

Глоссарий основных терминов

Аккредитация – признание (подтверждение соответствия) образовательного учреждения или организации определенным квалификационным образовательным нормам.

Баланс вуза - учетно-статистический регистр по объекту и заданной области деятельности, учитывающий все относящиеся к ним итоговые входящие и исходящие остатки активов, обязательств и ресурсов, которые сложились в результате всех учтенных оборотов по их поступлению и расходованию за определенный период времени.

Баланс доходов и расходов - шахматная проверочная ведомость, в которой в обязательном порядке по каждому виду расходов указывается величина финансирования по укрупненному виду источников финансирования (как из бюджетов различных уровней, так и внебюджетных источников).

Бизнес-единицы – в зарубежной практике - совокупность подразделений вуза, в рамках которых сосредоточена деятельность, носящая коммерческий характер. Обладают бóльшей независимостью по сравнению с бюджетными единицами, но также составляют бюджеты и предоставляют их в финансовый комитет вуза. Руководство вуза оставляет за собой право перераспределить накопленные доходы бизнес-единицы с целью финансирования капитальных затрат.

Бюджетирование – процесс составления бюджетов: планирование финансовых источников, величины и порядка их поступления, состава и размера расходов, организации их финансирования, объема и порядка покрытия бюджетного дефицита или использования бюджетного превышения доходов над расходами. Включает в себя как элемент административную организацию составления бюджетов.

Бюджетная единица (budget unit) или **центр прибыли** (profit center) - в зарубежной практике единица бюджетного процесса при децентрализованной системе управления бюджетными ресурсами. Это совокупность функциональных или структурных отделов вуза, выполняющих рабочие функции, которые как генерируют доходы, так и несут расходы. На уровне **бюджетной единицы** осуществляется

финансовое и стратегическое планирование - определяется прогноз поступлений, потребность в финансовых ресурсах и подготавливается бюджет.

Бюджетное обязательство - обязанность, признанная органом, исполняющим бюджет (т. е. подразделение Федерального казначейства), совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока, возникающая в соответствии с законом о бюджете и со сводной бюджетной росписью.

Бюджетное финансирование – обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами инвестиций в области развития сферы образования через расходование бюджетных средств в форме оплаты товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным контрактам, а также инвестиций в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц, осуществляемых в порядке бюджетного процесса.

Бюджетные студенты - студенты, обучаемые за счет средств, выделяемых на цели образования из государственного бюджета.

Внебюджетное финансирование – обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами инвестиции в области развития сферы образования через привлечение частных инвестиций.

Внешние источники - в зарубежной практике - финансовые ресурсы вуза, которые сформированы за счет благотворительного финансирования (пожертвования физических лиц, гранты фондов и юридических лиц), внешнего финансирования исследовательской деятельности.

Высшее учебное заведение – образовательное учреждение, учрежденное и действующее на основании законодательства Российской Федерации об образовании, имеющее статус юридического лица и реализующее в соответствии с лицензией образовательные программы высшего профессионального образования.¹

Главный распорядитель бюджетных средств - орган государственной власти Российской Федерации (Минобрнауки России), имеющий право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств и включенный в ведомственную классификацию расходов федерального бюджета.

¹ Федеральный закон от 22 августа 1996 г. №125-ФЗ “О высшем и послевузовском образовании” (с последующими изменениями и дополнениями)

Государственная собственность – совокупность имущества, относящегося к федеральной собственности и собственности субъектов Российской Федерации, а также совокупности имущественных прав, связанных с владением, пользованием, распоряжением указанным имуществом и неимущественных прав, имеющих денежную оценку.

Государственные органы управления образованием - федеральные (центральные) государственные органы управления образованием, федеральные ведомственные органы управления образованием, государственные органы управления образованием субъектов Российской Федерации, созданные решением соответствующего органа исполнительной власти по согласованию с соответствующим законодательным (представительным) органом государственной власти.

Гранты - денежные и иные средства, передаваемые безвозмездно и безвозвратно гражданами и юридическими лицами, в том числе иностранными гражданами и иностранными юридическими лицами, а также международными организациями, получившими право на предоставление грантов на территории Российской Федерации в установленном Правительством Российской Федерации порядке, на проведение конкретных научных исследований на условиях, предусмотренных грантодателями.

Дефицит бюджета – ситуация когда суммарные расходы вуза превышают его доходы за отчетный (планируемый) период.

Дефицитный денежный поток – характер денежного потока вуза, при котором поступление денежных средств существенно ниже его реальных потребностей в целенаправленном их расходовании.

Децентрализованная система управления финансовыми ресурсами - в зарубежной практике – система формирования бюджетов на уровне структурных единиц, с их последующим сведением в единый бюджет вуза.

Заемные источники - в зарубежной практике - финансовые ресурсы вуза, которые сформированы за счет процентных и беспроцентных ссуд.

Избыточный денежный поток – характер денежного потока вуза, при котором поступление денежных средств существенно превышает его реальную потребность в целенаправленном их расходовании.

Кассовый план – инструмент планирования, используемый в целях осуществления контроля за поступлениями и расходованием наличных денежных средств, составляемый на квартал.

Кредитный риск - риск неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и процентов / дивидендов по привилегированным акциям, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями выпуска ценной бумаги/займа срок, а также риск контрагента при расчетах по ценной бумаге/займу.

Метод распределения ресурсов (resource allocation method - RAM) – в зарубежной практике один из распространенных методов работы централизованной системы управления финансовыми ресурсами. Предусматривает несколько шагов бюджетирования: вначале прогнозируется общий университетский доход на следующий год, затем общий фонд доходов делится на две части: предназначенную к распределению бюджетным единицам и нераспределяемую (резервы, специальные инициативы).

Метод фиксированной суммы - в зарубежной практике - один из методов работы централизованной системы управления финансовыми ресурсами, при которой объем средств, требующийся на финансирование нового года, равен сумме предыдущего года, увеличенной на фиксированный процент. Определяющим фактором является изменение активности структурного подразделения и, соответственно, централизованных расходов на его содержание (соотношение 50/50 – фиксированной и гибкой сумм).

Модель управления денежными потоками - совокупность показателей, развернуто характеризующих поток денежных средств за определенный период отдельно по видам деятельности вуза, генерирующих поступления и выбытия денежных средств. К таким видам деятельности относятся: образовательная, научная и сопутствующая, финансовая и инвестиционная.

Муниципальная собственность – совокупность имущества, относящегося к муниципальной собственности, а также совокупности имущественных прав, связанных с владением, пользованием, распоряжением указанным имуществом и неимущественных прав, имеющих денежную оценку.

Оперативное финансовое планирование - функция финансового менеджмента вуза, осуществляемая на базе текущих финансовых планов, которая направлена на формирование комплекса краткосрочных плановых заданий по финансовому обеспечению основных направлений деятельности вуза.

Операционный риск – это приводящий к финансовым потерям риск ненадлежащего функционирования процедур совершения операций и управленческих систем.

Органы управления образованием – государственные и муниципальные органы управления образованием, деятельность которых направлена на обеспечение государственных образовательных стандартов и функционирования системы образования на уровне государственных нормативов.

Отчетные документы вуза – набор документов, отражающих итоговые результаты выполнения финансовых планов: финансовая отчетность (Financial Statements), баланс, отчет о прибылях и убытках (в зарубежной практике - о признанных доходах и убытках – Statement of total recognized gains and losses), отчет о движении денежных средств и пояснительная записка, подлежащие публикации и являющиеся предметом внешнего аудита.

Перспективное финансовое планирование - функция финансового менеджмента вуза, отражающая финансовое обеспечение его стратегического развития в долгосрочном периоде на основе балансирования доходов и расходов вуза, а также источников финансирования.

План движения денежных средств – формализованный документ, содержащий планируемые значения поступлений и выбытий денежных средств с разбивкой по кварталам по основным видам деятельности вуза.

Платежный календарь - план балансирования притоков и оттоков денежных средств, составляемый на квартал с разбивкой на декады, месяцы, недели в зависимости от характера и потребностей планирования.

Платные студенты - студенты, обучаемые на условиях возмещения затрат на обучение.

Получатель бюджетных средств - бюджетное учреждение или иная организация, имеющие право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий год.

Поток денежных средств – поступление или выбытие (расходование) денежных средств.

Правовой риск - риск потерь (обесценения активов ли увеличения обязательств) в связи с невозможностью обеспечения принудительного исполнения сделок и обязательств по ценным бумагам другими сторонами.

Приток (отток) денежных средств – увеличение (уменьшение) денежных поступлений в результате хозяйственной деятельности, отдельных видов деятельности или хозяйственных операций вуза.

Профиль вуза - заявленное вузом в качестве основного направления образовательной деятельности направление профессиональной подготовки обучаемого контингента студентов (выпускаемые специальности) в соответствии с принятым Министерством образования и науки Российской Федерации перечнем специальностей.

Профицит бюджета - ситуация когда суммарные доходы вуза превышают его расходы за отчетный (планируемый) период.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения вуза в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Распорядитель бюджетных средств – федеральный орган исполнительной власти, подведомственный Главному распорядителю бюджетных средств (Рособразование), осуществляющий функции государственного заказчика федеральных целевых, научно-технических, инновационных и иных программ в сфере образования.

Риск ликвидности участника финансового рынка (вуза) определяется его неспособностью или ослаблением способности финансировать принятые позиции по сделкам с финансовыми активами, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать деньгами денежные требования контрагентов, а также требования обеспечения.

Риск потерь в связи с нарушениями в системе управления и внутреннего контроля - превышение лимитов, совершение операций с нарушением полномочий по составу и объему операций, исполнение обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, вовлечение в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой, преднамеренное проведение сделок и операций, наносящих ущерб вузу, сокрытие результатов таких операций, мошенничество, хищение ценностей.

Риск технических нарушений в функционировании систем - сбои функционирования, существенные ошибки, потери важных данных и др.

Риск человеческих ошибок - ошибки исполнения, являющиеся результатом непонимания действий другой стороны или небрежности - неправильная интерпретация инструкций лицами, которые заключают сделки, или при передаче инструкций третьим

лицам; покупка или продажа неправильных количеств финансовых активов, покупка вместо продажи и наоборот; задержки в исполнении клиентских приказов и др.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости торгового портфеля, являющегося совокупностью ценных бумаг и других финансовых инструментов, имеющих рыночную стоимость и приобретенных с целью дальнейшей перепродажи, включая инструменты типа "РЕПО".

Система сбалансированных показателей - концепция, разработанная в США в 1992 г., в соответствии с которой в целях стратегического менеджмента используют систему взаимосвязанных показателей, характеризующих финансовое состояние, бизнес-процессы, клиентскую нишу, способность к росту организации, анализируя причинно-следственные связи между ними и на этой основе сценарии будущего развития организации.

Смета доходов и расходов - плановый документ, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение средств, выделяемых учреждениям из бюджета. Утвержденная главным распорядителем или распорядителем бюджетных средств смета доходов и расходов является основанием для получения бюджетных средств бюджетными учреждениями.

Собственные источники – в зарубежной практике - финансовые ресурсы вуза, которые сформированы за счет бюджетных ассигнований, операционных доходов от предоставления образовательных услуг, доходов от коммерческой деятельности (оказание услуг, общественное питание, сдача помещений в аренду, инвестиционный доход), нераспределенных доходов предыдущих лет; эндаумент-фондов (фондов целевого капитала).

Текущее финансовое планирование - функция финансового менеджмента вуза, осуществляемая в развитие перспективного финансового планирования, отражает способность вуза осуществлять расходы и получать доходы для их покрытия в целях обеспечения постоянной платежеспособности.

Финансовые ресурсы вуза – совокупность бюджетных и внебюджетных средств вуза.

Финансовый менеджмент - прогнозирование, планирование, учет, анализ, регулирование и контроль финансового состояния высшего учебного заведения с целью максимизации доходности и обеспечения приемлемого уровня рисков и ликвидности.

Финансовый менеджмент охватывает управление доходами вуза, привлеченными ресурсами, их размещение в финансовые активы, бюджетирование и контроль над расходами, формирование и распределение финансового результата деятельности вуза, оптимизацию налоговых и других обязательных платежей, расчеты потребностей в инвестициях и их покрытия финансовыми источниками, управление финансовыми рисками, доходностью и ликвидностью на рынке образовательных, научных и других услуг.

Финансовый план вуза – формализованный документ финансового планирования, содержащий распределение доходов и расходов по годам в соответствии с запланированным характером деятельности вуза в разрезе значимых направлений и источников финансирования. Может составляться как на долго-, так и краткосрочной основе. В зарубежных вузах в процессе планирования на ближайший год формируются также *план/бюджет капитальных вложений* (capital plan/budget), *оперативный бюджет* (operating budget). В процессе текущего управления формируются *текущие отчеты* (progress reports), *консолидированный финансовый отчет*.

Финансовый риск - категория риска, включающая в себя рыночный, процентный, кредитный, валютный риски, риски по внебалансовым статьям, опционные и другие риски. Это - риск снижения доходности, прямых финансовых потерь или упущенной выгоды, возникающий в финансовых операциях в связи с высокой степенью неопределенности их результатов, с влиянием на них множества случайных факторов, возможной неэффективностью производства, распределительных систем и/или финансового менеджмента).

Целевой капитал некоммерческой организации - сформированная за счет пожертвований, внесенных жертвователем (жертвователями) в виде денежных средств, часть имущества некоммерческой организации, переданная некоммерческой организацией в доверительное управление управляющей компании для получения дохода, используемого для финансирования уставной деятельности некоммерческой организации или иных некоммерческих организаций. В зарубежной практике соответствует понятию «эндаумент (эндаумент-фонд)»

Центр затрат (cost center) – в зарубежной практике исходная единица бюджетного процесса при децентрализованной системе управления бюджетными ресурсами. Это совокупность функциональных или структурных отделов вуза,

выполняющих рабочие функции, которые генерируют очень небольшие доходы либо имеют только расходные статьи. Центр затрат определяет плановую потребность в финансовых ресурсах вуза. На уровне финансового департамента и высшего финансового органа вуза общие расходы центров затрат распределяются по бюджетным единицам, преобразуясь в их косвенные расходы.

Централизованная система управления финансовыми ресурсами - в зарубежной практике - система формирования бюджета вуза на высшем уровне с фиксированным распределением средств по структурным единицам учебного заведения.

Чистый денежный поток – сумма поступлений денежных средств вуза за вычетом выбытий в рассматриваемом периоде в разрезе отдельных временных интервалов.

Экономическая устойчивость – 1. Достаточность сбалансированных в каждый момент времени финансовых, кадровых, материально-технических, информационных, инновационных ресурсов вуза для обеспечения длительного расширенного воспроизводства квалифицированных кадров и научных разработок на основе самокупаемости в соответствии с потребностями экономического развития страны в меняющихся внешних и внутренних условиях. 2. Предполагает способность к длительному росту, самокупаемости при приемлемом риске, удовлетворение спроса при непрерывном производстве.