

УДК 338.27

Карапетян Александр Александрович,
студент,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт Экономики и Управления,
ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»,
г. Екатеринбург, Российская Федерация;

Петухов Максим Ильич,
студент,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт Экономики и Управления,
ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»,
г. Екатеринбург, Российская Федерация;

НАЗНАЧЕНИЕ И ФУНКЦИИ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ

Аннотация:

Наличие системы бюджетирования в организации необходимо для обеспечения эффективных финансовых показателей бизнеса. В статье представлено назначение бюджетирования, описаны его основные функции и алгоритм его формирования. Описаны типы бюджетов, такие как операционный и финансовый, а также то, что они в себя включают и для чего предназначаются. Также отражена важность наличия системы бюджетирования в организации для её успешного финансового функционирования.

Ключевые слова:

Бюджетирование, назначение бюджетирования, функции бюджетирования, этапы бюджетирования.

Отказ от финансового планирования в деятельности организации и игнорирование создания, анализа и контроля финансовых планов ставит под угрозу эффективное управление предприятием. Эффективное планирование и контроль невозможны без составления бюджета, который является основным инструментом успешного управления и предоставляет достоверные данные. Он отражает итоги планирования и контроля в виде определённых финансовых показателей. Бюджетирование имеет ключевое значение для успешного функционирования бизнеса, обеспечивая не только надзор за финансовыми ресурсами, но и оптимизацию стратегических решений.

Бюджетирование — это процесс планирования и разработки бюджетов, деятельность в рамках этапа планирования бюджетного процесса, процедура составления и принятия бюджетов, одна из составляющих системы финансового управления, направлена на оптимальное распределение ресурсов организации во времени [3].

Бюджет служит сводом данных или таблицей, отражающей фактические и плановые показатели, демонстрирующими развитие процессов в определенной области организации. Этот документ представляет собой план доходов и расходов на определённый период. В более широком смысле бюджет охватывает всю финансовую деятельность предприятия. Его структура может варьироваться в зависимости от размера и специфики бизнеса, что требует индивидуального подхода к бюджетированию в каждой компании. При этом бюджетирование решает основные задачи, такие как:

- Формирование бюджета, в соответствии с поставленными финансовыми целями предприятия;
- Оптимизация затрат предприятия;
- Анализ финансовых показателей предприятия;
- Контроль и оценка эффективности работы подразделений;
- Выявление убыточных направлений;
- Формирование прогноза финансовых показателей.

Чтобы успешно развиваться предприятию необходимо планировать движение денег, прогнозировать результаты работы и ставить долгосрочные цели. Все эти задачи помогает решить такой механизм, как бюджетирование. При формировании бюджетов необходимо знание основных законов, регламентирующих финансовые операции организации. Основными нормативными документами по процессу бюджетирования являются:

- Конституция Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Бюджетный кодекс Российской Федерации;
- Федеральные законы, регулирующие организацию бюджетного;

- Гражданский кодекс Российской Федерации.

В рамках бюджетирования создаются различные виды бюджетов. Их особенность заключается в том, что они могут разрабатываться не только для всей компании в целом, но и для отдельных продуктов и подразделений. К основным категориям бюджетов относятся операционный бюджет и финансовый бюджет [2].

Операционный бюджет, также называемый текущим или оперативным, представляет собой элемент бюджета, где детально изложены доходы и расходы, связанные с запланированными операциями на ближайший период. Он предназначен для контроля за своевременностью выполнения операций и управлением текущей деятельностью компании. К операционным бюджетам можно отнести бюджет продаж, включающий в себя прогноз объема продаж по прогнозным отпускным ценам, бюджет производства, содержащий прогнозный расчёт объема производства товаров и услуг, а также учёт нерализованной продукции за предыдущие периоды, бюджет прямых материальных затрат, основывающийся на бюджете производства и содержащий необходимую величину объема закупок сырья и материалов на производство, бюджет затрат на оплату труда, включающий общие затраты на организацию непосредственно производственного процесса, бюджет накладных расходов, включающий оплату электроэнергии, страхования, аренды, амортизации оборудования и т.п., и другие бюджеты, в зависимости от специфики работы предприятия.

Финансовый бюджет охватывает все будущие доходы и расходы компании в денежном выражении, включая прогнозы по прибылям и убыткам, движению денежных средств, бухгалтерскому балансу и собственному капиталу. Бюджет движения денежных средств имеет важное значение для управления денежными потоками и составляется на каждый календарный год, разбиваясь на месяцы и кварталы. Он обеспечивает своевременное финансовое обеспечение всех процессов предприятия и прогноз выполнения финансовых обязательств между всеми лицами, задействованными в работе организации, такими как кредиторы, партнеры и государство. На основе этого бюджета производится планирование поступлений собственных денежных средств предприятия и оценка необходимости в привлечении заёмных средств. Именно данный бюджет позволяет оценить объем производства, необходимый для обеспечения платежеспособности предприятия.

Бюджетирование способствует прогнозированию финансовых результатов деятельности компании. Основная задача бюджета заключается в повышении общей эффективности работы организации на всех уровнях. Управление доходами, расходами и денежными потоками становится необходимым с первых этапов работы компании. На начальном этапе, когда операций не так много, организация может обойтись без составления специальных бюджетов. Например, руководитель может фиксировать прогнозируемую прибыль по каждой сделке и сроки платежей в простой записной книжке или в заметках смартфона. Однако по мере роста компании количество операций и контрагентов возрастает, и требуется структурирование и систематизация поступающей информации.

Весь процесс бюджетирования можно разделить на несколько этапов. На рисунке 1 отображены этапы бюджетирования по Колину Друри [2].

Путем анализа всех этапов (см. рисунок 1) становится ясно, что бюджетирование сложный, длительный и дорогостоящий процесс, действующий в работе несколько компетентных в области финансового планирования сотрудников компании, компетентных в вопросе составления, анализа, коррекции бюджета компании. Каждый последующий этап зависит от предыдущего и невозможен без него. На полноценную разработку от начала до утверждения может уйти несколько месяцев, но без корректного бюджета невозможно эффективное финансовое функционирование любого большого предприятия.

Вся система бюджетирования направлена на анализ существующих вариантов финансовых последствий внедрения планов, а также для оценки различных сценариев изменений финансового состояния и устойчивости организации. Выделяют три ключевые функции бюджетирования:

- Планирование. В рамках стратегических целей компании бюджетная система решает задачи распределения финансовых ресурсов, предоставляя количественную ясность выбранным направлениям развития;

- Учёт. Создается основа для управленческого учёта, что позволяет сопоставлять поставленные цели с фактическими результатами деятельности организации;

- Контроль. Бюджет выступает как свод показателей, позволяющих отслеживать работу предприятия. Кроме того, бюджетное планирование помогает обнаруживать отклонения от запланированных значений и вносить необходимые коррективы в действия.

Таким образом, бюджетирование является мощным современным инструментом развития предприятия. Бюджет позволяет эффективно анализировать финансовые возможности предприятия, выявлять его слабые и сильные стороны для контроля текущего и прогнозирования будущего финансового состояния предприятия. Разработка и реализация эффективного бюджета является неотъемлемой частью успешного управления организацией, которая способствует ее стабильному развитию, конкурентоспособности и достижению стратегических целей.

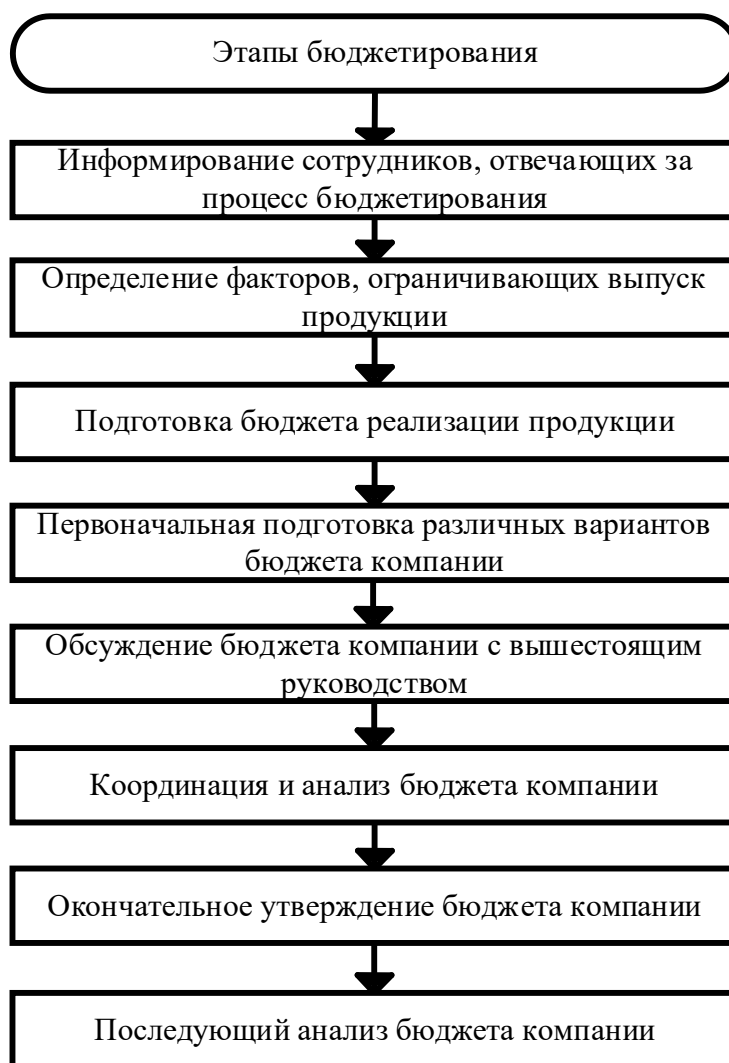


Рисунок 1 – Этапы бюджетирования

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Друри К. Управленческий и производственный учёт. Вводный курс. — М.: Юнити-Дана, 2016. — С. 401—410, 422—423. — 735 с.
2. Элитариум, центр дополнительного образования URL: <https://www.elitarium.ru/byudzhnet-predpriyatie-proizvodstvo-prodazha-zatrata-debitorskaya-zadolzhennost-produkciya-raschet-plan-balans-planirovanie-pokazatel-dohod-upravlenie-algoritm> (дата обращения: 08.11.2024).
3. Панов М. М. Постановка системы бюджетного управления или три координаты бизнеса: БДР, БДДС, ББЛ. — М.: Инфра-М, 2014. — С. 5—7. — 304 с.

Karapetyan Alexander Alexandrovich,
 student,
 department of finance, monetary circulation and credit,
 Graduate School of Economics and Management,
 Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
 Yekaterinburg, Russian Federation

Petukhov Maxim Ilyich,

student,

department of finance, monetary circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin Yekaterinburg, Russian Federation

PURPOSE AND FUNCTIONS OF BUDGETING

Abstract:

The presence of a budgeting system in an organization is necessary to ensure effective financial performance of a business. The article presents the purpose of budgeting, describes its main functions and the algorithm for its formation. The types of budgets, such as operational and financial, are described, as well as what they include and what they are intended for. The importance of having a budgeting system in an organization for its successful financial functioning is also reflected.

Keywords:

Budgeting, purpose of budgeting, budgeting functions, budgeting stages.