

Латыпова Марина Александровна

магистр экон. наук, преподаватель

Петровская Асия Станиславовна

магистр экон. наук, старший преподаватель

Гельманова Зоя Салиховна

канд. экон. наук, профессор

Карагандинский государственный

индустриальный университет

г. Темиртау, Республика Казахстан

ПРИНЦИПЫ РАЗРАБОТКИ ФОРМЫ БЮДЖЕТА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ СИСТЕМЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

***Аннотация:** в статье представлен практический пример составления формы бюджета движения денежных средств на основе бюджета доходов и расходов. Авторы раскрывают технологию разработки бюджета от создания списка статей и заканчивая разработкой процедур детализации статей. На каждом этапе авторы акцентируют внимание на самых значимых участках процесса формирования бюджета. Статья будет интересна бухгалтерам, магистрантам, бакалаврам экономических специальностей по специфике «управление денежными потоками».*

***Ключевые слова:** бюджет, денежные средства, денежные потоки, доходы, расходы.*

На основе бюджета доходов и расходов можно подготовить список статей бюджета движения денежных средств. Использование данного подхода позволяет эффективно управлять денежными потоками предприятия. На рисунке 1 представлены результаты, которых такой подход позволяет достичь.

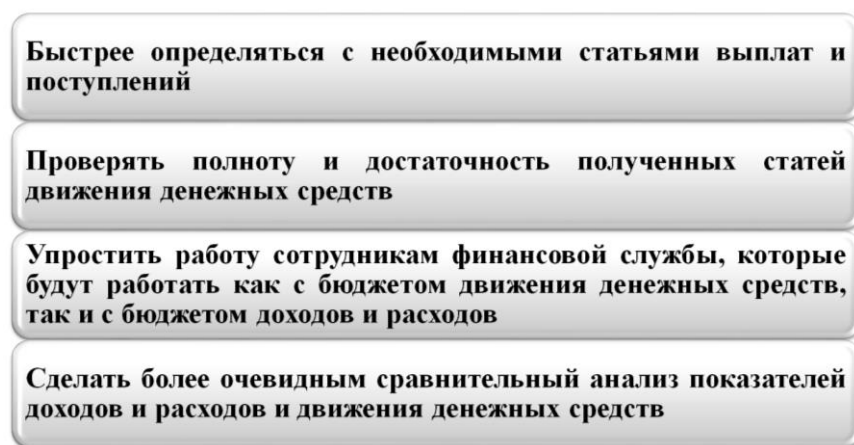


Рис. 1. Результаты использования списка статей бюджета

Процесс формирования бюджета движения денежных средств на основе «бюджета доходов и расходов» предполагает порядок три этапа действий, представленный на рисунке 2.



Рис. 2. Технология разработки бюджета движения денежных средств на основе бюджета доходов и расходов

На начальном этапе определения количества и перечня статей бюджета движения денежных средств достаточно скопировать все статьи бюджета доходов и расходов из отчета о движении денежных средств. Только копировать необходимо лишь статьи, а не их группы и подгруппы.

При этом, необходимо обратить внимание на два немаловажных момента. Во-первых, на данном этапе статьи бюджета движения денежных средств не требуется нумеровать, так как группировка статей будет сделана позже. И во-вторых, сразу переименовать статьи: «Доходы...» на «Поступления...» и «Расходы...» – на «Выплаты».

Когда предварительный список статей готов, можно приступать к его корректировке:

– убрать из него все статьи, имеющие исключительно «доходно-расходный» характер. Примеры таких статей: амортизация основных средств и нематериальных активов, доходы и расходы по курсовой разнице, различные резервы на переоценку и т. д.;

– добавить статьи, имеющие чисто «денежный» характер, например: кредиторская задолженность по кредитам и займам, инвестиционные выплаты для приобретения долгосрочных активов, таких как основные средства и нематериальные активы.

Данный этап процесса формирования статей удобнее проводить в таблице (рисунок 3), в ней нужно перечислить все статьи и для каждой из них отмечать, к какому типу бюджета она относится:

- первый тип – бюджет доходов и расходов, также бюджет движения денежных средств (таких, как правило, большинство);
- второй тип – только к бюджету доходов и расходов;
- третий тип – только к бюджету движения денежных средств.

Наименование статей	Бюджет доходов и расходов	Бюджет движения денежных средств
Доходы от оптовой реализации	X	X
Доходы от розничной реализации	X	X
Доходы от сервисного обслуживания	X	X
Амортизация производственная прямая	X	
Стоимость закупленных сырья и материалов	X	X

Рис. 3. Разнесение статей по типам бюджетов (фрагмент)

В окончательном списке статей бюджета движения денежных средств должны остаться только те, что относятся к первой либо к третьей категории. Следует отметить, что нумерации на этом шаге до сих пор нет, так как группировки статей еще не производились.

При разработке статей бюджета движения денежных средств необходимо учитывать следующие важные нюансы:

– «Остатки денежных средств» – не статья бюджета. Это бюджетный показатель, который может быть рассчитан и указан в форме бюджета. Поэтому в список статей такие элементы, как «Остатки», включать не надо;

– в бюджет движения денежных средств могут быть включены статьи по внутреннему перемещению средств: «Перевод между расчетными счетами», «Перевод с расчетного счета в кассу» и т. д. [1].

Для статей бюджета движения денежных средств можно предложить следующие принципы группировки, представленные на рисунке 4.

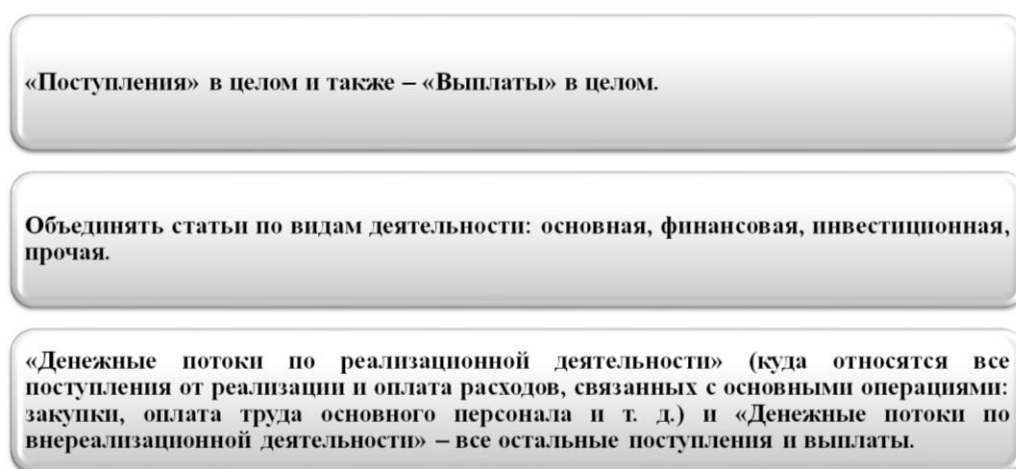


Рис. 4. Принципы группировки статей бюджета ДДС

Первый принцип подходит для предприятий, у которых не сложная структура денежных потоков.

Классификация, представленная во втором принципе, представлена в МСФО, и она подходит для предприятий, которые представляют бюджеты иностранным партнерам и инвесторам [2].

Классификация третьего принципа может быть полезна предприятиям, у которых большие потоки, связанные с оборотом продукции, на фоне которых все остальные выплаты и поступления не столь существенны.

Представленные способы группировки статей можно использовать в различных комбинациях (рисунок 5). Например, сгруппировать статьи сначала по видам деятельности, а внутри каждого вида – по направлениям: «Поступления» и «Выплаты». После того как определена структура, можно присвоить статьям номера.

№	Наименование статей
1	Денежные потоки по основной деятельности
1.1	Поступления по основной деятельности
1.1.1	Поступления от оптовой реализации
1.1.2	Поступления от розничной реализации

Рис. 5. Структура статей бюджета ДДС (фрагмент)

Статьи бюджета движения денежных средств могут быть как более, так и менее детализированы. На практике как правило, доходы и расходы чаще обладают большей детализацией, так как в них есть разделение одного и того же вида затрат на прямые и косвенные. А в отношении выплат и поступлений платежей этого не требуется.

Уровень детализации статей бюджета движения денежных средств определяется тремя факторами:

1) потребностями менеджмента в постатейном анализе денежных потоков;
 2) эффективностью текущего управления ликвидностью финансовой службы или казначейства;

3) удобством разнесения поступлений и выплат по статьям бюджета ответственными за эту работу сотрудниками [3]. Например, если в компании зарплата выплачивается всем сотрудникам в одну и ту же дату и начисляется по единым принципам (допустим, на карты по зарплатному проекту), то вполне может быть достаточно одной статьи «Выплата заработной платы». А когда менеджерам и производственному персоналу деньги перечисляются в разное время и по разным схемам, то логичнее иметь отдельные статьи платежей для каждой категории сотрудников.

Когда все перечисленные работы, начиная с создания списка статей и заканчивая разработкой процедур детализации статей, будут завершены, то можно считать, что форма движения денежных средств на предприятии создана.

Список литературы

1. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебно-практическое пособие. – М.: Проспект, 2015. – 336 с.
2. Мазурина Т.Ю. Финансы организаций (предприятий): учебник / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. – М.: Инфра-М, 2015 – 528 с.
3. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л, 2017. – 158 с.