

***V.V. Roslik***

***Институт финансов, экономики и управления  
Тольяттинский государственный университет  
Россия, г. Тольятти***

## **СУЩНОСТЬ, ЗНАЧЕНИЕ И ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ**

*Аннотация: в статье рассматриваются экономическая сущность, значение и история развития финансового планирования и прогнозирования на предприятии.*

*Ключевые слова: финансовое планирование, прогнозирование, бюджет, финансовый план.*

***V.V. Roslik***

***Institute of Finance, Economics and Management  
Togliatti State University  
Russia, Tolyatti***

## **ESSENCE, SIGNIFICANCE AND HISTORY OF THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL PLANNING AND FORECASTING**

*Annotation: the article discusses the economic essence, significance and history of the development of financial planning and forecasting in the enterprise.*

*Key words: financial planning, forecasting, budget, financial plan.*

Эффективное функционирование предприятия зависит от многих условий и факторов, одним из важнейших является государственное

планирование, поскольку финансовое планирование исполняется важную функцию и задачу - противостояние внешним угрозам и опасностям. И если финансовое планирование компании на хорошем и уверенном уровне, то, как следствие, вероятность сильной финансовой устойчивости возрастает.

«Финансовое планирование представляет собой процесс систематической подготовки управленческих решений, которые прямо или косвенно влияют на объемы финансовых ресурсов, согласование источников формирования и направлений использования в соответствии с производственным, маркетинговым планом, а также величины показателей деятельности предприятия в плановом периоде, обеспечивающих решение поставленных задач» [3].

«Финансовое планирование – это планирование финансовых ресурсов и фондов денежных средств предприятия» [2].

Объект данного процесса – финансовые ресурсы компании.

Целью финансового планирования выступает необходимость в определении объемов капитала, финансовых ресурсов и резервов. Данные величины формируются на основании планирования различных финансовых показателей и в решении по их направлению в соответствии с выбранными целями в плановом периоде.

Задачи, которые решаются в процессе финансового планирования:

- оптимальное взаимоотношение с кредитными организациями, бюджетом федеральным и региональных органов и прочими сторонами бизнес-деятельности;
- распределение финансовых ресурсов наиболее оптимальным образом;
- обеспечение деятельности компании финансовыми ресурсами;
- обеспечение контроля за формированием и расходованием денежных средств;
- повышение уровня прибыли и рентабельности компании, обеспечение финансовой устойчивости.

С точки зрения подхода, связанного с финансовым менеджментом, датой возникновения финансового планирования считается 90-е годы. В это время развивался функциональный подход.

Финансовое планирование в значительной мере зависит от макроокружения организации, то есть от экономического положения в государстве. Подход, который учитывает развитие экономики, считает датой возникновения финансового планирования с 1918 года в России.

Исходя из этих подходов, можно в целом сказать, что планирование финансов является относительно новой наукой, особенно в российских реалиях. Еще до революции существовало планирование, однако оно было ограничено одним финансовым планом и носило характер планирования бухгалтерского баланса на предстоящий год; в современной интерпретации это можно назвать планом отчета о прибылях и убытках. В советском пространстве, после революции, произошел переход на сметное планирование. Его интерпретировать можно аналогично.

В дальнейшем в советское время процесс планирования развивался и совершенствовался. Вплоть до 60-х годов 20 века доходы плана содержали в себе выручку от продажи, в то время как расходы - все затраты. В последующие годы в доходную часть добавились такие статьи как амортизация, прибыли и иные неоперационные доходы. Бухгалтера и экономисты стали применять шахматный способ отображения баланса с целью сопоставления расходов с источниками, за счет каких данные расходы финансируются.

Формально предприятия в то время имели самостоятельность в разработке собственных планов, но фактически имелись ограничения. Государственное устройство активно влияло на деятельность предприятий и фактически диктовало пропорции и распределение ресурсов, а также производимого продукта. Цель данного процесса была – регулирование процессов производства и потребления продукции.

Уже в то время финансы планировались с учетом бюджетного,

кредитного и планирования денежных средств с целью недопущения скачков и значительного дефицита бюджета. Также это имело под собой основу для баланса материального потока с денежным. Как правило, финансовые планы на предстоящий год планировались осенью с учетом целевых показателей от различных ведомств. Например, задавался план по нормативам отчислений в различные фонды, прибыльность, величину вложений в капитальные затраты и прочее. Последующим шагом было утверждение данных планов вышестоящими учреждениями.

Практика показала, что данный процесс был неоптимальным и неэффективным, так как не давал пространства для корректировки, отсутствие должной мотивации, а также принимались заниженные показатели, формирующие основные данные для плана. Также наблюдалась высокая потребность на бюджетные средства, не подкрепленные фактически необходимостью. В последующие годы возникали прецеденты для совершенствования процедуры, но конкретных преобразований и улучшений не наблюдалось. Такая схема планирования, во многом несовершенная, просуществовала вплоть до 90-х годов [1].

Динамично развивающаяся внешняя среда и отсутствие стабильности в первое время привели к тому, что практики негативно относились к финансовому планированию. Отсутствовала точность в планах и зачастую наблюдались значительные отклонения фактических результатов. Считалось, что данная процедура была присуща только плановой экономике и в новых реалиях требуются иные инструменты и способы ведения дел. Особенно это касалось частного предпринимательства и небольших появившихся фирм. Несмотря на это, последующие реалии и развитие экономики повлекло острую необходимость в процессах финансового планирования, в последующем что успешно осуществлялось на практике.

Рыночная среда формировалась под воздействием таких факторов как высокая борьба среди конкурентов, высокая динамичность внешней среды, неопределенность в отношении уровня прибыли и ее генерирования. Данные

факторы способствовали тому, что топ-менеджмент вынужден был применять различные способы и методы анализ финансов и их корректировки в области управления. Закономерен интерес к инструментарию финансового планирования.

Можно выделить три этапа становления в постсоветском пространстве.

На первом этапе возник интерес к бюджетированию, однако бюджеты составлялись зачастую без привязки к реалиям хозяйственной деятельности и были малосвязаны между собой. Имели целью в первую очередь привлечь финансирование. Однако стейкхолдеры понимали, что на данные документы нельзя полагаться, поэтому данное понятие начало нести негативную окраску среди руководителей.

На втором этапе начал активно развиваться консалтинг, большая доля которого относилась к бюджетированию и управленческому учету. Привлекались руководители организаций к данному процессу.

На третьем этапе руководители стали понимать важность и действенность бюджетирования и финансового планирования, в частности, как важного конкурентного преимущества. Помимо привлечения консалтинговых компаний, начали формироваться собственные специалисты и подразделения, которые разрабатывали и использовали технологию бюджетирования. Стали появляться специализированные программные технологии.

Таким образом, финансовое планирование – это планирование финансовых ресурсов и фондов денежных средств предприятия, объектом данного процесса являются финансовые ресурсы компании, а целью – необходимость в определении объемов капитала, финансовых ресурсов и резервов.

### **Список используемой литературы**

1. Липчиу, Н.В., Никитина, А.В. Пути совершенствования в

- организациях системы финансового планирования [Текст]// Актуальные вопросы права, экономики и управления. – 2018. – С. 36–40.
2. Финансовое планирование в организациях [Текст]: учебник / коллектив авторов; под ред. Л.Г. Паштовой. — Москва: КНОРУС, 2019. — 274 с.
  3. Шайфутдинова, Г.И. Бюджетирование как современный инструмент финансового планирования: методологические и организационные предложения по совершенствованию явлений и процессов [Текст]/ Г.И. Шайфутдинова // Экономика и социум, 2018. – № 5 (36). – С. 348-357.