

*Халитова А.Д.,*

*студент,*

*4 курс, факультет трансферных специальностей*

*Экономическая безопасность*

*Ульяновский государственный университет*

*Россия, г. Ульяновск*

*Кочергина Е.А.,*

*студент,*

*4 курс, факультет трансферных специальностей*

*Экономическая безопасность*

*Ульяновский государственный университет*

*Россия, г. Ульяновск*

## **ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ БЮДЖЕТОВ ОРГАНИЗАЦИИ**

***Аннотация:** Статья рассматривает сущность бюджетирования как комплексного инструмента финансового управления. Проанализированы научные подходы отечественных авторов к определению бюджета и бюджетирования, а также раскрыты их цели, функции и значение в системе управления предприятием. Особое внимание уделено классификации бюджетов. В рамках исследования детально охарактеризован бюджет доходов и расходов как ключевой инструмент прогнозирования финансового результата.*

***Ключевые слова:** бюджетирование, бюджет, классификация бюджетов, бюджет доходов и расходов.*

***Annotation:** The article examines the essence of budgeting as a comprehensive financial management tool. The scientific approaches of Russian authors to the definition of budget and budgeting are analyzed, as well*

*as their goals, functions and importance in the enterprise management system are disclosed. Special attention is paid to the classification of budgets. The study describes in detail the budget of income and expenses as a key tool for forecasting financial results.*

**Keywords:** *budgeting, budget, classification of budgets, budget of income and expenses.*

В современных условиях для достижения заданных целей и эффективного решения специфических задач организации обязаны осуществлять предварительное планирование своей деятельности. Данный процесс реализуется преимущественно посредством разработки и формирования бюджета.

Согласно позиции Хруцкого В.Е., бюджет — финансовый план, 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. [8, с. 26]

В.Т. Чая уточняет, что бюджет — это план, содержащий стоимостные показатели, хотя стоимостные показатели можно «встроить» практически в любой план. [9, с. 226]

Тот же Хруцкий В.Е. утверждает, что бюджетирование — это технология финансового планирования, учета и контроля доходов и расходов, получаемых от бизнеса на всех уровнях управления, позволяющая анализировать прогнозируемые финансовые показатели, управлять с их помощью ресурсами (прежде всего финансовыми как отдельного бизнеса, так и компании в целом).

По мнению Прасолова М.В., бюджетирование представляет собой технологию планирования, осуществления и управления имуществом и финансовыми результатами в целях повышения обоснованности

принимаемых управленческих решений. [6, с. 73]

Любарец Е.В. дает понятие бюджетированию как механизм, в общем виде являющимся комплексным процессом, который включает в себя планирование, контроль, учет финансовых потоков и результатов деятельности организации. [4, с. 71]

Зайцева А.Д. устанавливает, что бюджетирование — это процесс краткосрочного и долгосрочного планирования и контроллинга, помогающий в разработке различных уровней бюджетов, необходимый для достижения поставленных стратегических целей, управления и оптимизации ресурсов компании. [1, с. 117]

Исходя из вышеперечисленных определений предлагается составить собственное понятие. Бюджетирование – это комплексная технология финансового управления, которая включает систематическое планирование, учет, контроль и анализ доходов, расходов и финансовых потоков организации, направленную на достижение стратегических целей и оптимизацию использования ресурсов на всех уровнях управления.

Бюджетирование может эффективно применяться в управлении коммерческой деятельностью предприятия, для оптимизации его организационной структуры, управления издержками (затратами), совершенствования разработки общей стратегии развития предприятия. Применение бюджетирования на предприятии способствует улучшению результатов его финансово-хозяйственной деятельности и повышению эффективности управленческих, производственных и сбытовых процессов. [7, с. 208]

Сущность бюджетирования, как системы управления, заключается в определении ключевых показателей эффективности компании и осуществлении процессов планирования и бюджетирования во взаимосвязи с этими показателями.

Основой бюджетирования является бюджет, который традиционно

представляет собой таблицу, в которой расписана доходная и расходная часть предприятия. В бюджете отражаются направления деятельности предприятия, а также их результаты.

Говоря о целях бюджетирования, Левина В.Е. предлагает следующий список:

- Планирование хозяйственной работы фирмы на определенный период; оптимизация затрат и создания условий для получения прибыли.

- Мотивация руководителей отделов на достижение задач, которые преследует компания.

- Контроль и оценка продуктивности работы с помощью сопоставительного анализа фактических показателей с плановыми.

- Оптимизация денежных потоков. [3, с. 115]

Основные функции бюджетирования, к которым относится:

- Планирование операций, обеспечивающих достижение целей организации. Планирование представляет собой процесс определения действий, которые должны быть выполнены в будущем периоде.

- Координирование различных видов деятельности и подразделений. Под координацией понимается процесс согласования действий, усилий и ресурсов различных отделов, сотрудников или проектов с целью достижения общих целей организации.

- Контроль текущей деятельности предприятия.

- Основа для оценки выполнения плана центрами ответственности и их руководителей.

- Стимулирование руководителей всех рангов к достижению целей своих центров ответственности.

Коваленко Д.П. предлагает классификацию бюджетов организации, где они делятся на два основных вида:

- Функциональные, или операционные, бюджеты.

- Финансовые, или мастер-бюджеты. [2, с. 334]

Прежде всего следует рассмотреть операционные бюджеты, которые формируются как в финансовых, так и в натуральных показателях (например, в объёме произведённой продукции) по каждому бизнес-процессу, виду продукции или направлению деятельности организации.

К операционным бюджетам относятся бюджет продаж, бюджет производства, бюджет запасов, бюджет затрат на оплату труда, инвестиционный бюджет, а также бюджет управленческих расходов. Эти бюджеты позволяют структурировать и отразить отдельные категории доходов и расходов.

Операционные бюджеты находятся в тесной взаимосвязи, что предполагает необходимость использования итоговых данных одних бюджетов при формировании других, за исключением бюджета продаж. Последний является исходным и определяющим элементом всей системы операционного бюджетирования, поскольку от его параметров зависит последовательность разработки последующих бюджетов. Бюджет продаж может быть сформирован на основе анализа объёмов реализации предыдущих периодов с учётом прогнозируемой динамики, либо на основании уже заключённых договоров.

На основе планируемого уровня продаж в натуральных показателях разрабатывается бюджет производства, который служит базой для определения потребности в сырье и расчёта затрат на оплату труда. Формирование бюджетов общепроизводственных и общехозяйственных расходов обеспечивает возможность их корректного распределения между видами продукции, что, в свою очередь, необходимо для обоснованного установления стоимости каждой единицы продукции.

Второй крупный блок классификации бюджетов организации – финансовые бюджеты, которые аккумулируют данные операционных бюджетов и обеспечивают формирование комплексных финансовых показателей деятельности организации. К числу таких бюджетов относят

бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств и прогнозный баланс.

Бюджет доходов и расходов фиксирует плановые показатели выручки, затрат и финансового результата. В его структуре доходы и расходы систематизируются по видам продукции, направлениям деятельности и типам операций с необходимой степенью детализации. Формирование данного бюджета осуществляется по методу начисления, что предполагает отражение всех хозяйственных операций в момент их возникновения, независимо от фактического движения денежных средств. Однако использование только этой формы бюджетирования не позволяет оценить реальный денежный поток организации и прогнозировать возможные кассовые разрывы.

Бюджет движения денежных средств, напротив, фиксирует планируемые поступления и выбытия денежных средств по всем видам деятельности организации. Его составляют на основе графиков платежей и поступлений, определённых договорными обязательствами перед поставщиками, покупателями, работниками, кредиторами, а также требованиями налогового законодательства. Данный бюджет позволяет выявлять периоды возможного дефицита ликвидности, определять требуемый объём привлекаемых ресурсов и планировать меры по поддержанию платёжеспособности.

Прогнозный баланс формируется с целью планирования структуры активов и пассивов предприятия, учитывая величину текущих остатков, включая запасы, дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Бюджет доходов и расходов построен на следующей изначальной схеме представления:

- Вертикальная: плановые показатели, фактические показатели, абсолютные и относительные отклонения (изменения за счет объемов, норм, прочих факторов), комментарии относительно выявленных отклонений.

- Горизонтальная: доходы и расходы по статьям, финансовый результат - прибыль по видам (EBIDTA, прибыль до налогов, чистая прибыль. [5, с. 452]

Таким образом, классификация бюджетов организации разнообразна, представлена различными категориями, наиболее точно описывающая типология – деление на операционные и финансовые бюджеты. Однако объединив возможности всех видов и типов бюджетов, можно повысить эффективность системы бюджетирования и максимально точно оценить продуктивность работы организации с учётом ее специфики.

#### **Использованные источники:**

1) Зайцева, А. Д. Бюджетирование: понятие, цели, функции / А. Д. Зайцева, М. С. Мельников. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 27 (369). — С. 116-119.

2) Коваленко, Д. П. Виды бюджетов организации и их классификация / Д. П. Коваленко, Е. В. Полякова // Актуальные вопросы устойчивого развития государства, общества и экономики : сборник научных статей 3-й Всероссийской научно-практической конференции, Курск, 01 ноября 2024 года. – Курск: Закрытое акционерное общество "Университетская книга", 2024. – С. 333-336.

3) Левина, В. Е. Мониторинг исполнения бюджета организации / В. Е. Левина // Social Sciences: Achievements and Prospects Journal. – 2022. – № 1(14). – С. 115-118.

4) Любарец, Е. В. Бюджетирование как основной элемент эффективного управления доходами и расходами организации / Е. В. Любарец // Сборники конференций НИЦ Социосфера. – 2016. – № 28. – С. 71-72.

5) Михалев, Д. Ю. Технология построения бюджета доходов и расходов в организации / Д. Ю. Михалев // Аллея науки. – 2019. – Т. 2, № 4(31). – С.

451-455.

6) Прасолов, М. В. Бюджетирование как метод повышения финансовой устойчивости / М. В. Прасолов // *Ceteris Paribus*. – 2023. – № 5. – С. 72-76.

7) Разиньков, П. И. Методика оценки эффективности бюджетирования на предприятии / П. И. Разиньков // *Вестник Тверского государственного технического университета. Серия: Науки об обществе и гуманитарные науки*. – 2015. – № 3. – С. 208-213.

8) Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика : учебник для вузов / В. Е. Хруцкий, Р. В. Хруцкий. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 572 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12821-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562321>

9) Чая, В. Т. Управленческий учет : учебник и практикум для вузов / В. Т. Чая, Н. И. Чупахина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09167-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560517>