

Финансовое Планирование И Бюджетирование

Пашаходжаева Дилдора Джабборхоновна¹, Халимова Азиза Абдусаидовна²

Аннотация: Финансовое планирование и бюджетирование составляют значительную часть управления финансами как в индивидуальном, так и в корпоративном десятилетии. В связи с этим возникают такие процессы, как определение целей управления финансами, разработка стратегии достижения целей и контрольно-аналитический контроль над результатами. В рамках основных аспектов финансового планирования и бюджетирования не может быть обеспечено без обеспечения финансовой стабильности, оптимизации затрат и использования ресурсов для достижения поставленных целей. Кроме этого, данная статья подчеркивает необходимость разработки бюджетной модели перед автоматизацией системы бюджетирования, как для государственных организаций, так и для предприятий. Разработка бюджетной модели обеспечивает четкую основу и структуру для процесса бюджетирования, что позволяет повысить его эффективность. Бюджетная модель должна соответствовать уникальным стратегическим целям и финансовым потребностям организации, определяя такие элементы, как структура бюджета, процесс составления и исполнения, роли участников и используемые показатели. Автоматизация системы бюджетирования без предварительной разработки бюджетной модели приведет к неэффективной системе и возможным проблемам в будущем.

Ключевые слова: финансовое планирование, основные задачи финансового планирования, виды финансового планирования, перспективный план, текущий план, оперативный план, кассовый план, кредитный план, платежный календарь, финансовое бюджетирование, бюджет, виды бюджета, операционные бюджеты, финансовые бюджеты, БДР, БДДС, ББЛ, бюджетная модель, автоматизация бюджетирования, стратегические цели, финансовые потребности, составление бюджета, исполнение бюджета, роли участников, показатели бюджетирования.

1. ВВЕДЕНИЕ

Финансовое планирование и бюджетирование — это процессы, которые помогают управлять финансовыми ресурсами эффективно и целенаправленно. Цель финансового планирования заключается в создании стратегий и планов для достижения финансовых целей, в то время как бюджетирование представляет собой процесс разработки и реализации бюджетов, которые помогают контролировать и оптимизировать расходы. В данной работе будут рассмотрены основные принципы и методы финансового планирования и бюджетирования, их влияние на экономическую эффективность и устойчивость финансовых систем.

2. ПРОЕКТ ГОСБЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН 2024 ГОДА ЗАДАЧА СТРАТЕГИИ «УЗБЕКИСТАН-2030»

Президент Узбекистана заявил, что теперь за каждую статью госбюджета будут отвечать конкретные лица. Он поручил принять поправки для ужесточения бюджетной дисциплины и запретил заключать прямые договоры, если планируется использовать бюджетные средства.

¹Преподаватель, Факультет бухгалтерского учета и менеджмента, Самаркандский институт экономики и сервиса, Самарканд, Узбекистан

²Студентка, Самаркандский институт экономики и сервиса, Самарканд, Узбекистан



Президент Узбекистана Шавкат Мирзиёев 20 октября провёл совещание по обсуждению основных направлений государственного бюджета на 2024 год.

«Мы живём в напряжённое время. Конкуренция усиливается. В такое тяжёлое время мы должны верить только своей устойчивой экономике. Мы серьёзно и критически обсудим исполнение прогноза бюджетных поступлений к концу года и задачи на 2024 год»³, — сказал глава государства в начале совещания.

За январь-сентябрь экономика Узбекистана выросла на 5,8%. Рост в промышленности составил 5,7%, сельском хозяйстве — 4,1%, сфере услуг — 12,1%. Экспорт увеличился на 23,5% до 17,7 млрд долларов США. В отраслях экономики и регионах освоено 226,6 трлн сумов инвестиций, что больше на 11,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Президент поставил задачи по сокращению затрат промышленности, поддержке малых предприятий и развитию предпринимательства. Выделены средства для развития махаллинских бюджетов. Планируется привлечь инвестиции в размере 32 млрд долларов и увеличить экспорт до 19 млрд долларов. Бюджет на 2024 год будет внесен на рассмотрение парламента с учетом предложений, высказанных на совещании.

Развитие социальной сферы определено в качестве приоритетной задачи в недавно принятой стратегии «Узбекистан-2030». В проекте госбюджета на 2024 год на **развитие человеческого капитала планируется направить 102,5 трлн сумов**, что на 15% больше, чем в текущем году.

За восемь месяцев дефицит госбюджета Узбекистана составил почти 40 трлн сумов, хотя по итогам 2023 года правительство прогнозировало профицит. За июль-август расходы превысили доходы на 12,2 трлн сумов.⁴

Заявления президента ясно демонстрируют, что эффективное управление государственным бюджетом является критически важным не только на национальном уровне, но и для успешного функционирования предприятий. Необходимость разработки и внедрения надежных систем бюджетирования выходит за рамки государственного сектора и становится насущной потребностью для организаций всех типов. Поэтому изучение теоретических основ планирования и бюджетирования, а также разработка модели бюджетирования является актуальным вопросом.

3. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ

Финансовое планирование – планомерное управление процессами движения денежных средств, формирования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов на макро- и микроуровне. Объектом финансового планирования выступает финансовая деятельность хозяйствующего субъекта. Объектом могут выступать отдельные финансовые операции или несколько таких операций. В условиях рынка организации сами заинтересованы в том, чтобы реально представлять свое финансовое положение сегодня и на перспективу. Это необходимо: во-первых, для того, чтобы преуспеть в хозяйственной деятельности; во-вторых, чтобы своевременно выполнять обязательства перед бюджетом, внебюджетными фондами, банками и другими кредиторами и тем самым защищать себя от финансовых санкций, снижать риск банкротства.

Основными задачами финансового планирования в организации являются:

- обоснование финансовой стратегии, прогнозирование оптимальных пропорций в распределении финансовых ресурсов на внутрихозяйственные текущие нужды, техническое перевооружение и расширение производства, социальные потребности работников;
- выявление резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования разнообразных доходов организации;

³ https://www.youtube.com/watch?v=Z_9s6Q4DyFc

⁴ <https://www.gazeta.uz/ru/2023/10/23/budget-2024>



- определение объема предполагаемых поступлений (по видам деятельности) денежных средств, исходя из объема производства, реализации товаров и услуг, конъюнктуры рынка;
- достижение сбалансированности финансовых возможностей (поступление средств) с обязательствами (расходами) для обеспечения платежеспособности, устойчивости финансового положения организации;
- обоснование необходимых затрат (по видам деятельности и расходам);
- соблюдение интересов акционеров и инвесторов;
- определение взаимоотношений с бюджетом, внебюджетными фондами, работниками организации;
- оптимизация налоговой нагрузки;
- контроль за финансовым состоянием организации.

Виды финансового планирования

Финансовые планы могут классифицироваться:

- по видам деятельности (инновационные, инвестиционные, производственные, маркетинговые и т.д.);
- по масштабам (общий план фирмы, планы подразделений);
- по охватываемому периоду (долгосрочное, среднесрочное, краткосрочное или перспективное, текущее и оперативное);
- по масштабности цели (стратегическое, тактическое, оперативное).

Перспективное, или иначе стратегическое финансовое планирование представляет собой исследование и разработку возможных путей развития финансов организаций в перспективе в течение 3-5 лет. Стратегическим планом считается бизнес - план. Такой план разрабатывается на основе:

- оценки наличия материальных и финансовых ресурсов на начало планового периода, а также состояния производства, потребностей и возможностей его расширения ;
- укрупненных нормативов, сложившихся тенденций, пропорций в распределении финансовых ресурсов за истекший период, прогнозируемых оценок их совершенствования.

Ведущим финансовым планом является **текущий**. Он разрабатывается на год, полугодие, квартал, месяц и представляет собой баланс доходов и расходов организации или его бюджет.

Он включает три раздела:

1. Доходы и поступления средств.
2. Расходы и отчисления.
3. Взаимоотношения с бюджетом (платежи в бюджет, ассигнования из бюджета).

Оперативные финансовые планы. Они конкретизируют финансовые задания на короткий период и доводят их до исполнителей. Их основная цель - определить движение денежных средств на короткий отрезок времени, сбалансировать поступления средств с расходами, обеспечивать устойчивое положение организации.

К оперативным финансовым планам относятся: кредитный план, платежный календарь, кассовый план.

Кредитный план представляет собой план поступлений кредитов и их погашение в намеченные кредитным договором сроки. Пользование кредитом является платным. Поэтому сумма возврата кредита складывается из основного долга и процентов по нему.



Кассовый план представляет собой план оборота наличных денег, проходящих через кассу хозяйствующего субъекта. Составление кассового плана и контроль за его выполнением имеет важное значение для повышения платежеспособности хозяйствующего субъекта. Кассовый план составляется на квартал. Он состоит из четырех разделов. В первом указывается поступление наличных денег в кассу организации, кроме полученных в банке. Во втором - указываются все расходы наличными деньгами (зарплата, премии, командировочные расходы, хозяйственно - операционные расходы и др.). В третьем - производится расчет суммы наличных денег, которые планируется к получению в банке для выплаты заработной платы и на другие цели. В четвертом разделе указываются сроки и суммы выплат наличными деньгами, согласованные с банком, где открыт расчетный счет организации.

Платежный календарь – это план по тратам и поступлениям компании на определенный период, например, на неделю или месяц.

Принцип работы платежного календаря:

- В календарь вносятся данные о поступлениях денежных средств: предоплаты от заказчиков, поступления от вашей основной деятельности и т.д.
- Вносятся расходы: зарплата сотрудникам, планируемый закуп материалов, налоги, вывод дивидендов, а также закрепляются повторяющиеся платежи.
- Указывается начальный остаток по счету на начало дня, затем все операции суммируются и если расходы превышают доходы, то в платежном календаре можно своевременно это заметить.

Платежный календарь — это один из инструментов планирования, который помогает предпринимателю принимать грамотные управленческие решения и быть уверенным в завтрашнем дне.

Бюджетирование — это планирование поступлений и отчислений денежных средств бизнеса. А бюджет — план расходов и доходов с конкретными денежными показателями, которые должны быть достигнуты до конца определённого времени.

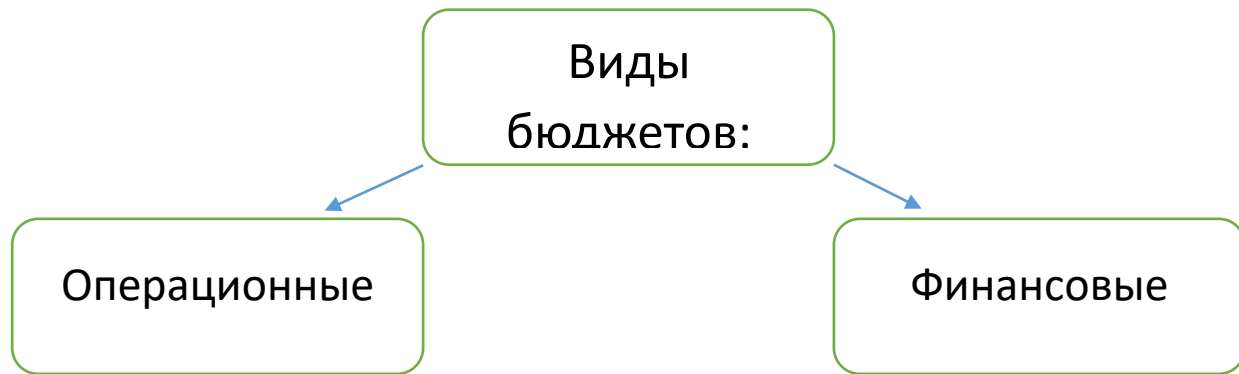
Временной период в бюджетировании называют горизонтом планирования. Бюджет может составляться на месяц, квартал или год.

Следует понимать, что бюджет не обязательно составляется только на предприятие в целом, но и на отдел или подразделение. Например, бюджеты отдела продаж и отдела снабжения существенно отличаются по назначению и суммам.

Бюджетирование помогает:

- **Распределять денежные ресурсы.** Оценивать общий объём имеющихся ресурсов и эффективно их распределять по направлениям в соответствии с целями организации.
- **Планировать и контролировать доходы и расходы.** Например, чтобы заработать больше, чем в прошлом году, или потратить меньше. Также можно распланировать бюджет по отдельным направлениям или продуктам предприятия.
- **Исполнять обязательства.** Чтобы вовремя оплачивать кредиты, налоги и рассчитываться с поставщиками.
- **Предупреждать кассовый разрыв.** Ситуации, когда денег на счетах предприятия не хватает для погашения текущих расходов. Такое может возникнуть, например, при отсрочках платежей и работе по предоплате.
- **Достигать поставленных целей.** Для этого необходимо сравнить плановое и фактическое значение показателей. В случае если возникли большие расхождения, бюджетирование поможет выяснить причины.
-





Бюджеты делятся на: **операционные** и **финансовые**. Операционные связаны с основной деятельностью предприятия, ещё их называют функциональными. Примеры операционных: бюджет продаж, закупок, производственных и коммерческих расходов.

Финансовые бюджеты нужны, чтобы объединить информацию из операционных. Их делят на три вида:

- Бюджет доходов и расходов (БДР);
- Бюджет движения денежных средств (БДДС);
- Баланс Бюджетного листа.

БДР является инструментом для оценки планируемых доходов и всех видов расходов, которые организация планирует понести. Основная цель БДР — оценить эффективность хозяйственной деятельности организации в предстоящем месяце, то есть ответить на вопрос, будет ли прибыль.

БДДС — это план по поступлению и списанию денежных средств на расчётном счёте и в кассе организации, отражающий все прогнозируемые денежные операции, связанные с хозяйственной деятельностью. БДДС направлен на предотвращение нехватки денег на расчётном счёте или в кассе для покрытия текущих и неотложных расходов.

Баланс Бюджетного листа (ББЛ) — это прогноз структуры активов и пассивов компании. Формируется он на основании БДР, БДДС и других операционных и вспомогательных бюджетов.

4. ПОДГОТОВКА БЮДЖЕТНОЙ МОДЕЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Необходимость разработки бюджетной модели перед автоматизацией. Прежде чем автоматизировать систему бюджетирования, необходимо определить её основу и структуру. Бюджетная модель служит именно этой цели, устанавливая правила и процедуры, необходимые для эффективного бюджетирования.

Бюджетная модель учитывает уникальные стратегические цели и финансовые потребности конкретного предприятия. Она определяет:

- Структуру бюджета и его основные элементы;
- Процесс составления, утверждения и исполнения бюджета;
- Ответственность и роли участников процесса бюджетирования;
- Показатели и предпосылки, используемые для разработки бюджета.



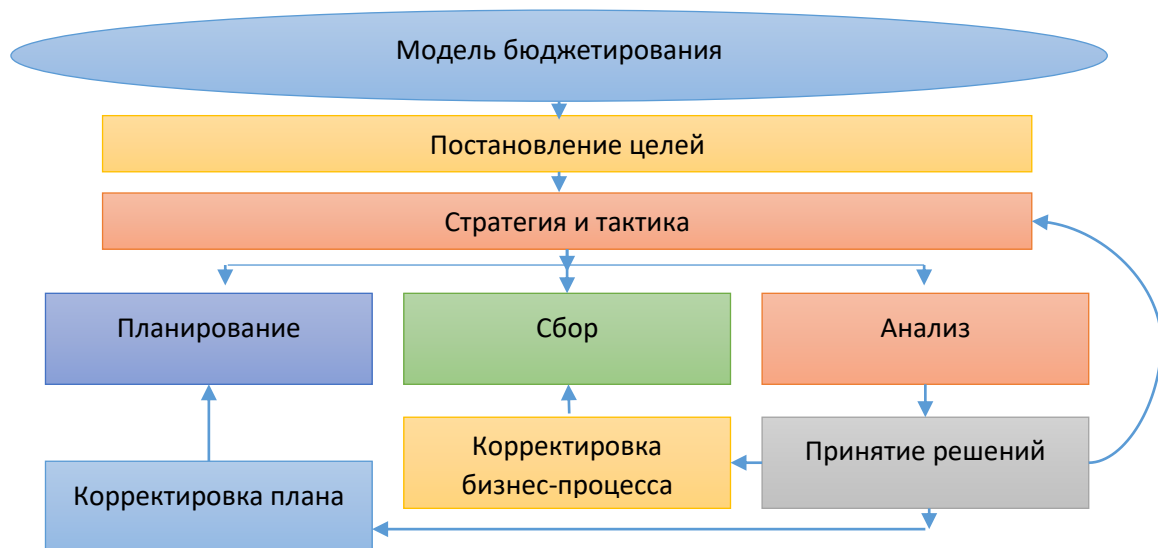


Схема №1. Модель бюджетирования

Без четкой бюджетной модели автоматизация процесса бюджетирования будет неэффективной, поскольку программное обеспечение не будет иметь необходимой информации для правильной работы.

Разработка бюджетной модели на начальном этапе позволяет:

- Выявить и устранить недостатки или несоответствия в существующем процессе бюджетирования;
- Обеспечить основу для автоматизации, определяя необходимые параметры и потоки данных;
- Гарантировать, что автоматизированная система бюджетирования соответствует стратегическим целям и финансовым показателям предприятия.

Таким образом, бюджетная модель является неотъемлемой частью построения работающей автоматизированной системы бюджетирования.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении хотелось бы отметить, что финансовое планирование и бюджетирование имеют особую роль в управлении компании.

Финансовое планирование служит основой для определения финансовых целей, прогнозирования результатов и управления ликвидностью, а также обеспечивает стратегическое направление для финансовых операций компании.

В свою очередь, бюджетирование помогает реализовать финансовые планы, оптимизировать ресурсы, контролировать финансовые результаты и мотивировать персонал к достижению финансовых целей.

Оба инструмента, финансовое планирование и бюджетирование, совместно способствуют эффективному управлению финансовой деятельностью компании, достижению бизнес-целей и обеспечению финансовой устойчивости.

Эффективное управление бюджетом имеет решающее значение для финансового успеха предприятия. Разработка автоматизированной системы бюджетирования является важным шагом в этом направлении, но без надлежащего фундамента она может привести к автоматизированному хаосу.



Поэтому перед началом автоматизации необходимо разработать хорошо продуманную бюджетную модель. Она должна учитывать стратегические цели предприятия, финансовые потребности и операционные процессы. Бюджетная модель устанавливает правила и процедуры, которые обеспечивают единообразный и прозрачный подход к бюджетированию.

Бюджетная модель служит основой для автоматизации процесса бюджетирования, определяя необходимые параметры, потоки данных и роли участников. Она помогает гарантировать, что автоматизированная система соответствует уникальным требованиям предприятия и поддерживает достижение его финансовых целей.

Инвестируя в разработку бюджетной модели перед автоматизацией, предприятия могут создать надежную и работающую систему, которая будет содействовать финансовой дисциплине, улучшать принятие решений и, в конечном итоге, повышать прибыльность.

Список использованной литературы:

1. https://core.ac.uk/display/76000671?utm_source=pdf&utm_medium=banner&utm_campaign=pdf-decoration-v1
2. <https://fintablo.ru/finances/byudzhetirovanie>
3. <https://adesk.ru/blog/chto-takoe-platezhnyi-kalendar-i-zachem-on-nuzhen-predprinimateliu>
4. <https://www.gazeta.uz/ru/2023/10/23/budget-2024>
5. <https://sb-vnedr.ru/blog/podgotovka-byudzhetnoy-modeli-predpriyatiya/>

