

чем подробно ознакомиться с теми его пунктами, где банк «говорит» о том, что является просрочкой и каким будет размер штрафа за ее допущение.

Одним из требований банков по отношению к заемщикам-юрлицам является открытие расчетного счета в этой кредитной структуре и проведение через него всех своих расчетно-кассовых операций. [2]

В данной статье видно, что не существует единой кредитной политики абсолютно для всех банков, так или иначе, банк отчасти сам формирует собственную кредитную политику, учитывая ряд экономических, политических, географических, организационных и иных факторов.

При организации кредитного процесса важны принципы взаимоотношений с клиентом, понимание на какие отношения с клиентом банк настроен на долгосрочные или на разовые сделки, приоритеты в кредитном деле, система моральных ценностей.

#### **Список литературы:**

[1] <http://banker.ua/credit/terms/4069/> – словарь кредитных терминов

[2] <http://www.bankist.ru/article/230712/406/> – кредитование юридических лиц – штрафные санкции

[3] Карякина О.А., Капшина Ю.К. Деньги, кредит, банки/ Курс лекций

*А.В. Воробьев, В.И. Олюнин, Е.В. Упадышева*  
ФГБОУ ВО «ВГУВТ»

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДОВ ФИНАНСОВОГО (БЮДЖЕТНОГО) ПЛАНИРОВАНИЯ**

Финансовое планирование на государственном и муниципальном уровнях обеспечивается системой финансовых планов, которые увязываются с материальными и трудовыми балансами в стоимостном выражении. Каждый финансовый план решает задачи организации и управления финансами в конкретном звене управления.

Качество разрабатываемых финансовых планов, в первую очередь, зависит от правильности выбора методов финансового планирования, сочетания различных видов и методов планирования, с последующей выработкой и применением методики финансового планирования, наиболее подходящей для конкретного хозяйствующего субъекта, субъекта РФ, муниципального образования.

В данной статье мы рассмотрим основные методы бюджетного планирования.

Для начала дадим определение бюджетного планирования, являющегося одним из основных элементов начальных этапов бюджетного процесса.

*Бюджетное планирование* – это комплекс организационно-технических, методических и методологических мероприятий на таких стадиях бюджетного процесса как составление, рассмотрение и утверждение бюджетов для определения объемов и источников формирования и направлений использования бюджетных ресурсов государства и местного самоуправления с целью обеспечения стабильного социально-экономического развития общества.

Оптимальные управленческие решения, принимаемые на всех этапах бюджетного процесса, должны базироваться на качественной и количественной оценках условий и факторов, влияющих или действующих в бюджетной сфере и вне ее, учитывать произошедшие и ожидаемые изменения. Проведение такой оценки с различных аспектов возможно благодаря применению различных методов финансового (бюджетного) планирования, неразрывно связанного с социально-экономическим планированием и прогнозированием развития соответствующей территории.

К основным методам финансового планирования, применяемым при планировании и прогнозировании бюджета, относятся:

- метод экстраполяции (коэффициентный, индексный метод);
- нормативный метод;
- расчетно-аналитический метод;
- балансовый метод;
- программно-целевой метод.

Кроме перечисленных методов при финансовом планировании на предприятиях (в частности, в коммерческих структурах) применяются такие методы финансового планирования, как: метод экономико-математического моделирования, метод многовариантности (сценарный подход), метод денежных потоков, метод экспертных оценок, метод исторических аналогий.

Данные методы также не исключены из действующих методик планирования и прогнозирования бюджета, однако применяются в основном либо в узких сферах (финансовое планирование конкретного бюджетного учреждения), либо наоборот, при анализе и прогнозировании комплексного развития территории, охватывающей не только бюджетную сферу.

Рассмотрим более подробно основные методы бюджетного планирования.

1. *Метод экстраполяции* (также известный как коэффициентный, индексный метод).

Данный метод базируется на изучении экономической ситуации и конъюнктуры в прошлых периодах (как правило, за три – пять лет) и применении соответствующих коэффициентов (например, индексов инфляции, усредненного темпа роста бюджетобразующих показателей) к фактическим результатам исполнения бюджетов за отчетный период. Для составления плана (прогноза) изменения статей бюджета достигнутые в прошлые периоды бюджетобразующие показатели (фонд оплаты труда, прибыль предприятий, выручка, стоимость основных фондов и др.) корректируются с помощью соответствующих коэффициентов, которые учитывают изменения, которые предусматриваются в плановом периоде, в том числе закладываемые темпы роста на ближайшую перспективу.

Этот метод достаточно прост в использовании и наиболее широко применяется на практике. Наиболее часто данный метод применяется при планировании на стабильно работающих и развивающихся предприятиях, а также при планировании и прогнозировании социально-экономического развития территорий.

Однако методу экстраполяции присущи и недостатки – вместе с коэффициентами, которые используются при планировании финансовых показателей, на следующий период переносятся все недостатки, которые имели место в прошлом, а также не используются внутренние резервы и возможности экономии бюджетных средств (в случае планирования расходных статей бюджета), а также возможные дополнительные источники формирования доходов, изменения нормативов перераспределения межбюджетных трансфертов и т.д.

Одним из способов экстраполяции основных финансовых закономерностей могут быть линии регрессии, надежность которых повышается при построении многошаговых корреляционных моделей, ставящих прогнозируемые бюджетные показатели в зависимость от нескольких переменных. Поэтому работу над бюджетным прогнозом следует начать с выявления и изучения факторов (переменных величин), влияющих на формирование бюджета. К таким факторам следует отнести развитие производительных сил территории и наличие бюджетных ресурсов, демографические изменения, развитие отраслей экономики и т.д.

Поскольку одним из основных источников формирования налоговых доходов бюджетов муниципальных образований являются отчисления по налогу на доходы физических лиц, уплачиваемых работодателями, зарегистрированными на соответствующей территории, то для расчетов основных показателей муниципального бюджета

на перспективу должны быть использованы корреляционные связи между объемом доходов соответствующего бюджета и двумя переменными: фондом оплаты труда работающих (соответственно формирующих ФОТ территории) и валовой продукцией промышленности и сельского хозяйства, отражающей основные источники роста фонда оплаты труда. Коэффициенты корреляции показывают большую тесноту в изучаемых связях, и это понятно: доходы территорий (в частности, муниципальных районов и городских округов) формируются, прежде всего, за счет налога на доходы физических лиц, а связь между НДФЛ и объемом валовой продукции основных (системообразующих) предприятий муниципального образования прослеживается хоть и косвенно, но увеличение значений обоих показателей происходит прямо пропорционально, поскольку валовой доход субъектов хозяйствования является источником сохранения и роста фонда оплаты труда на соответствующей территории с учетом влияния инфляционных процессов и тенденциями развития самих предприятий.

2. *Нормативный метод.* Нормативный метод предусматривает использование в планировании системы взаимосвязанных норм и нормативов. При планировании бюджетных доходов и расходов этот метод является наиболее часто применяемым. Он способен относительно объективно оценить возможности наполнения бюджетов и потребности бюджетных учреждений в ресурсах, а также создать условия для их эффективного и экономного расходования.

Нормативный метод будет эффективным при условии, если нормы и нормативы будут научно обоснованными, прогрессивными (то есть ориентированными на лучший опыт и наиболее эффективный ожидаемый результат), относительно стабильными. Однако, учитывая периодическое изменение условий социально-экономического развития государства, отдельных территорий, развитие научно-технического прогресса, учитывая закон постоянно растущих потребностей населения, нормативы должны время от времени пересматриваться. Нормы и нормативы должны устанавливаться на основе единого методологического подхода независимо от уровней управления, что позволит выявлять бюджетные резервы, способствовать экономии бюджетных средств.

К применяемым нормативам относятся как ставки налогов (федеральных, региональных, местных), нормативы отчислений во внебюджетные фонды, так и нормативы, устанавливаемые локальными нормативными актами организаций.

3. *Расчетно-аналитический метод* используется для определения основных закономерностей, тенденций в движении натуральных и стоимостных показателей, определения бюджетных резервов. Он основан на анализе достигнутого уровня финансовых показателей и прогнозирования их уровня на будущий период. Данный метод применяется в тех случаях, когда отсутствуют финансово-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями устанавливается не прямо, а косвенно – на основе изучения их динамики за ряд периодов (месяцев, лет). Таким методом можно определить плановую потребность в бюджетных ресурсах. Отличие данного метода от метода экстраполяции (коэффициентного, индексного метода) состоит в том, что при прогнозировании финансовых показателей на будущий период учитываются не только сложившиеся тенденции, но и возможные их изменения в прогнозируемом периоде.

4. *Балансовый метод* позволяет согласовать расходы с источниками их покрытия, установить взаимосвязь имеющегося объема финансовых ресурсов в государстве, отдельном субъекте РФ, муниципальном образовании с соответствующими потребностями. Предыдущая практика бюджетного планирования свидетельствует о недостаточном внимании к этому методу, что проявлялось в необоснованном завышении бюджетных расходов, предоставлении субсидий убыточным государственным и муниципальным предприятиям. Широкое его использование в современных условиях позволяет выявить дефицит финансовых ресурсов в масштабах государства для своевременного и обоснованного перераспределения финансовых ресурсов между различ-

ными звеньями бюджетной системы. Хотя достаточно отработанным на практике этот метод назвать нельзя, поскольку в большинстве случаев бюджетного прогнозирования и фактического исполнения бюджетов наблюдается отсутствие сбалансированности бюджетной системы, как в целом, так и отдельных ее звеньев, что связано не только наличием недобросовестных налогоплательщиков, изменением экономической конъюнктуры и кризисными явлениями, но зачастую и с завышенными бюджетными расходами и неэффективным распределением бюджетных средств.

5. *Программно-целевой метод.* В целях обеспечения эффективности расходования бюджетных средств и обеспечения сбалансированности бюджета используется программно-целевой метод формирования бюджета. Он успешно применяется при финансировании государственных и муниципальных программ экономического и социального развития и дает возможность обеспечить прозрачность и обоснованность конкретных направлений расходования бюджетных средств, повысить эффективность расходования распорядителями бюджетных средств, а значит усилить действенность управления государственными и муниципальными финансами.

Применение этого метода основывается на программно-целевом подходе, в основе которого заложены четко сформулированные цели и средства их достижения. Он предусматривает:

- установление приоритетов государственных расходов и расходов местного самоуправления по направлениям расходования с должным социально-экономическим обоснованием необходимости таких затрат;
- обеспечение рационального расходования финансовых ресурсов;
- финансирование тех общественных услуг, которые в наибольшей степени отвечают потребностям общества и характеризуются качественными показателями социальной эффективности при заданных ресурсных ограничениях;
- приостановление финансирования в связи с выбором альтернативного варианта, необходимость выбора которого обусловлена незапланированным изменением социально-экономических условий.

В наиболее научно-обоснованном виде данный метод опирается в свою очередь на метод экономико-математического моделирования, предполагающий построение прогнозируемой модели развития экономики, социальной и бюджетной сферы определенной территории или государства в целом, а также на метод многовариантности, предусматривающий применение сценарного подхода при планировании и выбора наиболее вероятного и оптимального варианта развития событий.

Однако при всех своих преимуществах этот метод применим в основном к расходной части бюджета, а доходная часть бюджета (планирование финансовых ресурсов) требует применения другого метода, который позволял бы формировать финансовую базу так же эффективно, как и определять правильные и приоритетные направления ее расходования.

В связи с этим возникла необходимость разработки и применения еще одного метода бюджетного планирования – *индикативного метода*, который иногда встречается в литературе под названием метода бюджетного планирования, ориентированного на результаты

Данный метод обеспечивает распределение бюджетных ресурсов по целям, задачам и функциям государства и органов местного самоуправления с учетом приоритетов государственной политики и конечных результатов использования бюджетных средств. Основопологающим принципом метода является обеспечение взаимосвязи между выделенными бюджетными ресурсами и ожидаемыми результатами от их использования.

Индикативный метод бюджетного планирования применим как при планировании формирования доходной части бюджета, так и при программной распределении расходной его части.

При прогнозировании и планировании доходной части бюджета применяются индикаторы социально-экономического развития соответствующей территории, определяемые макроэкономическими пропорциями, которые устанавливаются и ежегодно корректируются в зависимости от меняющихся условий органами исполнительной власти соответствующего уровня, ответственными за расчет и определение макроэкономических тенденций развития территории (так, на территории Нижегородской области министерством экономики разрабатываются макроэкономические пропорции, определяющие дальнейшую динамику величины бюджетобразующих показателей всех муниципальных образований, входящих в состав Нижегородской области, в соответствии со Стратегией развития Нижегородской области до 2020 года, утвержденной постановлением Правительства Нижегородской области от 17.04.2006 № 127 «О Стратегии развития Нижегородской области до 2020 года»).

Устанавливаемые исполнительными органами государственной власти индикаторы социально-экономического развития территории определяются в натуральном выражении бюджетобразующих показателей, в относительном выражении (темпах их роста), прогнозируемого уровня инфляции на прогнозный (плановый) период и т.д. и необходимы для достижения параметров, обозначенных в указах Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике» и № 597 «О мероприятиях по реализации государственной социальной политики». В отличие от нормативов, применяемых при расчетах в нормативном методе, индикаторы как правило носят не директивный, а рекомендательный характер.

При планировании расходной части бюджета программы, разрабатываемые в соответствии с принципами индикативного метода, должны содержать обоснование ожидаемых результатов от их реализации, а также систему показателей для измерения результатов реализации, что позволит проводить предварительную оценку программ на этапе согласования проекта бюджета, регулярный мониторинг степени достижения намеченных целей и запланированных результатов в процессе реализации программы, а также оценку эффективности реализации государственных и муниципальных программ.

Однако применяется данный метод в бюджетном планировании сравнительно недавно, теоретическая и методологическая база недостаточно проработана, следствием чего является отсутствие единой универсальной системы индикаторов оценки эффективности расходования бюджетных средств, применимых как на государственном, так и на муниципальном уровнях.

Сравнительный анализ современных методов бюджетного планирования в части определения их преимуществ и недостатков можно наглядно представить в виде следующей таблицы 1:

Таблица 1

**Сравнительный анализ современных методов бюджетного планирования**

Метод бюджетного планирования	Преимущества	Недостатки
Метод экстраполяции	Наиболее простой и часто применяемый метод при планировании, позволяет довольно быстро рассчитать прогнозные данные	Вместе с коэффициентами, которые используются при планировании финансовых показателей, на следующий период переносятся все недостатки, которые имели место в прошлом, а также не изыскиваются внутренние резервы и возможности экономии бюджетных средств, не учитывает изменение нормативов, отсутствие нацеленности на результат

Метод бюджетного планирования	Преимущества	Недостатки
Нормативный метод.	Способен относительно объективно оценить возможности наполнения бюджетов и потребности бюджетных учреждений в ресурсах, а также создать условия для их эффективного и экономного расходования, также наиболее часто применяемый метод	Подходит в большей части для прогнозирования и планирования доходной части бюджета, расходная же часть бюджета требует применения дополнительных методов, отсутствие нацеленности на результат
Расчетно-аналитический метод	При прогнозировании финансовых показателей на будущий период учитываются не только сложившиеся тенденции, но и возможные их изменения в прогнозируемом периоде	Относительная трудоемкость метода, отсутствие нацеленности на результат
Балансовый метод	Позволяет согласовать расходы с источниками их покрытия, установить взаимосвязь имеющегося объема финансовых ресурсов с соответствующими потребностями	Не учитывает тенденции изменения показателей, отсутствие нацеленности на результат
Программно-целевой метод	Способствует обеспечению эффективности расходования бюджетных средств и сбалансированности бюджета	Относительная трудоемкость метода, применим в большей степени для планирования расходной части бюджета
Индикативный метод	Обеспечивает распределение бюджетных ресурсов по целям, задачам и функциям государства и органов местного самоуправления с учетом приоритетов государственной политики и конечных результатов использования бюджетных средств. Обеспечивает взаимосвязь между выделенными бюджетными ресурсами и ожидаемыми результатами от их использования. Применим для планирования как доходной, так и расходной частей бюджета	Относительная трудоемкость метода, теоретическая и методологическая база недостаточно проработана

В связи с вышеизложенным, несмотря на многообразие применяемых при бюджетном планировании методов, различных их сочетаниях в действующих методиках бюджетного планирования, необходимым аспектом развития бюджетного планирования является детальная проработка индикативного метода с целью разработки системы индикаторов, позволяющих наиболее точно спрогнозировать финансовую базу соответствующей территории (доходная часть бюджета) и определить наиболее эффективные направления ее расходования с определением количественных и качественных показателей, характеризующих степень достижения ожидаемых результатов реализации государственных и муниципальных программ.

#### Список литературы:

- [1] Бушмин Е.В., Нестеров В.В. и др. Бюджет государства и информационные технологии: Учебник / Под ред. Е.В. Бушмина. – М.: Перспектива, 2005г. 297  
 [2] Бюджетная система РФ: Учебник / Под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской.– М.: Юрайт, 2002– С. 396

- [3] Бюджетная система России: Учебник для ВУЗов / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002 - 425
- [4] Бюджет и бюджетная система: Учебное пособие / ВЗФЭИ-М.: Экономическое образование, 2004– С. 451
- [5] Вышегородцев М.М. Управление бюджетом: учебник для вузов / М.М. Вышегородцев. – М.: Дис, 2008. – 380 с.
- [6] Горегляд В.П. Бюджет как финансовый регулятор экономического развития. – М.: Экономика, 2005-С. 87
- [7] Лушин С.И. Об эффективности государственного бюджета // Финансист, 2007, № 10, с. 84.
- [8] Стефанов Н.Г. Программно-целевой подход в управлении. Теория и практика: Учебник /Н.Стефанов, К. Симеонов, К. Костев, С. Качаунов. – М: «Прогресс», 2009. – 315 с.
- [9] Эффективность бюджетных расходов на муниципальном уровне / Под ред. А.М. Лаврова. — М.: Издательство «Весь Мир», – 2009, – 171 с.
- [10] Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике»
- [11] Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года № 597 «О мероприятиях по реализации государственной социальной политики»
- [12] Постановление Правительства Нижегородской области от 17.04.2006 № 127 «О Стратегии развития Нижегородской области до 2020 года».

*А.В. Воробьев, А.В. Устимова*  
ФГБОУ ВО «ВГУВТ»

## **ОРГАНИЗАЦИЯ РАЗДЕЛЬНОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОПЕРАТОРА СВЯЗИ**

Раздельный учет хозяйственных операций предполагает четкое разделение доходов и расходов по различным видам деятельности, имущества и обязательств, относящихся также к различным видам деятельности. При этом объекты учета, которые невозможно отнести к определенному виду деятельности, но которые оказывают влияние на учет хозяйственной жизни предприятия в целом, необходимо также учитывать отдельно. Данный вид учета используется на многопрофильных предприятиях, которые осуществляют более одного вида деятельности. Только таким образом можно обеспечить выполнение следующих основных задач бухгалтерского учета: формирование полной и достоверной информации о деятельности организации, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности; предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Необходимость раздельного учета вытекает также из требований, предъявляемых к бухгалтерской отчетности. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 6.07.1999 г. №43н, в бухгалтерской отчетности должны приводиться обособленно показатели выручки от продажи продукции, товаров, работ, услуг и показатели расходов, связанных с получением указанной выручки. Если же каждый из этих показателей в отдельности не отвечает принципам существенности, то в отчете о прибылях и убытках они могут приводиться в общей сумме, но подлежат раскрытию в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Согласно пункту 62 «Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации», утвержденных приказом Минфина РФ от 28.06.2000 г. №60н, при отражении в отчете о прибылях и убытках видов доходов, каждый из которых в отдельности составляет пять и более процентов от общей суммы доходов орга-