

**Коммерческое бюджетирование** / Бочаров В. В. — СПб.: Питер, 2003. — 368 с.: ил. — (Серия «Учебник для вузов»).

*В предлагаемом учебнике известного российского автора просто и доходчиво освещается такой интересный раздел финансовой деятельности предприятий, как коммерческое бюджетирование. Вы найдете здесь советы по стратегическому и оперативному управлению финансовыми ресурсами и денежными потоками, построению операционных и финансовых бюджетов и многое другое.*

*Книга в первую очередь предназначена для студентов и аспирантов вузов по экономическим специальностям, но также будет ценным практическим пособием для специалистов, работающих в органах финансово-кредитной системы, на предприятиях и в коммерческих организациях.*

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие .....	8
-------------------	---

## Глава 1. Финансы и финансовые ресурсы предприятий и корпораций

1.1. Экономическое содержание и назначение финансов .....	10
Вопросы для самоконтроля .....	18
1.2. Формирование финансовых ресурсов.....	18
Вопросы для самоконтроля .....	23
1.3. Содержание денежного оборота и его взаимосвязь с бюджетированием.....	23
Вопросы для самоконтроля .....	28
1.4. Финансовый менеджмент в системе управления финансами предприятия (корпорации).....	28
Вопросы для самоконтроля .....	34
1.5. Финансовая политика предприятия (корпорации) .....	35
Вопросы для самоконтроля .....	39
1.6. Методы и источники привлечения капитала.....	40
Вопросы для самоконтроля .....	50
1.7. Основные принципы принятия финансовых и инвестиционных решений .....	51
Вопросы для самоконтроля .....	55

## Глава 2. Основы формирования системы финансового управления предприятием (корпорацией)

2.1. Формирования требований к системе управления .....	56
Вопросы для самоконтроля .....	58
2.2. Критерии построения управляющей системы на предприятии .....	58
Вопросы для самоконтроля .....	62
2.3. Методология организационного обеспечения системы финансового управления .....	63
Вопросы для самоконтроля .....	70
2.4. Информационное обеспечение системы финансового управления .....	70
Вопросы для самоконтроля .....	76
2.5. Содержание обеспечивающих подсистем — финансовый анализ и финансовое планирование.....	76
Вопросы для самоконтроля .....	86
2.6. Внутренний финансовый контроль.....	86
Вопросы для самоконтроля .....	91

### **Глава 3. Анализ денежных потоков как база для разработки бюджета движения денежных средств**

3.1. Ключевые понятия, связанные с движением денежных потоков .....	93
Вопросы для самоконтроля .....	99
3.2. Классификация денежных потоков .....	99
Вопросы для самоконтроля .....	109
3.3. Методы измерения денежных потоков .....	109
Вопросы для самоконтроля .....	115
3.4. Процесс управления денежными потоками .....	115
Вопросы для самоконтроля .....	118
3.5. Информационная база для анализа денежных потоков .....	118
Вопросы для самоконтроля .....	125
3.6. Анализ денежных потоков .....	125
Вопросы для самоконтроля .....	137
3.7. Ликвидный денежный поток.....	138
Вопросы для самоконтроля .....	140
3.8. Условия возникновения и регулирования дефицита (излишка) денежных средств .....	140
Вопросы для самоконтроля .....	149
3.9. Методы управления денежной наличностью .....	150
Вопросы для самоконтроля .....	159
3.10. Управление дебиторской задолженностью .....	159
Вопросы для самоконтроля .....	175
3.11. Управление запасами .....	175
Вопросы для самоконтроля .....	189
3.12. Формирование бюджета оборотных активов.....	190
Вопросы для самоконтроля .....	193
3.13. Платежный баланс как инструмент управления денежными потоками.....	193
Вопросы для самоконтроля .....	197
3.14. Планирование наличного денежного оборота.....	199
Вопросы для самоконтроля .....	202

### **Глава 4. Внутрифирменное финансовое планирование и принятие решений по управлению финансами**

4.1. Содержание и значение финансового планирования .....	203
Вопросы для самоконтроля .....	212
4.2. Принципы финансового планирования .....	212
Вопросы для самоконтроля .....	214

4.3. Методы и условия эффективного планирования.....	215
Вопросы для самоконтроля .....	223
4.4. Организация процесса финансового планирования на предприятии.....	223
Вопросы для самоконтроля .....	226
4.5. Зарубежный опыт финансового планирования.....	226
Вопросы для самоконтроля .....	237
4.6. Практика финансового планирования в России .....	238
Вопросы для самоконтроля .....	244
4.7. Виды и содержание финансовых планов.....	244
Вопросы для самоконтроля .....	256

## **Глава 5. Основы коммерческого бюджетирования**

5.1. Цель и задачи бюджетирования .....	257
Вопросы для самоконтроля .....	260
5.2. Роль бюджетов в принятии финансовых решений.....	261
Вопросы для самоконтроля .....	264
5.3. Виды и содержание бюджетов .....	264
Вопросы для самоконтроля .....	270
5.4. Условия создания системы эффективного бюджетного управления .....	271
Вопросы для самоконтроля .....	273
5.5. Период бюджетирования .....	273
Вопросы для самоконтроля .....	275
5.6. Технология разработки бюджетов .....	275
Вопросы для самоконтроля .....	282
5.7. Учет фактора риска в процессе бюджетирования.....	282
Вопросы для самоконтроля .....	284

## **Глава 6. Содержание и порядок разработки операционных бюджетов**

6.1. Виды операционных бюджетов .....	285
Вопросы для самоконтроля .....	288
6.2. Бюджет продаж.....	288
Вопросы для самоконтроля .....	292
6.3. Бюджет производства .....	293
Вопросы для самоконтроля .....	294
6.4. Планирование расходных статей основного бюджета.....	296
6.4.1. Бюджет прямых материальных затрат.....	296
6.4.2. Бюджет прямых затрат на оплату труда .....	297
6.4.3. Бюджет амортизационных отчислений .....	299

6.4.4.	Бюджет общепроизводственных расходов .....	300
6.4.5.	Бюджет коммерческих расходов .....	301
6.4.6.	Бюджет управленческих (общецеховых) расходов .....	302
6.4.7.	Бюджет налоговых платежей.....	303
6.4.8.	Бюджет выплат по финансовой деятельности .....	303
	Вопросы для самоконтроля .....	304
6.5.	Формирование сводного бюджета доходов и расходов .....	304
	Вопросы для самоконтроля .....	307

## **Глава 7. Содержание и технология составления финансовых бюджетов**

7.1.	Виды финансовых бюджетов и принципы их построения .....	308
	Вопросы для самоконтроля .....	310
7.2.	Бюджет движения денежных средств.....	310
	Вопросы для самоконтроля .....	314
7.3.	Бюджет по балансовому листу .....	314
	7.3.1. Планирование по счетам активов .....	316
	7.3.2. Планирование по счетам пассивов .....	320
	7.3.3. Построение сводного бюджета по балансовому листу .....	322
	Вопросы для самоконтроля .....	322
7.4.	Капитальный бюджет.....	324
	Вопросы для самоконтроля .....	330
7.5.	Организация финансовой работы по исполнению бюджетов .....	330
	Вопросы для самоконтроля .....	334

<b>Литература.....</b>	<b>335</b>
------------------------	------------

### **Приложения**

Приложение 1.	Примерное положение о финансовом отделе ОАО «Энскэнерго» .....	339
Приложение 2.	Примерное (нетиповое) положение о бюджетах но ОАО «Энскэнерго» .....	341

<b>Предметный указатель.....</b>	<b>360</b>
----------------------------------	------------