

ОСОБЕННОСТИ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

О.Д. Гриник, Т.И. Чеченов, В.В. Медведько

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Московский государственный строительный университет», Москва, email: okstisja@mail.ru, t_chechenov@mip.institute, v_medvedko@mip.institute

Аннотация. Статья посвящена исследованию вопросов управления ресурсами предприятий малого бизнеса на основе инструментов и методов бюджетирования. Масштабы малых и микропредприятий определяют особенности организации управления такими предприятиями, исходя из которых авторами в результате исследования установлена специфика организации процессов бюджетирования на таких предприятиях. На их основе разработан практико-ориентированный подход к формированию бюджета малого предприятия, включающий основные принципы формирования бюджетов предприятий малого бизнеса (включая микропредприятия), а также порядок составления бюджетов малого предприятия (включая микропредприятия), отличающийся от подхода к бюджетированию на средних и крупных предприятиях простотой формирования, что соответствует особенностям таких предприятий и принципу экономности в выборе подходов управления бюджетом, что определило научную новизну полученных результатов. Полученные результаты имеют также практическую значимость и могут быть полезны руководителям микро— и малых предприятий при планировании деятельности с применением методов и инструментов бюджетирования.

Ключевые слова: микропредприятия, малые предприятия, предприятия малого бизнеса, планирование ресурсов, бюджетирование.

FEATURES OF BUDGETING IN SMALL BUSINESSES

O.D. Grinik, T.I. Chechenov, V.V. Medvedko

Federal State Budget Educational Institution of Higher Education «Moscow State University of Civil Engineering (National Research University)», Moscow, email: okstisja@mail.ru, t_chechenov@mip.institute, v_medvedko@mip.institute

Abstract. The article is devoted to the study of the issues of resource management of small businesses based on budgeting tools and methods. The scale of small and microenterprises determines the specifics of the management of such enterprises, based on which the authors of the study established the specifics of the organization of budgeting processes in such enterprises. Based on them, a practice-oriented approach to forming the budget of a small enterprise has been developed, including the basic principles of forming budgets for small businesses (including microenterprises), as well as the procedure for budgeting small businesses (including microenterprises), which differs from the budgeting approach for medium and large enterprises in simplicity of formation, which corresponds to the characteristics of such enterprises and the principle of economy. in the choice of budget management approaches, which determined the scientific novelty of the results obtained. The results obtained are also of practical importance and can be useful to managers of micro and small enterprises when planning activities using budgeting methods and tools.

Keywords: microenterprises, small enterprises, small business enterprises, resource planning, budgeting.

Дата поступления статьи в редакцию: 01.06.2025

Дата принятия статьи в печать: 02.07.2025

Введение

Предприятия микро— и малого бизнеса являются значимым элементом экономики, несмотря на свои небольшие масштабы. В общей численности предприятий в целом по экономике доля микро— и малых предприятий, как правило, высока. Так, например, в России, доля таких предприятий составляет 94% [1]. В Европейском союзе доля малых и средних предприятий составляет порядка 90%, и в них заняты более 67% трудоспособного населения [2, 3]. Аналогичная ситуация наблюдается и в разрезе большинства отраслей и сфер деятельности. Численность занятых на предприятиях малого бизнеса в России, по данным Росстата, на 2023 г. составляет 10,77 млн чел. (из них половина — на микропредприятиях) [4], что составляет 15% от занятого населения. Многие исследователи отмечают, что именно предприятия малого бизнеса является важным двигателем экономического роста, поскольку способ-

ствуют разнообразию и динамике рынка, созданию конкурентной среды, а также инновациям в различных отраслях [5,6]. Несмотря на то, что некоторые исследователи считают роль малого предпринимательства в развитии экономики России второстепенной [7], следует учитывать, что малый бизнес, является достаточно гибким и адаптивным ко множеству изменений, характерных для современной экономики, способствует обеспечению занятости населения и социально-экономическому развитию [8], в том числе в различных удаленных районах, с низкой транспортной доступностью, неблагоприятным климатом и прочими ограничивающими факторами, что чрезвычайно важно именно для нашей страны. Признание значимости развития малого бизнеса отражается и в рамках государственной политики и целом комплексе мер государственной поддержки малого предпринимательства, значимая часть из которых реализуется в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

При этом для предприятий малого бизнеса характерны особенности, ключевыми из которых является управление предприятием непосредственно собственником, ограниченность используемых ресурсов – персонала, активов, капитала, что определяет, соответственно, ограниченность производственных мощностей, а также планирования и организации производственных, вспомогательных и управленческих процессов. Особенности предприятий малого бизнеса, а также их роль в экономике определяют актуальность их исследований, в том числе анализа специфики планирования и управления ресурсами таких предприятий.

Исследованием особенностей функционирования предприятий малого бизнеса занимается ряд ученых, освещаая различные аспекты данного вопроса. Так, например, Жерновкова О. В. подчеркивает необходимость универсализации знаний и практических навыков менеджмента малых предприятий [9], поскольку нет разветвленной системы менеджмента с четкой функциональной направленностью. Матыцина Н. П. и Комаров Е. А. отмечают значительно меньшую формализацию всех основных процессов, что обеспечивает значительную гибкость управления на всех горизонтах – стратегическом, тактическом и оперативном [10]. На необходимость поддержки малого бизнеса со стороны государства обращают внимание в своих работах Иванова Е.А. [11], Мельник М. В. [12], Мурыгина Л.С. [13] и другие ученые. Комплекс действующих мер государственной поддержки малого предпринимательства в России также исследовали многие ученые как с точки зрения правовых, так и экономических аспектов [14,15].

Ряд ученых исследовали специфику предприятий малого бизнеса, обращая внимание на различные аспекты управления такими предприятиями. Так, Марков С.Н. обращает внимание на то, что специфика малых предприятий определяет наличие проблем финансирования их деятельности, в том числе ограниченной доступности заемных средств [16]. Сложность организации стратегического управления и долгосрочного планирования на предприятиях малого бизнеса в силу ограниченности ресурсов отмечают Илышева М.А. и Барыкин Е.И. [17], а также Сысоева Е.В. [18]. Однако непосредственно особенности планирования ресурсов на предприятиях малого бизнеса затрагиваются крайне слабо. Ряд исследователей, однако, отмечают необходимость учета отраслевой специфики при планировании ресурсов малого предприятия [19, 20]. Одним из наиболее распространенных и показавших свою эффективность методов производственно-финансового планирования, в том числе и планирования ресурсов (материальных, трудовых и, конечно же, финансовых) является бюджетирование. Вопросам бюджетирования посвящено большое количество научной и учебной литературы. Некоторые авторы пытались заниматься изучением специфики бюджетирования предприятий малого бизнеса, однако стоит отметить, что при несомненном выделении и обосновании необходимых к учету особенностей малого бизнеса, определяющих некоторые аспекты планирования и бюджетирования, предлагаемые автором подходы к бюджетированию на малых предприятиях практически не отличаются от тех, что характерны для прочих предприятий (например, среднего или крупного бизнеса) [21, 22]. Таким образом, вопросы отличия процесса составления бюджетов малого предприятия, состава бюджетов и их взаимосвязей во многом остаются не раскрытыми, что следует определить как научный пробел. Ликвидация указанного научного пробела, а именно определение особенностей управления и планирования ресурсами предприятий малого бизнеса, в том числе бюджетирования, является целью данного исследования.

Научная новизна

Научная новизна результатов исследования заключается в определении специфических особенностей организации процесса бюджетирования на предприятиях малого бизнеса и разработке на этой основе практико-ориентированного подхода к формированию бюджета малого предприятия.

В качестве гипотезы исследования выступает идея о том, что стандартный подход к формированию бюджетов в системе бюджетирования практически не применяется малыми предприятиями, соответственно, разработка практико-ориентированного подхода к формированию бюджета малого предприятия позволит управлять бюджетом таких предприятий на научной основе, систематизировано, что определяет возможности повышения эффективности таких предприятий на основе использования преимуществ системы бюджетирования.

В исследовании применяются методы анализа, и синтеза, а также сравнения и моделирования:

- так, методы анализа и синтеза применяются при исследовании особенностей малых предприятий, влияющих на специфику управления ресурсами и планирования, в том числе формирования бюджетов;
- метод сравнения применяется при анализе применимости подходов к бюджетированию на предприятиях среднего и крупного бизнеса на предприятиях микро– и малого бизнеса;
- метод моделирования применяется при разработке практико-ориентированного подхода к формированию бюджета малого предприятия. Полученные результаты имеют как научную, так и практическую значимость и могут быть полезны руководителям микро– и малых предприятий при планировании деятельности с применением методов и инструментов бюджетирования.

Цель исследования

Для того, чтобы определить подход к формированию бюджета малого предприятия (включая микро-предприятия), в первую очередь, необходимо определить специфические особенности организации процесса бюджетирования на предприятиях малого бизнеса. Такие особенности влияют как на организацию процессов управления такими предприятиями в целом, так и управление ресурсами предприятия, в том числе методами инструментами бюджетирования. Рассмотрим данные особенности, вытекающие, прежде всего, их характеристик данных организаций, определенных российским законодательством.

Материал и методы исследования

Так, в соответствии с Планом первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году [23, 24] установлены (увеличены по сравнению с ранее действовавшими в 2 раза) следующие значения выручки от реализации товаров (работ, услуг) для классификации масштабов предприятия. Также законом определены критерии в соответствии со среднесписочной численностью сотрудников (табл. 1) [25].

Таблица 1

Критерии классификации предприятий по масштабу

Группа предприятий по масштабу деятельности	Предельные размеры выручки, руб.	Среднесписочная численность работников, чел.
Микропредприятия	до 120 млн	до 15
Малые	до 800 млн	до 100
Средние	до 2 млрд	до 250
Крупные	свыше 2 млрд	свыше 250

Масштабы малых и микропредприятий позволяют сделать следующие основные выводы об особенностях организации управления такими предприятиями:

1) ограниченность всех видов ресурсов:

– ограниченный объем активов, что определяет ограничения производственной мощности. Это определяет, как правило, и узкую специализацию. Это не означает выполнение только одного вида деятельности, однако набор производимых товаров или выполняемых услуг не представляет собой широкую номенклатуру;

– ограниченные кадровые ресурсы. При этом значимая доля кадровых ресурсов занята непосредственно в производственной деятельности, система менеджмента ограничена и не является разветвленной;

– ограниченный объем финансовых ресурсов, определяемых небольшой производственной мощностью, что формирует и ограничения по объему получаемой выручки и формируемой прибыли, которой предприятие может распоряжаться для целей инвестирования и развития;

2) управляет предприятием, как правило, собственник, то есть отсутствует система корпоративного управления, при которой собственники отделены от управления предприятием;

3) небольшое количество уровней иерархии. Это определяет более легкое проникновение информации как вниз, так и вверх по уровням иерархии. На таких предприятиях рядовые сотрудники, как пра-

вило, более вовлечены в процессы организации и управления предприятием, их мнение легче довести до руководства, чем в многоступенчатой системе иерархии крупных предприятий. Это определяет и вовлеченность менеджмента в операционные процессы и высокий уровень информированности о проблемах производственных и вспомогательных процессов;

4) в силу ограниченности финансовых и кадровых ресурсов вспомогательными и управленческими функциями занимается небольшой штат, зачастую совмещая некоторые функции, которые на предприятиях среднего и крупного бизнеса выполняются не только отдельными сотрудниками, но и отдельными специализированными отделами;

5) многие управленческие функции минимизированы или нивелированы. Например, могут быть сведены к минимуму функции стратегического и инвестиционного менеджмента, управления активами, менеджмента качества, управление рисками и т.д. Также минимизируются функции финансового менеджмента, управления персоналом, инновационного менеджмента (за исключением предприятий инновационной направленности);

6) одним из «узких» мест в управлении микро- и малыми предприятиями является система планирования, в том числе стратегического. Составление обоснованных и объективных планов, обеспечение их взаимосвязи со стратегией развития предприятия, прогнозами социально-экономического развития, текущими и оперативными планами и т.д. является трудоемкой задачей, требующей наличия квалифицированного в этих вопросах персонала, значительного времени, то есть значительных финансовых ресурсов, в которых такого рода предприятия ограничены. Это в целом относится и к системе бюджетирования;

7) ограничивающим фактором при выборе инструментов и методов управления является критерий эффективности, согласно которому полученный от применения таких инструментов и методов эффект должен превышать затраты на него. В силу ограниченности производственной мощности и наличия финансовых ресурсов предприятия, масштаб получаемого от внедрения и применения таких инструментов и методов эффекта также будет ограниченным. Это приводит к необходимости ограничения расходов на применение инструментов и методов управления.

Результаты исследования и их обсуждение

Применительно к системе бюджетирования это означает следующее:

- на микро- и малых предприятиях составление и управлением бюджетом занимается небольшое количество сотрудников (1-3), зачастую это может быть 1 сотрудник. Не исключено также, что функции бюджетирования будет выполнять не отдельный сотрудник, а совмещающий эту функцию с другой, например, на практике это часто поручается бухгалтеру;

- на микро- и малых предприятиях подразделения могут быть крайне малочисленными (например, для микропредприятий вполне характерно, чтобы подразделение было представлено всего одним сотрудником). В таких условиях разработка финансовой структуры с определением ЦФО может быть лишена смысла. В этом случае можно предложить разделение расходов на административные, производственные, выделение отдельно расходов на оплату труда и формирование на этой основе соответствующих бюджетов без выделения бюджетов ЦФО;

- в силу ограниченности масштабов деятельности не рекомендуется для микро- и малых предприятий составлять справочники высокой степени детализации. Так, например, анализ расходов малого предприятия по высоко детализированному справочнику даст информацию, которую можно считать излишней. К тому же ведение учета по таким справочникам будет трудоемким, что сложно организовать в силу ограниченности кадрового ресурса;

- в силу небольшого объема оборота (в том числе расходов) по различным направлениям деятельности, некоторые виды расходов, как правило, формирующие отдельные бюджеты могут быть объединены. Так, например, может не выделяться налоговый бюджет — данные расходы могут быть учтены в бюджете административных расходов. Также могут не выделяться в отдельный бюджет и расходы коммерческого характера в силу их крайне незначительного объема — они также могут быть включены в состав бюджета административных расходов. Информация о закупках может быть получена из бюджета производства без выделения отдельного бюджета закупок и т.д.

- состав и, соответственно, порядок составления бюджетов, может быть упрощенным. Так, например, у таких предприятий может не быть запасов или их объемы могут быть незначительными, что говорит о том, что необходимость в ведении такого бюджета отсутствует. Также у таких предприятий может отсутствовать инвестиционный бюджет. Зачастую нет необходимости в формировании прогноз-

ного баланса. Необходимость ведения того или иного бюджета должна быть определена для каждого из микро— и малых предприятий в индивидуальном порядке. Соответственно, и порядок составления бюджетов необходимо скорректировать относительно стандартного, предлагаемого в научной и учебной литературе в качестве стандартного подхода при составлении бюджетов предприятия, который, как уже было отмечено, в большей степени ориентирован на предприятия среднего и крупного бизнеса.

Исходя из изложенного, сформулируем основные принципы, которые должны быть заложены в подход к формированию бюджетов предприятий малого бизнеса (включая микропредприятия):

- отсутствие ЦФО или их незначительное количество;
- краткость справочников (доходов и расходов);
- сокращенный состав формируемых бюджетов и упрощенный порядок их составления;
- экономность в вопросах управления бюджетом с точки зрения количества задействованных сотрудников, стоимости применяемого для целей бюджетирования программного обеспечения и т.д.;
- ориентированность на цели информационные потребности менеджмента.

Исходя из изложенного, предложим подход к формированию бюджета малого предприятия, представленный графически в виде порядка и взаимосвязей при составлении бюджетов (рис. 1), который может быть видоизменен, в том числе дополнен, исходя из особенностей конкретного предприятия, его вида деятельности, а также информационных потребностей менеджмента:

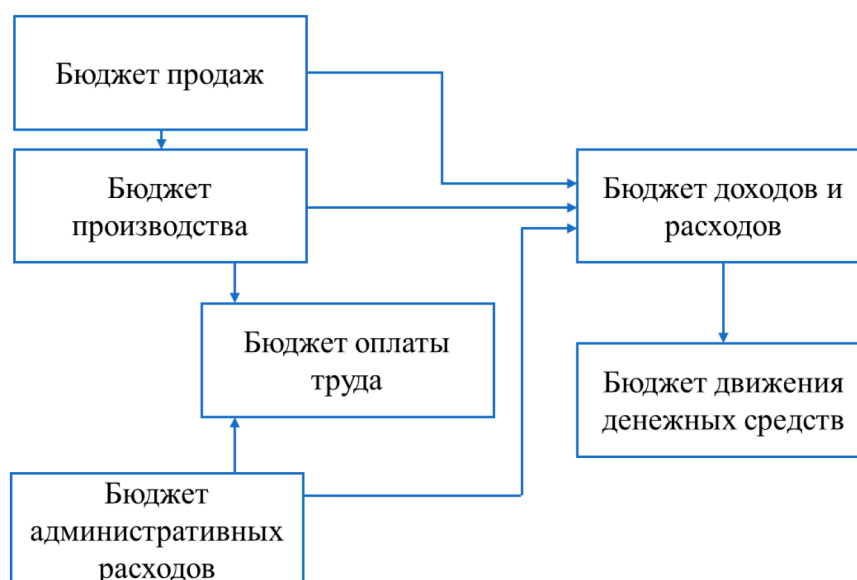


Рис. 1. Порядок составления бюджетов малого предприятия (включая микропредприятия)

Представленный на рисунке 1 подход к формированию бюджета микро— и малого предприятия отличается простотой формирования, что соответствует особенностям таких предприятий и принципу экономности в выборе подходов управления бюджетом. Он позволяет учесть весь спектр доходов и расходов малых предприятий в сокращенном количестве бюджетов, упрощая при этом их взаимосвязи и процесс составления финансовых бюджетов. Поскольку данный подход к формированию бюджетов малого предприятия основан на анализе их особенностей и выделении на этой основе принципов формирования бюджетов предприятий малого бизнеса, имеющий значительные отличия от принципов формирования бюджетов средних крупных предприятий, он имеет значительный потенциал практического применения и может быть охарактеризован как практико-ориентированный.

Выводы

В результате анализа особенностей предприятий микро- и малого бизнеса, отличающихся ограничениями по объему оборота и количеству сотрудников, сделаны выводы об особенностях организации управления такими предприятиями, определяющие, в свою очередь, специфику планирования, в том числе бюджетирования на таких предприятиях. На их основе разработан практико-ориентированный подход к формированию бюджета малого предприятия, включающий основные принципы формирования бюджетов предприятий малого бизнеса (включая микропредприятия), а также порядок составления

бюджетов малого предприятия (включая микропредприятия). Данный подход является практико-ориентированным и в то же время позволит управлять бюджетом таких предприятий на научной основе, то есть имеет как научную, так и практическую значимость, и может быть использован руководителям микро- и малых предприятий при планировании деятельности с применением методов и инструментов бюджетирования.

Литература

1. Фонд «Институт экономики города». Оценка объема незавершенного жилищного строительства в регионах и их столицах: каково влияние корона-кризиса? // Институт экономики города. [Электронный ресурс]. URL: https://urbaneconomics.ru/sites/default/files/nezavershennoe_stroitelstvo_mnogokvartirnyh_domov_v_regionah_i_gorodah_ieg.pdf (дата обращения: 12.05.2025).
2. European Commission. User guide to the SME Definition. – Luxembourg: Publications Office of the European Union, 2015. [Электронный ресурс]. URL: <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/79c0ce87-f4dc-11e6-8a35-01aa75ed71a1> (дата обращения: 12.05.2025).
3. Kouch A., Illikainen K., Perälä S. Key Factors of an Initial BIM Implementation Framework for Small and Medium-sized Enterprises (SMEs) // Conference: 35th International Symposium on Automation and Robotics in Construction (ISARC 2018). 2018. DOI: 10.22260/ISARC2018/0126.
4. Малое и среднее предпринимательство в России. 2024: Стат.сб./ Росстат. М., 2024. 97 с.
5. Гожева С., Текеева Х.Э. Значение малого бизнеса в экономике России // Этносоциум и межнациональная культура. 2023. № 186. С. 85-93.
6. Антипкин А.А. Малое предпринимательство как основа цивилизованной экономики // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. 2011. № 6. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/maloe-predprinimatelstvo-kak-osnova-tsivilizovannoy-ekonomiki> (дата обращения: 03.05.2025).
7. Крупнов Ю.А. О роли малого и среднего предпринимательства в экономике современной России // Вестник евразийской науки. 2024. Т. 16. № 1. [Электронный ресурс]. URL: <https://esj.today/PDF/09ECVN124.pdf> DOI: 10.15862/09ECVN124 (дата обращения: 03.05.2025).
8. Гудкова О.В. Роль и значение малого бизнеса, положение в современной экономике // Хроноэкономика. 2020. № 3 (24). С. 93-103.
9. Жерновкова О.В. Особенности управления предприятиями малого бизнеса в современных условиях // Форум молодых ученых. 2019. № 3 (31). С. 375-380.
10. Матыцина Н.П., Комаров Е.А. Особенности управления малым предприятием // Символ науки. 2024. № 12-2-1. С. 149-151.
11. Иванова Е.А. Тенденции и факторы развития малого бизнеса в России // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 12-2. С. 252-258.
12. Мельник М.В. Перспективы развития малого бизнеса в России на современном этапе развития экономики страны // Russian Journal of Management. 2023. № 1. С. 302-326. DOI: 10.29039/2409-6024-2023-11-1-302-326.
13. Мурыгина Л.С., Ягафарова И.И. Сектор малого бизнеса и его развитие в России // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2022. № 12. [Электронный ресурс]. URL: <https://ekonomika.snauka.ru/2022/12/24041> (дата обращения: 13.05.2025).
14. Соколова Е.Н., Кожемяко С.В., Логачева О.В. Актуальные меры государственной поддержки малого предпринимательства // Московский экономический журнал. 2023. № 3. С. 273-386.
15. Морозко Н.И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю. Финансовые и нефинансовые меры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства на 2021 год и среднесрочную перспективу // Экономика. Налоги. Право. 2021. № 1. С. 31-40.
16. Марков С.Н. Проблемы финансирования малого бизнеса в России // Евразийская интеграция: современные тренды и перспективные направления. 2023. С. 52-61.
17. Барыкин Е.И., Илышева М.А. Проблемы планирования производства на предприятиях малого и Среднего бизнеса // Развитие бизнеса: стратегии, проекты, финансы и коммуникации. 2023. С. 762-764.
18. Сысоева Е.В. Системный подход в стратегическом управлении малым бизнесом // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Т. 9. № 3А. С. 198-207. DOI: 10.34670/AR.2019.89.3.021.
19. Кракович В.В. Отраслевая специфика процесса формирования системы ресурсного обеспечения малых предприятий // Наука и современность. 2015. № 40. С. 188-192.
20. Кракович В.В. Учет отраслевых факторов в оценке кредитоспособности субъектов малого бизнеса // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 32 (266). С. 51-60.

21. Татаровская Т.Е. Аспекты бюджетирования на малых предприятиях // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 39. С. 18-26.
22. Степанчук А.А. Актуальные проблемы развития бюджетирования в малом бизнесе // Организатор производства. 2017. № 4. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-razvitiya-byudzhetrovaniya-v-malom-biznese> (дата обращения: 05.05.2025).
23. План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году (утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 г. № 98-р). [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/7QoLbdOVNPc.pdf> (дата обращения: 05.06.2025).
24. Справка о предельных значениях выручки субъектов малого и среднего предпринимательства от реализации товаров (работ, услуг). [Электронный ресурс]. URL: <http://government.ru/docs/18876/> (дата обращения: 05.05.2025).
25. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/12154854/> (дата обращения: 05.05.2025).