

# БЮДЖЕТИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КАК ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

О.Ф. Косач

Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Беларусь  
olya@kuzko.com

Бюджетирование денежных средств является важным аспектом в оперативном управлении финансовыми ресурсами организации. Необходимость бюджетирования в системе управленческого учета обусловлена тем, что информация, предоставляемая управленческим учетом, необходима менеджерам в процессе ежедневного управления деятельностью организации. Каждая организация может столкнуться с ситуацией дефицита либо избытка свободных денежных средств. Поэтому основной целью составления бюджета денежных средств является обеспечение такого объема денежных средств, который позволит в любой момент времени выполнить обязательства организации и гарантировать эффективное использование свободных денежных средств. Организация бюджетирования реализует несколько важных функций: планирование деятельности организации в целом и подразделений; анализ всех предложений по формированию показателей бюджета; разработка проектов бюджетов, их утверждение и проектирование связей с учетом меняющихся условий [2].

Бюджет денежных средств представляет собой ожидаемые поступления и платежи на будущий период. В нем отражаются все денежные потоки организации в связи с осуществляемой хозяйственной деятельностью. Процесс бюджетирования является постоянным процессом и выполняется посредством составления гибких смет. Тенденции движения денежных средств считаются достаточно неопределенными, поэтому в составляемых сметах делают допуски, позволяющие увеличивать объем денежных средств получением кредита или превращать временно излишние средства в краткосрочные инвестиции.

Для управленческого учета важен режим оперативности: отражение и получение информации в режиме текущего времени. Специалисты считают целесообразным движение денежных средств планировать ежедневно. По нашему мнению ежедневное планирование целесообразно в условиях ухудшения финансового состояния организации. Нами рекомендуется использовать недельную периодичность планирования бюджета денежных средств. В аналитических целях недельный деловой цикл можно начинать с любого дня недели. Например, в торговле пик продаж приходится на конец недели, поэтому планирование можно начинать с пятницы.

Порядок составления и представления бюджета денежных средств регулируется внутренними документами организации и должностными инструкциями. В научной и учебной литературе широко рассматриваются принципы и способы построения бюджета денежных средств, методика составления. Однако в настоящий момент отсутствуют показатели его оценки. Оценка бюджета денежных средств необходима для установления соответствия его показателей потребностям организации. Нами предлагается оценивать бюджет денежных средств с помощью коэффициента абсолютной ликвидности, показателей обеспеченности денежными средствами и достаточности денежных потоков. Основными источниками информации будут данные бухгалтерского учета и внутренней оперативной отчетности. Указанные показатели рекомендуется рассчитывать отдельно по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Коэффициент абсолютной ликвидности отражает насколько краткосрочные обязательства покрываются денежными средствами в определенный момент времени. Рассчитывать его следует по методике, рекомендуемой Инструкцией по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденной постановлением Минфина РБ, Минэкономики РБ, Минстата РБ от 14.05.2004 № 81/128/65 (с изменениями и дополнениями). Показатель обеспеченности денежными средствами показывает на сколько дней бесперывной работы хватит денежных средств при отсутствии их поступления. Рассчитывается как отношение среднедневной величины денежных средств к однодневной выручке в денежной форме. Показатель среднедневной величины денежных средств можно рассчитывать с помощью методики расчета среднеарифметической величины. Сумма однодневной величины выручки в денежной форме рассчитывается как отношение величины выручки за период к числу дней в данном периоде. Коэффициент достаточности денежного потока отражает достаточность денежных средств для осуществления хозяйственной деятельности. Рассчитывается как отношение положительного денежного потока к сумме величины заемных средств и изменения оборотных средств. Оптимальное значение данного коэффициента должно быть не менее единицы. Значение показателя менее единицы свидетельствует о том, что денежный приток недостаточно обеспечивает текущие потребности организации. Если значение коэффициента достаточности выше единицы, то это означает наличие свободных денежных средств.

Бюджетирование, как элемент системы управленческого учета, тесно связано с анализом. При проведении сравнительного анализа показателей денежного потока данные бюджета можно считать более достоверными, чем данные прошлых периодов [1]. В результатах прошлого периода имеются недостатки, отрицательные отклонения и другие негативные факторы, которые не включали в себя показатели бюджета.

Таким образом, процесс организации бюджетирования в целях предоставления оперативной информации требует определения следующих условий: периодичность составления, детализация во времени, детализация по направлениям поступления и использования денежных средств. По мнению автора для повышения информационной ценности бюджета денежных средств при его построении целесообразно учитывать виды деятельности организации, ее организационную структуру и виды продукции. Особое внимание следует уделять качеству бюджетирования. Причиной, снижающей качество бюджетирования, являются отсутствие точно определенной стратегии, четкой связи между стратегией и текущими планами, отсутствие индивидуальной ответственности за полученные результаты и критериев качества работы [3]. Внедрение и принятие бюджета денежных средств может стать основой и критерием оценки деятельности руководителей структурных подразделений и организации в целом.

## Литература

1. Апчерч А. Управленческий учет: принципы и практика / Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 416с.
2. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. – М.:Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003.– 792с.
3. Управленческий учет/ Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко, А.В. Казин.– М.:ТК Велби; Изд-во Проспект, 2004.– 480с.

## ИНТЕГРАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПЛАНИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В СИСТЕМЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ

Т.Ф. Герцева

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, г. Гомель, Беларусь

Проводимые в Республике Беларусь экономические, социальные и политические реформы набирают все большие обороты, усиливается влияние конкуренции, повышается экономическая и юридическая самостоятельность субъектов хозяйствования. В этих услови-