

Е.В. МЯЛКИНА¹

¹*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина (Мининский университет), Нижний Новгород, Российская Федерация*

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ КАК МЕХАНИЗМ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ

Аннотация. Статья посвящена проблеме внедрения системы управленческого учета образовательных программ в вузе, определяется взаимосвязь стратегического развития университета и финансового менеджмента образовательных программ, анализируется бюджетное финансирование на оказание образовательных услуг, обосновывается необходимость внедрения автоматизации системы управленческого учета.

В работе дается обоснование тому, что система управленческого учета, основанная на сегментарной отчетности, дает возможность руководителям всех уровней: получать информацию о консолидированных результатах деятельности; оценивать результат работы структурных подразделений, реализующих те или иные образовательные программы; осуществлять контроль над затратами; планировать и контролировать выполнение бюджетов как отдельных образовательных программ, так и деятельности в целом.

Автоматизация системы управленческого учета представляется как необходимый механизм, позволяющий определить себестоимость образовательной программы с учетом всех потребляемых на её реализацию ресурсов, центры затрат и оптимизацию процессов при реализации программы.

Ключевые слова: управленческий учет в образовательной организации, эффективное управление образовательными программами, конкурентоспособность вуза.

E.V. MYALKINA¹

¹*Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University, Nizhny Novgorod, Russian Federation*

MANAGEMENT ACCOUNTING AS A MECHANISM OF FINANCIAL MANAGEMENT OF EDUCATIONAL PROGRAMS

Abstract. The article is devoted to the problem of introduction of management accounting system educational programs at the University, the interrelation of University strategic development and financial management of educational programs, analyzes budgetary funding for the provision of educational services, the necessity of automation of management accounting system.

In work the substantiation that the management accounting system based on segmental reporting, enables managers at all levels: to obtain information on consolidated results of operations; evaluate the result of the work of structural units that implement certain educational programs; implement cost controls; plan and control the execution of budgets for certain educational programs and activities in General.

Automation of management accounting system is presented as a necessary mechanism to determine the cost of the educational program taking into account all consumed in its implementation, resources, cost centers and process optimisation during the implementation of the program.

Keywords: management accounting in educational institutions, effective management of educational programs, the competitiveness of the University.

Перевод экономики России на инновационный путь развития характеризуется изменениями и структурными преобразованиями в образовательной среде, модернизация которой рассматривается как необходимое условие роста производства, уровня жизни граждан и конкурентоспособности страны на мировом рынке.

Вузам предстоит регулярно обновлять требования к образовательной деятельности, в том числе к условиям образовательного процесса и структуре основных профессиональных образовательных программ, с целью продвижения инновационных образовательных технологий и формирования новой инфраструктуры.

Одним из главных аспектов финансового управления в университете является управленческий учет, который выступает определяющим вектором во всем процессе создания инновационных изменений.

В экономической литературе под управленческим учетом обычно понимается система сбора, регистрации и анализа информации в стоимостном и натуральном выражении, необходимой для принятия управленческих решений и эффективного управления учреждением в целом либо отдельной программой или направлением (видом) деятельности [7].

Система управленческого учета образовательной организации имеет свои особенности и выполняет следующие функции:

- аналитическую: ориентирована исключительно на потребности внутренних пользователей организации и принятие ими управленческих решений, позволяет руководству на всех уровнях оперативно получать необходимые аналитические материалы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью вуза и его структурных подразделений;
- финансового планирования: позволяет осуществить расчет затрат и планирование бюджетов по видам деятельности, а также моделировать доходы и расходы вуза в целом, его подразделений и направлений деятельности при различных параметрах и вариантах организации образовательной и научной деятельности;
- финансового учета: обеспечивает учет фактических затрат вуза по видам деятельности, в том числе по специальностям и направлениям подготовки, что позволяет осуществить расчет полных затрат на единицу услуги;
- финансового контроля: ориентирует на смещение контроля в сторону достижения запланированных результатов, динамики объемов средств, потраченных на их достижение различными подразделениями вуза;
- мотивационную: повышает мотивацию сотрудников к решению поставленных стратегических и тактических задач и достижению запланированных финансовых результатов;
- координационную: повышается качество взаимодействия и координации работы всех структурных подразделений вуза на всех стадиях финансового управления [5].

В условиях мобилизации ресурсов на достижение показателей стратегического планирования, повышения финансовой устойчивости и конкурентоспособности вуза основными стратегическими задачами финансовой политики являются: представление стратегических и тактических целей вуза в виде финансовых показателей; обеспечение реализации приоритетных направлений и программ развития вуза наиболее оптимальным способом; повышение качества контроля над эффективностью использования средств.

Стратегия развития университета должна включать разработку новой системы, управления образовательными программами как инструмента инноваций, приводящей к новым практическим результатам и отражающей качество реализации приоритетных программ.

Рассматривая систему управления образовательными программами, Л.А. Громова включает в нее следующие элементы:

– ежегодное обновление содержания образования и учебных планов, управление рабочим планом на основе модульного обучения, управление расписанием (с учетом модульного рабочего плана и индивидуальных образовательных маршрутов обучающихся), управление командами и проектными группами преподавателей на основе общих ценностей университета и сетевого взаимодействия в обмене ресурсами;

- совершенствование методик преподавания на основе требований новых стандартов;
- учебно-методическое сопровождение образовательных программ;
- организация самостоятельной работы, практики и актуализация тем выпускных квалификационных работ;
- совершенствование методов контроля качества образования;
- управленческий консалтинг, направленный на держателей процессов образовательной деятельности (заместители декана, руководители образовательных программ, модулей);
- изучение и анализ требований работодателей к выпускникам;
- организация дополнительных краткосрочных курсов, семинаров, круглых столов, программ дистанционного обучения [4].

Таким образом, будучи ключевым элементом организации образовательной деятельности в системе управленческого учета вуза, основная профессиональная образовательная программа становится одним из основных объектов бюджетирования.

В практике Мининского университета работа по управленческому учету осуществляется в рамках реализуемого проекта «Управленческий учет как система эффективного финансового менеджмента». Нами был выполнен комплекс работ в части формирования бюджета доходов и расходов основных профессиональных образовательных программ, который является финансово-экономическим планом-прогнозом университета и формируется с целью оценки рентабельности и прогнозирования финансового результата посредством расчета плановой прибыли.

В условиях перехода к нормативно-подушевому финансированию образовательных программ необходимо рассчитывать полные затраты на реализацию той или иной образовательной программы. Имея такие данные, вуз получает инструмент для сравнения объемов бюджетного финансирования с затратами на оказание услуг, для прогноза возможных рисков, связанных с изменением подходов к формированию финансового обеспечения выполнения государственного задания. Кроме того, информация о полных затратах позволяет определять, какие направления деятельности целесообразно и выгодно развивать, что будет способствовать увеличению доходов и придаст новый импульс повышению конкурентоспособности вуза и какие затраты необходимо сокращать.

Система управленческого учета позволяет формировать аналитику по доходам и расходам в тех разрезах, которые необходимы руководству для принятия эффективных управленческих решений. Структура и содержание аналитики по доходам и расходам вуза представлена на рисунке 1.

По источникам поступлений доходы образовательных программ отражаются в разрезе: субсидии на государственное задание; приносящая доход деятельность.

Расходы в системе управленческого учета в разрезе образовательных программ подразделяются по экономическому содержанию на основные и общехозяйственные.

Прямые затраты – это затраты, которые относятся исключительно к одному объекту затрат: оказанию определенной услуги, выполнению работы – и не могут быть отнесены ни к какому другому объекту затрат.

Косвенные затраты относятся не к одному, а к нескольким объектам затрат (т.е. направляются на оказание ряда услуг, выполнение ряда работ).

Общехозяйственные расходы распределяются и анализируются по центрам финансовой ответственности, видам деятельности, статьям экономической классификации

расходов. Распределение каждого вида накладных расходов производится в соответствии с выбранной базой распределения (пропорционально площадям, контингенту студентов и т.д.).

В связи с увеличивающейся сложностью образовательного процесса в структуре стоимости образовательных программ возрастает доля косвенных и накладных (общехозяйственных) расходов.

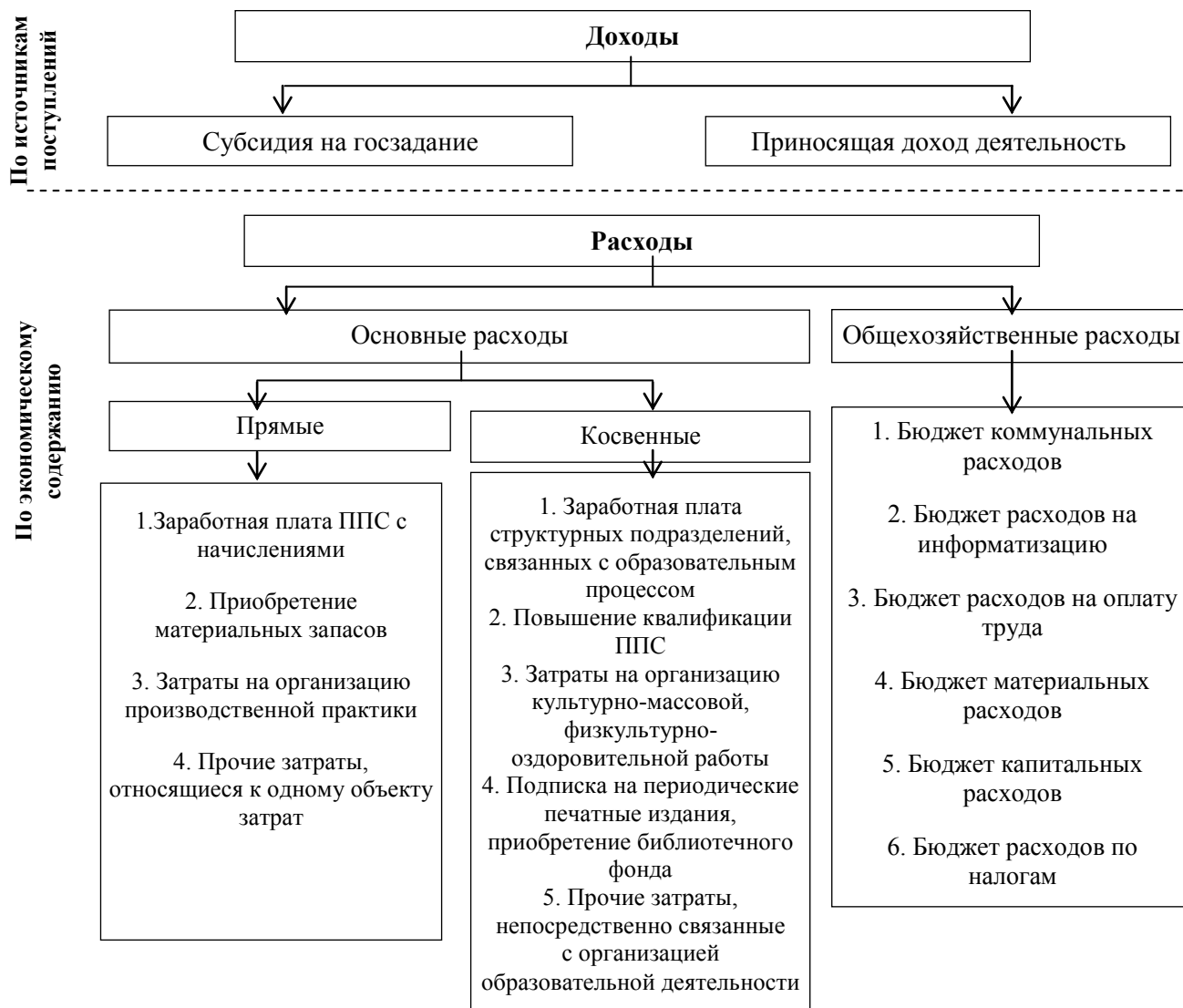


Рисунок 1 – Классификация аналитики по доходам и расходам

Важным результатом формирования бюджета доходов и расходов является возможность расчета стоимости подготовки студента по определенной образовательной программе.

В управленческом учете метод группировки затрат зависит от целей использования этой группировки и позволяет учитывать затраты, относящиеся к структурным подразделениям, которые отвечают за реализацию различных учебных программ. При изменении задач и функций университета группировки затрат могут меняться. Это и позволяет обеспечить эффективное управление затратами.

Для построения качественной системы целенаправленного управления образовательными программами необходима автоматизация системы управленческого учета для обеспечения всех уровней руководства необходимой и своевременной информацией для оперативного и стратегического планирования и прогнозирования деятельности по реализации образовательных и иных услуг и повышению их качества.

Автоматизированная система управленческого учета должна состоять из учетной и аналитической систем, которые призваны интегрировать информацию учета и анализа в целях управления образовательными программами.

Учетная система, содержание которой законодательно регламентировано: бухгалтерский, налоговый и статистический виды учета, – генерирует информацию для внешних и внутренних пользователей путем формирования бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности.

Аналитическая система состоит из подсистем оперативного и стратегического анализа, предназначенных для обеспечения руководства вуза аналитической информацией в процессе принятия ими управленческих решений на краткосрочную и долгосрочную перспективу путем анализа данных учета в формах управленческой отчетности.

Разработка и внедрение автоматизированной системы управленческого учета позволяет оценить финансовые потоки, рассчитать рентабельность каждой программы и принимать обоснованные решения:

- об установлении дифференцированного подхода к процессу ценообразования;
- об оптимизации затрат и перераспределении имеющихся ресурсов;
- об источниках финансирования убыточных образовательных программ;
- о закрытии образовательных программ, имеющих отрицательный финансовый результат.

Внедрение автоматизированных систем управленческого учета позволяет оценить реальный вклад каждой образовательной программы в общий финансовый результат деятельности университета.

Результатом разработки и внедрения автоматизированных системы учета и анализа является:

- сочетание перспективного, текущего и краткосрочного финансового планирования с программой стратегического развития университета;
- диверсификация структуры финансовых ресурсов университета;
- создание системы эффективного финансового менеджмента;
- обеспечение целевого использования бюджетных и внебюджетных ресурсов;
- минимизация финансовых рисков, связанных с деятельностью университета.

Разработка и внедрение автоматизированной системы управленческого учета обеспечит решение проблемы учета и контроля внутренних процессов, позволит создать целостную и эффективную систему управления образовательными программами для достижения оперативных, стратегических целей и выполнения миссии университета.

ЛИТЕРАТУРА

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 26 ноября 2012 г. № 2190-р «Об утверждении Программы поэтапного совершенствования системы оплаты труда в государственных (муниципальных) учреждениях на 2012 – 2018 годы».
2. Федеральный закон от 29.12.2012 N 273-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «Об образовании в Российской Федерации».
3. Варкулевич Т.В. Учет и отчетность по сегментам деятельности в системе управленческого учета государственного вуза // Экономика и предпринимательство. 2013. №7. С.312 – 315.

4. Громова Л.А. Стратегические задачи управления образовательными программами на основе стандартов третьего поколения // Вестник Герценовского университета. 2010. №9. С. 17 – 19.
5. Зелевский В., Моргунова Е. Управленческий учет и контроль в высшем учебном заведении как элемент совершенствования управления высшим образовательным учреждением // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. 2011. № 4. С. 766 – 769.
6. Камакина О.В., Саксонова Е.Л., Трунова И.В. Методика расчёта цены образовательных услуг учреждений профессионального образования [Электронный ресурс]. URL: www.yspu.yar.ru (дата обращения: 25.03.2014).
7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. М.: Проспект, 2015. 504 с.
8. Мальцева Г.И. Концепция перехода вуза от управления затратами к управлению результатами // Сибирская финансовая школа. 2007. № 1. С. 120-131.
9. Методические рекомендации по применению ключевых показателей эффективности и результативности деятельности в Мининском университете: методические рекомендации / Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина. Нижний Новгород, 2015.
10. Моисеева Е.Г. Управление денежными потоками: планирование, балансировка, синхронизация // Справочник экономиста. 2010. № 5. С. 14-23.
11. Мялкина Е.В., Седых Е.П., Житкова В.А. Моделирование системы управления развитием персонала на основе показателей КРІ в педагогическом вузе [Электронный ресурс] // Современные проблемы науки и образования. 2015. №3. URL: <http://www.science-education.ru/123-20199> (дата обращения: 11.09.2015).
12. Мялкина Е.В. Организация системы управленческого учета в университете как механизма инновационных изменений [Электронный ресурс] // Вестник Мининского университета. 2015. №3. URL: <http://vestnik.mininuniver.ru/upload/iblock/fca/maylkina.pdf> (дата обращения: 19.11.2015).
13. Мялкина Е.В. Формирование конкурентоспособного специалиста экономического профиля в вузе: автореф. дисс. ... канд. пед. наук. Н.Новгород, 2011. 26 с.
14. Мялкина Е.В. Сущность и структура конкурентоспособности специалистов // Наука и школа. 2010. № 4. С. 115-116.
15. Мялкина Е.В., Седых Е.П., Житкова В.А. Моделирование ключевых показателей эффективности деятельности в образовательной организации высшего образования: опыт Мининского университета: учебно-методическое пособие. Нижний Новгород, 2015.
16. От проектного вуза к публичной образовательной корпорации: нестандартные решения 2015: монография. Нижний Новгород, 2015.
17. Самедова Э.Н., Набиев Р.А., Глущенко А.В. О развитии управленческого учета в контексте эволюции учетно-экономической мысли // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия «Экономика». 2011. № 2. С. 174-181.
18. Седых Е.П. Прогностическая деятельность в управлении образовательным // Наука и школа. 2011. № 6. С. 10 – 12.
19. Седых Е.П. Стратегическое управление образовательной деятельностью в вузе // EuropeanSocialScienceJournal. 2013. № 11-1 (38). С. 43-48.
20. Торхова А.Н. Информационно-аналитическая система управленческого учета в учреждениях высшего профессионального образования: автореф. дисс. ... канд. экон. Тольятти, 2010. 22 с.
21. Федоров А.А., Николина В.В., Илалтдинова Е.Ю., Аксенов С.И., Сергеева Т.Н. Модели реформирования педагогического образования в странах Европы, Америки и Азии // Нижегородское образование. 2013. № 2. С. 39-44.

22. Федоров А.А. Три шага к публичной образовательной корпорации // Аккредитация в образовании. 2013. №7 (67). С. 26-28.
23. Халикова Э.А., Макулова Р.А. Реформирование системы управления финансовыми результатами деятельности вуза в условиях // «Экономика и менеджмент: проблемы и тенденции развития»: материалы международной заочной научно-практической конференции (21 декабря 2011 г.). Новосибирск, 2011. С. 149-153.
24. Чанчина А.В. Педагогический процесс профессионального учебного заведения. Н. Новгород, 2010. 30 с.
25. Чанчина А.В., Сретенская Л.П. Проектирование педагогических технологий подготовки инженерно-педагогических кадров: учебно-методическое пособие. Нижний Новгород, 2010.
26. ООО «ЭКОРИ – НЭИ»: [сайт]. URL: <http://www.ecorys.ru/> (дата обращения: 2.06.2015).

REFERENCES

1. *Rasporjazhenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 26 nojabrja 2012 g. № 2190-r «Ob utverzhdenii Programmy pojetapnogo sovershenstvovanija sistemy oplaty truda v gosudarstvennyh (municipal'nyh) uchrezhdenijah na 2012 – 2018 gody»* [The order of the Government of the Russian Federation of 26 November 2012 No. 2190-R "On approval of the Program for the gradual improvement of the remuneration system at state (municipal) institutions for 2012-2018"]. Moscow, 2012. (In Russian)
2. *Federal'nyj zakon ot 29.12.2012 N 273-FZ (red. ot 13.07.2015) «Ob obrazovanii v Rossijskoj Federacii»* [Federal law of 29.12.2012 N 273-FZ (as amended on 13.07.2015) "On education in Russian Federation"]. Moscow, 2012. (In Russian)
3. Varkulevich T.V. *Uchet i otchetnost' po segmentam dejatel'nosti v sisteme upravlencheskogo ucheta gosudarstvennogo vuza* [Accounting and reporting on operating segments in the management accounting system of the state University]. *Jekonomika i predprinimatel'stvo*, 2013, no.7, pp. 312-315. (In Russian)
4. Gromova L.A. *Strategicheskie zadachi upravlenija obrazovatel'nymi programmami na osnove standartov tret'ego pokolenija* [The strategic objectives of the management of educational programmes based on standards of the third generation]. *Vestnik Gercenovskogo universiteta*, 2010, no.9, pp. 17-19 (in Russian).
5. Zelevskiy V., Morgunova E. *Upravlencheskij uchet i kontrol' v vysshem uchebnom zavedenii kak jelement sovershenstvovanija upravlenija vysshim obrazovatel'nyim uchrezhdeniem* [Management accounting and control in higher education as an element of improving the management of higher educational institution]. *RISK: Resursy, Informacija, Snabzhenie, Konkurencija*, 2011, no.4, pp. 766-769 (in Russian).
6. Kamakina O.V., Saksonova E.L. *Metodika raschjota ceny obrazovatel'nyh uslug uchrezhdenij professional'nogo obrazovanija* [The methodology for calculating the price of educational services institutions of professional education]. Available at: www.yspu.yar.ru. (accessed 25.03.2014). (In Russian)
7. Kondrakov N.P. *Buhgalterskij (finansovyj, upravlencheskij) uchet* [Accounting (financial, managerial) accounting]. Moscow, Prospekt, 2015. 504 p. (In Russian)
8. Mal'ceva G.I. *Koncepcija perehoda vuza ot upravlenija zatratami k upravleniju rezul'tatami* [The concept of transition of the University from costs management to results management]. *Sibirskaja finansovaja shkola*, 2007, no.1, pp. 120-131.(In Russian).
9. *Metodicheskie rekomendatsii po primeneniyu klyuchevykh pokazateley effektivnosti i rezul'tativnosti deyatel'nosti v Mininskom universitete* [Guidelines on the application of key performance indicators and effectiveness in Minin University] Nizhniy Novgorod, 2015.
10. Moiseeva E.G. *Upravlenie denezhnymi potokami: planirovanie, balansirovka, sinhronizacija* [Cash flow management: planning, balancing, synchronization]. *Spravochnik jekonomista*, 2010, no.5, pp. 14-23. (In Russian).

11. Myalkina E.V., Sedykh E.P., Zhitkova V.A. *Modelirovanie sistemy upravleniya razvitiem personala na osnove pokazatelej KPI v pedagogicheskom vuze* [Modeling control system development personnel on the basis of KPI's in a pedagogical University]. *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya*, 2015, no. 3. Available at: <http://www.science-education.ru/123-20199> (accessed 11.09.2015) (in Russian).
12. Myalkina E.V. *Organizacija sistemy upravlencheskogo ucheta v universitete kak mehanizma innovacionnyh izmenenij* [Organization of management accounting at the University as a mechanism of innovative changes]. *Vestnik Mininskogo universiteta*, 2015, no. 3. Available at: <http://vestnik.mininuniver.ru/upload/iblock/fca/maylkina.pdf> (accessed 11.09.2015) (in Russian).
13. Myalkina E.V. *Formirovanie konkurentosposobnogo specialista jekonomicheskogo profilja v vuz. Diss. kand. ped. nauk* [The formation of competitive specialist in Economics at the University. Dr. ped. sci. diss]. N.Novgorod, 2011. 26 p. (In Russian)
14. Myalkina E.V. *Sushchnost' i struktura konkurentosposobnosti spetsialistov* [The nature and structure of competitive professionals]. *Nauka i shkola*. 2010. № 4. P. 115-116. (In Russian)
15. Myalkina E.V., Sedykh E.P., Zhitkova V.A. *Modelirovanie klyuchevykh pokazatelej effektivnosti deyatel'nosti v obrazovatel'noy organizatsii vysshego obrazovaniya* [Simulation of key performance indicators in the educational organization of higher education: experience Minin university]. Nizhniy Novgorod, 2015. (In Russian)
16. *Ot proektnogo vuza k publichnoy obrazovatel'noy korporatsii: nestandartnye resheniya 2015* [From the project to a public high school educational corporation: creative solutions in 2015]. Nizhniy Novgorod, 2015. (in Russian).
17. Samedova E.N., Nabiev R.A., Glushchenko A.V. *O razvitii upravlencheskogo ucheta v kontekste jevoljucii ucheto-jekonomicheskoy mysli* [The development of management accounting in the context of the evolution of accounting and economic thought]. *Vestnik Astrahanskogo gosudarstvennogo tehničeskogo universiteta. Serija «Jekonomika»*, 2011, no. 2, pp. 174-181. (In Russian)
18. Sedykh E.P. *Prognosticheskaja dejatel'nost' v upravlenii obrazovatel'nym processom* [Predictive activity in the management of the educational process]. *Nauka i shkola*, 2011, no. 6, pp. 10-12. (In Russian)
19. Sedykh E.P. *Strategicheskoe upravlenie obrazovatel'noj dejatel'nost'ju v vuze* [Strategic management of educational activities at the University]. *EuropeanSocialScienceJournal*, 2013, no. 11-1 (38). pp. 43-48. (In Russian)
20. Torkhova A.N. *Informacionno-analiticheskaja sistema upravlencheskogo ucheta v uchrezhdenijah vysshego professional'nogo obrazovaniya. Diss. kand. jekon. nauk* [Information-analytical system of management accounting in institutions of higher professional education. Dr. ped. sci. diss]. Tol'jatti, 2010. 22 p. (In Russian)
21. Fedorov A.A., Nikolina V.V., Ilaltdinova E.Yu., Aksenov S.I., Sergeeva T.N. *Modeli reformirovaniya pedagogicheskogo obrazovaniya v stranah Evropy, Ameriki i Azii* [Models of reforming pedagogical education in the countries of Europe, America and Asia]. *Nizhegorodskoe obrazovanie*, 2013, no. 2, pp. 39-44. (In Russian)
22. Fedorov A.A. *Tri shaga k publichnoj obrazovatel'noj korporacii* [Three steps to public educational Corporation]. *Akkreditacija v obrazovanii*, 2013, no. 7 (67), pp. 26-28. (In Russian)
23. Khalikova E.A., Makulova R.A. *Reformirovanie sistemy upravleniya finansovymi rezul'tatami dejatel'nosti vuza v uslovijah* [Reforming the system of management and financial performance of the University in terms]. *«Jekonomika i menedzhment: problemy i tendencii razvitija»: materialy mezhdunarodnoj zaochnoj nauchno-praktičeskoj konferencii (21 dekabrja 2011 g.)* ["Economics and management: problems and tendencies of development": materials international correspondence scientific-practical conference (December 21, 2011)]. Novosibirsk, 2007, pp. 267-272. (In Russian)
24. Chanchina A.V. *Pedagogicheskij process professional'nogo uchebnogo zavedenija: uchebno-metodicheskoe posobie* [The pedagogical process of professional educational institutions: educational-methodical manual]. N.Novgorod, 2010. 30 p. (In Russian)

25. Chanchina A.V., Sretenskaya L.P. Proektirovanie pedagogicheskikh tekhnologiy podgotovki inzhenerno-pedagogicheskikh kadrov [Models of teaching workshops in the training of engineering pedagogical personnel]. Nizhniy Novgorod, 2010. (In Russian)
26. ООО "JeKORI – NJeI". Available at: <http://www.ecorys.ru/>. (accessed 2.06.2015). (In Russian).

© Мялкина Е.В., 2015

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Мялкина Елена Васильевна – кандидат педагогических наук, доцент, начальник управления по финансово-экономическим отношениям, Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина (Мининский университет), Нижний Новгород, Российская Федерация, e-mail: mylkina_e@mail.ru

INFORMATION ABOUT AUTHORS

Myalkina Elena Vasilievna – the candidate of pedagogical Sciences, docent, head of financial-economic relations, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University, Nizhni Novgorod, Russian Federation, e-mail: mylkina_e@mail.ru