



Управление своим бизнесом

Семинар для владельцев и руководителей малого бизнеса

Про бюджетирование

Докладчик: Ткачук Сергей.
«ХВОЯ интегра»

Бюджетирование – это процесс финансового планирования бизнеса. Оно представляет собой многошаговый процесс. Он включает три основные этапа:

1. Установление целей бизнеса на предстоящий плановый период. Руководитель должен чётко и конкретно сказать, каким он хочет видеть бизнес по окончании срока планирования.

2. Разработка мастер-бюджета предприятия на основе взаимосвязанных частных бюджетов:

- бюджета продаж;
- бюджета производства;
- бюджета производственных запасов;
- бюджета прямых затрат на материалы;
- бюджета производственных накладных расходов;
- бюджета прямых затрат на оплату труда;
- бюджета коммерческих расходов;
- бюджета управленческих расходов;
- прогнозного отчёта о прибылях;
- бюджета денежных средств;
- инвестиционного бюджета;
- прогнозного баланса.

3. Наличие отлаженной системы контроля исполнения бюджета, которая давала бы возможность руководителю в любой момент провести анализ исполнения бюджета и своевременно принять соответствующие управленческие решения.

В конфигурации УНФ предусмотрено формирование пяти бюджетов:

- «Доходы и расходы (прогноз)»,
- «Финансовые результаты (прогноз)»,
- «Бюджет движения денежных средств»,
- «Бюджет прибылей и убытков»,
- «Прогнозный баланс».

Для ввода плановой информации предназначен документ «Бюджет», который имеет вкладки «Начальные остатки», «Затраты», «Доходы и расходы», «Денежные средства» и «Операции».

«Начальные остатки» могут быть введены на основании оборотно-сальдовой ведомости на последнюю дату прошедшего месяца.

Однако, вкладки «Затраты», «Денежные средства», «Операции» можно заполнить только в том случае, если предварительно сформированы частные бюджеты, указанные на предыдущем слайде.

Бюджетирование в объёме, предусмотренном в УНФ, требует предварительного формирования частных бюджетов по производству, запасам и денежным средствам, что достаточно сложно и трудоёмко.

Более реальным представляется вариант, при котором в документе «Бюджет» формируется только раздел «Доходы и расходы», что даёт руководителю возможность на любую дату периода видеть, как идёт выполнение установленных плановых заданий по доходам и расходам, по прибылям и убыткам, а по окончании месяца сопоставить фактические финансовые результаты по направлениям деятельности с показателями бюджета.

Центр финансовой ответственности (ЦФО) - это структурное подразделение организации, способное оказывать непосредственное воздействие на его расходы и/или доходы и отвечающее за величину этих расходов и/или доходов.

Различают: **Центры дохода;**

Центры затрат.

Центры прибыли;



В УНФ предусматривается возможность реализации принципов ЦФО. Если структурные подразделения предприятия рассматривать в качестве ЦФО и для каждого из них составить бюджет, то в любой момент времени можно сформировать отчёт «Доходы и расходы (прогноз)», настройка «план-фактный анализ», отбор по подразделению, и получить информацию о выполнении бюджета.






Для получения такой отчётности в каждой приходной и расходной накладной необходимо указывать подразделение (ЦФО), по которому совершается хозяйственная операция (вкладка «Дополнительно»).

Отчёт «Доходы и расходы (прогноз)»

Доходы и расходы (прогноз)

Вариант отчета:

<input checked="" type="checkbox"/>	 Начало периода	01.05.2011	
<input checked="" type="checkbox"/>	 Конец периода	31.05.2011	
<input checked="" type="checkbox"/>	 Период планирования	май	
<input checked="" type="checkbox"/>	 Организация	Равно	Ветерок
<input type="checkbox"/>	 Направление деятельности	Равно	

Направление деятельности	Доход				Расход				Прибыль (убыток)			
	Статья	План	Факт	Отклонение	Процент	План	Факт	Отклонение	Процент	План	Факт	Отклонение
Статья	План	Факт	Отклонение	Процент	План	Факт	Отклонение	Процент	План	Факт	Отклонение	Процент
				-	6 000,00	7 900,00	1 900,00	31,67	-6 000,00	-7 900,00	-1 900,00	31,67
Расходы на зарплату коммерческого персонала				-	5 000,00	7 500,00	2 500,00	50,00				
Транспортные расходы по сбыту				-	1 000,00	400,00	-600,00	-60,00				
Торговля детскими гарнитурами	220 000,00	240 000,00	20 000,00	9,09	120 000,00	176 250,00	56 250,00	46,88	100 000,00	63 750,00	-36 250,00	-36,25
Выручка от продаж	220 000,00	240 000,00	20 000,00	9,09				-				
Себестоимость продаж				-	120 000,00	176 250,00	56 250,00	46,88				
Торговля спальными гарнитурами	250 000,00	240 000,00	-10 000,00	-4,00	150 000,00	210 370,37	60 370,37	40,25	100 000,00	29 629,63	-70 370,37	-70,37
Выручка от продаж	250 000,00	240 000,00	-10 000,00	-4,00				-				
Себестоимость продаж				-	150 000,00	210 370,37	60 370,37	40,25				
Итого	470 000,00	480 000,00	10 000,00	2,13	276 000,00	394 520,37	118 520,37	42,94	194 000,00	85 479,63	-108 520,37	-55,94

SaaS (от англ. Software as a Service): это «ПО как сервис».

Современные компании в России и Украине уже проявляют активный интерес к SaaS-продуктам.

Одним из успешных образцов этого вида стал комплекс программ компании «1С», объединивший в себе все преимущества актуальных SaaS-продуктов. Это полноценное SaaS-решение, обеспечивающее эффективное управление организацией, персоналом, документооборотом.

К отрицательным сторонам ПО, предоставленного на основе SaaS-концепции, можно отнести два важных аспекта:

- **необходимость передачи информации на сервер сторонних лиц**
- **острая зависимость скорости работы от качества сети Интернет.**

Конфигурация УНФ не предусматривает составление самих бюджетов, и их разработка должна выполняться вне программного продукта. Однако УНФ позволяет оперативно контролировать исполнение бюджетов и на основе план-фактного анализа принимать соответствующие управленческие решения.

В качестве первого шага по внедрению бюджетирования может быть рекомендовано:

- Контроль бюджета денежных средств с помощью отчёта «Платёжный календарь»;
- Контроль бюджета доходов и расходов с помощью отчётов «Доходы и расходы (прогноз)», «Финансовые результаты (прогноз)» и «Бюджет прибылей и убытков».

Спасибо за внимание

Все вопросы и пожелания прошу отправлять на адрес
Info@hvoya.com.ua

Всегда рад выслушать предложения и конструктивную критику.

Сергей Ткачук. «ХВОЯ интегра». Октябрь 2011.