

ФІНАНСИ, ГРОШОВИЙ ОБІГ, КРЕДИТ

УДК 336.45

<https://doi.org/10.31470/2306-546X-2021-51-112-121>

ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И ЭТАПЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И БЮДЖЕТИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Макарчук И. Н.
Худолий В. В.
Расюк М. М.

Постановка проблемы. Несмотря на усиленную конкуренцию в хозяйствовании, для успешной работы предприятиям приходится опережать своих конкурентов не только по уровню технологий и показателям основной операционной деятельности, но и по качеству систем управления, обеспечивающих быструю реакцию субъектов хозяйствования на изменения, которые происходят.

Сейчас предприятия заинтересованы в том, чтобы реально представлять свое финансовое положение не только сегодня, но и на ближайшую перспективу. Это необходимо для того, чтобы эффективно развивать свою хозяйственную деятельность и своевременно выполнять свои обязательства перед государством, партнерами по бизнесу и другими предприятиями и организациями. В условиях рыночной экономики, которой присущи самостоятельность субъектов хозяйствования и собственная ответственность предприятий за результаты финансово-хозяйственной деятельности, возникает объективная потребность в постоянном контроле, анализе, корректировке и прогнозировании изменений финансового состояния и оценки финансовых возможностей предприятия на будущее.

Актуальность. Использование бюджетирования способствует не только оздоровлению тех фирм, на которых оно используется, но и имеет большое влияние на глобальные процессы укрепления и обогащения национальной экономической системы. Поэтому главным назначением бюджетирования становится предсказание поступления доходов предприятия, определения расходов, результативности каждой хозяйственной и финансовой ситуации, обоснование вероятного направления использования финансовых ресурсов предприятия. Именно это обуславливает актуальность нашего исследования.

Анализ последних исследований и публикаций. Значительный вклад в разработку и анализ методологических, теоретических и практических основ бюджетирования на предприятии внесли следующие отечественные и зарубежные ученые: С. Белобловский, М. Д. Бильк, С. Ковтун, С. Ф. Голов, З. М. Левченко и П. В. Иванюта, А. А. Терещенко, Джайло Г. Сигел и Джай К. Шим и др.

Цель и задачи исследования. Исходя из актуальности и степени научной разработки проблемы, целью работы является исследование финансового планирования на предприятии, его особенностей и принципов построения, а также направлений повышения эффективности его применения.

Предметом исследования является финансовое бюджетирование деятельности субъектов предпринимательской деятельности.

Методы исследования. Для решения всех поставленных задач использовались такие методы как анализ и синтез, обобщение для сочетания мыслей разных ученых, сравнение при рассмотрении различных классификаций бюджетов предприятий, описание финансовых бюджетов. Информативной

базой исследования в ходе исследования послужили учебники и учебные пособия, научные труды ведущих отечественных специалистов в области теории и практики финансового планирования и бюджетирования, в которых описание финансовых бюджетов дано в наиболее полной и доступной форме, материалы конференций.

Разработанные в работе теоретические положения, выводы и предложения по оценке перспектив развития предприятия углубляют системные подходы к их изучению, а также создают основу для прогнозирования его будущего финансово-хозяйственного состояния и обоснование возможных путей развития бюджетирования в системе финансового планирования на предприятии.

Ключевые слова: бюджетирование, финансовое планирование, бюджет, управление, технология бюджетирования, планирование.

ПОНЯТТЯ, СУТНІСТЬ ТА ЕТАПИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ І БЮДЖЕТУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Макарчук І. М.
Худолій В. В.
Расюк М. М.

Постановка проблеми. Незважаючи на посилену конкуренцію у господарюванні, для успішної роботи підприємствам доводиться випереджати своїх конкурентів не лише за рівнем технологій та показниками основної операційної діяльності, а й за якістю систем управління, які забезпечують швидку реакцію суб'єктів господарювання на зміни, що відбуваються.

Наразі підприємства зацікавлені у тому, щоб реально представляти своє фінансове становище не лише сьогодні, а й на найближчу перспективу. Це необхідно для того, щоб ефективно розвивати свою господарську діяльність та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед державою, партнерами з бізнесу та іншими підприємствами та організаціями. В умовах ринкової економіки, якій притаманні самостійність суб'єктів господарювання та власна відповідальність підприємств за результати фінансово-господарської діяльності, виникає об'єктивна потреба у постійному контролі, аналізі, коригуванні та прогнозуванні змін фінансового стану та оцінці фінансових можливостей підприємства на майбутнє.

Актуальність. Використання бюджетування сприяє не тільки оздоровленню тих фірм, у яких воно використовується, а й має великий вплив на глобальні процеси зміцнення та збагачення національної економічної системи. Тому головним призначенням бюджетування стає передбачення надходження доходів підприємства, визначення видатків, результативності кожної господарської та фінансової ситуації, обґрунтування ймовірного спрямування використання фінансових ресурсів підприємства. Саме це зумовлює актуальність нашого дослідження.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Значний внесок у розроблення та аналіз методологічних, теоретичних і практичних засад бюджетування на підприємстві зробили такі вітчизняні та зарубіжні науковці: С. Білобловський, М.Д. Білик, С. Ковтун, С.Ф. Голов, З.М. Левченко та П.В. Іванюта, О.О. Терещенко, Джайло Г. Сігел та Джай К. Шим і ін.

Мета та завдання дослідження. Виходячи з актуальності та ступеня наукової розробки проблеми, метою роботи є дослідження фінансового планування на підприємстві, його особливостей та принципів побудови, а також напрямів підвищення ефективності його застосування.

Предметом дослідження є фінансове бюджетування діяльності суб'єктів підприємницької діяльності.

Методи дослідження. Для вирішення всіх поставлених завдань використовувалися такі методи як аналіз та синтез, узагальнення для поєднання думок різних науковців, порівняння під час розгляду різних класифікацій бюджетів підприємств, опис фінансових бюджетів. Інформативною базою дослідження в ході дослідження послужили підручники та навчальні посібники, наукові праці провідних вітчизняних фахівців у галузі теорії та практики фінансового планування та бюджетування, в яких опис фінансових бюджетів дано у найбільш повній та доступній формі, матеріали конференцій.

Розроблені в роботі теоретичні положення, висновки та пропозиції щодо оцінки перспектив розвитку підприємства поглиблюють системні підходи до їх вивчення, а також створюють основу для прогнозування його майбутнього фінансово-господарського стану та обґрунтування можливих шляхів розвитку бюджетування у системі фінансового планування на підприємстві.

Ключові слова: бюджетування, фінансове планування, бюджет, управління, технологія бюджетування, планування.

THE CONCEPT, ESSENCE AND STAGES OF FINANCIAL PLANNING AND BUDGETING AT THE ENTERPRISE

Makarchuk Inna
Khudolii Volodymyr
Rasyuk Maxim

Despite the intense competition in business, for successful work, enterprises have to outstrip their competitors not only in terms of technology and indicators of core operating activities, but also in the quality of management systems that ensure a quick response of business entities to changes that occur.

Now enterprises are interested in realistically presenting their financial situation not only today, but also in the near future. This is necessary in order to effectively develop its economic activity and timely fulfill its obligations to the state, business partners and other enterprises and organizations. In a market economy, which is characterized by the independence of business entities and the own responsibility of enterprises for the results of financial and economic activities, there is an objective need for constant monitoring, analysis, adjustment and forecasting of changes in the financial condition and assessment of the financial capabilities of the enterprise for the future.

The use of budgeting contributes not only to the recovery of those firms where it is used, but also has a great impact on the global processes of strengthening and enriching the national economic system. Therefore, the main purpose of budgeting is to predict the receipts of the enterprise, determine costs, the effectiveness of each economic and financial situation, justify the likely direction of using the financial resources of the enterprise. This is what determines the relevance of our research.

A significant contribution to the development and analysis of the methodological, theoretical and practical foundations of budgeting at the enterprise was made by the following domestic and foreign scientists: S. Beloblovsky, M.D. Bilyk, S. Kovtun, S.F. Golov, Z.M. Levchenko and P.V. Ivanyuta, A.A. Tereshchenko, Jairo G. Siegel and Jai K. Shim et al.

Based on the relevance and degree of scientific development of the problem, the purpose of the work is to study financial planning at an enterprise, its features and principles of construction, as well as directions for increasing the efficiency of its application.

The subject of the research is the financial budgeting of the activities of business entities.

To solve all the tasks, such methods were used as analysis and synthesis, generalization to combine the thoughts of different scientists, comparison when considering various classifications of enterprise budgets, description of financial budgets. The informative basis of the research in the course of the study was textbooks and teaching aids, scientific works of leading domestic specialists in the field of theory and practice of financial planning and budgeting, in which a description of financial budgets is given in the most complete and accessible form, conference proceedings.

The theoretical provisions, conclusions and proposals developed in the work for assessing the prospects for the development of an enterprise deepen the systemic approaches to their study, and also create the basis for predicting its future financial and economic state and substantiation of possible ways of developing budgeting in the financial planning system at the enterprise.

Keywords: *budgeting, financial planning, budget, management, budgeting technology, planning.*

JEL Classification: *G30, G32, M11, L52*

Изложение основного материала. Система управления предприятием должна совершенствоваться с учетом накопленного мирового опыта, новейших теоретических и практических достижений в области менеджмента. В качестве одного из эффективных направлений совершенствования системы управления на микроуровне для отечественных предприятий является бюджетирование, которое положительно зарекомендовало себя в странах с развитой рыночной экономикой.

Вопрос внедрения бюджетирования как одной из составляющих финансового планирования на предприятиях Украины является очень актуальным. В данный момент кроме неустойчивого финансового состояния возникла опасность отставания украинского менеджмента от менеджмента лидирующих стран мира. Это отпугивает потенциальных инвесторов, лишая предприятия возможности роста и расширения, что приводит к торможению роста экономики в целом.

Термин «бюджет» очень близок к термину «план», поэтому в узкой трактовке «бюджет предприятия» отождествляется с «финансовым планом». Бюджет и финансовый план объединяет то, что в обоих случаях определяют объемы инвестирования, целевую структуру капитала, направления финансирования, формируют план движения денежных средств, плановый баланс, для которых разрабатываются планы производства, запасов, труда, накладных расходов и др. Однако бюджетирование как система планирования является более глубокой и гибкой системой управления финансами потому, что она имеет более широкий диапазон планов, а не только планы финансовой направленности и с этой точки зрения приближается к бизнес-планированию. Такая широта охвата планированием всех сторон работы предприятия позволяет обосновать и сделать бюджет действительно эффективным инструментом управления, способным быстро отреагировать на изменения в бизнес-среде.

Бюджетирование – это адаптированная к динамическим рыночным условиям система планирования, учета и контроля ресурсов и результатов деятельности коммерческого предприятия по центрам ответственности (сегментам бизнеса), которая позволяет анализировать прогнозируемые и полученные экономические показатели в целях управления бизнес-процессами. Планирование по центрам ответственности означает, что сводный (генеральный, главный) бюджет предприятия формируется из частных (функциональных) бюджетов [9].

Для организации эффективного финансового менеджмента на предприятии рекомендуется создание современной системы бюджетирования, которая бы была основана на разработке и контроле выполнения целого ряда взаимосвязанных бюджетов.

В соответствии с современными трактовками бюджет – количественное выражение плана, инструмент контроля и координации его выполнения. Бюджет становится частью системы управленческого контроля,

ФІНАНСИ, ГРОШОВИЙ ОБІГ, КРЕДИТ

поскольку фактические результаты сравнивают с плановыми для принятия необходимых мер.

Процесс составления бюджетов и контроля за их выполнением получил название бюджетирования. К основным характеристикам бюджетирования можно отнести [2]:

- краткосрочность (до одного года);
- внутреннюю направленность;
- высокий уровень конкретизации;
- тесная взаимосвязь с контролем и анализом отклонений.

При разработке финансовых бюджетов необходимо обеспечить соблюдение определенных правил и принципов планирования. Впервые общие принципы планирования были сформулированы А. Файоль. В качестве основных требований к разработке программы действий или планов предприятия им были названы пять принципов: необходимость, единство, непрерывность, гибкость и точность.

Принцип необходимости планирования означает повсеместное и обязательное применение планов при выполнении любого вида трудовой деятельности. Всякий труд, как известно, – это целесообразная деятельность, направленная на преобразование природных ресурсов в готовую продукцию или услуги и удовлетворение потребностей людей. Вопрос о необходимости плана на каждом предприятии, видимо, даже не должен ставиться: программа предстоящих действий является безусловно необходимым [7].

Принцип единства планов предусматривает разработку общего или сводного плана социально-экономического развития предприятия. На отечественных предприятиях наряду с так называемым техпромфинпланами существуют отдельные планы производства и продажи продукции, планы издержек и доходов, а также планы технического, организационного и финансового развития всего предприятия или частичные планы производственных подразделений и функциональных служб. Единство планов предполагает общность экономических целей и взаимодействие различных подразделений предприятия на горизонтальном и на вертикальном уровнях планирования и управления.

Принцип непрерывности планов заключается в том, что на каждом предприятии процессы планирования, организации и управления производством, как и трудовая деятельность, являются взаимосвязанными между собой и должны осуществляться постоянно и без остановки. В процессе непрерывного планирования происходит заметное сближение фактических и плановых показателей производственно-экономической деятельности на каждом предприятии [9].

Принцип гибкости планов тесно связан с непрерывностью планирования и предполагает возможность корректировки установленных показателей и координации планово-экономической деятельности предприятия. Постоянные изменения в технике, технологии и организации производства приводят обычно к снижению расхода запланированных ресурсов и к необходимости уточнения первоначальных планов

Принцип точности планов определяется многими как внутрифирменными факторами, так и внешним ее окружением. Высокая степень точности планов, видимо, представляется вообще не очень необходимой нашим предприятиям в условиях свободных рыночных отношений. Поэтому каждый план должен составляться с такой точностью, которую желает достичь само предприятие, с учетом его финансового состояния и положения на рынке и многих других факторов. Иначе говоря, степень точности планов возможна любая, но при обеспечении допустимой эффективности производства [3].

В современной отечественной науке и практике планирования, помимо рассмотренных классических требований, широкую известность имеют общеэкономические принципы: системность, целенаправленность, комплексность, оптимальность, эффективность, конкретность, объективность, динамичность и др. [5].

Основными задачами финансового планирования на предприятии являются:

- обеспечение производственной и инвестиционной деятельности необходимыми финансовыми ресурсами;
- установление рациональных финансовых отношений с субъектами хозяйствования, банками, страховыми компаниями;
- определение путей эффективного вложения капитала, оценка рационального его использования;
- выявление и мобилизация резервов увеличения прибыли за счет рационального использования материальных, трудовых и денежных ресурсов;
- осуществление контроля за образованием и использованием платежных средств [8].

Для многовариантного анализа с целью поиска наиболее оптимального пути достижения намеченных целей и реализации определенных мероприятий определение плановых показателей формирование бюджетов должно происходить с помощью различных методов. Методы бюджетного планирования представляют собой способы и приемы разработки плановых бюджетов предприятия. Из практики бюджетирования на отечественных и зарубежных предприятиях, а также обобщения литературных источников можно сделать вывод, что бюджеты – это роспись поступлений и расходов на определенный период, который связан с функционированием конкретного объекта или сферы производственно-хозяйственной деятельности.

Проведенные исследования комплексной классификации методов бюджетного планирования позволяют: определить порядок разработки бюджетов; уровень приспособления бюджетного планирования к изменениям среды функционирования предприятий; уровень централизации бюджетного планирования; его исходную базу; способ расчета плановых бюджетных показателей; выбор объектов бюджетного планирования.

В основе разработки всех бюджетов лежит балансовый метод, который помогает согласовать потребности и ресурсы в зависимости от вида баланса. Смысл такого метода заключается в том, что балансируются не только итоговые показатели поступлений и расходов, а для каждой статьи затрат определяются источники покрытия.

Итак, классификация балансовых методов бюджетного планирования может происходить по следующим признакам [1]:

- порядком разработки бюджетов – метод синхронного и последовательного бюджетного планирования;
- выбором объектов бюджетного планирования – метод пооперационного, по центрам ответственности, видам бизнеса, проектно- и программно-целевой, смешанный;
- уровнем приспособления бюджетного планирования к изменениям среды функционирования предприятий – метод: стабильного, гибкого, непрерывного бюджетного планирования;
- уровнем централизации – метод: централизованный «сверху вниз», децентрализованный «снизу вверх», или метод бюджетных заказов и комбинированный;
- исходной базой – метод бюджетного планирования: «от нуля», от достигнутого (наращивание, приоритетности, факторный, индексный);
- способом расчета плановых бюджетных показателей – метод: нормативный, оптимизационно-вариантный, бюджетной эластичности и экономико-математическое моделирование.

Представленная выше классификация методов бюджетного планирования, по мнению автора, помогает правильно выбрать методы бюджетного планирования с учетом сферы применения и способов формирования бюджетов предприятия. При этом выбор конкретных методов бюджетного планирования зависит от совокупности факторов:

- размера предприятия;
- этапа жизненного цикла предприятия;
- стабильности среды функционирования;
- уровня развития бюджетной системы на предприятии;
- особенности внутренне-организационного построения;
- уровня централизации управления на предприятии;
- наличия разработанной внутренне-организационной системы норм и нормативов;
- уровня диверсификации деятельности;
- уровня квалификации работников, привлеченных к бюджетному процессу;
- уровня применения современных информационных технологий и программного обеспечения [4].

Бюджетирование является последовательной реализацией логично построенной совокупности этапов.

В современной экономической литературе нет единого подхода относительно состава указанной совокупности этапов и последовательности их реализации, поэтому считаем целесообразным предложить такой подход к построению структурно-логической схемы бюджетирования предприятий [8]:

- анализ существующих бизнес-процессов планово-бюджетного и финансового управления;
- разработка схемы бюджетирования, отражающей основные бизнес-процессы;
- выделение центров финансового учета;
- разработка правил, процедур, реализующих и регламентирующих бюджетное управление;
- создание бюджетных форм, необходимых для управления организацией через бюджет;
- разработка и оптимизация бизнес-процессов планово-бюджетного управления (в т.ч. на основе функционально-стоимостного анализа);
- разработка взаимодействия центров финансовой ответственности (структурных подразделений) при постановке бюджетирования;
- разработка форм бюджетного контроля, регламентов взаимодействия;
- постановка финансовой политики;
- интеграция с существующей системой планирования;
- внедрение системы бюджетного управления [6].

Управление бюджетным процессом осуществляет бюджетный комитет - орган, который постоянно действует и занимается детальной проверкой стратегических производственных и финансовых планов, дает рекомендации, разрешает противоречия и оперативно вносит коррективы в деятельность компании. У него, как обычно, входят руководители верхнего звена, которые образуют консультативную группу, к деятельности которой также могут быть привлечены и внешние консультанты., которые могут быть привлечены к такой деятельности.

Бюджетный комитет как главный орган выполняет следующие функции:

- выбор бюджетной политики;
- изучение бюджетных показателей, подготовленных руководителями подразделений;
- пересмотр бюджетных показателей (если необходимо) и их утверждение;
- анализ предложенных бюджетов и подготовка рекомендаций.

В конце отчетного периода непременно составляют отчеты об исполнении бюджетов (в структурных подразделениях и на предприятии в целом), которые являются основой для осуществления бюджетного контроля. В отчетах сравнивают фактические показатели с запланированными, рассчитывают отклонения от бюджета и дают пояснения к ним.

Составленный бюджет отражает показатели, которые должно достичь предприятие. Но в процессе хозяйственной деятельности могут быть отклонения, т. е. разница между бюджетными и фактическими показателями. Для своевременного выявления отклонений и соответствующего реагирования на них, осуществляет бюджетный контроль [5].

Бюджетный контроль состоит в сопоставлении фактических результатов с бюджетом, анализе причин отклонений и внесении соответствующих корректив.

Отчет об исполнении бюджета содержит сравнение запланированных и фактических показателей и расчетных отклонений с указанием их причин.

Бюджеты могут быть составлены как для предприятия в целом или отдельно для структурных подразделений, которые затем сводят в основной (сводный) бюджет.

Основной бюджет – это финансовое и количественное отображение производственных планов всех подразделений предприятия, необходимых для достижения поставленных целей. Основной бюджет состоит из:

- операционных бюджетов;
- финансовых бюджетов [7].

Бюджеты разрабатывают менеджеры всех подразделений предприятия, но главную роль в консолидации и анализе этих разработок играет финансовая служба. Она определяет направления совершенствования расчетов, для обеспечения необходимого финансового результата [2].

Следовательно, бюджеты являются инструментом эффективного оперативного управления предприятием, а также средством прогнозирования на основании разработки различных сценариев развития предприятия с учетом изменений и влияния как внутренних, так и внешних факторов.

Основой эффективного внедрения и функционирования бюджетирования на предприятии является разработка научно обоснованных принципов, определяющих характер и содержание деятельности предприятия.

Неоднозначность трактовки самого понятия «бюджетирование» влияет соответственно на определение принципов его применения на предприятии. Поэтому важной является систематизация принципов бюджетирования, предлагаемых в литературе.

Принцип координации: означает, что бюджеты отдельных центров прибыльности, затрат, структурных подразделений и т. п. должны составляться с учетом возможности их сведения в единый консолидированный бюджет; кроме этого, следует согласовывать стратегические цели с показателями долгосрочного и оперативного планирования [7].

Принцип централизации: предусматривает, что бюджетирование является важным инструментом финансового управления предприятием, которое должно осуществляться из единого центра, а, следовательно, все денежные поступления должны служить для покрытия всех исходящих денежных потоков [2].

Принцип специализации бюджетов: требует, чтобы денежные поступления и выплаты отражались в соответствии с их видами и источниками возникновения, благодаря чему можно проконтролировать движение денежных средств в разрезе отдельных центров прибыльности и ответственности.

Принцип периодичности бюджетирования: означает, что бюджеты должны составляться на определенные периоды, срок которых зависит от специфики организации финансовой деятельности предприятия.

Принцип прозрачности предусматривает, что бюджеты должны составляться так, чтобы все задействованные в их выполнении лица четко представляли задачи, которые перед ними ставятся, и имели стимулы к их выполнению [1].

Принцип точности: все сделки и денежные поступления и выплаты в результате их проведения должны базироваться на реальных прогнозах [7].

Принцип экономичности заключается в том, что затраты на бюджетирование должны рационально соотноситься с полученными результатами. Учитывая то, что бюджетирование – это достаточно сложный процесс, который требует дополнительных затрат времени, финансов и тому подобное, выполнение этого принципа является очень важным. Оно может обеспечиваться разработкой рациональных форм бюджетов, исключение дублирующей и нерелевантной информации, а главное - эффективной организацией всего процесса [3].

Принцип согласованности целей стратегического и оперативного управления. Система ключевых бюджетных показателей должна базироваться на результатах стратегического финансового планирования, что обеспечит возможность анализа и корректировки стратегических и текущих целей предприятия.

Принцип установления приоритета в отношении задачи координации бюджетирования, что обеспечивает использование дефицитных ресурсов в наиболее выгодном направлении [5].

Принцип соподчиненности, что предполагает, что каждое подразделение предприятия планирует и отвечает только за те экономические показатели, на которые оно влияет.

Принцип ответственности предусматривает передачу каждому подразделению функции контроля за исполнением своей части бюджета вместе с полномочиями осуществлять при необходимости координирующие мероприятия [4].

Принцип согласования целей, что требует начала процесса бюджетирования «снизу вверх», поскольку руководители низового звена лучше владеют ситуацией на рынке и со своей стороны более точно обеспечивают реализацию бюджетов. Затем бюджетные планы согласовываются с руководителями среднего и высшего звена управления для обеспечения соответствия целям предприятия. При этом процесс бюджетирования меняет направление и реализуется по схеме «сверху вниз» [8].

Принцип целостности и полноты. Данный принцип означает, что бюджетирование носит системный характер. Необходимо, чтобы плановая деятельность отдельных функциональных подразделений была скоординирована, то есть связана с плановой деятельностью всех других единиц данного уровня управления, а любые изменения в бюджетах одного из подразделений учитывались при формировании бюджетов других подразделений. Кроме того, важно, чтобы плановая деятельность предприятия была интегрирована и согласована, то есть каждый отдельный бюджет был частью бюджета более высокого подразделения и всего предприятия в целом [3].

Принцип структуризации по содержанию, масштабам и временным параметрам. С точки зрения содержания все бюджеты на предприятии должны владеть проблемно-ориентированной информативностью. Это достигается при использовании количественных показателей. С точки зрения масштаба представления и временных параметров все бюджеты, которые формируются в рамках отдельно взятого предприятия, можно классифицировать по различным признакам [9].

Принцип целенаправленной интеграции. Бюджетирование должно быть интегрировано с ориентацией на цели, то есть содержательно взаимосвязаны друг с другом. Исполнение бюджета одного подразделения не должно нарушать ход работы других подразделений и предприятия в целом, поэтому выполнение бюджета всего предприятия зависит от выполнения бюджетов отдельных его подразделений. Целеустремленность достигается, в частности, посредством изменения направленности бюджетного процесса. Так, к началу разработки бюджетов их составители должны быть проинформированы о стратегические и тактические цели, установленных высшим руководством, в результате задаются определенные рамки бюджетных показателей [5].

Принцип непрерывности - Процедуры бюджетного планирования и контроля осуществляются на предприятии постоянно, а не дискретно, что обеспечивает взаимосвязь показателей финансовых планов текущего и будущего периодов [8].

Принцип единства (системности) предусматривает необходимость разработки сводного бюджета центров ответственности предприятия, что обеспечит взаимодействие различных подразделений на горизонтальном и вертикальном уровнях, то есть выполнение функции координации [2].

Принцип целевой ориентации деятельности предприятия, который допускает, что на отечественных предприятиях отсутствует четко сформулированная миссия, в связи с этим нет целевой ориентации в бюджете, который ограничен снижением затрат или роста выручки. Необходимы четкие финансовые ориентиры, например: размер чистой прибыли, выручки от реализации, роста капитализации предприятия, общих затрат, маржинального дохода, дебиторской или кредиторской задолженности и других показателей на будущий период [3].

Принцип необходимости введения краткосрочных бюджетов (например, ежемесячных), поскольку эффективность прогнозирования в средне - и долгосрочной перспективе маловероятна. Вместе с тем краткосрочное бюджетирование не позволяет даже приблизительно оценить перспективность отдельного бизнеса предприятия в целом. Наиболее разумной альтернативой является разработка сразу долго - и краткосрочных бюджетов [7].

Принцип научности означает научно-техническую и экономическую обоснованность финансовых показателей бюджетов, что обеспечит их сбалансированность и точность.

Принцип мобильности – это обеспечение своевременной корректировки системы бюджетирования при изменении факторов внешней и внутренней среды деятельности предприятия с целью повышения эффективности управления финансовой деятельностью предприятия.

Принцип стабильности процедур бюджетирования предусматривает своевременное и четкое выполнение правил и процедур бюджетного планирования и контроля, нарушение которых приводит к сбоям в бюджетном механизме.

Принцип реальности – финансовые показатели плановых бюджетов должны быть напряженными и достижимыми для ответственных исполнителей, то есть устанавливаться на достаточно высоком уровне, чтобы обеспечить высокую эффективность работы всех центров ответственности, но и не разрушить стимулы работников по выполнению установленных задач [7].

Принцип значимости финансовых показателей – в первую очередь в финансовых планах предприятия необходимо выделять и детализировать наиболее весомые статьи доходов, расходов и балансовые статьи.

Принцип гибкости, который допускает при разработке и выполнении бюджетов возможность их корректирования при изменении внутренних или внешних условий деятельности предприятия [4].

Принцип ответственного участия каждого работника в бюджетном процессе - каждый работник участвует в бюджетном процессе на предприятии. Ответственность за планирование показателей бюджетов, выполнение плановых задач и контроль за выполнением распределяется между руководителями и работниками соответствующих служб и подразделений предприятия (центров ответственности) [3].

Содержание принципа специализации бюджетирования заключается в том, что денежные поступления и выплаты отражаются в соответствии с видами и источниками возникновения, благодаря чему можно контролировать движение денежных средств в разрезе отдельных центров ответственности [1]. Это положение по смыслу соответствует принципу контролируемости статей финансовых планов.

По нашему мнению бюджетирование должно базироваться на принципах непрерывности планирования, стабильности процедур финансового планирования, точности, периодичности, реальности, гибкости, экономичности, полноты и можно дополнить следующими принципами:

ФІНАНСИ, ГРОШОВИЙ ОБІГ, КРЕДИТ

- принцип взаимосвязи элементов системы бюджетирования, который предполагает логически построенный процесс. Он включает стадии и этапы бюджетирования, обеспечивающих принятие эффективных управленческих решений. А также разработку бюджетов разных уровней, которые содержат необходимую информацию для составления сводного бюджета. Это обеспечит согласованность деятельности предприятия и позволит сделать организацию бюджетирования наиболее эффективной;

- принцип учета отраслевых особенностей финансово-хозяйственной деятельности. Кругооборот основного и оборотного капитала по сферам экономики имеет свои особенности и отличается количеством и продолжительностью стадий образования конечных финансовых результатов деятельности предприятия. Чем большее количество этих стадий, тем продолжительнее они по времени, тем более сложной должна быть технология бюджетного процесса.

Вид бюджетов по функциям предполагает существование на предприятии бюджетов, которые составляются индивидуально за отдельными бизнес-процессами как сбыт, поставки сырья и материалов. В свою очередь, вид бюджетов за факторами производства предусматривает формирование бюджетов согласно ресурсному принципу, а именно по отдельным видам продукции, что производится на предприятии. Поэтому, на наш взгляд логично отнести указанные виды бюджетов классификации «за объектом бюджетирования». Уточненная классификация видов бюджетов предприятий приведена в табл. 1.

Таблица 1. Виды бюджетов предприятий

Классификационный признак	Вид бюджета
1. По продолжительности бюджетного периода	1.1. Краткосрочный
	1.1.1 Годовой
	1.1.2 Квартальный
	1.1.3 Месячный
	1.1.4 Декадный
	1.1.5 Недельный
	1.1.6 Дневной
2. По уровню детализации	1.2 Долгосрочный
	2.1 Укрупненный
3. По способу разделения бюджетов	2.2 Детализированный
	3.1 Индикативный
4. За соответствием ресурсной доли части потребностей	3.2 Директивный
	4.1 Сбалансированный
	4.2 Дефицитный
5. По классификации затрат	4.3 Профицитный
	5.1 Бюджет прямых расходов
	5.2 Бюджет накладных расходов
	5.3 Бюджет постоянных расходов
	5.4 Бюджет переменных расходов
	5.5 Поэлементный
	5.6 Постатейный
6. По способу ограничения денежных средств	5.7 Комбинированный
	6.1 Постатейный
7. По сферам деятельности	6.2 С временным периодом
	7.1 Финансовые (сводные)
	7.1.1 Бюджет денежных средств
	7.1.2 Бюджет расходов и доходов
	7.1.3 Прогнозируемый баланс
	7.2 Операционные
	7.2.1 Бюджет продаж
	7.2.2 Бюджет запасов готовой продукции
	7.2.3 Бюджет производства
	7.2.4 Бюджет прямых материальных затрат
	7.2.5 Бюджет прямых затрат на оплату труда
	7.2.6 Бюджет накладных расходов
	7.2.7 Бюджет административных расходов
7.2.8 Бюджет коммерческих расходов	
7.2.9 Бюджет прибыли	
7.3 Инвестиционные	

Процесс бюджетирования на предприятии включает составление оперативного, финансового и сводного (консолидированного) бюджетов, управление и контроль за выполнение бюджетных показателей.

Задачи оперативного уровня такие же, как и задачи предприятия в целом, поэтому индивидуальные бюджеты свободно интегрируются в консолидированный бюджет предприятия.

Состав бюджетных форм и их взаимосвязи индивидуальные для каждой конкретной компании, бюджет инвестиционно-строительной компании включает следующие бюджеты:

- бюджеты затрат по каждому из строительных проектов;
- сводный (консолидированный бюджет).

Как правило, самым трудным в бюджетировании является этап его внедрения на предприятии. Он состоит из анализа внутренней и внешней среды, а именно изучение структуры предприятия, анализа системы управленческого учета, ассортимента, рынка, трудовых ресурсов, изучении бизнес-процессов, определении требований к системе.

1) Разработка системы бюджетирования включает определение центров ответственности → разработка системы бюджетов → построение бизнес → процесса «бюджетирование» → разработку формата предоставляемых данных → разработка корректировок в учетной системе → разработка пошагового регламента → написание положения о системе бюджетирования → разработка методики анализа рисков.

2) Разработка системы контроля исполнения бюджета предполагает определение периодичности контроля → определение параметров для контроля → разработка системы мотивации на основе исполнения бюджета; определение механизма корректировки запланированных данных.

4) Разработка компьютерной модели включает выбор программы (Excel или специализированное ПО) → разработка и сопоставления системы бюджетов → настройка системы анализа рисков → настройка блока учета исполнения бюджета → разработка блока анализа исполнения бюджета → порядок корректировки бюджета.

Бюджетное планирование реализуется через определенные этапы :

1 этап. Информационное обеспечение бюджетирования.

2 этап. Выбор методов бюджетирования.

3 этап. Определение видов, количества, форм и структуры бюджетов организации.

4 этап. Консолидация бюджетных показателей, предусматривает модели консолидации (согласования) промежуточных показателей бюджетов, установление взаимосвязей между ними, выполнение соответствующих расчетов с целью формирования сводного бюджета организации.

5 этап. Формирование бюджета организации [5].

Следовательно, бюджетирование является процессом формирования бюджетов в организации с целью совершенствования управления ресурсными потоками для поиска оптимального варианта деятельности. Процесс бюджетирования осуществляется на основе определенных принципов, а именно непрерывности планирования, стабильности процедур финансового планирования, точности, периодичности, реальности, гибкости, экономичности, полноты, взаимосвязи элементов системы бюджетирования, учета отраслевых особенностей финансово-хозяйственной деятельности, рассмотрены и проанализированы и реализуется через определенные 5 этапов, основные из которых приведены выше.

Список использованных источников

1. Білик М. Д. Бюджетування у системі фінансового планування. *Фінанси України*. 2010. № 3. С. 97-109.
2. Вініченко М. М. Визначення цільової функції бюджетування. *Фінанси України*. 2009. № 6. С. 119-124.
3. Долішня Т. І. Бюджетування як один із інструментів ефективного формування та управління витратами. *Сталий розвиток економіки*. 2011. № 7. С. 179–183.
4. Квасницька Р. С. Бюджетування як важливий елемент діяльності підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету, Економічні науки*. 2008. №5, Т.1. С. 54-56
5. Коркуна Д. Бюджетування в системі фінансового планування підприємства. *Формування ринкової економіки в Україні*. 2009. Вип.19. С. 330-334.
6. Любенко Н. М. *Фінанси підприємств: навчальний посібник*. К. ЦУЛ, 2009. 264 с.
7. Равенков А. *Фінансове планування на підприємстві. Проблеми теорії та практики управління*. 2006. № 4. С. 72-78.
8. Кислов Д. *Заповіді та мудрощі фінансового планування. Менеджмент та менеджер*. 2007. № 1. С. 42-47.
9. Пазинич В. І. *Фінансовий менеджмент*. К. Центр учбової літератури. 2012. 408 с.

References

1. Bilyk, M. D. (2010). *Biudzhetuвання u systemi finansovoho planuvannia [Budgeting in the financial planning system]*. *Finansy Ukrainy*, 3, 97-109.
2. Vinichenko, M. M. (2009). *Vyznachennia tsilovoi funktsii biudzhetuвання [Definition of target budgeting function]*. *Finansy Ukrainy*, 6, 119-124.
3. Dolishnia, T. I. (2011). *Biudzhetuвання yak odyin iz instrumentiv efektyvnoho formuvannia ta upravlinnia vytratamy [Budgeting as one of the tools for effective formation and cost management]*. *Stalyj rozvytok ekonomiky*, 7, 179-183.
4. Kvasnyts'ka, R. S. and Dzherelejko, S. O. (2008). *Biudzhetuвання yak vazhlyvyi element diialnosti pidpriemstva [Budgeting as an important element of enterprise activity]*. *Visnyk Khmel'nyts'koho natsional'noho universytetu, Ekonomichni nauky*, 5/1, 54-56.

5. Korkuna, D. (2009). *Biudzhetuvannia v systemi finansovoho planuvannia pidpriemstva [Budgeting in the system of financial planning of the enterprise]. Formuvannia rynkovoï ekonomiky v Ukraini*, 19, 330-334.
6. Liubenko N. M. (2009). *Finansy pidpriemstv [Enterprise finance]*. K. TsUL, 264 p.
7. Ravenkov, A. (2006). *Finansove planuvannia na pidpriemstvi [Financial planning at the enterprise]. Problemy teorii ta praktyky upravlinnia*, 4, 72-78.
8. Kyslov, D. (2007). *Zapovidî ta mudroshchi finansovoho planuvannia [Commandments and wisdom of financial planning]. Menedzhment ta menedzhe*, 1, 42-47.
9. Pazynych V. I. (2012). *Finansovyï menedzhment [Financial management]*. K. Tsentri uchbovoi literatury, 408 p.

ДАНИ ПРО АВТОРІВ

Макарчук Інна Миколаївна, кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів, обліку і оподаткування, Університет Григорія Сковороди в Переяславі
e-mail: makarchyck.inna@gmail.com
http://orcid.org/0000-0001-8434-5660
Researcher ID: 0089054

Расюк Максим Матвійович, аспірант 2 року навчання, спеціальність «Фінанси, банківська справа та страхування», Університет Григорія Сковороди в Переяславі
e-mail: rasjukl@ukr.net

Худолій Володимир Васильович, аспірант 2 року навчання, спеціальність «Економіка», Університет Григорія Сковороди в Переяславі
e-mail: metalobaza1000@ukr.net

ДАНИЕ ОБ АВТОРАХ

Макарчук Инна Николаевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, учета и налогообложения, Университет Григория Сковороды в Переяславе
e-mail: makarchyck.inna@gmail.com

Расюк Максим Матвеевич, аспирант 2 года обучения, специальность «Экономика»
Университет Григория Сковороды в Переяславе
e-mail: rasjukl@ukr.net

Худолый Владимир Васильевич, аспирант 2 года обучения, специальность «Финансы, банковское дело и страхование»
e-mail: metalobaza1000@ukr.net

DATA ABOUT THE AUTHORS

Makarchuk Inna, PhD in Economics, Assistant Professor, Chair of Finances, Accounting and Taxation, Hryhorii Skovoroda University in Pereiaslav
E-mail: makarchyck.inna@gmail.com

Khudolii Volodymyr, post-graduate student of Hryhorii Skovoroda University in Pereiaslav
e-mail: metalobaza1000@ukr.net

Rasyuk Maxim, post-graduate student of Hryhorii Skovoroda University in Pereiaslav
e-mail: rasjukl@ukr.net

Предметом дослідження є податкова політика.

Метою дослідження є аналіз податкової політики України в сучасних умовах.

Методи, що були використані в процесі дослідження: узагальнення, метод порівняльного аналізу, метод системно-структурного аналізу й синтезу, статистичний, загальнонаукові, спеціальні методи наукового пізнання та інші методи дослідження.

Результати роботи. Охарактеризовано сутність податкової політики. Зазначено основні методи зміщення податкового тягаря та основне призначення податків. Вказано, які питання залишаються ще не вирішеними і потребують подальших досліджень.

Галузь застосування результатів: Державна податкова служба України, Міністерство фінансів України, Верховна Рада України, органи місцевого самоврядування, об'єднані територіальні громади.

Висновки. В умовах глобалізації, особливе місце займає податкова політика, оскільки оподаткування, як соціальний інститут, виступає одним з основних інструментів соціальної політики держави.