

инвестирование денежных средств в любые операции оправдано лишь в том случае, если доходность вложений превышает темпы инфляции.

6. Финансовый анализ и прогнозирование. Результаты анализа отвечают на вопрос, как улучшить финансовое состояние предприятия в конкретный период его деятельности.

Лихо С.С.
Филиал УО «БГЭУ» (Бобруйск)

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Внедрение бюджетирования на предприятиях является одним из способов повышения эффективности системы управления. Бюджетирование представляет собой целостную систему выбора тактических целей планирования на уровне предприятия в рамках принятой стратегии, разработки планов будущих операций и контроля исполнения этих планов.

В структуре генерального бюджета предприятия большинство экономистов в качестве его составляющих выделяют финансовый и операционный бюджеты. Операционный бюджет отражает данные по основной деятельности, а финансовый бюджет показывает результаты финансовых решений предприятия.

В состав финансового бюджета входят: бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств и прогнозный баланс.

Финансовое положение предприятия можно определить по данным отраженным в бухгалтерском балансе (ф. № 1), отчете о прибылях и убытках (ф. № 2), отчете о движении денежных средств (ф. № 4). Бюджетирование хозяйственной деятельности позволяет для прогнозирования изменения прибыльности, платежеспособности, ликвидности предприятия указанные формы бухгалтерской отчетности увязывать воедино.

Логика построения бюджетов хозяйствующего субъекта должна быть основана на утвержденных формах бухгалтерской отчетности.

Бюджет доходов и расходов, соответствующий отчету о прибылях и убытках (ф. № 2), определяет прибыльность деятельности предприятия. Данный вид бюджета представляет собой прогноз эффективности текущей деятельности предприятия, т.е. размер ожидаемой прибыли как разницы между доходами и расходами предприятия. При этом необходимо учитывать, что на формирование статей бюджета доходов и расходов существенно влияют положения учетной политики предприятия. Это, прежде всего, касается выбора предприятием:

- метода оценки потребленных производственных запасов, готовой продукции, незавершенного производства;
- выбора порядка начисления амортизации;

- порядка списания затрат по ремонту основных средств на себестоимость продукции;
- метода учета затрат на производства и калькулирования себестоимости продукции;
- способа распределения косвенных расходов между отдельными объектами учета и калькулирования;
- метода определения выручки от реализации продукции.

Бюджет движения денежных средств сопоставимый с отчетом о движении денежных средств (ф. № 4) позволяет планировать реальные потоки денежных средств и поддерживать платежеспособность предприятия на должном уровне. Отражает сбалансированные денежные потоки, поступления и выплаты по всем направлениям движения средств, позволяет на этапе планирования определить достаточность поступлений для финансирования расходов. Бюджет движения денежных средств представляет собой собственно план финансирования, относительно которого будет регулироваться деятельность предприятия в планируемом периоде.

Прогнозный баланс сопоставимый с бухгалтерским балансом (ф. № 1) является итоговым бюджетом, определяет экономический потенциал и финансовое состояние предприятия. Наличие прогнозного баланса позволяет рассчитывать перспективные значения коэффициентов платежеспособности и ликвидности, прогнозные значения рентабельности. Прогнозный баланс необходим для определения общего количества и структуры активов и способов финансирования этих активов в плановом периоде. Прогнозный бухгалтерский баланс должен формироваться на основе бюджета доходов и расходов и бюджета движения денежных средств.

Среди различных вариантов построения прогнозного бухгалтерского баланса можно выделить моделирование баланса на основе формирования прогнозных бухгалтерских проводок, отражающих все финансово-хозяйственные операции предприятия. Данный способ является наиболее достоверным, однако, самым трудоемким. Для использования данного способа построения прогнозного бухгалтерского баланса рекомендуется использовать прикладные бухгалтерские программы и составлять бюджеты имущества предприятия и бюджеты источников формирования имущества предприятия в разрезе статей бухгалтерского баланса. Бюджет имущества соответствует статьям актива баланса, бюджет источников формирования имущества соответствует статьям пассива баланса. При использовании данного варианта построения прогнозного бухгалтерского баланса формирование бюджета идентично движению средств по одноименным счетам бухгалтерского учета: сальдо на начало или конец рассматриваемого периода, приход и расход соответствуют дебетовому или кредитовому обороту по счетам в зависимости от того является счет активным или пассивным. Рекомендуется при формировании бюджета предусмотреть место для бухгалтерских проводок, что значительно упростит аналитическую обработку при сравнении плановых данных с фактическими бухгалтерскими отчетами.