

бБюджетный регламент - пакет документов (или единый документ), детально регулирующих порядок составления и исполнения бюджета компании

Во многих российских компаниях бюджетный регламент - документ, в котором зафиксированы лишь сроки составления, утверждения и анализа финансовых и операционных планов, шаблоны бюджетных форм. Остальное - перечень ответственных лиц, порядок анализа бюджетов, особенности планирования и заполнения форм оговаривают устно.

Однако к бюджетному регламенту не стоит подходить так формально. Иначе возможны ошибки в планировании и искаженные данные, полученные при анализе исполнения бюджетов. Вот, к примеру, случай из практики: в одной из компаний в бюджет продаж руководитель коммерческого отдела включил суммы с НДС. Разумеется, сотрудники финансовой службы ждали, что план по выручке в бюджете будет очищен от налога на добавленную стоимость. И когда был проведен анализ исполнения бюджета продаж по итогам месяца, выяснилось, что план невыполнен в среднем на 18 процентов. Коммерческий директор был лишен премии.

Избежать большинства подобных проблем поможет предельно детальный бюджетный регламент.

см. Образец бюджетного регламента на примере корпорации «Эконика».

фФакторный анализ - выявление причин, по которым фактические финансовые результаты не совпали с плановыми

В бюджете доходов и расходов на месяц торговая компания запланировала выручку в размере 1 млн рублей. Коммерческий директор собирался продать 100 ЖК-мониторов по

Автор: Administrator
14.12.2012 12:17 -

цене 10 тыс. рублей. Однако по прошествии месяца выручка предприятия составила 1 млн 200 тыс. рублей. Другими словами, отклонение составило 200 тыс. рублей. Причина в том, что мониторы были закуплены компанией по более высокой стоимости, чем планировалось, и как следствие продавались по цене не 10 тыс. рублей за штуку, а по 15 тыс. рублей. Но из-за этого реализовать удалось лишь 80 ЖК-мониторов. Соответственно предприятие потеряло 200 тыс. рублей на снижении спроса ((100 шт. - 80 шт.) - 10 тыс. руб.), но при этом заработало дополнительные 400 тыс. рублей на повышении цены ((15 тыс. руб. - 10 тыс. руб.) - 80 шт.).

На этом примере проиллюстрирована суть факторного анализа. Сначала выявляют причины (факторы), вызвавшие отклонения, а затем проводится количественная оценка влияния тех или иных факторов на достигнутые результаты. Аналогичная логика применима для анализа отклонений плана от факта практически по любой статье бюджета доходов и расходов компании.