Захарченко Владимир Александрович. Формирование механизма бюджетирования деятельности торгового предприятия с учетом оборачиваемости активов и обязательств : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Захарченко Владимир Александрович; [Место защиты: Сам. гос. аэрокосм. ун-т им. С.П. Королева].- Самара, 2007.- 128 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/5398

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. БЮДЖЕТНИРОВАНИЕ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ЕГО ОРГАНИЗАЦИИ В ТОРГОВЛЕ 8

1.1. Сущность бюджетирования и классификация бюджетов 8

1.2. Торговля и ее особенности, влияющие на формирование бюджетов 20

1.3. Технологии составления и реализации генерального бюджета. Организация

управления бюджетами 47

ГЛАВА 2. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ОПТОВО-РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ 56

2.1. Общая модель разработки финансового плана на предприятиях оптово-розничной торговли 56

2.2. Характеристика и анализ основных задач в подсистеме финансового планирования на предприятиях оптовой торговли 66

2.3. Определение показателей рентабельности и оборачиваемости как основных

характеристик эффективности деятельности торгового предприятия 75

ГЛАВА 3. МОДЕЛИ МЕХАНИЗМОВ СТИМУЛИРОВАНИЯ И БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ С УЧЕТОМ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 96

3.1. Модель механизма формирования бюджета продаж 96

3.2. Модель механизма формирования бюджета закупок 103

3.3. Модель формирования бюджета доходов и расходов 112

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 120

ЛИТЕРАТУРА 121

**Введение к работе**

В рыночных условиях руководители должны располагать надежным инструментом средств, позволяющих им планировать финансовые потоки, анализировать текущее финансовое состояние организации и принимать обоснованные решения. Одним из действенных инструментов финансового планирования и контроля является система бюджетирования и использование методов управления, основанных на формировании различных видов бюджетов. Особенно это актуально для предприятий, работающих в сфере оптовой и розничной торговли, с одной стороны, обязанных гибко приспосабливаться к изменениям рыночной конъюнктуры, с тем, чтобы удовлетворить спрос и обеспечить оптимальную оборачиваемость материальных ресурсов, а с другой, зависимых от объемов финансовых ресурсов как собственных, так и привлеченных, находящихся в их распоряжении. Все это требует соответствия подсистемы финансового бюджетирования текущим реалиям [1,2,47].

Во многих случаях на практике бюджетирование сводится к упрощенной методике, в результате чего обоснованность бюджетов значительно снижается, это требует постоянного совершенствования методов финансового планирования на торговых предприятиях и адаптации процедур бюджетирования к изменениям, происходящим во внешней среде.

В связи с вышеизложенным, исследование подходов к построению систем финансового планирования и бюджетирования на торговых предприятиях, а также методов формирования и контроля исполнения бюджетов, является достаточно актуальным.

Состояние изученности проблемы. Проблемам совершенствования процессов финансового планирования и анализа посвящено большое количество работ как зарубежных, так и отечественных авторов.

Среди современных отечественных авторов, работы которых посвящены проблемам финансового планирования, бюджетирования и анализа, можно отметить таких, как: В.М.Аньшина, А.С.Бакаев, А.М.Бирман, О.В.Ефимова, И.И.Каракоз, В.Е.Керимоа, В.В.Ковалев, Е.В.Негашев, В.В.Патров, В.М.Родионова, Р.С.Сайфулин, П.В.Селиванов, Я.В.Соколов, В.В.Осмоловский, В.Е.Хруцкий, И.Н.Царьков, А.Д.Шеремет, К.В.Щиборщ, А.Ю.Яковлева и др.

Необходимо отметить, что во многом работы указанных авторов основываются на трудах российских ученых и практиков начала ХХ-го века. Среди них можно отметить труды таких, как Н.А.Блатов, Г.А. Бахчисарайцев, Н.Р.Вейцман, Н.С. Лунской, И.Р.Николаев, П.И.Рейнбот, А.К.Рощаховский, А.П.Рудановкий и др.

Вопросам совершенствования финансового планирования и анализа посвящены работы таких зарубежных авторов, как Э.А.Альтман, Л.Бернстайн, Й.Бетге, Дж.Блейк, О.Боулин, С.Браун, Р.Брейли, Ю.Бригхем, Р.Вейтилингем, К.Друри, Х.Джонсон, Р.Каплан, Л.Крушвиц, С.Майере, М.Матьюс, Б.Рис, Г.Уайт, Б.Уилсон, Д.Харрингтон, Ч.Хорнгрен и др.

Несмотря на то, что вопросам финансового планирования посвящено большое число работ, часть проблем, в частности, связанных с совершенствованием финансового планирования и бюджетирования с учетом отраслевой специфики (в частности, оптовой торговли), а также с использованием в рамках финансового планирования современного аппарата оптимизационного и имитационного моделирования и построения систем бюджетирования на предприятиях торговли, до последнего времени остаются недостаточно разработанными. Необходимо также отметить тот факт, что большинство теоретических источников посвящено, в основном, общим вопросам финансового менеджмента в целом. Вопросы же финансового планирования и, особенно, бюджетирования в большинстве работ рассматриваются поверхностно. В нескольких же работах, посвященных вопросам бюджетирования, основной акцент делается на специфику промышленных предприятий. Что касается предприятий торговли и, в частности, оптовой и розничной торговли, то публикации и работы по данной тематике в настоящее время отсутствуют.

Все вышеизложенное, а также актуальность темы, связанной с совершенствованием процессов финансового планирования и бюджетирования на предприятиях оптовой торговли и предопределило выбор целей и задач настоящего диссертационного исследования.

Цели и задачи исследования. Цель работы заключается в разработке моделей механизмов бюджетирования деятельности торгового предприятия с учетом оборачиваемости активов и обязательств, позволяющие обосновать принимаемые решения и на этой основе повысить эффективность его функционирования.

Реализация указанной цели предусматривает решение следующих задач:

1. Изучить сущность механизма бюджетирования, его виды, структуру и основные особенности, характеризующие специфику торгового предприятия;

2. Определить основные направления совершенствования механизмов бюджетирования на отечественных предприятиях торговли;

3. Сформировать критерии оценки деятельности коллективов служб продаж и закупок торгового предприятия, при бюджетировании его деятельности.

4. Осуществить постановку задач и разработать модели принятия оптимальных решений по выбору параметров бюджета продаж и закупок с учетом оборачиваемости товарных запасов, как основных в процессе бюджетирования деятельности торгового предприятия.

5. Определить критерии оценки деятельности коллектива финансово-экономической службы, функций его стимулирования и сформировать оптимизационную модель механизма выбора параметров бюджета доходов и расходов с учетом платежеспособности торгового предприятия.

Апробировать полученные теоретические результаты на практическом примере бюджетирования деятельности торгового предприятия по продажам фототоваров.

Область исследования соответствует пункту 3.14. «Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами» по паспорту специальности 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит.

Объектом исследования являются процессы бюджетирования деятельности торгового предприятия.

Предметом исследования являются модели и метода формирования механизмов стимулирования и моделей принятия обоснования решений по выбору параметров бюджетирования торгового предприятия.

Методами исследования диссертационного исследования послужили принципы системного подхода к анализу процессов планирования бюджетирования и моделирования для совершенствования процедур финансового планирования на предприятиях оптовой торговли.

Научная новизна исследования заключается в разработке моделей платежных потоков, механизмов принятия оптимальных решений по выбору параметров бюджетов с учетом ограничений на конъюнктуру товарного рынка, торговых площадей и платежеспособности предприятия.

Наиболее значимыми являются следующие результаты, характеризующие научную новизну диссертации:

- определены критерии оценки деятельности коллективов служб продаж и закупок торгового предприятия при бюджетировании его деятельности.

- сформулированы задачи и разработаны модели принятия оптимальных решений по выбору параметров бюджета продаж и закупок с учетом оборачиваемости товарных запасов, как основных в процессе бюджетирования деятельности торгового предприятия.

- определены критерии оценки деятельности коллектива финансово-экономической службы, функций его стимулирования и сформирована оптимизационная модель механизма выбора параметров бюджета доходов и расходов с учетом платежеспособности торгового предприятия.Практическая значимость настоящей работы состоит в том, что подходы к построению системы бюджетирования, процедуры формирования бюджета, методы оптимизации их параметров, предложенные в работе, могут быть использованы на большинстве торговых предприятий.

Большая часть методов и моделей доведена до уровня практического использования при решении конкретных задач бюджетирования. При этом большинство методов и моделей разработано для условий конкретных торговых предприятий и достаточно легко могут быть адаптированы для условий аналогичных предприятий торговли.

Предложенные в работе подходы к совершенствованию процессов бюджетирования, основанные на использовании экономико-математических методов и моделей, могут быть использованы специалистами при проектировании, разработке и внедрении информационных систем автоматизации торговли, основанных на использовании компьютерной техники.

Апробация результатов исследования. Основные результаты докладывались и обсуждались на всероссийской научно-практической конференции. Наука, Бизнес, Образование 2006, Самара 2006.

Публикации. По материалам диссертации опубликовано 5 работ, в том числе 1 статья - в периодическом научно-техническом издании, рекомендованном ВАК России.

Структура и объем работы. Диссертационная работа изложена на 128 страницах, состоит из введения, трех глав, заключения, содержит 11 таблиц, 11 рисунков и список использованной литературы из 107 наименований.

## Сущность бюджетирования и классификация бюджетов

Бюджетирование в общем виде можно представить как информационную систему внутрифирменного, корпоративного управления с помощью определенных финансовых инструментов, называемых бюджетами.

Наиболее часто в экономической литературе бюджет определяется как план, выраженный в количественном, обычно денежном виде, на определенный период времени, как правило, на год.

По определению Ю. Бригхема и Л. Гапенски, «Бюджет - это план, подробно раскрывающий приток и отток средств в течение определенного планируемого периода времени» [18]. Д.Шим и Дж. Сиге полагают, что «бюджет - это годовой план компании. Общий (главный) бюджет является формальным изложением планов руководства в отношении продаж, расходов, объемов и других финансовых действий на предстоящий период» [106]. Ч.Т. Хоригрен, Дж. Фостер рассматривают бюджет не как синоним понятия «план», а как количественное выражение плана [97]. Аналогично трактует понятие бюджета Е.С.Стоянова [94]. По ее мнению, «.. .бюджет - это количественное воплощение плана, характеризующее доходы и расходы на определенный период, и капитал, который необходимо привлечь для достижения заданных планом целей».

В то же время все авторы сходятся во мнении, что бюджеты разрабатываются как в целом для организации, так и для ее структурных подразделений или отдельных функций деятельности.

По мнению В.В. Бочарова, бюджет - это план в денежном выражении, охватывающий все стороны деятельности организации, позволяющий сопоставить все понесенные затраты и полученные результаты в финансовых терминах на предстоящий период времени в целом и по отдельным подпериодам [13]. Это основной источник информации для оценки будущего (прогнозируемого) финансового состояния фирмы и принятия корректирующих управленческих решений.

Обобщая вышеизложенное, мы можем констатировать: бюджет - это оперативный финансовый план, составленный, как правило, в рамках одного года, отражающий расходы и поступления средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Бюджетирование можно рассматривать как один из инструментов управления предприятием. Однако в науке нет единства в понимании сущности бюджетирования. Отдельные экономисты рассматривают его как метод, связанный с отчетностью, завершающий последовательность операции «общая бухгалтерия, аналитическая бухгалтерия, предвидение и аналитический контроль», для других он представляется техническим методом, использующим отчетность, но служащим для осуществления общей политики предприятия.

В научной литературе лидирует точка зрения, которая связывает бюджетирование с планированием деятельности организации, позволяет согласовать деятельность подразделений внутри компании и подчинить ее общей стратегической цели.

Отдельные авторы относят бюджетирование строго к финансовому управлению, говоря, что «бюджетирование - это часть финансового менеджмента». Иные утверждают, что бюджетирование реализует все функции управления, т.е. является универсальным инструментом управления. Третьи, заостряя внимание на прогнозировании, считают его главным в бюджетировании, а главной целью бюджетирования считают максимизацию денежного потока, утверждая, что «любой прогноз или бюджет основывается на планах продаж, именно с него и надо начинать» [8,16,21-23,34,36,39,48,49,102,107].

Таким образом, в экономической литературе можно выделить пять основных подходов в определении роли и места бюджетирования в системе управления:

- бюджетирование как элемент управленческого учета; - бюджетирование как главная составляющая планирования;

- бюджетирование как инструмент контроллинга;

- бюджетирование как метод финансового управления;

- бюджетирование как универсальный инструмент управления в целом.

Вместе с тем само понятие «бюджетирование» интерпретируется в экономической науке также по-разному: во-первых, это система согласованного управления подразделениями предприятия в условиях динамично изменяющегося, диверсифицированного бизнеса. С его помощью принимаются управленческие решения, связанные с будущими событиями, на основе систематической обработки данных. Во-вторых, это основа правильной реструктуризации предприятия, оптимизации его структуры капитала (активов). В-третьих, это разработка конкретных бюджетов в соответствии с целями оперативного планирования.

Все приведенные определения, на наш взгляд, служат дополнениями друг к другу, суть которых сводится к следующему: «бюджетирование - общее название методик финансового планирования».

В экономической литературе наиболее часто используются две методики: бюджетный процесс и бюджетное управление» [47].

## Общая модель разработки финансового плана на предприятиях оптово-розничной торговли

Одной из наиболее важных задач в области управления финансами предприятия является задача формирования комплексного финансового плана. Именно финансовый план дает четкое понимание и возможность анализа различных вариантов достижения поставленных целей с последующим выбором оптимального по заданным критериям (прибыль, поступления денежных средств, структура баланса и т.п.) [3,5,6,9,20,32,41,42,45,47,87,89].

Одним из ключевых факторов, существенно влияющих на организацию финансового планирования на предприятии, является характер его основной деятельности, который определяется рядом специфических факторов, а именно:

- особенностью операционного цикла деятельности предприятия;

- формой и объемом его кредитных потребностей и кредиторских возможностей;

- составом источников финансирования и условиями возврата ссуд.

Предприятия оптовой торговли имеют ряд специфических особенностей, которые отличают их от предприятий розничной торговли, а также предприятий других отраслей экономики.

Так, наибольший удельный вес в операциях оптовых торговых фирм занимают операции, связанные с перепродажей товаров, купленных за счет собственных средств у крупных производителей, другим, более мелким оптовиком или розничным торговцем.

Операционный цикл в оптовой торговле начинается с использования наличных денежных средств банковского или коммерческого кредита для создания запаса товаров, реализация которых порождает дебиторскую задолженность. Ее погашение завершает операционный цикл. Так как в отличие от промышленных предприятий на предприятиях торговли отсутствует производство, то есть изготовление изделия из нескольких видов сырья и материалов, процедуры финансового планирования и бюджетирования значительно упрощаются в плане расчета себестоимости. Соответственно, одним из ключевых отличий процесса финансового планирования на предприятии торговли будет отсутствие необходимости в сложном планировании производственных запасов и незавершенного производства.

Характерными особенностями оптовой торговли являются крупные размеры закупаемых и продаваемых партий товара и относительно короткий цикл их реализацию Высокая скорость оборота запасов обеспечивает достаточную норму прибыли при относительно малой величине торговой наценки.

Другой особенностью оптовой торговли является то, что во многих случаях товар, покупаемый на условиях «предоплаты», реализуется на условиях «последующей оплаты» или дается на реализацию розничным торговцам, что предъявляет требования к размеру собственных оборотных средств предприятия, специализирующегося на оптовой торговле.

Одним из важных элементов активов являются счета дебиторов, а пассивов - счета к оплате. Предприятия оптовой торговли, как правило, не нуждаются в значительных основных средствах. В то же время, в случае недостаточности собственных средств у предприятий оптовой торговли постоянно существует потребность в заемном капитале, нужном главным образом для финансирования необходимого уровня запасов и дебиторской задолженности.

## Модель механизма формирования бюджета продаж

Рассмотрим задачу формирования бюджета продаж в торговом предприятии, имеющего m торговых точек, каждая из которых осуществляет розничную торговлю потребительскими фототоварами за наличный расчет и оказывает услуги по печатанью фотографий. Менеджер службы маркетинга определяет при заданном спросе по каждому виду товара такую цену и объем реализации товара, чтобы обеспечить максимум продаж. Модель задачи принятия оптимальных решений по выбору параметров бюджета продаж имеет вид:

Таким образом, модель принятия решений (3.1) позволяет определить бюджет продаж в натуральном и стоимостном выражении в разрезе товарного ассортимента и видов услуг торгового предприятия за бюджетный период.

Данный бюджет отличает большая неопределенность его показателей: объемов продаж в натуральном и стоимостном выражении. Поэтому до начального периода он является прогнозом.

Потребительские товары характеризуются, как правило, сезонным спросом. При наличии сезонности необходимо определить коэффициент сезонности: где у. - объем продаж в месяц t; у[р - среднемесячный объем продаж.

Рассмотрим задачу формирования бюджета продаж с использованием числовых данных деятельности торгового предприятия по продаже фототоваров. Таблица 3.1 Фактические объёмы продаж предыдущего года.