

Финансовые бюджеты: особенности разработки

Выполнила студентка
Заочной формы обучения
Группы: СГиМУ-19/1

К.А. Амаева

Преподаватель: к.э.н., доцент
Ю. А. Лебедева

Теоретические основы финансовых бюджетов



Генеральный бюджет

Операционный

бюджет, включающий план прибылей и убытков, который детализируется через вспомогательные (частные) сметы, отражающие отдельные статьи доходов и расходов предприятия

Финансовый

бюджет, включающий бюджеты капитальных вложений, движение денежных средств и прогнозируемый баланс

Три главных финансовых бюджета

Бюджет
доходов и
расходов (БДР)

Бюджет
движения
денежных
средств (БДДС)

Бюджет по
балансовому
листу (ББЛ)



Взаимосвязь между бюджетами



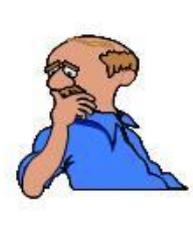
Доходы	1 000
Расходы	850
Производственные	500
Коммерческие	200
Административные	150
Прибыль	150
Налог на прибыль	36
Чистая прибыль	114
Рентабельность продаж	11%

Бюджетирование доходов и расходов (БДР)

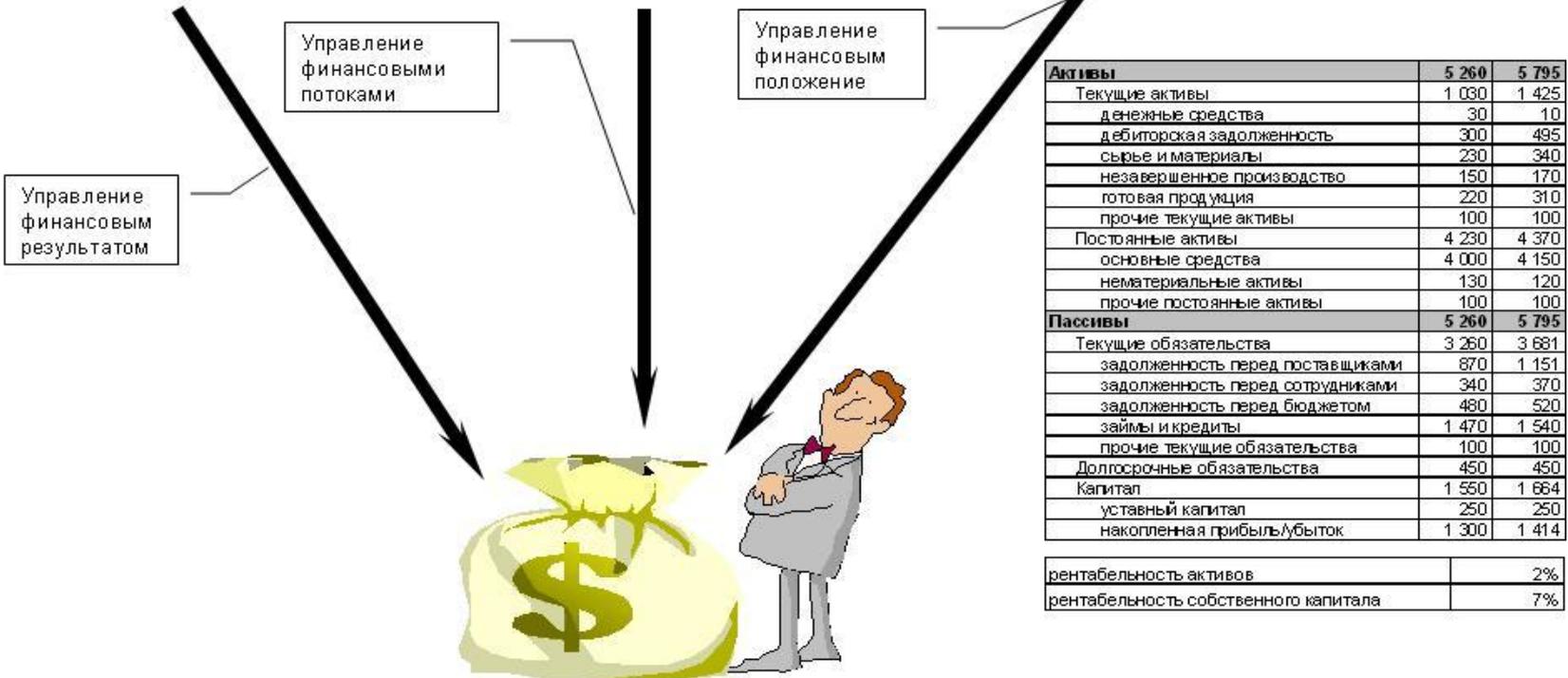


Денежные средства на начало	30
Поступления денежных средств	1 040
от основной деятельности	950
от инвестиционной деятельности	
от финансовой деятельности	90
Выплаты денежных средств	1 060
по основной деятельности	890
по инвестиционной деятельности	150
по финансовой деятельности	20
Финансовый поток	-20
Излишек/дефицит денежных средств	10

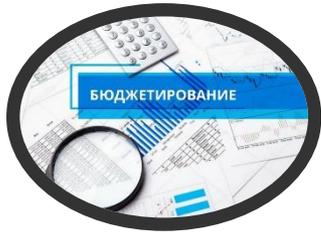
Бюджетирование движения денежных средства (БДДС)



Бюджетирование по балансовому листу (ББЛ)



Основные цели бюджетирования доходов и расходов



обеспечение положительного финансового результата (прибыли) компании

повышение эффективности работы
компании

контроль динамики эффективности работы
компании

Основные цели бюджетирования движения денежных средств:

Обеспечение бездефицитности бюджета (реализуемость БДР)

- Бюджет движения денежных средств (БДДС) составляется либо после подготовки первого варианта БДР (прямой метод составления БДДС), либо после подготовки БДР и бюджета по балансовому листу (косвенный метод составления БДДС). При составлении БДДС прямым методом преследуют цель обеспечения бездефицитности бюджета, т.е. реализуемости функциональных планов и проектов развития компании, на основе которых подготовлен данный БДДС.

Эффективное использование свободных денежных средств

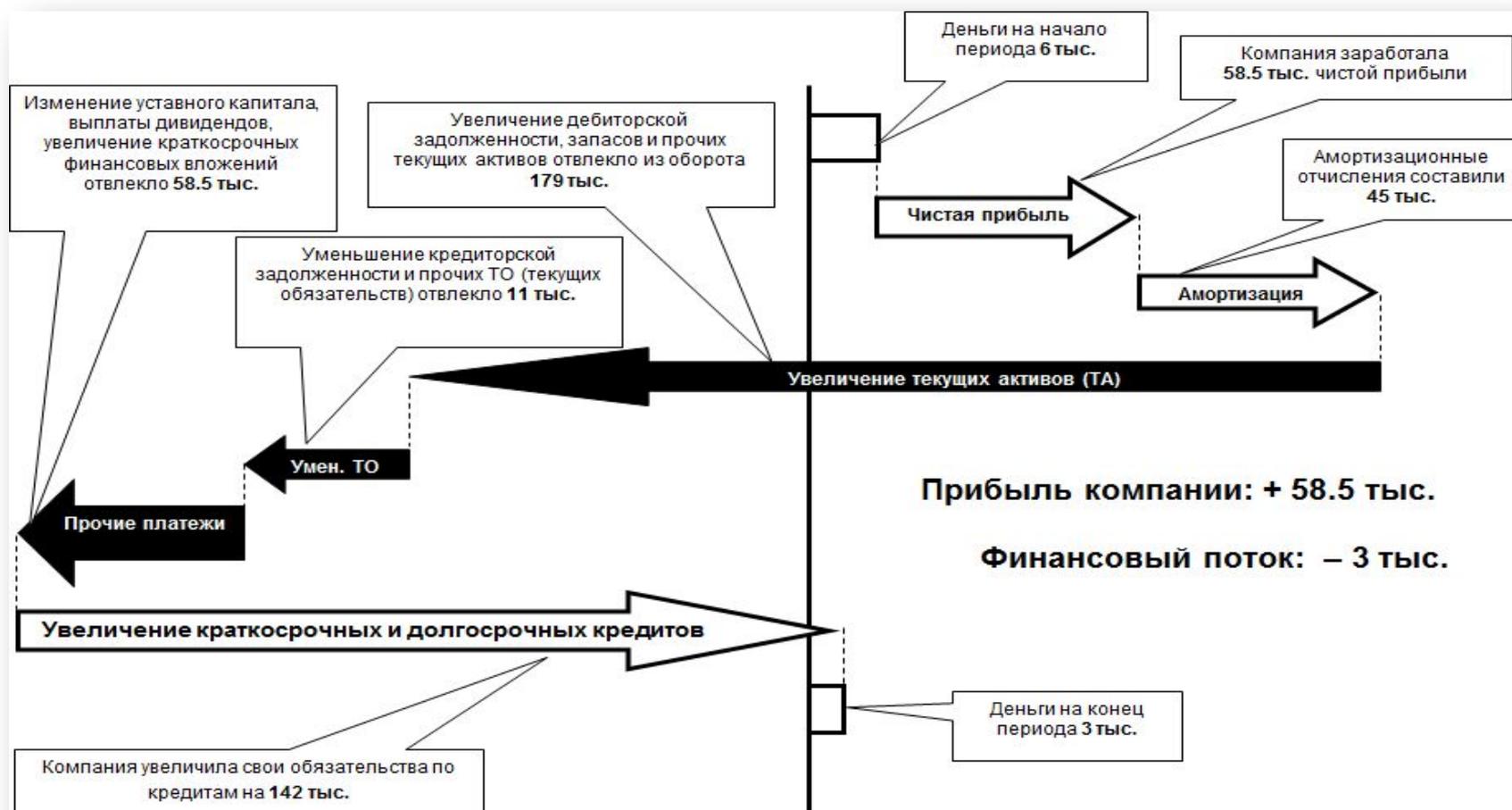
- Для некоторых компаний это не является проблемой, т.к. свободных денежных средств у них нет, а даже, наоборот, они постоянно испытывают нехватку последних. Успешные компании, наоборот, постоянно сталкиваются с проблемой вложения временно свободных денежных средств. Если у компании нет возможности эффективно вкладывать денежные средства в свои основные направления деятельности больше определенного уровня, то нужно зарабатывать на финансовых операциях.

Определение связи между финансовыми потоками, финансовым результатом и изменением финансового положения компании

- Зачастую у руководства предприятия возникает довольно распространенный вопрос: как получилось (или получится), что прибыль они заработали, а денег при этом стало меньше, чем было. Для ответа на данный вопрос необходимо рассчитать БДДС косвенным методом (на основе БДР и ББЛ).



Пример взаимосвязи финансового результата, финансового потока и финансового положения компании



Основные цели бюджетирования по балансовому листу:

обеспечение сбалансированности активов и источников финансирования (оценка реализуемости БДР и БДДС)

повышение эффективности использования активов компании и их финансирования

контроль целостности (замкнутости) построенной финансовой модели компании

комплексный финансовый анализ компании



Эффективное управление предприятием



Спасибо!