

СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ: ПОНЯТИЕ, МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И РИСКИ ВНЕДРЕНИЯ

Мухин Дмитрий Сергеевич,
магистрант факультета экономики и финансов,
e-mail: 70132304@online.muiiv.ru,
Московский университет им. С.Ю. Витте, г. Москва

В статье исследуются вопросы финансового планирования и бюджетирования современных организаций. В современной сложной экономической ситуации в России для успешной деятельности предприятий важно прогнозировать критические для них ситуации, находить оптимальные решения для выхода из них. Это обуславливает необходимость освоения методов и средств управления, составной частью которых является система управленческого учета. Одним из основных элементов этой системы является бюджетирование. Бюджетирование является одним из важнейших факторов коммерческого успеха, так как помогает менеджерам функциональных подразделений лучшим образом уяснить и исполнить поставленные перед ними задачи, оценить возможности по их достижению в установленные сроки, своевременно внести требуемые коррективы, а также обеспечить программу производства необходимыми ресурсами. Этим и можно объяснить актуальность темы настоящей статьи.

В статье также анализируется динамика численности строительных организаций по различным формам собственности, объемы выполненных строительных работ, а также рассматриваются факторы, препятствующие развитию строительных организаций.

Ключевые слова: организация, система, финансовое планирование, бюджет, бюджетирование, строительная организация, строительство

MODERN BUDGETING SYSTEM IN COMMERCIAL ORGANIZATIONS: CONCEPT, METHODOLOGICAL BASIS AND IMPLEMENTATION RISKS

Mukhin D.S.,
master's degree in economics and finance,
e-mail: 70132304@online.muiiv.ru,
Moscow Witte University, Moscow

The article explores the issues of financial planning and budgeting of modern organizations. In the current difficult economic situation in Russia, it is important for the successful activities of enterprises to predict critical situations for them, to find the best solutions to get out of them. This necessitates the adoption of management practices and tools, of which management accounting is an integral part. One of the main elements of this system is budgeting. Budgeting is one of the most important factors of commercial success, as it helps the managers of functional departments to better understand and fulfill their tasks, evaluate the opportunities to achieve them in a timely manner, make the required adjustments, and provide the production program with the necessary resources. This explains the relevance of the topic of this article.

The article also analyzes the dynamics of the number of construction organizations by various forms of ownership, the volume of construction work performed, and considers the factors that hinder the development of construction organizations.

Keywords: organization, system, financial planning, budget, budgeting, construction organization, construction

DOI 10.21777/2587-554X-2020-2-93-101

Введение

В современном мире от скорости принятия управленческих решений зависит очень многое. Предприятие должно быть готово в любой момент принять качественное решение, так как это является основополагающим фактором успеха. Импровизация в принятии решений, которые будут носить долгосрочный характер, не уместна, именно это обуславливает потребность планирования на предприятии.

Четко спланированная, последовательная деятельность организации является определяющим фактором успеха в нестабильной экономической ситуации, вызванной, как внешними макроэкономическими шоками, так и просчетами российской бюджетной политики в последние несколько лет [1].

Современным рынком продиктованы жесткие требования к предпринимателям, организациям, сложность и высокая активность происходящих внутренних процессов создает условия для более обширного применения планирования. Помимо этого, на основе анализа финансовых показателей результатов деятельности компании, которые используются при планировании, компания может принимать грамотные управленческие решения [1].

Финансовое планирование – это форма управленческой деятельности, основная цель которой это определение объема финансовых ресурсов, а также распределение и оптимальное использование для обеспечения процесса управления финансовым потенциалом компании [12].

Функционируя в условиях рыночной экономики, предприятия заинтересованы в получении истинной информации о своем финансовом состоянии на сегодняшний день и на перспективу. Данная необходимость обусловлена тем, что за счет оперативной информации можно лучше преуспеть в хозяйственной деятельности предприятия, принимая взвешенные управленческие решения, которые опираются на прогнозы финансовых ситуаций, а также вовремя отчитываться перед бюджетом, банками и кредиторами, тем самым защищая себя от различных санкционных мер, снижая риск банкротства [3].

Во времена нестабильно сложившейся экономической ситуации каждому экономическому субъекту необходимо четко распределять свои денежные средства для того, чтобы быть обеспеченным на определенный период ресурсами: продуктами, услугами, финансами. Понятие «планирование» значимо не только для индивида как единицы сложной системы, но организации, корпорации, структуры, в которой он осуществляет свою деятельность [2].

Бюджетирование способствует увидеть ближайшие перспективы развития организации, равномерно распределить денежные средства на реализацию того или иного объекта, координировать работу в целом.

Данная тема неоднократно изучалась как отечественными, так и зарубежными авторами, среди которых можно выделить работы следующих авторов: Асеев О.В., Афанасьев М.П., Биджев К.С., Бородин А.И., Евстигнеева О.А., Жилкина А.Н., Ицкова Е.М., Наточеева Н.Н., Олехнович М.Р., Палухина Ю.С., Радионов А.С., Четверов В.С., Шаш Н.Н., Янковская В.В. и других.

1. Понятие и сущность системы бюджетирования

Каждая организация и предприятие осуществляет текущее финансовое планирование. Система текущего планирования финансовой деятельности фирмы основывается на разработанной финансовой стратегии и финансовой политике по отдельным аспектам финансовой деятельности. Производится увязка каждого вида вложений с источником финансирования. Для этого обычно пользуются сметами образования и расходования фондов денежных средств. Эти документы необходимы для контроля за ходом финансирования важнейших мероприятий, для выбора оптимальных источников пополнения фондов и структуры вложения собственных ресурсов. Главная цель составления бюджетирования – повышение эффективности деятельности организации. Составив бюджет, организация сможет снизить нерациональное использование средств, а также грамотно распределить их за счет своевременного планирования хозяйственных операций. Для того чтобы деятельность была эффективной и достигала желаемых результатов, необходимо решить ряд задач [13].

В строительных организациях, например, бюджетирование применяется как способ управления затратами. Организация строительных работ способствует формированию характерных приемов, способов и методов учета затрат на производстве [4].

Учет затрат является очень эффективным инструментом необходимым для точной калькуляции себестоимости и принятия различного рода решений, которые основаны на выборе альтернативного выбора действий. В целом благополучие всего предприятия в данной сфере зависит от того насколько точна информация о производственных затратах [14].

При анализе данной информации можно планировать реальный уровень прибыли и затраты на перспективу; правильно устанавливать цены; оптимизировать готовую продукцию, места закупки, производства и хранения готовой продукции, материалов и комплектующих, а также не только определить структуру расходов и их эффективность, но и регулировать и вести над ними контроль [6].

Себестоимость работ, услуг является одним из важных обобщающих показателей деятельности предприятия, отражающих эффективность использования ресурсов; результаты внедрения новой техники и прогрессивной технологии; совершенствование организации труда, реализации и управления [5]

Для достижения важнейших задач развития строительного бизнеса необходимо оптимизировать затраты в целях обеспечения требуемого финансового результата при выполнении производственных и других планов организации строительной сферы.

Основной проблемой строительных компаний в настоящее время является эффективная организация системы учета расходов на строительные – монтажные работы [7].

Бухгалтерский учет на современном этапе развития дает возможность контролировать затраты производства, выявлять причины отклонений от плана, определять фактическую себестоимость выполненных строительных – монтажных работ и в конечном итоге определять финансовый результат деятельности строительной организации [12].

Актуальность состоит в анализе затрат, формирующих себестоимость объектов строительства и возможности их оптимизации.

Значительное увеличение величины затрат строительного предприятия в настоящее время наблюдается практически на каждом предприятии, где имеются резервы снижения затрат до оптимального уровня, что позволяет добиться роста экономической эффективности деятельности предприятий [8].

В строительных организациях необходим метод калькулирования себестоимости, так как это помогает сокращению экономических потерь и обеспечению сопоставимости результатов производства и себестоимости продукции [10].

После проведения анализа затрат для принятия решений необходимо рассматривать альтернативные стоимости потребляемых ресурсов. При этом важно формирование правильных и достоверных отчетов, так как основную информацию для принятия решений берут из бухгалтерских документов [9].

2. Необходимость формирования системы бюджетирования в коммерческих организациях на примере строительной отрасли

Для анализа формирования и развития системы бюджетирования в коммерческих организациях была выбрана строительная отрасль в силу ее активного развития и важности для экономики России [11]. Подтвердим это утверждение статистическими данными.

Таблица 1 – Количество и структура строительных организаций РФ, 2017–2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019
Всего	232154	271604	279496
в том числе по формам собственности:			
государственная	832	778	759
муниципальная	461	426	442
частная	229943	269548	276944
смешанная российская	293	242	283
прочие	625	610	1068

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики РФ

Для более наглядного представления динамики происходящих изменений отразим данные таблицы 1 за 2019 г. на рисунке 1.



Рисунок 1 – Структура строительных организаций и предприятий России по формам собственности за 2019 г., единиц (составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики РФ)

Как следует из представленных выше данных, количество строительных организаций в России на протяжении с 2017 по 2019 годы возрастает, причем происходит это за счет частных строительных организаций. Данная тенденция приводит к росту объема строительных работ, о чем свидетельствуют данные рисунка 2.



Рисунок 2 – Динамика объема работ, выполненных строительными организациями РФ, 2017–2019 гг., в % к среднемесячному значению 2016 г. (составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики РФ)

Общий объем строительных работ постоянно возрастал, снизившись в 2019 г. и постепенно снова увеличиваясь, о чем свидетельствуют данные рисунка 3.

Индекс предпринимательской уверенности в строительстве имеет средние значения, демонстрируя устойчивую динамику, на протяжении всего рассматриваемого периода. Также стоит остановиться на том, какие факторы препятствуют развитию строительных организаций. Основные факторы и их рейтинг представлены на рисунке 4.

Таким образом, наибольшее негативное влияние на развитие строительных организаций оказывают высокий уровень налогов, высокая стоимость материалов, недостаток заказов в работе, а также конкуренция.

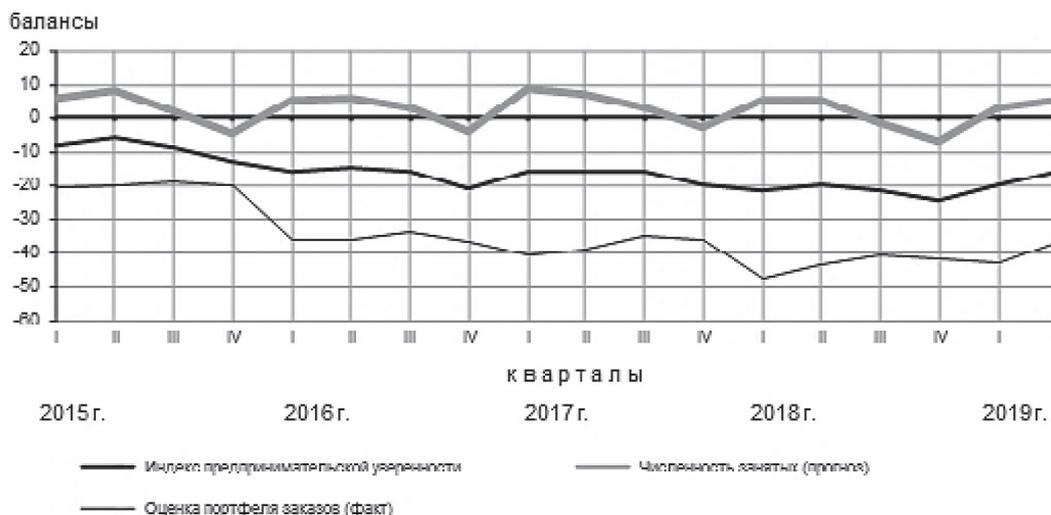


Рисунок 3 – Динамика индекса предпринимательской уверенности в строительстве, 2015–2019 гг., % (составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики РФ)

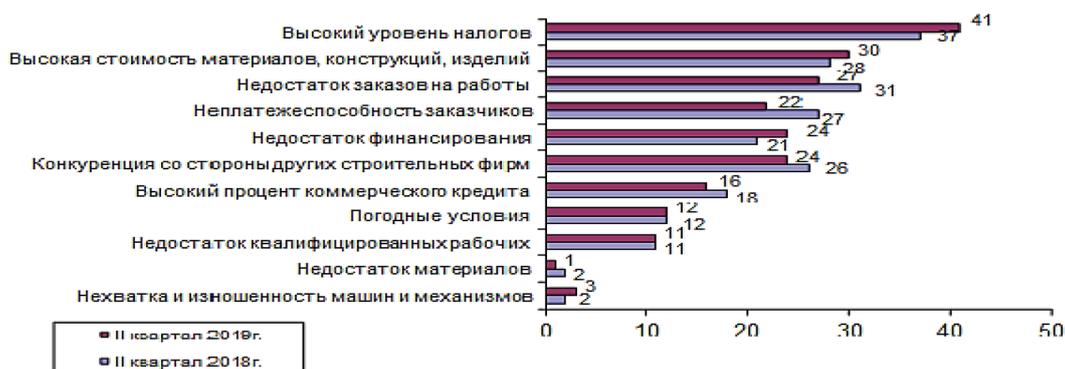


Рисунок 4 – Факторы, мешающие развитию строительных организаций в РФ, 2019 г. (составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики РФ)

Вышесказанное подтверждает важность управления затратами строительных организаций с целью обеспечения их конкурентоспособности, а также активного внедрения и развития систем бюджетирования в их деятельности.

Следовательно, необходимость внедрения системы бюджетирования в строительных организациях мы связываем со следующим:

- обеспечение руководителей строительных организаций полной и объективной информацией;
- аналитическое обеспечение процесса принятия управленческих решений;
- бюджетирование является важной частью процесса финансового планирования;
- снижение затрат строительных компаний;
- обеспечение более низкой цены на работы и услуги по сравнению с другими компаниями;
- инструмент планирования и контроля в организации.

3. Формирование системы бюджетирования в коммерческих организациях на примере строительной отрасли

Назначение бюджетов состоит в том, что они способны обеспечить строительную компанию всей полной и объективной информацией [8]. При рационально-составленном бюджете у руководителя по-

является возможность принимать эффективные управленческие решения по улучшению финансового состояния организации и достижению поставленных целей.

Представим в таблице 2 пример осуществления бюджетного процесса в строительной организации.

Таблица 2 – График бюджетного процесса в строительной организации

Мероприятие	Источник информации	Ответственные лица
Согласование бюджетных форм	Нормативные акты, бюджеты предыдущих периодов	Заместитель генерального директора по финансам
Составление бюджета продаж: планирование формирования политики	Маркетинговые исследования, статистические данные, аналогичная информация за предыдущий период	Заместитель генерального директора по производству. Начальники складов
Бюджет оплаты труда: - формирование численности; - формирование фонда; - заработной платы; - формирование социального пакета	Результаты расчета об объемах оказываемых услуг в бюджете продаж, нормативы премирования, прогноз персональных надбавок единая тарифная сетка, списочная численность работников, личные дела работников	Отдел по кадрам и социальному обеспечению
Составление бюджета себестоимости: формирование плана расходов связанных с оказанием транспортных услуг и складской переработки	Данные предыдущих бюджетов с использованием алгоритмов, определяемых принятой методикой исчисления себестоимости. Бюджет продаж	Начальники складов. Инженерно-техническая служба
Бюджет общепроизводственных и управленческих расходов: обеспечение производственной инфраструктуры, офисное и транспортное обеспечение, формирование плана расходов на экологию, расходы по налоговым платежам, формирование плана расходов на развитие информационных систем и обеспечения связью и оргтехникой	Потребности предприятия, бюджеты предыдущих периодов	Отдел материально-технического снабжения. Бухгалтерия
Составление прогнозного отчета о финансовых результатах	Операционные бюджеты	Бухгалтерия, планово-экономического отдела
Составление прогнозного платежного бюджета	Операционные	Бухгалтерия, планово-экономического отдела
Составление прогнозного баланса	Операционные бюджеты	Бухгалтерия. Планово-экономический отдел

Источник: Составлено автором

Схема организации процесса бюджетирования в строительной организации, утвержденная генеральным директором представлена на рисунке 5.

Как показано на рисунке 5 организация процесса бюджетирования на предприятии происходит поэтапно.

На первом этапе происходит согласование бюджетных форм, по которым составляется бюджетный процесс. Планирование бюджетного процесса предприятия осуществляется на основании нормативных актов и бюджетов за предыдущий период. Ответственность за представление бюджетного процесса возлагается на заместителя генерального директора по финансам.

На втором этапе осуществляется формирование объемно-ценовых показателей, по которым далее составляется бюджет продаж. Планирование объема услуг и формирование ценовой политики осуществляется на основании маркетинговых исследований, статистических данных, а также на основании аналогичной информации за предыдущий период. Ответственность за представление бюджета продаж возлагается на заместителя генерального директора по производству и на начальников складов.

На третьем этапе происходит формирование численности и состава персонала. На основании этих данных составляется бюджет оплаты труда. Формирование численности персонала, формирование фонда заработной платы и формирование социального пакета осуществляется на основе результатов расчета об объемах оказываемых услуг в бюджете продаж, нормативов премирования, личных дел сотрудников. Ответственность за представление бюджета оплаты труда возлагается на начальника отдела по кадрам и социальному обеспечению.

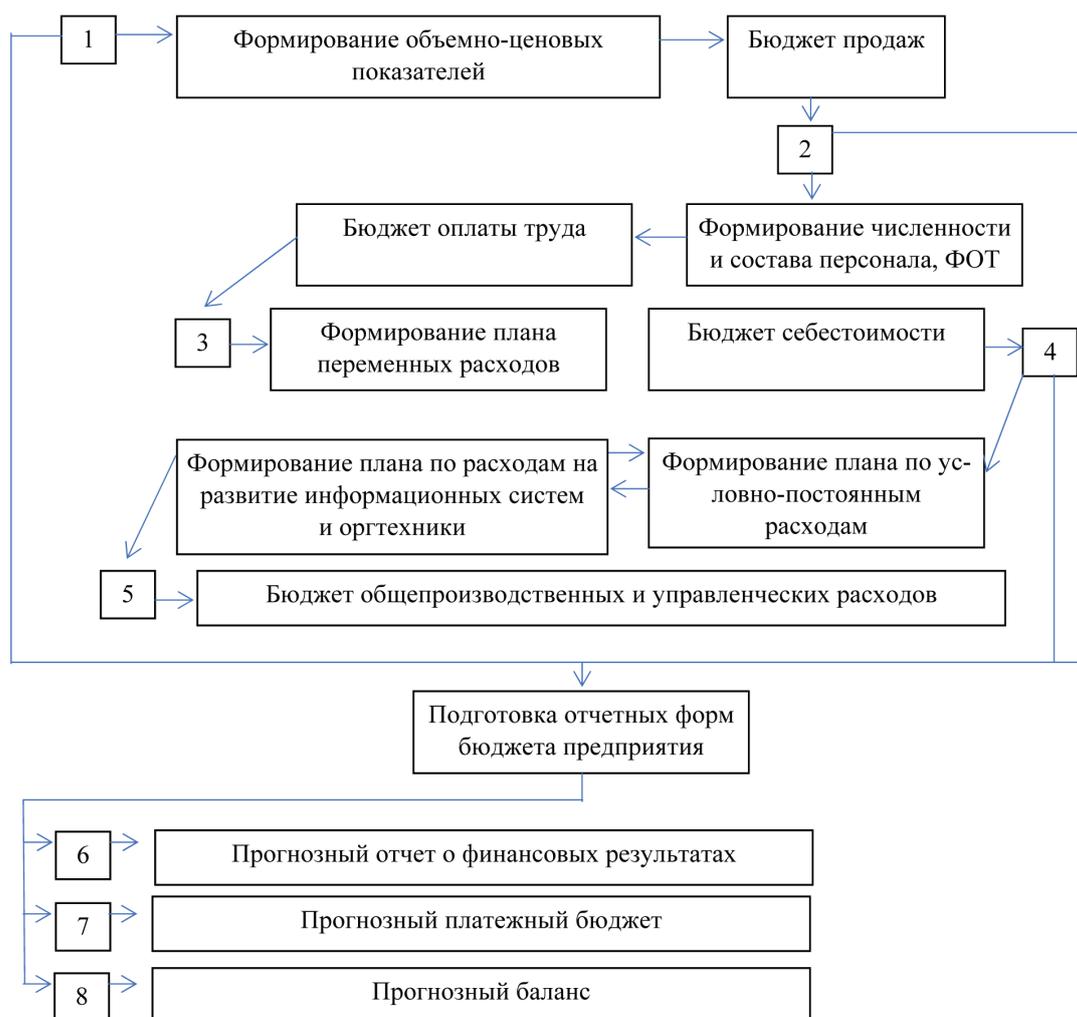


Рисунок 5 – Организация процесса бюджетирования в строительной организации (составлено автором)

На четвертом этапе формируется план переменных расходов, из которого вытекает бюджет себестоимости. Формирование плана расходов связанных с оказанием транспортных услуг и плана расходов, связанных с организацией складской переработки, осуществляется на основании бюджетов предыдущих периодов, бюджета продаж, бюджета оплаты труда. Ответственность за представление бюджета себестоимости возлагается на начальников складов и на руководителя инженерно-технической службы.

На пятом этапе осуществляется формирование плана по условно-постоянным расходам и формирование плана по расходам на развитие информационных систем и оргтехники. Исходя из этих данных, составляется бюджет общепроизводственных и управленческих расходов.

Информация для составления данного бюджета берется из бюджетов предыдущих периодов, а также исходя из потребностей предприятия. Ответственность за представление плана возлагается на отдел материально-технического снабжения и на бухгалтерию.

После составления всех операционных бюджетов начинается процесс подготовки отчетных форм бюджета предприятия.

На шестом этапе составляется прогнозный отчет о финансовых результатах. Данный отчет формируется на основе представленных ранее бюджета себестоимости, бюджета продаж, бюджета оплаты труда и бюджета общепроизводственных и управленческих расходов. Ответственными за представление отчета о финансовых результатах являются такие подразделения как бухгалтерия и планово-экономический отдел.

На седьмом этапе формируется прогнозный платежный бюджет. Он состоит из двух частей, это предстоящие выплаты и предстоящие поступления денежных средств. Составляется платежный бюд-

жет также на основании операционных бюджетов. Ответственные за мероприятие и исполнение и представление прогнозного платежного бюджета бухгалтерия и планово-экономический отдел.

На заключительном восьмом этапе организации процесса бюджетирования и планирования составляется прогнозный баланс предприятия. Прогнозный баланс – это прогноз активов и пассивов предприятия, в соответствии со сложившейся структурой активов и обязательств и её изменением в процессе реализации бюджета предприятия на планируемый период. Прогнозный баланс осуществляется на основании операционных бюджетов за предыдущие периоды. Ответственные за представление прогнозного баланса предприятия бухгалтерия и планово-экономический отдел.

Заключение

Бюджет – документ, содержащий плановые показатели организации на ближайшую перспективу.

Бюджетирование – это процесс согласованного планирования и управления деятельностью организации с помощью показателей, которые позволяют определить вклад каждого подразделения и каждого менеджера в достижение целей.

Формирование и совершенствование процесса бюджетирования в строительных организациях позволяет решить следующие проблемы:

- 1) повышение эффективности планирования бюджета продаж;
- 2) повышение эффективности планирования бюджета себестоимости;
- 3) совершенствование внутрифирменной документации.

Список литературы

1. Андреев Р.Н. Экономическая сущность и принципы бюджетирования / Современные тенденции развития науки и технологий. – 2018. – № 3-11 (24). – С. 36–38.
2. Боровяк С.Н., Хмельницкая, Н.В. Бюджетирование – экономическая основа качества системы управления // Молодой ученый. – 2015. – № 19. – С. 362–365.
3. Габдуллина Г.К., Зиннурова Ф.М. Понятие и сущность бюджетирования на предприятии, виды и содержание бюджетов / Современное общество и власть. – 2017. – № 2 (12). – С. 163–168.
4. Гасанов Г.И. Бюджетирование как инструмент финансового планирования на предприятии // Молодой ученый. – 2019. – № 11. – С. 1828–1833.
5. Дрок Т.Е., Контева Е.В. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии // Вопросы экономики и управления. – 2016. – № 5.1. – С. 121–124.
6. Дудка Е.С., Натарева Е.В. Бюджетирование как метод эффективного планирования деятельности предприятия // Молодой ученый. – 2016. – № 1. – С. 351–357.
7. Иванов О.К. Бюджетирование как элемент управления финансовыми ресурсами // Молодежь и наука. – 2017. – № 4.3. – С. 77.
8. Иванова Н.Е., Приступна М.Э. Особенности бюджетирования в строительной отрасли // Молодой ученый. – 2017. – № 14. – С. 360–363.
9. Ковалева Н.В. Организация процесса бюджетирования на предприятии // Потребительская кооперация. – 2017. – № 1 (56). – С. 36–41.
10. Левушкина, Н.В. Сравнительная характеристика методик бюджетирования деятельности предприятий / Н.В. Левушкина, Л.М. Макарова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2013. – № 4 (51). – С. 253–257. – URL: <https://moluch.ru/archive/51/6550/> (дата обращения: 20.08.2020).
11. Наумова Н.В. Бюджетирование в деятельности предприятия. – Тамбов: ТГТУ, 2009. – 112 с.
12. Петрова Е.С. Сущность бюджетирования в системе планирования // Молодой ученый. – 2018. – № 9. – С. 143–145.
13. Пузанова Т.В., Туркова М.М. Функциональное бюджетирование как направление планирования хозяйственной деятельности предприятия // Вестник Белорусско-Российского университета. – 2015. – №4 (49). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/funktsionalnoe-byudzhetrovanie-kak-napravlenie-planirovaniya-hozyaystvennoy-deyatelnosti-predpriyatiya> (дата обращения: 20.08.2020).

14. Семенова Н.Н. Бюджетирование и его роль в деятельности предприятия // Вестник МГУ. – 2007. – № 1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhetrovanie-i-ego-rol-v-deyatelnosti-predpriyatiya> (дата обращения: 20.08.2020).

References

1. *Andreev R.N.* Economic essence and principles of budgeting / Modern trends in the development of science and technology. – 2018. – № 3-11 (24). – Pp. 36–38.
2. *Borovyak S.N., Khmel'nitskaya N.V.* Budgeting – the economic basis of the quality of the management system // Young scientist. – 2015. – № 19. – P. 362–365.
3. *Gabdullina G.K., Zinnurova F.M.* The Concept and essence of budgeting at the enterprise, types and content of budgets / Modern society and power. – 2017. – № 2 (12). – Pp. 163–168.
4. *Hasanov G.I.* Budgeting as a tool of financial planning at the enterprise // Young scientist. – 2019. – № 11. – P. 1828–1833.
5. *Drok T.E., Kopteva E.V.* Financial planning and budgeting at the enterprise // Questions of Economics and management. – 2016. – № 5.1. – P. 121–124.
6. *Dudka E.S., Natarova E.V.* Budgeting as a method of effective enterprise planning // Young scientist. – 2016. – № 1. – P. 351–357.
7. *Ivanov O.K.* Budgeting as an element of financial resource management / Youth and science. – 2017. – № 4.3. – P. 77.
8. *Ivanova N.E., Pristupa M.E.* Features of budgeting in the construction industry // Young scientist. – 2017. – № 14. – Pp. 360–363.
9. *Kovaleva N.V.* Organization of the budgeting process at the enterprise // Consumer cooperation. – 2017. – № 1 (56). – Pp. 36–41.
10. *Levushkina, N.V.* Comparative characteristics of methods of budgeting activities of enterprises / N.V. Levushkina, L.M. Makarova. – Text: direct // Young scientist. – 2013. – № 4 (51). – Pp. 253–257. – URL: <https://moluch.ru/archive/51/6550/> (accessed: 20.08.2020).
11. *Naumova N.V.* Budgeting in enterprise activity. – Tambov: TSTU, 2009. – 112 p.
12. *Petrova E.S.* The Essence of budgeting in the planning system // Young scientist. – 2018. – № 9. – P. 143–145.
13. *Puzanova T.V., Turkova M.M.* Functional budgeting as a direction of planning of economic activity of the enterprise // Bulletin of the Belarusian-Russian University. – 2015. – № 4 (49). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/funktsionalnoe-byudzhetrovanie-kak-napravlenie-planirovaniya-hozyaystvennoy-deyatelnosti-predpriyatiya> (accessed: 20.08.2020).
14. *Semenova N.N.* Budgeting and its role in the company's activities // MSU Bulletin. – 2007. – № 1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhetrovanie-i-ego-rol-v-deyatelnosti-predpriyatiya> (accessed: 20.08.2020).