

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ.

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ «1С:УПРАВЛЕНИЕ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ»

Седова Ольга, ООО ЭРТИ

Бюджетирование в строительстве

Для повышения эффективности управления материальными и финансовыми ресурсами, оптимизации процесса принятия экономически взвешенных бизнес-решений и оценки возможных последствий этих решений (как положительных, так и отрицательных) компании любой сферы деятельности используют такую технологию как бюджетирование.

Бюджетирование как система представляет собой интеграцию таких основных функций управления как:

- планирование,
- организация,
- учет,
- контроль,
- анализ,
- регулирование деятельности предприятия.
-

Целью внедрения системы бюджетирования является повышение эффективности деятельности предприятия.

Критерием эффективности является превышение доходов предприятия над его затратами при выполнении функций, возложенных на предприятие (его миссии). Эффективность повышается за счет следующих факторов:

Во-первых, сводится в единый баланс все множество финансовых потоков, связанных с формированием доходов и затрат. Создается полная ясность о том, как каждый рубль бюджета появляется на предприятии, как он движется и используется.

Во-вторых, закрепление бюджетов за подразделениями переносит значительную часть ответственности за уровень заработной платы работников с директора предприятия на руководителей этих подразделений.

В-третьих, реализуется принцип материальной заинтересованности всего персонала в результатах работы как своего подразделения и предприятия в целом. Фактический фонд заработной платы подразделения рассчитывается в конце бюджетного периода по остаточному принципу как неиспользованная часть установленного ему лимита затрат. Лимит растет с ростом доходов. Становится выгодным повышать доходы и снижать затраты, так как при этом будет расти зарплата.

В-четвертых, бюджетный процесс реализует на предприятии все функции управления финансами, а именно - планирование, организацию, мотивацию, учет, анализ и регулирование. Причем управление финансами ведется в режиме реального времени.

В-пятых, становится возможным ориентировать финансовую политику на решение конкретных проблем. Например, предприятие, находящееся в сложном финансовом положении, может заложить в основу бюджета необходимые средства и график погашения своей просроченной кредиторской задолженности.

В-шестых, в основу финансового планирования закладывается план производства продукции, материально-технического и кадрового обеспечения. Система бюджетирования становится основой комплексного управления всеми направлениями деятельности предприятия.

Основными блоками (функциональными направлениями) системы бюджетирования являются:

- планирование,
- учет,
- анализ,
- нормативная база.

Объектами планирования, учета и анализа является имущество предприятия и источники его финансирования, движение денежных средств, доходы и затраты и операционная деятельность.

Учетный и аналитический блоки системы должны полностью сопрягаться с *плановым*. Состав учетной и плановой информации должны быть полностью одинаковы.

Анализ должен сопоставлять плановую и отчетную информацию и выявлять причины отклонений.

Основой системы бюджетирования является *нормативная база*. Она включает нормы расхода сырья и материалов, цены, тарифы, нормативы оплаты, расценки и т.п. Эта информация собирается учетным блоком, исследуется, рационализируется и затем применяется в процессе планирования.

Важным сегментом нормативной базы являются нормативы распределения доходов и формирования лимитов затрат. Эта информация возникает в процессе планирования бюджетов и используется при их исполнении

Бюджеты строительных организаций

Рыночно окружение диктует ИСК (инвестиционно-строительные компании) особый подход к методике бюджетирования: планирование производится не от предполагаемого объема продаж (как обычно происходит в торговле и производстве), а от намеченных объемов строительства (от затрат), поскольку крайне важным фактором является получение площадей под застройку (особенно в Москве) и утверждение исходно-разрешительной и сметной документации. Технологические особенности строительства на протяжении всего срока реализации инвестиционно-строительного проекта находят отражение в бюджетных формах и методах их составления.

Конечно бюджетная структура (состав бюджетных форм и их взаимосвязь) могут быть индивидуальны для каждой конкретной ИСК.

Но так же верно и то, что для любого ИСК может быть использован стандартный набор бюджетов, используемых для производственного предприятия. Отличие

будет лишь в том, что вместо бюджета производства будет составлен бюджет строительства.

В основном примерный (минимальный) набор бюджетных форм ИСК выглядит так:

- бюджет строительства (затрат инвестиционно-строительных проектов),
- бюджет операционных расходов,
- бюджет продаж,
- бюджет прибылей и убытков (БПУ),
- бюджет движения денежных средств (БДДС),
- инвестиционный бюджет,
- бюджет финансовых вложений,
- прогнозный баланс (ПБ).

Также составляются вспомогательные бюджеты:

- бюджет закупок,
- бюджет запасов,
- бюджет прочих доходов и расходов,
- прочие бюджеты ЦФО (не принимающих непосредственного участия в реализации инвестиционно-строительного проекта).

Методика формирования бюджетов и их взаимосвязь является одним из ключевых моментов построения системы бюджетирования. Методика формирования и взаимосвязи могут разрабатываться индивидуально для каждого предприятия.



Рис. 1. Минимальная структура бюджетов ИСК.

Одни бюджеты составляются самими ЦФО, затем консолидируются и образуют бюджеты холдинга (например, БДДС); другие составляются на уровне холдинга и данные, содержащиеся в них, находят отражение в бюджетах ЦФО (например, Инвестиционный бюджет).

Особенностью бюджетов ИСК является то, что планирование необходимо производить не только по статьям бюджета, но и обязательно в привязке к конкретному проекту (поскольку у каждого инвестиционно-строительного проекта

есть четкие графики строительства, сметы, которые нельзя нарушать). В большей степени бюджеты затрат на строительство аналогичны строительной смете проекта. Степень детализации статей бюджетов зависит от индивидуальных потребностей менеджеров ИСК для принятия решений.

На предприятиях всех отраслей при построении системы бюджетирования необходимо обеспечить связь с системой управленческого учета для организации контроля за исполнением бюджетов. Обычно система управленческого учета (как «учета фактов хозяйственной деятельности») на предприятиях внедряется несколько раньше, чем система бюджетирования (или одновременно), поэтому при построении бюджетных форм следует учитывать сложившуюся специфику (статьи учета, аналитику) управленческого учета, если она удовлетворяет потребностям менеджеров при принятии бизнес-решений.

В случае ИСК, в управленческом учете необходимо обеспечить учет затрат и доходов по статьям, дающим возможность легко сопоставлять показатели «план/факт» по данным управленческого учета и бюджетам за соответствующий период для анализа и принятия эффективных решений, а также вести учет в разрезе аналитик «ЦФО», «Проект» и других для обеспечения менеджмента необходимой информацией.

Бюджетирование в строительстве - сложная вещь, потому что необходимо учитывать многие факторы, а именно:

- разработку проектно-сметной документации;
- взаимосвязь между подразделениями;
- использование субподрядных организаций;
- ограниченность материальных и трудовых ресурсов;
- своевременную поставку сырья и материалов.

При планировании строительной деятельности предприятия должны использовать такие инструменты планирования, как составление сетевого графика работ и календарное планирование ресурсов.

Сетевой график работ - это инструмент, используемый для планирования, составления расписания и мониторинга хода выполнения работ. Сетевой график отражает операции, которые необходимо выполнить, их логическую последовательность и взаимозависимость, а также, в большинстве случаев, время начала и окончания цепочки операций.

Календарное планирование ресурсов используется для увязки сроков сетевого графика с ограниченным наличием ресурсов у предприятия.

Применение календарного планирования позволяет:

- подсчитать сроки выполнения объектов строительства с учетом наличия ресурсов;
- выявить приоритеты использования имеющихся ресурсов;
- определить соответствие имеющихся человеческих и трудовых ресурсов выполнению объемов работ;
- оценить риски опоздания выполнения строительных работ при возникновении простоя в поставке ресурсов;
- определить неэффективное использование ресурсов.

Программное решение для бюджетирования строительных организаций должно включать в себя следующие модули:

- собственно модуль планирования (бюджетирования);

- модуль связи с бухгалтерским (управленческим) учетом;
- модуль связи с разработкой проектно-сметной документации.

Функциональные возможности программного продукта комплексной автоматизации деятельности строительной организации «1С: Управление Строительной Организацией»

Для решения такого большого перечня задач и взаимосвязей между огромным массивом информации в строительстве существует комплексная программа 1С:УСО (Управление Строительной Организацией).

Программа 1С:УСО включает в себя вышеперечисленные модули(подсистемы) и реализует необходимый обмен данных между этими модулями (подсистемами).

Решение задачи бюджетирования для строительных организаций базируется зачастую на значимости проектно-сметной документации для планирования деятельности строительной организации. Поэтому в 1С:УСО реализована возможность создания и хранения и сметной документации, и графиков календарного планирования, и бюджетов, и фактических данных бухгалтерского и управленческого учета, а также взаимообмен данных между этими массивами данных.

Взаимосвязь и обмен данных между подсистемами может быть различным, в зависимости от потребности пользователя. Один из вариантов использования данных одних подсистем в расчетах других подсистем представлен на рисунке 2:

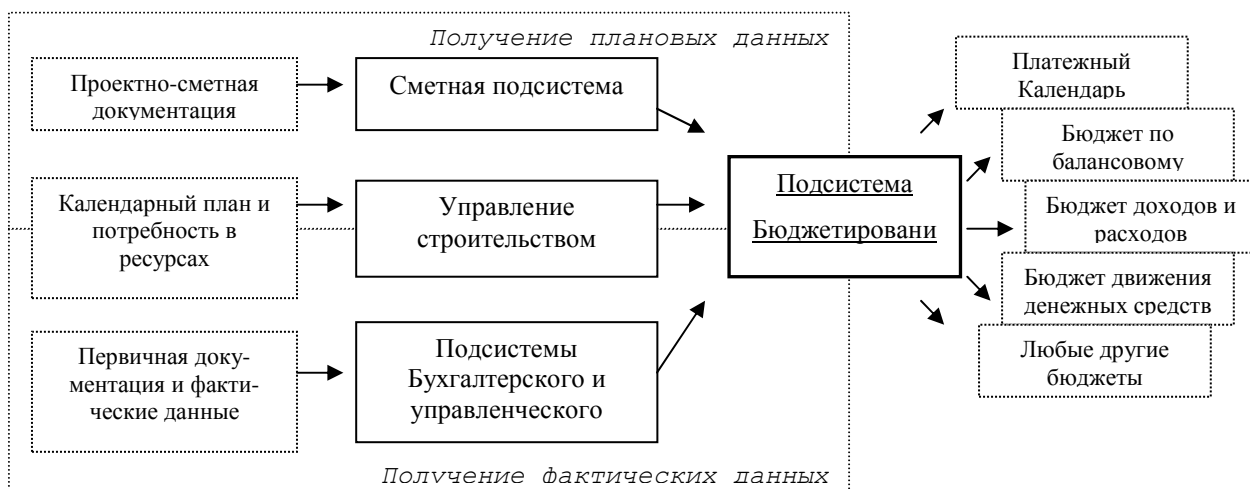


Рис.2. Методика использования данных различных подсистем.

- в сметной подсистеме составляется сметная документация по каждому объекту строительства; прямые затраты (материальные, затраты по оплате труда, машины и механизмы) по каждому объекту строительства из сметной подсистемы выгружаются в подсистему управление строительством, с целью разнесения данных во временном интервале, либо в подсистему бюджетирования сразу;
- в управлении строительством создаются плановые данные по объемам и срокам выполнения работ, планируются потребности в ресурсах, календарные планы по строительству (с применением специальных обработок). Данные из подсистемы о сроках выполнения работ выгружаются в подсистему бюджетирования;
- накладные расходы, прочие доходы и расходы могут планироваться в подсистеме бюджетирования вручную, либо если они учтены в вышеуказанных подсистемах то из них;

- в подсистеме бухгалтерский и налоговый учет, а так же во всех остальных подсистемах управленческого учета обрабатывается вся первичная документация, формируются фактические данные;
- фактические данные из бухгалтерской и управленческих подсистем с помощью настройки Источников переносятся в подсистему бюджетирования для формирования данных по фактическому исполнению бюджетов;
- в подсистеме бюджетирования обрабатываются плановые и фактические данные, производится оценка данных, выявляются отклонения, последствия отклонений, анализируются, принимаются соответствующие решения, формируются основные (БДР, БДДС, БЛ) и вспомогательные бюджеты.

Для понимания содержания бюджетов, а в частности бюджета строительства, обратимся к литературе (Семенов В. М. Набиев Р. А. Финансы строительных организаций. Учебное пособие-М.: Финансы и статистика, 2004.-384с.), в которой сказано:

«Строительные организации в качестве типовой рекомендуется группировка затрат на производство по следующим статьям расходов:

- “Материалы”;
- “Расходы на оплату труда рабочих”;
- “Расходы по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов”;
- “Накладные расходы”.

Строительным организациям предоставлено право, исходя из экономической целесообразности, самостоятельно расширить номенклатуру статей затрат на производство строительных работ.»

(Примечание: прежде чем расширять номенклатуру статей, стоит четко определить для каких показателей это необходимо делать, и каких затрат труда и времени будет стоить учет данных по этим статьям. Вполне может быть что сбор данных слишком трудоемок либо не возможен.)

Такое содержание имеют в основном строительные сметы. Бюджеты СМР зачастую по содержанию совпадают с содержанием смет.

Отсюда «бюджет СМР» может выглядеть так:

Отчет по бюджету: План - Факт
 Действия | Сформировать | Настройка... | Общие итоги

Период с: 01.11.2006 по 31.12.2006 Выводить счета Выводить отклонение
 Бюджет: Бюджет СМР Группировка: Выводить пустые периоды
 Сценарий: Основной помесячный (Ном. С+К) Период: Месяц Выводить: План и факт

Бюджет СМР: план-факт
 Период: Ноябрь 2006 г. - Декабрь 2006 г.
 Отбор: Бюджет = Бюджет СМР, Сценарий = Основной помесячный (Ном. С+К), Периодичность = Месяц

Статья бюджета	План	Факт	Ноябрь 2006 г.		Декабрь 2006 г.	
			План	Факт	План	Факт
ПРЯМЫЕ ЗАТРАТЫ	2 021 675,9	1 416 134,34	1 470 775,9	1 310 300,06	550 900	105 834,28
Материальные затраты	1 121 263,9	688 082,73	820 463,9	671 082,73	300 800	17 000
Затраты на Оплату Труда	550 412	332 640	350 312	254 520	200 100	78 120
Отчисления на социальные нужды						
Субподряд	150 000	338 983,05	100 000	338 983,05	50 000	
Прочие расходы	200 000	56 428,56	200 000	45 714,28		10 714,28
НАКЛАДНЫЕ РАСХОДЫ						
Административно-хозяйственные расходы						
Расходы на обслуживание работников строительства						
Расходы на организацию работ на стройплощадках						
Прочие накладные расходы						
Итого:	2 021 675,9	1 416 134,34	1 470 775,9	1 310 300,06	550 900	105 834,28

Или так:

Отчет по бюджету: План - Факт

Действия: Сформировать Настройка... Общие итоги

Период с: 01.11.2006 по 31.12.2006

Бюджет: Бюджет СМР Группировка: ЦФО

Сценарий: Основной помесечный (Ном. С+К) Период: Выводить: План

Бюджет СМР: план-факт
Период: Ноябрь 2006 г. - Декабрь 2006 г.
Отбор: Бюджет = Бюджет СМР, Сценарий = Основной помесечный (Ном. С+К), Периодичность =

Статья бюджета	Сумма	Нева-ТД	ОП-1	ОП-2
ПРЯМЫЕ ЗАТРАТЫ	2 021 675,9	350 000	415 944,4	
Материальные затраты	1 121 263,9		410 472,4	
Затраты на Оплату Труда	550 412		5 472	
Затраты на Суббюджет	150 000	150 000		
Прочие прямые расходы	200 000	200 000		
НАКЛАДНЫЕ РАСХОДЫ				
Административно-хозяйственные расходы				
Расходы на обслуживание работников строительства				
Расходы на организацию работ на стройплощадках				
Прочие накладные расходы				
Итого:	2 021 675,9	350 000	415 944,4	

В программе 1С:УСО бюджеты могут быть выведены как в разрезе периодов, так и в разрезе ЦФО, в разрезе проектов, контрагентов (бюджет поступлений и платежей), номенклатуры (бюджет продаж).

Данные вводятся единожды с указанием всех параметров и впоследствии лишь сортируются в зависимости от выбранной группировки. Фактические данные могут быть получены путем выборки из других подсистем, где они были первоначально заведены.

Перечень возможных бюджетов в программе неограничен..

Бюджеты

Действия: Перейти

Код	Наименование	З...	Вид бюджета	Комментарий
00005	Бюджет движения денежных сре...	Б...	Бюджет движения денежных сре...	Планные данные взя...
00002	Бюджет движения денежных сре...	Б...	Бюджет движения денежных сре...	
00001	Бюджет доходов и расходов	Б...	Бюджет доходов и расходов	
00006	Бюджет Продаж	Б...	Прочие оборотные бюджеты	
00003	Бюджет СМР	Б...	Прочие оборотные бюджеты	
00004	Объем выполнения СМР	О...	Прочие оборотные бюджеты	

Пользователь самостоятельно определяет, какие бюджеты и какого содержания будут вестись в данной организации

Так же пользователь самостоятельно указывает, из каких статей будет состоять бюджет. При этом одна статья может быть указана в нескольких бюджетах.

В программе есть возможность производить различные расчеты, основанные на заложенных формулах. Пользователь единожды вводит формулы, по которым будет производиться расчет. Впоследствии пользователь лишь формирует отчет, а данные по формулам рассчитываются исходя из заданного периода.

Финансовый расчет: Прибыли и убытки
 Период: Ноябрь 2006 г. - Декабрь 2006 г.
 Показатель: Сумма в валюте упр. учета (руб.)

Группировки		Итого
00001	Реализация	2 418 056,90
00002	Переменные расходы	
00003	Маржинальный доход	[00001]-[00002] 2 418 056,90
00004	Маржинальный доход по отношению к реализации	[00003]/[00001] 1,00
00005	Коммерческие расходы	
00006	Постоянные расходы	
00007	Операционная прибыль	[00001]-[00002]-[00005]-[00006] 2 418 056,90
00008	Операционный рычаг	[00003]/[00007] 1,00

Также пользователь может задать контролируемые значения по бюджетам.

Контролируемые значения по статьям оборотов
 Период: на 01.03.2004
 Отбор:
 Показатели: Установленное ограничение, Текущее исполнение, Остаток к использованию

Итоги по: Контролирующий сценарий Элементы, Периодичность контролирующего сценария Элементы, Контролируемый период Элементы, Статья оборотов Элементы

Статья оборотов	Установленное ограничение	Текущее исполнение	Остаток к использованию
Основной ежемесячный (Ном. С+К)	21 136,43	2 033,97	19 102,46
Месяц, 01.03.2004 0:00:00	21 136,43	2 033,97	19 102,46
Безналичные платежи: поставщики	16 682,59	1 402,74	15 279,85
Наличные платежи: поставщики	4 453,84	631,23	3 822,61

Значения могут устанавливаться отдельно по каждой статье, а могут в целом по всем оборотам выбранного сценария:

...: Контролируемые значения по бюджетам (Новый) * _ □ ×

Действия ▾ [Icons] Перейти ▾ ?

Номер: 00000000001 от: 05.03.2007 0:00:00 [Calendar]

Сценарий: Основной квартальный (НГ. К) [Dropdown] [Search]

Вид контр. значений: Ограничивающее [Dropdown]

Использование контр. значений: При планировании [Dropdown]

Вид ограничения оборотов: Контролирующий сценарий (по всем сц [Dropdown]

Контролирующий сценарий: Основной помесечный (Ном. С+К) [Dropdown] [X] [Search]

Начало контр. интервала: 01.11.2006 [Calendar]

Конец контр. интервала: 30.11.2006 [Calendar]

Вид отклонения: **Относительное** [Dropdown]

Отклонение, %: 0,00 [Text]

Контролировать обороты по ЦФО

Контролировать обороты по проектам

Контролировать обороты по контрагентам

Контролировать обороты по номенклатуре

Состояние: Подготовлен [Dropdown] [X]

Ответственный: Седова Ольга Владимировна [Text] [X]

Комментарий: [Text]

OK Записать Закрыть

Установленные таким образом ограничения блокируют ввод плановых данных превышающих установленное значение, если установлено использование «при планировании», либо блокируют ввод проведение документов при фактическом исполнении, если установлено «при исполнении».

В программе так же можно произвести «Актуализацию бюджета». Это бывает необходимо, когда составлен план на год, и по окончании каждого месяца, плановые данные бюджета желательно откорректировать, приравняв их к фактическим, что бы уточнить годовой план с учетом данных, фактически произошедших за закончившийся месяц.

Проведение документа: Актуализация бюджетов 00000001 от 16.03.2004 12:00:00: Актуал...:00 * _ □ ×

Действия ▾ [Icons] Перейти ▾ ? [Icons] Перенос транзакций

Номер: 00000001 от: 16.03.2004 12:00:00 [Calendar] Период с: 01.01.04 [Calendar] по: 29.02.04 [Calendar] [Dropdown]

Сценарий: Основной помесечный (Ном. С+К) [Dropdown] [Search] Ответственный: Ефремов Артур Васильевич [Text] [Search]

Актуализировать бюджеты Перенести транзакции

Состояние: Подготовлен [Dropdown]

Комментарий: [Text]

OK Записать Закрыть

Так же в программе есть план счетов бюджетирования, который можно редактировать и настраивать под собственные нужды:

План счетов бюджетирования

Действия Перейти в журнал проводок

Наименование	Код	Заб.	Акт.	Вал.	Кол.	Субконто 1	Субконто 2	Субконто 3
Текущие активы	200		А					
Основные средства, подгото...	201		А		✓			
Затраты по незавершенному ...	202		А					
Запасы	203		А		✓	Номенклатура		
Прочие финансовые вложени...	204		А					
Инструменты хеджирования, ...	205		А					
Налоги к возмещению из бю...	206		А					
Дебиторская задолженность...	207		А	✓		Контрагенты		
Денежные средства и их экв...	208		А	✓				
Прочие текущие активы	209		А					

По оборотам прошедшим по счетам можно сформировать карточку счета, анализ счета, оборотно-сальдовую ведомость:

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 200 План счетов для бюджетирования (Март 2004 г.) Основной ежемесячный (Ном. С+К)

Действия Заголовок

Период с: 01.03.2004 по: 31.03.2004 Счет: 200 Сценарий: Основной ежемесячный (Ном. С+К)

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 200

Период: Март 2004 г. Сценарий планирования: Основной ежемесячный (Ном. С+К). План счетов для бюджетирования

Детализация по субсчетам, Выводимые данные: сумма

Субконто	Сальдо на начало периода		Оборот за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
203	1 444 927,61		683 347,09	527 227,72	1 601 046,98	
2035	1 444 927,61		683 347,09	527 227,72	1 601 046,98	
207	2 846 279,88		1 390 142,79	1 467 361,67	2 769 061,00	
2071	2 846 588,45		1 390 142,83	1 467 304,64	2 769 426,64	
20711	2 846 588,45		1 390 142,83	1 467 304,64	2 769 426,64	
2074	-308,57		-0,04	57,03	-365,64	
20743	-308,57		-0,04	57,03	-365,64	
208	-2 648 765,28		1 467 177,73	954 285,54	-2 135 873,09	
2081	255 246,84		431,19	468 347,08	-212 669,05	
2082	-2 904 012,12		1 466 746,54	485 938,46	-1 923 204,04	
Итого	1 642 442,21		3 540 667,61	2 948 874,93	2 234 234,89	

Результатирующим сводным отчетом является «Финансовый анализ данных бюджетирования».

Отчет «Финансовый анализ данных бюджетирования» предназначен для расчета наиболее широко используемых показателей, описывающих текущую структуру средств и источников финансирования предприятия и его операционную деятельность. Исходные данные отчета могут быть как введены вручную, так и заполнены автоматически на основании данных информационной базы.

Разделы отчета, которые будут выведены, устанавливаются в окне настройки отчета:

- аналитический баланс;
- анализ ликвидности и платежеспособности;
- отчет о прибылях и убытках;
- анализ оборачиваемости активов и пассивов;
- анализ доходности и рентабельности ФХД;
- анализ эффективности использования капитала.

К большинству расчетных данных прилагаются комментарии, описывающие их экономический смысл. По итогам групп расчетов формируются краткие экспертные заключения.

Агрегированный аналитический баланс (Aggregated balance sheet)
за период с 01.01.2004 по 31.01.2004.
Основной помесечный (Ном. С+К)

Таблица 1

Наименование показателя	Код	На начало периода	% к валюте баланса	На конец периода	% к валюте баланса	Изменение, руб	% к валюте баланса
Активы							
<i>Текущие</i>		-138 314	100,00	472 858	100,00	611 171	
Активы абсолютной ликвидности	A1	-138 314	100,00	-554 946	-117,36	-416 633	-217,36
Денежные средства		-138 314	100,00	-554 946	-117,36	-416 633	-217,36
<i>Банковские счета</i>		-138 314	100,00	-701 754	-148,41	-563 441	-248,41
<i>Кассы</i>				146 808	31,05	146 808	31,05
Краткосрочные финансовые вложения							
Активы высокой ликвидности	A2			570 798	120,71	570 798	120,71
Дебиторская задолженность				570 798	120,71	570 798	120,71
<i>Контрагенты</i>				570 798	120,71	570 798	120,71
<i>Подотчет</i>							
Прочие активы высокой ликвидности							
Активы низкой ликвидности	A3			457 006	96,65	457 006	96,65
Производственные запасы и затраты							
Товары и готовая продукция	33			457 006	96,65	457 006	96,65
НДС по приобретенным ценностям							
Прочие активы низкой ликвидности							
<i>Постоянные</i>							
Труднореализуемые активы	A4						
Внеоборотные активы							
Прочие труднореализуемые активы							
Итого активов		-138 314	100,00	472 858	100,00	611 171	
Пассивы							
<i>Заемные средства</i>		-138 314	100,00	-372 704	-78,82	-234 391	-178,82
Краткосрочные пассивы	П1	-138 314	100,00	-372 704	-78,82	-234 391	-178,82
Текущая кредиторская задолженность		-138 314	100,00	-372 704	-78,82	-234 391	-178,82
<i>Контрагенты</i>		-138 314	100,00	-335 994	-71,06	-197 681	-171,06
<i>Налоги к уплате</i>							
<i>Задолженность по заработной плате</i>				-36 710	-7,76	-36 710	-7,76
Прочие краткосрочные пассивы							
Среднесрочные пассивы	П2						

Сценарий: Основной помесечный (Ном. С+К) ... x Q

Период с: 01.01.2004 по: 31.01.2004

Вариант настройки: Основная настройка ... x

Анализ ликвидности баланса

Таблица 2

Актив			Пассив			Платежный излишек (+) или недостаток (-)		% покрытия обязательств	
Группа	На начало периода	На конец периода	Группа	На начало периода	На конец периода	На начало периода	На конец периода	На начало периода	На конец периода
A1	-138 314	-554 946	П1	-138 314	-372 704		-182 242	100	149
A2		570 798	П2				570 798		
A3		457 006	П3				457 006		
A4			П4		845 562		-845 562		

Баланс считается абсолютно ликвидным при выполнении следующих условий:

$$A1 >= П1$$

$$A2 >= П2$$

$$A3 >= П3$$

$$A4 <= П4$$

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву.

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе в стоимостной оценке, в реальной же ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

- текущая ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

Формула	На начало периода	На конец периода	Изменение за период
$ТЛ = (A1 + A2) - (П1 + П2)$		388 556	388 556

- перспективная ликвидность, отражающая долгосрочную платежеспособность организации на основе сравнения отдаленных поступлений и платежей.

Формула	На начало периода	На конец периода	Изменение за период
$ПЛ = A3 - П3$		457 006	457 006

Для более качественной оценки ликвидности и платежеспособности фирмы, кроме расчета ликвидности баланса, необходим анализ на основании относительных показателей платежеспособности и ликвидности:

Сценарий: ... x Q Период с: по:

Вариант настройки: ... x

Определение характера финансовой устойчивости предприятия.

Анализируя платежеспособность, сопоставляются состояние пассивов с состоянием активов. Это дает возможность оценить, в какой степени организация готова к погашению своих долгов. Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние ее активов и пассивов задачам финансово - хозяйственной деятельности. Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность определить достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении.

Необходимо определить, какие абсолютные показатели отражают сущность устойчивости финансового состояния. Долгосрочные пассивы (кредиты и займы) и собственный капитал направляются преимущественно на приобретение основных средств, на капитальные вложения и другие внеоборотные активы. Для того чтобы выполнялось условие платежеспособности, необходимо, чтобы денежные средства и средства в расчетах, а также материальные оборотные активы покрывали краткосрочные пассивы.

Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Для анализа финансовой устойчивости предприятия, используются следующие абсолютные и относительные показатели:

Таблица 4

Наименование показателя, синонимы	Формула	Описание	Нормальное (допустимое) значение	На начало периода	На конец периода	Изменение за период
Собственный оборотный капитал (net working capital)	$NWC = (П3 + П4) - А4$	Величина собственных и приравненных к ним средств, которые могут быть направлены на формирование текущих (оборотных) активов			845 562	845 562
Полный оборотный капитал (gross working capital)	$GWC = (П1 + П2 + П3 + П4) - А4$	Общая величина источников для формирования текущих (оборотных) активов		-138 314	472 858	611 171
Запасы и затраты (inventories)	$Inv = А3 - [Прочие активы средней ликвидности]$	В общем случае - стр.210+стр.220 Ф. №1 по ОКУД			457 006	457 006
Излишек (+), недостаток (-)	$\Delta_{N-I} = NWC - Inv$				388 556	388 556

Финансовый анализ данных бюджетирования (Январь 2004 г.)

Действия ▾ ▶ Заполнить Настройка... ?

Сценарий: Основной помесечный (Ном. С+К) ... x Q Период с: 01.01.2004 по: 31.01.2004

Вариант настройки: Основная настройка ... x

Финансовый цикл (financial cycle): $FC = OC - T_8$ **40,44**

Характеризует среднее за период время, которое оборотные активы предприятия отвлечены из оборота. Для повышения эффективности работы предприятия, необходимо стремиться к снижению продолжительности финансового цикла, т.е. сокращению операционного цикла и увеличению срока краткосрочного кредитования до приемлемого уровня.

Анализ доходности и рентабельности финансово - хозяйственной деятельности.

Для анализа основных соотношений доходов, расходов и финансовых результатов и оценки их в динамике, на основании таблицы №5 (аналитический отчет о прибылях и убытках) построены следующие таблицы. Следует отметить, что на анализ безубыточности существенно влияет правильность отнесения производственных затрат к постоянным (FC) или переменным (VC).

Таблица 7.

№	Показатель	Абсолютное значение			% к выручке		
		Отчетный период	Прошедший период	Изменение	Отчетный период	Прошедший период	Изменение
1	Выручка (Revenue)	570 798		570 798	100,00		100,00
2	Переменные затраты (variable cost)	495 664		495 664	86,84		86,84
3	Маржинальный доход (вклад на покрытие, contribution margin)	75 134		75 134	13,16		13,16
4	Постоянные затраты (fixed cost)						
5	Валовая прибыль (Gross profit)	75 134		75 134	13,16		13,16
6	Коммерческие расходы (sales cost)	4 171		4 171	0,73		0,73
7	Управленческие расходы (administration & management overhead)						
7	Себестоимость продаж (sales cost)	499 835		499 835	87,57		87,57
8	Операционная прибыль (Earnings before tax and interests)	70 964		70 964	12,43		12,43
9	Проценты к уплате (interests on liabilities)						
10	Налогооблагаемая прибыль (income tax base)	70 964		70 964	12,43		12,43
11	Прибыль (убыток) от обычной деятельности (Ordinary activities profit)	70 964		70 964	12,43		12,43
12	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (Net profit)	70 964		70 964	12,43		12,43
13	Выплата дивидендов (Dividends)						
14	Реинвестированная прибыль (Reinvested profit)	70 964		70 964	12,43		12,43

Подводя итог можно сделать вывод, что использование подсистемы бюджетирования в 1С:Управление Строительной Организацией позволяет решить следующие важные задачи:

- планирование денежных средств и финансового состояния предприятия на любой период в разрезе оборотов по статьям бюджетов и остатков по плану счетов с использованием необходимых аналитических разрезов;
- составление мастер-бюджета компании (бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, прогнозный баланс) и других оборотных бюджетов;
- контроль соответствия плановых и фактических данных установленным целевым показателям;
- контроль соответствия текущих планов расходования средств рабочему плану на период и анализа исполнения бюджетных заявок;
- составление сводной отчетности по результатам мониторинга;
- многомерный анализ отклонений плановых и фактических данных.