых методик, стандартов учёта и отчётности;
- ♣ ориентация анализа только на публичную отчётность организации;
- ♣ максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности организации. Особенности управленческого анализа являются:
- ♣ ориентация результатов анализа для руководства организации;
- ♣ отсутствие регламентации анализа со стороны;
- ♣ комплексность анализа, изучение деятельности организации с экономической, финансовой и технической сторон;
- ♣ интеграция учёта, анализа планирования и принятия решений;
- ♣ закрытость результатов анализа с целью сохранения коммерческой тайны.

Субъектами экономического анализа являются пользователи экономической информации коммерческой организации как непосредственно, так и опосредственно заинтересованные в её деятельности. Спектр основных пользователей информации весьма широк. К первой группе относятся те, кто связан с организацией участием в капитале, долговыми и другими хозяйственными отношениями, ко второй – те, кто использует экономическую информацию в чисто профессиональных целях. Эта часть пользователей информации непосредственно не заинтересована в деятельности организации, но по условиям контракта должна защищать интересы первой группы пользователей. Различаются не только пользователи информации, но и их экономический интерес (участие) к хозяйственной деятельности организации и цель которой они добиваются при анализе.

2.6. Этапы и стандарты приёмы (методы) анализа бухгалтерской отчётности.

Основная цель финансового анализа – получение небольшого количества наиболее информативных параметров, дающих объективную картину финансового состояния организации, её прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчётах с дебиторами и кредиторами. Практика финансового анализа уже выработала основные правила (методику) анализа финансовых отчётов.

Среди них можно выделить следующие:

- Горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции отчётности с предыдущим периодом. Горизонтальный анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Обычно берут базисные темпы роста за несколько периодов. Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей финансовой отчётности за определённый период и дать им оценку. Ценность результатов анализа существенно снижается в условиях инфляции, но полученные данные можно использовать при межхозяйственных сравнениях.

Горизонтальный анализ выполняется как по данным баланса (форма №1), так и по данным формы №2 (Отчёт о прибылях и убытках).

- Вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчётности на результат в целом.

Вертикальный (структурный) анализ актива и пассива баланса с помощью относительных показателей даёт возможность получить представление о финансовом отчёте: о структуре актива и пассива баланса, доле отдельных статей отчётности в валюте баланса.

Цель вертикального анализа заключается в расчёте удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке их динамики, что позволяет установить и прогнозировать структурные изменения активов и источников их покрытия. Используя относительные показатели, можно сравнивать показатели различных организаций одной отрасли, а также организаций разных отраслей. Эти показатели сглаживают также негативное влияние инфляционных процессов. Динамика структуры хозяйственных средств и источников их покрытия даёт возможность определить самые общие тенденции в изменении финансового положения организации.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимно дополняют друг друга, и на их основе строится сравнительный аналитический баланс.

Все показатели такого баланса можно разбить на три группы:

- показатели структуры баланса;
- показатели динамики баланса;
- показатели структурной динамики баланса.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов.

С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведётся перспективный, прогнозный анализ. Трендовый анализ (анализ тенденций развития) является вариантом горизонтального анализа. В данном анализе каждая позиция отчётности сравнивается с рядом показателей предыдущих периодов и определяется тренд, т.е. основная тенденция динамики показателя, очищенная от случайных влияний и особенностей функционирования организации в конкретном периоде.

Трендовый анализ носит перспективный, прогнозный характер, поскольку позволяет на основе изучения закономерностей изменения экономического показателя в прошлом спрогнозировать величину показателя на перспективу. Для этого рассчитывается уравнение регрессии, где в качестве переменной выступает анализируемый показатель, а в качестве фактора, под влиянием которого изменяется переменная, – временной интервал (годы, месяцы и т.д.). Уравнение регрессии даёт возможность построить линию, отражающую теоретическую динамику анализируемого показателя рентабельности. Подставив в полученное уравнение регрессии порядковый номер планируемого года, рассчитывают прогнозное значение показателя. - Анализ финансовых коэффициентов – расчёт относительных данных отчётности, определение взаимосвязей показателей.

Финансовые коэффициенты рассчитываются на основе финансовой отчётности и характеризуют разные стороны экономической деятельности организации:

- платежеспособность – через коэффициенты ликвидности и платежеспособности;
 - финансовую зависимость или финансовую автономию – через долю собственного капитала в валюте баланса;
 - деловую активность использования активов организации – через коэффициенты оборачиваемости активов в целом или их отдельных элементов;
 - эффективность работы – через коэффициенты рентабельности;
 - рыночные характеристики акционерного общества – через норму дивиденда.
- Финансовые коэффициенты представляют собой относительные характеристики, позволяющие сопоставлять результаты деятельности разных организаций независимо от масштаба абсолютных показателей, а также во временном разрезе. Относительные

финансовые коэффициенты играют определяющую роль в анализе. Они дают возможность:

- выделить факторы, влияющие на величину результативного показателя; - при оценке финансового положения использовать метод факторного анализа, устанавливающий причинно-следственные связи между факторами и анализируемыми показателями;

- проводить анализ на чувствительность результативного показателя к изменениям отдельных факторов.

Сравнительный (пространственный) анализ производится при сравнении отдельных внутрихозяйственных показателей отчётности фирмы с показателями дочерних фирм, подразделений, цехов, а также при сравнении показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными, с соответствующими показателями прошлых периодов.

Факторный анализ даёт оценку влияния отдельных факторов на результативный показатель как прямым методом дробления последнего на составные части, так и обратным методом, когда отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

2.7. Анализ абсолютных показателей отчётности.

Финансовая отчётность включает в основном количественные абсолютные показатели. Они выражаются в надёжных или натуральных измерителях. С их оценки начинается финансовый анализ. Абсолютные показатели финансовой отчётности являются фактическими данными.

Для целей планирования, учёта и анализа в организации рассчитываются аналогичные абсолютные показатели, которые могут быть:

- нормативными;
- плановыми;
- учётными;
- аналитическими.

Для анализа абсолютных показателей используется чаще всего метод сравнения, с помощью которого изучаются абсолютные или относительные изменения показателей, тенденции их развития.

Сравнительный анализ позволяет проводить сравнения:

- фактических показателей с плановыми, что позволяет оценить обоснованность плановых решений;
- фактических показателей с нормативными, что обеспечивает оценку внутренних резервов производства;
- фактических показателей отчётного периода с аналогичными данными прошлых лет для выявления динамики изучаемых параметров;
- фактических показателей организации с отчётными данными других организаций (лучших или среднеотраслевых).

2.2 Модуль 2 Финансово-экономическое планирование в секторе государственного и муниципального управления и организация исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

Задание 1

Бюджетирование – это процесс планирования будущей деятельности предприятия, района, муниципалитета результаты которого оформляются системой бюджетов.

Бюджетирование является вторым шагом в сложной проблеме планирования деятельности предприятия, после анализа безубыточности и целевого планирования прибыли. Обычно создание бюджетов осуществляется в рамках оперативного планирования. Исходя из стратегических целей, бюджеты решают задачи распределения экономических ресурсов, находящихся в распоряжении организации. Разработка

бюджетов придает количественную определенность выбранным перспективам существования.

К числу основных задач бюджетирования относится следующее:

- обеспечение текущего планирования;
- обеспечение координации, кооперации и коммуникации подразделений предприятия;
- обоснование затрат предприятия;
- создание базы для оценки и контроля планов предприятия.

Бюджетирование подразделяется на краткосрочное, или текущее, которое охватывает период, не превосходящий один год, и капитальное, которое часто называют инвестиционным. В рамках текущего бюджетирования рассматривается задача оценки и планирования всех входных и выходных денежных потоков, как результат деятельности компании в краткосрочном периоде времени – месяц, квартал, год. При этом каждый из указанных промежутков разбивается на менее продолжительные периоды, например, год разбивается на 12 месяцев. Основная цель такого планирования состоит в том, чтобы оценить дефицит денежных ресурсов и предусмотреть пути дополнительного финансирования. Выгоды качественного составления бюджетов и контроля за их исполнением с излишком окупают затраты на их внедрение и разработку. Безусловно, очень многое зависит от специфики деятельности предприятия (района), но даже небольшим фирмам рекомендуется применение бюджетирования (например, в сокращенном варианте).

Предприятия, пытающиеся внедрить у себя систему бюджетирования, сталкиваются с рядом проблем методического или организационного характера. Предприятия, пытающиеся внедрить у себя систему бюджетирования, сталкиваются с рядом характерных проблем.

1. Отсутствие четкого понимания возможностей бюджетирования и его назначения. Генеральный директор, аккумулирующий на себя решение традиционно широкого (слишком широкого) круга вопросов, зачастую не представляет, насколько значительны возможности управления по бюджету, довольствуясь малым.

2. Вследствие отсутствия определенной стратегии нет увязки бюджетов с целями предприятия. О «бесцельной» деятельности российских организаций можно слагать легенды, но несмотря ни на что подавляющее большинство российских предпринимателей отказываются от формулирования логической цепочки — миссии, целей, стратегии — как от пустой и бесполезной траты времени и сил.

3. Недостаточная регламентированность процедур планирования, учета и анализа. Формализация процесса управления никогда не была сильной чертой российских менеджеров.

4. Отсутствие достаточно квалифицированных специалистов в области бюджетирования. Справедливости ради, необходимо отметить нехватку квалифицированных кадров вообще, что объясняется, как это ни странно, дефицитом работы, требующей высокой квалификации;

5. Фрагментарность бюджетирования (например, разработка только БДДС).

Во-первых, это объясняется простой экономией ресурсов, ведь для внедрения полной системы бюджетирования их потребуется гораздо больше, чем при внедрении, например, только бюджета движения денежных средств. При усложнении бюджетной системы круг вопросов, требующих согласования, возрастает в разы, аналогично увеличивается количество возможностей для ошибок, что потребует от предприятия логистики высокого уровня с формализацией процедур бюджетного процесса.

Во-вторых, фрагментарность бюджетирования объясняется недостатком знаний о функциях бюджетного управления, об области задач, решаемых с ее помощью.

Бюджетирование как управленческая технология включает три составные части:

1. Технологию бюджетирования, включающую виды и форму бюджетов, целевые показатели (систему финансовоэкономических показателей, на основе которых строятся

бюджеты), порядок консолидации бюджетов в сводный бюджет организации.

2. Организацию процесса бюджетирования, предусматривающую формирование финансовой структуры коммерческой организации (определяются центры финансовой ответственности и объекты бюджетирования), бюджетного регламента, этапов бюджетного процесса, графика документооборота, системы внутренних нормативных документов (положений, должностных инструкций и пр.).

3. Использование информационных технологий позволяющих не только разработать различные сценарии будущего финансового состояния коммерческой организации (или отдельного бизнеса), но и осуществлять оперативный сбор, обработку и консолидацию фактических данных, необходимых для бюджетного контроля.

Применение информационных технологий в области бюджетирования возможно лишь при наличии сплошного управленческого учета. Наиболее значимыми управленческими задачами, решаемыми с помощью бюджетирования, являются:

1. Планирование операций, обеспечивающих достижение целей коммерческой организации;

2. Координирование различных бизнесов (как видов хозяйственной деятельности) и структурных подразделений, согласование интересов отдельных работников и групп в целом по организации;

3. Оперативное отслеживание отклонений фактических результатов деятельности коммерческой организации и ее структурных подразделений от поставленных целей, выявление и анализ причин этих отклонений, своевременное и аргументированное принятие решений о проведении регулирующих мероприятий;

4. Эффективный контроль за расходованием финансовых и материальных ресурсов, обеспечение плановой дисциплины;

5. Оценка выполнения плана центрами финансовой ответственности и их руководителей;

6. Стимулирование менеджеров центров финансовой ответственности к достижению целей своих структурных подразделений.

Бюджетный цикл включает в себя следующие этапы:

1 этап – формирование финансовой структуры (разработка модели структуры, позволяющей установить ответственность за исполнение бюджетов и контролировать источники возникновения доходов и расходов).

2 этап – создание структуры бюджетов (определение общей схемы формирования сводного бюджета коммерческой организации).

3 этап – разработка методик и процедур управленческого учета (формирование учетно-финансовой политики коммерческой организации).

4 этап – разработка регламента планирования (определение процедуры планирования, мониторинга и анализа причин невыполнения бюджетов, а также текущей корректировки бюджетов).

5 этап – внедрение системы бюджетирования. (составление операционного и финансового бюджетов на планируемый период, проведение сценарного анализа, корректировка системы бюджетирования по результатам анализа ее соответствия потребностям коммерческой организации).

I. Оперативный бюджет включает:

- бюджет продаж;
- производственный бюджет;
- бюджет производственных запасов;
- бюджет закупок (использования материалов или прямых затрат на материалы);
- бюджет общепроизводственных расходов; Основной бюджет Оперативные бюджеты Финансовые бюджеты
- Бюджет движения денежных средств (кассовый бюджет)
- Бюджет доходов и расходов (отчет о прибылях и убытках)

- Прогнозный баланс
- бюджет трудовых затрат;
- бюджет коммерческих расходов;
- бюджет общих и административных расходов.

II. Финансовый бюджет включает:

- прогнозный отчет о прибылях и убытках;
- бюджет движения денежных средств (кассовый бюджет);
- прогнозный баланс;
- бюджет капитальных затрат (инвестиционный бюджет).

В последнее время в структуре главного бюджета инвестиционный бюджет выделяется из финансового бюджета в третью составляющую главного бюджета.

Оперативный бюджет показывает планируемые операции на предстоящий год для сегмента или отдельной функции компании. В процессе его подготовки прогнозируемые объемы продаж и производства трансформируются в количественные оценки доходов и расходов для каждого из действующих подразделений компании.

Финансовый бюджет – это бюджет, в котором отражаются предполагаемые источники финансовых средств и направления их использования в будущем периоде.

Понятие «дефицит бюджета» и причины его образования.

Понятие дефицита. Доходы и расходы органов государственной власти в принципе могут быть сбалансированы. Однако в реальной жизни этого, как правило, не бывает и имеет место дефицит или профицит. Дефицит или профицит денежных средств может иметь место как в отношении государственного бюджета, так и в отношении внебюджетных фондов. Центральное место занимают рассматриваемые в данном параграфе проблемы дефицита государственного бюджета и его покрытия.

Дефицит государственного бюджета – превышение расходов и чистого кредитования над суммой доходов и полученных официальных трансфертов, определяемых в соответствии с установленными принципами формирования финансов органов власти и классификации доходов и расходов. Такой концептуальный подход к понятию дефицита позволяет определить, в какой мере сектор государственного управления покрывает свои расходы и выдаваемые в целях проведения государственной политики кредиты за счет доходов, официальных трансфертов и сумм получаемых от погашения ранее выданных им займов без увеличения своих долговых обязательств и без уменьшения объема ликвидных средств. Исходя из этого принципа дефицит равен расходам на товары, услуги и трансферты плюс чистое кредитование минус доходы и минус официальные трансферты. Превышение доходов над расходами (профицит) принято показывать с положительным знаком, а дефицит – с отрицательным. Дефицит покрывается за счет финансирования, величина которого равна дефициту, но имеет противоположный знак.

Эквивалентом понятия «дефицит/профицит» в пересмотренной системе государственных финансов является, как об этом говорилось в параграфе 3.6 главы 3, общее сальдо (общее бюджетное сальдо).

Наличие дефицита или профицита сопряжено с признанием необязательного сбалансирования поступлений и платежей и возможности использования государственных финансов для регулирования экономического развития путем изменения государственных доходов и расходов. Величина дефицита и профицита и их отношение к ВВП являются основными итоговыми финансовыми показателями сектора государственного управления. Наличие дефицита нередко является симптомом неблагоприятного состояния государственных финансов.

Альтернативные методы определения дефицита. В ряде случаев возникает необходимость в альтернативных методах определения дефицита. В зависимости от поставленных целей могут использоваться различные подходы.

Определение дефицита с учетом сумм начисленных, но неоплаченных обязательств. Поступления и платежи органов государственного и муниципального управления определяются по кассовому методу, т.е. по фактическому движению денежных средств. Соответственно при составлении бюджетов всех уровней не учитывается их задолженность по начисленным, но неоплаченным обязательствам.

Таковыми обязательствами могут быть неоплаченные государственные заказы, закупки, задолженность государственным служащим по зарплате, задолженность в пенсионный фонд. Также не включаются в дефицит бюджета невыплаченные вовремя дотации и субсидии, например угольной промышленности и др. Неоплаченные обязательства не принимают официально форму договорных обязательств с фиксированным сроком погашения. Часто они по существу равносильны прямому кредитованию государственных органов со стороны других секторов экономики и могут рассматриваться как финансирование дефицита бюджета. В этих случаях необходимо производить альтернативный расчет дефицита бюджетов государственных и муниципальных финансов с добавлением к дефициту, определенному в соответствии с концептуальной основой, сумм неоплаченных обязательств. Аналогичные расчеты могут производиться также в случаях переноса значительной части платежных обязательств на следующий год.

Такой перенос означает рост предстоящего спроса на денежные средства и ведет к росту текущей задолженности. Возникает необходимость анализа данных о тех этапах получения доходов и осуществления расходов, для которых не оформлены платежные поручения по расходованию и формированию ресурсов для выплат в следующем году.

Задание 2

Под субсидиями бюджетам субъектов Российской Федерации из федерального бюджета понимаются межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам субъектов Российской Федерации в целях софинансирования расходных обязательств, возникающих при выполнении полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации по предметам ведения субъектов Российской Федерации и предметам совместного ведения Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, и расходных обязательств по выполнению полномочий органов местного самоуправления по вопросам местного значения.

Правила, устанавливающие общие требования к формированию, предоставлению и распределению субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации из федерального бюджета, а также порядок определения и установления предельного уровня софинансирования Российской Федерации (в процентах) объема расходного обязательства субъекта Российской Федерации устанавливаются нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации.

Условием предоставления субсидии бюджету субъекта Российской Федерации является наличие в бюджете субъекта Российской Федерации (сводной бюджетной росписи бюджета субъекта Российской Федерации) бюджетных ассигнований на исполнение расходных обязательств субъекта Российской Федерации, в целях софинансирования которых предоставляется субсидия, в объеме, необходимом для их исполнения, включая размер планируемой к предоставлению из федерального бюджета субсидии, а также заключение соглашения о предоставлении из федерального бюджета субсидии бюджету субъекта Российской Федерации, предусматривающего обязательства субъекта Российской Федерации по исполнению расходных обязательств, на софинансирование которых предоставляется субсидия, и ответственность за невыполнение предусмотренных указанным соглашением обязательств.