

местных конкурентных преимуществ развития туристско-рекреационного хозяйства. К ним, кроме уже указанного геополитического положения, необходимо отнести полиэтничное строение населения, имеющиеся местные туристические бренды (вино "Новак" и дунайская селедка) и уникальные историко-культурные бренды с которыми могут быть связаны различные исторические реконструкции и спортивно-исторические мероприятия. В целом необходимо отметить, что Одесская область имеет все предпосылки для превращения развлекательного туризма в высокоэффективную отрасль хозяйства.

Учитывая приведенный обзор, можем сделать некоторые выводы, которые отображают перспективные возможности Украинского Придунавья на региональном туристическом рынке в плане приема туристов:

- географическое положение и особенности формирования этнонационального состава населения обуславливают атрактивность региона, прежде всего, для жителей стран с которыми регион имеет сухопутные и морские границы;

- наиболее перспективным, на наш взгляд, является этнический (этнографический) туризм, что обусловлено сохранением материальной и духовной культуры населения и наличием в регионе мест связанных с жизнью и деятельностью выдающихся общественных деятелей Болгарии и Румынии;

- этнический туризм должен стать базой вокруг которого будут развиваться другие виды въездного туризма, однако для этого необходимо развивать развлекательную инфраструктуру туристско-рекреационного хозяйства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Масляк П.О. Рекреаційна географія: навч. посіб. / П.О. Масляк. – К.: Знання, 2008. – 343 с.
2. Павленко А.В. Молога. Очерк истории с древних времен до начала XX века / Ред. В.П. Щетников. – Одесса: Гермес, 1999. – 176 с.
3. Годоров В.І. Сучасний стан та перспективи розвитку етнічного туризму в Українському Придунав'ї // Часопис соціально-економічної географії. Харків. – 2010. - № 10. – С. 71 – 75.

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

ЯКОВЕНКО Елена

Измаильский Государственный Гуманитарный Университет, Украина

Annotation. The article deals with the contents of the budgeting process. The attention is focused on the basic aspects of formation of budgets in the enterprise. The aims of budgeting are defined; the recommendations on the organization of the budgeting system in the enterprise are highlighted.

Keywords: budget, budgeting, financial responsibility centers, cost center.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

Обеспечение успешной работы предприятия в условиях жесткой конкурентной борьбы требует опережения конкурентов не только по уровню производственных технологий операционной деятельности, но и по качественным характеристикам использования систем управления. Основное назначение последних состоит в оперативном реагировании на изменения рыночной ситуации, своевременном обеспечении релевантной информацией для принятия управленческих решений.

В тоже время процесс обеспечения системы управления предприятием необходимыми информационными потоками требует разработки и внедрения технологии бюджетного управления. К сожалению, результаты исследования опыта внедрения системы бюджетирования на украинских предприятиях свидетельствуют, что более чем в 80% случаях внедрения технологии бюджетирования не дает ожидаемого эффекта от его внедрения [6]. Причинами этого являются: перегрузка планов и отчетов заведомо лишней информацией, неэффективно построенный процесс бюджетирования.

АНАЛИЗ ПОСЛЕДНИХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ

Основные положения бюджетирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия нашли свое отражение в работах зарубежных ученых А. Дайте, Р. Дафте, Е. Майора, Т. Скоуна, Х. Фольмута, О. Волкова, В. Гамаюнова, О. Дугельного, В. Комарова, В. Хруцкого и других. Весомый вклад в исследование процесса бюджетирования также внесли и украинские ученые: И. Бланк, М. Голов, А. Карминский, С. Ковтун и другие.

Цель статьи: исследование процесса бюджетирования, как элемента финансового планирования, его места и роли в системе финансового управления на предприятии, а также определение основных условий и этапов успешного внедрения системы бюджетирования на украинских предприятиях.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Анализ научных источников литературы свидетельствует об отсутствии единой трактовки термина «бюджетирование». Так, С. Билобловский под бюджетированием понимает технологию финансового планирования, учета, контроля затрат и доходов, полученных от бизнеса на всех уровнях управления, которая дает возможность анализировать прогнозные и полученные результаты [1]. А. Самайловский, считает, что бюджетирование связывает все задания с конкретными целями фирмы, четко определяет ответственных лиц по каждой сфере и заданию, дает возможность эффективно управлять финансовыми ресурсами компании, стимулирует руководителей отделов к максимально эффективной работе, делает всю деятельность прозрачной и понятной для высшего руководства [5]. О. Крайник отождествляет бюджетирование с процессом планирования будущей деятельности предприятия [4]. И. Бланк отмечает, что бюджетирование – это процесс разработки бюджетов [2].

На основе теоретического исследования подходов ученых к определению понятия «бюджетирования» можно сделать вывод, что бюджетирование – это комплексная система управленческих мероприятий, которая охватывает все стороны деятельности предприятия – производство, сбыт, финансы и координирует их. Отметим, что бюджетирование, как и какая-либо технология управления, представляет собой определенную систему действий в отрасли управления, которая предусматривает: постановку цели управления, сбор и анализ информации, принятие управленческих решений, организацию, учет и контроль выполнения решения, а реализуется эта система через формирования системы бюджетов. В свою очередь бюджет рассматриваем как внутренний документ, представленный в форме схемы поступления и расходования финансовых средств объекта бюджетирования (предприятия, подразделения, центра ответственности).

Считаем, что к основным целям составления бюджетов необходимо отнести:

- оптимизацию затрат и прибыли предприятия;
- координацию согласование деятельности разных подразделений;
- определение потребности в денежных ресурсах и оптимизацию финансовых потоков;
- мотивация руководителей на местах, направленная на достижение целей организации;
- контроль и оценка эффективности работы руководителей на местах путем сопоставления фактических затрат с нормативными.

Таким образом, составление бюджетов дает возможность предвидеть будущие проблемы и определить наилучшие пути достижения стратегических целей.

Практический опыт свидетельствует о том, что существует три основных подхода к реализации процесса бюджетирования на предприятии: «снизу – вверх», «сверху – вниз» и итеративный подход [3].

По методу «снизу – вверх» работа по составлению бюджетов начинается «сверху»: руководители предприятия формируют цели и задачи, устанавливают плановые показатели, а затем эти показатели уточняются детализируются по мере продвижения на более низкие уровни. Таким образом, высшие уровни управления формируют задания для более низких уровней.

По методу «снизу – вверх» делают наоборот. Например, расчет показателей реализации начинают отдельные отделы сбыта, а уже потом руководитель отдела реализации предприятия сводит эти показатели в единый бюджет реализации, который в дальнейшем может войти составной частью в общий бюджет предприятия.

Отметим, что наиболее приемлемым подходом к разработке бюджета является итеративный подход, при котором сначала спускаются «сверху» целевые финансовые показатели, а затем на их основе по направлению «снизу – вверх» формируется вся система бюджетов предприятия, затем анализируются показатели отдельных бюджетов на соответствие целевым показателям. Если плановые значения соответствуют целевым показателям, бюджет подается руководителю на утверждение. Утвержденный бюджет становится директивным документом и рассылается всем руководителям подразделения для выполнения и контроля. Если же в процессе анализа выявлены расхождения полученных целевых показателей с желаемыми, то руководство предприятия дает задание на подготовку нового варианта бюджета. Такая процедура повторяется до тех пор пока не выберут наиболее приемлемый вариант, который и утверждается.

Таким образом, становится очевидным, что основное задание бюджетирования это повышение эффективности работы предприятия на основе целевой ориентации и координации всех событий, которые охватывают изменение хозяйственных средств и их источников, выявление рисков и снижение их уровня. Внедрение системы бюджетирования позволит значительно улучшить качество процесса управления.

Результаты исследования практики внедрения системы бюджетирования на отечественных и зарубежных предприятиях позволяют выделить четыре этапа организации системы бюджетирования как элемента процесса управления предприятием.

Процесс организации системы бюджетирования начинается с разработки финансовой структуры предприятия, которая включает состав и типизацию центров финансовой ответственности и мест возникновения затрат, объединенных схемой консолидации финансовой информации. Финансовая структуризация предприятия осуществляется в соответствии с его стратегическими целями и организационной структурой и обеспечивает выполнение таких задач: распределение ответственности за формирование и выполнение планов и бюджетов предприятия между уровнями управления; анализ эффективности деятельности подразделений предприятия и оценка их вклада в общий финансовый результат предприятия.

В составе финансовой структуры выделяют центры финансовой ответственности и места возникновения затрат. Центр финансовой ответственности (ЦФО) – структурное подразделение предприятия, деятельность которого связана с финансовыми потоками. Подразделение выделяют в ЦФО, если оно способно планировать определенные статьи финансового бюджета и отвечать за их фактическое выполнение, то есть распоряжаться финансовыми ресурсами в определенных пределах. При этом выделяют доходные и затратные ЦФО, центры инвестиций, центры прибыли и др.

Место возникновения затрат (МВЗ) – производственные подразделения, которые не осуществляют финансово расчетные операции с контрагентами, а отвечают за своевременное и полное осуществление затрат материально-технических, энергетических и трудовых ресурсов для обеспечения технологических процессов производства.

Следует заметить, что возложить финансовую ответственность на структурные подразделения можно только после детального организационного проектирования хозяйственной деятельности предприятия, при условии устойчивой организационно-функциональной структуре. Такая ответственность возлагается прежде всего на руководителя центра и включает: своевременность формирования планов и бюджетов центра в соответствии с регламентами системы бюджетирования; обоснованность планов и бюджетов центра; достижения контрольных показателей его деятельности; обоснованность затрат (для МВЗ) и расходования финансовых ресурсов (для ЦФО); ведение управленческого учета в рамках центра; формирование отчетов и их своевременное предоставление в финансово-бюджетный отдел.

На втором этапе разрабатывают структуры бюджетов. В зависимости от объекта планирования и учета выделяют три вида бюджетов :

- бюджеты предприятия (бюджет доходов и затрат, бюджет движения денежных средств и бюджет по балансовому листу) – сводный финансовый документ, который отражает прибыль, ликвидность и рентабельность капитала предприятия;
- функциональные бюджеты – отражают результаты процессов, которые можно оценить в натуральном или стоимостном выражении;

- операционные бюджеты – бюджеты, в которых учитывается финансовый результат деятельности подразделений предприятия.

Считаем необходимым обратить внимание на то, что в процессе разработки бюджетов структурных подразделений и служб предприятия следует использовать принцип декомпозиции. Он состоит в том, что каждый бюджет более низкого уровня является детализацией бюджета высшего уровня, то есть бюджеты цехов и отделов входят в сведенный (консолидированный) бюджет предприятия. Это позволяет отследить причины отклонений плановых результатов от фактических.

На третьем этапе проводится постановка финансовых бюджетов, которая включает формирование статей, принципов их группировки, состава, степени детализации. Управление финансами предприятия осуществляется на трех уровнях и достигается инструментами управления финансовыми бюджетами: управление платежеспособностью (бюджетирование движения денежных средств, управление запасами); управление прибылью (бюджетирование доходов и затрат); управление активами и экономическим потенциалом (бюджетирование по балансу, финансовый анализ и долгосрочное планирование).

Следует отметить, что сложность внедрения финансового управления по бюджетированию движения денежных средств и бюджетированию по балансу в современных условиях состоит в отличиях между налоговым и бухгалтерским учетом в Украине (движение средств отражается по принципам налогового учета, а плановую доходность предприятия для управленческих целей следует оценивать по принципам бухгалтерского учета).

Четвертый этап организации системы бюджетирования на предприятии – регламентация бизнес-процессов системы бюджетирования. Специфика построения системы бюджетирования состоит именно в организации технологии, которая требует целенаправленной деятельности и взаимодействия значительного количества руководителей и ответственных лиц. Поэтому внедрение системы бюджетного управления должно сопровождаться определенным набором организационно-технических мероприятий и закрепляться в детально разработанной системе внутренних документов, к которым можно отнести:

- Положение о финансовой структуре предприятия, которое определяет типизацию ЦФО, схему консолидации финансовых результатов, а также критерии оценки эффективности центров для план-фактного анализа;

- Положение о системе бюджетирования определяет ее основные положения, последовательность этапов операционного планирования, мотивацию в системе бюджетного управления;

- Положение о финансовом анализе и контроле – устанавливает принципы и порядок финансово-экономического анализа в системе бюджетирования;

- План мероприятий по внедрению системы бюджетного управления – содержит этапы работ, сроки и ответственных за автоматизацию бюджетирования в информационной системе, а также ее интеграцию в учетную систему;

- Приложения (формы планов, бюджетов, отчетов и др.).

ВЫВОДЫ

Таким образом, проведенные исследования позволяют сделать вывод о важности проблемы управления промышленным предприятием через систему бюджетирования и органичного объединения при этом таких функций управления, как планирование, организация, мотивация, контроль, учет и анализ хозяйственной деятельности.

Бюджетирование - это комплексная система управленческих мероприятий, которая охватывает все стороны деятельности предприятия – производство, сбыт, финансы и координирует их. К основным целям составления бюджетов отнесли: оптимизацию затрат и прибыли предприятия; координацию согласование деятельности разных подразделений; определение потребности в денежных ресурсах и оптимизацию финансовых потоков; мотивацию руководителей; контроль и оценка эффективности работы руководителей на местах . Главной задачей бюджетирования является повышение эффективности работы предприятия на основе целевой ориентации и координации всех событий, которые охватывают изменение хозяйственных средств и их источников, выявление рисков и снижение их уровня.

Наше исследование показало, что существует три основных подхода к реализации процесса бюджетирования на предприятии: «снизу – вверх», «сверху – вниз» и итеративный подход. Наиболее эффективным подходом считаем итеративный подход.

Следует также отметить и недостаточность опыта по внедрению и использованию бюджетного управления на предприятиях, что приводит к низкой эффективности систем бюджетирования на предприятиях. Построение системы бюджетирования на предприятия как основного элемента управления деятельностью предприятия рекомендуем осуществить в четыре этапа: разработка финансовой структуры, разработка структуры бюджета, построение финансового бюджета, регламентация бизнес-процессов системы бюджетирования

ЛИТЕРАТУРА

1. Білобовський С.А. Складові елементи процесу бюджетування / С.А. Білобовський // Економіка, фінанси, право. – 2003. - №8. – С.20.
2. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс [Текст] / И.А. Бланк. – К.: Ника-Центр, 1999. – 528с.
3. Дафт Р.Л. Менеджмент : пер. с. англ. [Текст] / Р.Л. Дафт. – СПб. : Питер, 2009.- 829с.
4. Самойловский А.Л. Бюджетування в страховій компанії як комплексний процес управлінських дій / А.Л. Самойловський // Українські інвестиції. – 2002. - №1. – С.3.
5. Крайник О.П. Фінансовий менеджмент: навч. посібник [Текст] / О.П. Крайник. – К.: Дакор, 2001. – 260с.
6. Цветков М. Бюджетирование как реальный инструмент управления бизнесом / М. Цветков // Економічний аналіз, теорія і практика. – 2008. - №8. - С.10-12

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

КОЖОМКУЛОВА Динар Ниязбековна

Кыргызский Национальный Аграрный Университет им. К.И.Скрябина

Аннотация: В статье рассматриваются проблемы и перспективы развития системы страхования предпринимательских рисков в аграрном секторе Кыргызской Республики.

Проблемы заключаются в отсутствии системы страхования предпринимательских рисков в аграрном секторе, значительных потерях сельхозпродукции, и как следствие снижение предпринимательских доходов и уровня жизни сельского населения.

Перспективы развития системы страхования предпринимательских рисков очень обширны учитывая неразвитость данного сегмента рынка. Применение мирового опыта системы страхования предпринимательских рисков в аграрном секторе позволит снизить нагрузку на бюджет страны и увеличить привлекательность предпринимательства в аграрном секторе.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

В настоящее время последствия стихийных бедствий в аграрном секторе страны покрываются за счет бюджетных средств, средств граждан и юридических лиц. Из-за недостатка средств, компенсация убытков происходит избирательно, в результате чего имущественные интересы граждан и юридических лиц в большей части ущемляются. Возрастают потери не только от стихийных бедствий, но и от других рисков являющиеся следствием существующих проблем в аграрном секторе. Хотя страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер кыргызского бизнеса и объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. Тем не менее, на развитие страхования предпринимательских рисков в аграрном секторе негативно влияют следующие факторы [1]:

- существующий уровень платежеспособности и спроса крестьян и юридических лиц на страховые услуги не способствует должному развитию страхования;
- отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов, не позволяют страховым компаниям инвестировать страховые резервы более эффективно;