

емкость рынка. Так как большая и растущая емкость рынка позволяет организациям наращивать объемы продаж без усиления конкурентной борьбы. Вторыми по значимости являются показатели «темпа роста реальных доходов населения» и «потребление одежды на душу населения». Интенсивность конкуренции на рынке существенно влияет на эффективность сбытовой деятельности организации, при высокой интенсивности конкуренции существует вероятность частичной потери рыночной доли, а при слабой конкурентной позиции организация может быть вытеснена с рынка конкурентами.

Анализ показал, что наиболее привлекательными для организаций по производству швейных изделий являются рынки России (2,49 балла) и Латвии (2,47 балла). Рынок Беларуси в настоящее время является малопривлекательным для производителей, что обусловлено существенным снижением реальных доходов населения и постоянным ростом цен на товары повседневного спроса. В целом на основе результатов апробации можно заключить, что разработанная методика может быть использована для оценки привлекательности рынков швейных изделий.

#### Список использованных источников

1. Квасникова, В. В. Оценка эффективности экспортной деятельности организаций по производству кабельно-проводниковой продукции : методика и апробация / В. В. Квасникова, В. А. Ермоленко // Вестник Витебского государственного технологического университета. – 2016. – Вып. 1 (30). – С. 140–151.
2. Анализ рынка одежды в Беларуси, Казахстане и России в 2012–2016 гг., прогноз на 2017–2021 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://marketing.rbc.ru/research/39485/>. – Дата доступа : 05.02.2018.
3. LATVIJA. GALVENIE STATISTIKAS RĀDĪTĀJI 2017 CENTRALA STATISTIKAS PARVALDE [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.csb.gov.lv>. – Дата доступа: 05.02.2018.
4. Социальное положение и уровень жизни населения России // Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/). – Дата доступа: 12.02.2018.

УДК 658.513: 338.984

## СУЩНОСТЬ БЮДЖЕТОВ И ИХ МЕСТО В ПРОЦЕССЕ ПЛАНИРОВАНИЯ

*Метечко Т.О., м.э.н.*

*Гродненский государственный аграрный университет,*

*г. Гродно, Республика Беларусь*

Реферат. В данной работе автор рассматривает виды планирования в зависимости от их документально оформления. Основное внимание уделено бюджетам: их сущности и отличию от планов. Автором сформулировано собственное понятие бюджета и бюджетирования по результатам изучения специальной экономической литературы.

Ключевые слова: бюджет, бюджетирование, бюджетный цикл, документ, менеджмент, план, планирование, смета, управление, управленческий учет, учет.

Хозяйственная деятельность предприятия начинается с составления плана, грамотность формирования показателей которого напрямую влияет на эффективность работы субъекта хозяйствования. Виды планов на предприятии могут быть систематизированы по разным классификационным признакам в зависимости от того, какие цели преследует, каким временем и финансовыми ресурсами располагает предприятие. Одним из классификационных признаков планирования является вид документов, в которых отражается результат планирования. Выделению данного классификационного признака уделено внимание не многих экономистов, о чем свидетельствуют исследования, проведенные нами ранее [6].

Так, Ивашенцева Т. А. [4, с. 167] в качестве результатов планирования рассматривает следующие виды создаваемых документов: план, программа, проект, прогноз, задание, заказ-наряд, смета, бюджет. Как отмечает автор, часть из перечисленных документов создается на основе предполагаемых показателей (прогнозов, индикаторов), другая часть –

на основе норм, нормативов и т. п. Из выше изложенного следует, что Ивашенцева Т. А. [4, с. 167] видит разницу между указанными выше документами, как результатами процесса планирования. При этом Янковский К. П., Мухарь И. Ф. [10] отмечают, что составление бюджетов и смет предшествуют составлению плана деятельности предприятия.

В процессе исследования специальной литературы, нами было установлено, что вопросам бюджетирования в процессе планирования преимущественно российскими экономистами уделяется особое внимание. Следует отметить, что в настоящее время четкой дефиниции «бюджета» и его отличий от других результатов планирования в экономической литературе нами не найдено. В этой связи возникает необходимость уточнения сущности бюджета с точки зрения планирования.

По мнению Веснина В. Р. [2] в основе составления бюджета лежит распределение имеющихся у предприятия ресурсов в соответствии со стоящими целями, которые в последующем могут уточняться и корректироваться. С этим утверждением нельзя не согласиться, поскольку деятельность предприятия так или иначе связана с приобретением и использованием материальных, трудовых, финансовых и иных ресурсов предприятия в зависимости от особенностей осуществляемой деятельности. Однако данной характеристики недостаточно для определения сущности бюджета.

В свою очередь Янковский К. П., Мухарь И. Ф. [10] и Попова Л. В., Маслова И. А. и др. [8] склоняются к суждению Института дипломированных бухгалтеров по управленческому учету США, согласно которому бюджет трактуется как количественный план в денежном выражении, разработанный на конкретный период времени, основными критериями которого предусматриваются (отражаются): ожидаемые доходы; ожидаемые расходы; размер капитала, который необходимо привлечь для достижения поставленной (определенной) цели.

Подобного мнения придерживается Керимов В. Э. [5], утверждая, что бюджет представляет собой план, выраженный в натуральных и денежных единицах. Он служит инструментом для управления доходами, расходами и ликвидностью предприятия.

Таким образом, бюджет предполагает отражение показателей не только в денежных, но и натуральных единицах измерения, что отличает его от других результатов планирования. В отличие от бюджета смета представляет собой расчет потребности предприятия в денежных ресурсах на предстоящий период.

Процесс составления организацией бюджета называется бюджетным циклом, который включает в себя несколько этапов (табл. 1).

Таблица 1 – Этапы бюджетного цикла

Этапы	Авторский подход				
	Керимов В. Э.	Янковский К. П., Мухарь И. Ф.	Герасимова Л. Н.	Попова Л. В., Маслова И. А. и др.	Хорнгрен Ч. Т., Фостер Дж.
1	постановка проблемы и сбор исходной информации для разработки проекта бюджета	планирование деятельности организации в целом и ее структурных подразделений с участием руководителей всех центров ответственности	планирование деятельности организации в целом, а также ее структурных подразделений с учетом особенностей функционирования всех центров ответственности	планирование деятельности организации в целом, а также ее структурных подразделений	планирование деятельности организации в целом и по ее структурным подразделениям, суммирование коллективных проектных предложений
2	анализ и обобщение собранной информации, расчет научно обоснованных показателей деятельности предприятия, формирование проекта бюджета	обсуждение возможных изменений в планах, связанных с выявлением новых факторов и ситуаций	определение показателей, которые будут использоваться при оценке деятельности организации	определение показателей, которые будут использоваться при оценке этой деятельности	разработка проекта бюджета
3	оценка проекта бюджета	определение показателей, которые будут использоваться при оценке деятельности	оценка возможных изменений в планах, связанных с изменением условий функционирования, новыми ситуациями	обсуждение возможных изменений в планах, связанных с новой ситуацией	просчет вариантов плана, внесение корректив
4	утверждение бюджета	корректировка планов с учетом предложенных поправок	корректировка планов с учетом предложенных поправок	корректировка планов с учетом предложенных поправок	окончательное планирование, проектирование обратной связи и учет меняющихся условий

Источник: собственная разработка на основании [5, 10, 3, 8, 9].

Как показывает анализ данных таблицы 1, этапы бюджетного цикла по мнению Янковского К. П., Мухарь И. Ф. [10], Герасимовой Л. Н. [3] и Поповой Л. В., Масловой И. А. и др. [8] совпадают и насчитывают 4 этапа по принципу планирования «сверху-вниз». Этапы бюджетного цикла по мнению Хорнгрен Ч. Т., Фостер Дж. [9] в некоторых моментах схожи. Подход к выделению этапов бюджетного цикла Керимова В. Э. [5] значительно отличается от рассмотренных подходов, однако не противоречит общему смыслу планирования.

Изучив специальную литературу, мы пришли к выводу, что бюджеты различаются по некоторым признакам (табл. 2).

Таблица 2 – Виды бюджетов

Классификационный признак	Виды бюджетов
Длительность бюджетного периода	Краткосрочный (на неделю, месяц, квартал, год) Долгосрочный (на срок более года)
Объем охватываемой деятельности предприятия	Генеральный (сводный) (охватывает всю финансово-хозяйственную деятельность организации) Частный (охватывает деятельность отдельного структурного подразделения организации)
Точность расчета показателей	Гибкий (предусматривает варианты уровня деловой активности предприятия (диапазон значений показателей)) Статический (рассчитан на конкретный уровень деловой активности предприятия (значение показателей)) Скользкий (постоянно обновляется по мере завершения этапов планирования)

Источник: собственная разработка на основании [10, 3, 5].

Таким образом, бюджет – это документ, созданный в результате процесса планирования на начальном этапе, который отражает использование ресурсов предприятия в натуральных и стоимостных измерителях на протяжении отдельного периода. В основе составления бюджетов находятся нормы, нормативы и лимиты использования ресурсов предприятия.

Бюджетирование – это составление бюджетов в соответствии с поставленными целями; способ планирования, основанный на составлении бюджетов.

Широкому распространению бюджетирования препятствует его трудоемкость, необходимость изменения системы документирования операций, организации контроля за выполнением бюджетов и анализа отклонений, недостаток квалифицированных кадров в сфере бюджетирования и др. Исследование специальной литературы позволило сделать вывод, что бюджетирование как способ планирования удобен для использования в производственном учете затрат с целью исчисления плановой себестоимости продукции, работ и услуг и лежит в основе нормативного метода учета затрат и исчисления себестоимости по системе стандарт-костинга.

#### Список использованных источников

1. Апчёрч, А. Управленческий учет: принципы и практика / Пер. с англ. / Под ред. Я. В. Соколова, И. А. Смирновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 952 с.: ил.
2. Веснин В. Р. Менеджмент: учеб. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 504 с.
3. Герасимова, Л. Н. Управленческий учет: теория и практика: учебник / Л. Н. Герасимова. – Ростов н/Д: Феникс, 2011. – 508 с.
4. Ивашенцева, Т. А. Экономика предприятия: учебник / Т. А. Ивашенцева. – М.: КНОРУС, – 2016. – 284 с.
5. Керимов В. Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2005. – 484 с.
6. Метечко, Т. О. Оптимизация классификации видов планирования для реализации методологии планирования деятельности сельскохозяйственных предприятий / Т. О. Метечко // «Аграрная наука, творчество, рост»: Сборник научных трудов по материалам VII Международной научно-практической конференции. – Ставрополь: ООО «Секвойя», 2017. – С. 80–88.
7. Метечко, Т. О. Реализация затратно-ориентированного подхода в системе оперативного планирования / Т. О. Метечко / Финансово-аналитические и

технологические аспекты развития экономики: сб. статей заочной Междун. науч.-практ. конф. – Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2016 г. – С. 288–295.

8. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы: учебно-методическое пособие / Л. В. Попова, И. А. Маслова, С. А. Алимов, М. М. Коростелкин. – М.: Дело и Сервис, 2006. – 448 с.
9. Хорнгрен, Ч. Т., Фостер, Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: Пер. с англ. / Под ред. Я. В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 413 с.: ил.
10. Янковский, К. П., Мухарь, И. Ф. Управленческий учет: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения. – СПб.: Питер, 2011. – 368 с.: ил.

УДК 336.64

## ИНВЕСТИЦИИ В КОММЕРЧЕСКУЮ НЕДВИЖИМОСТЬ

*Модина В.А., маг.*

*Ивановский государственный политехнический университет,*

*г. Иваново, Российская Федерация*

Реферат. В статье дается понятие коммерческой недвижимости, приводятся ее виды. Объекты коммерческой недвижимости используются для ведения бизнеса и в случае удачного стечения обстоятельств, доходы инвестора могут быть весьма высоки. Поэтому принимая решение об инвестировании в коммерческую недвижимость, приходится продумывать большее число вариантов, чем в случае жилой.

Ключевые слова: коммерческая недвижимость, инвестиции, аренда.

Под коммерческой недвижимостью понимают любой нежилой объект, который приносит доход своему владельцу. Ведь такие объекты применяются для ведения бизнеса (офисы, магазины, складские помещения), в случае успешного стечения обстоятельств, прибыль инвестора может быть весьма высока. Однако высоки и риски, сопряженные с утратой спроса при спаде деловой активности и росте конкуренции. По этой причине принимая решение об инвестировании в коммерческую недвижимость, требуется просчитывать большее число вариантов, чем в случае жилой.

В случае если расценивать виды коммерческой недвижимости по её назначению, то можно выделить следующие:

- свободного назначения (рестораны, бары, спортивные сооружения);
- складская (склады оптовых и розничных торговых компаний);
- торговая (магазины, торговые павильоны, аптеки, гипермаркеты);
- офисная (консультационное и бытовое обслуживание населения, офисы компаний);
- апартаменты (хостелы, гостиницы);
- индустриальная (склады готовой продукции, производственные корпуса);
- социальная (вокзалы, медицинские учреждения).

Зачастую данную классификацию сокращают до торговых, офисных и складских помещений, пользующихся наибольшим спросом. По неизвестным причинам в России не являются недвижимостью парковочные места. Есть разнообразные нормативные акты, регулирующие применение придомовых территорий в качестве парковочных мест. Помимо этого, имеется практика применения Письма Минфина России от 30.05.2006 № 03-03-04/1/487, в соответствии с которым оснащенные парковочные места принадлежат к объектам внешнего благоустройства. Но на данный момент не существует федерального закона, который регулирует имущественные права, касающиеся парковочных мест как самостоятельных объектов недвижимости. Проработка подобного закона в Государственной думе РФ ведется, но закон до сих пор не принят.

Приобретение коммерческой недвижимости с целью извлечения прибыли может подразумевать такие варианты:

- сдача в аренду;
- продажа по более высокой цене;
- создание на новых площадях собственного бизнеса.

Классическое инвестирование принадлежит к первому варианту. Особенно выгодным