



Ромашкина Ирина Владимировна закончила Новосибирский институт инженеров железнодорожного транспорта в 1983 г., по специальности «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности». С 1983 по 1985 г. работала старшим бухгалтером финансовой службы Управления Северной ж.д. (г. Ярославль). С 1985 по 1989 г. — старший экономист планово-финансового отдела НИИЖТа. В 1989 г. переведена на кафедру «Бухгалтерский учет и аудит» на должность преподавателя. В 1994 г. избрана на должность ст. преподавателя, а в 2004 г. — на должность доцента той же кафедры. С 2000 г. является аттестованным профессиональным бухгалтером, аттестованным преподавателем и членом Института профессиональных бухгалтеров России.

УДК 336.01:338.2

И. В. РОМАШКИНА

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В РОССИИ. ИСТОРИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Финансовое планирование — это разновидность управленческой деятельности, направленная на обеспечение сбалансированности движения материальных и денежных потоков предприятия, обеспечение ликвидности, платежеспособности и роста рентабельности собственного капитала. Главной целью финансового прогнозирования является определение реально возможного объема финансовых ресурсов и их потребности в прогнозируемом периоде. Финансовые прогнозы являются необходимым элементом и одновременно этапом в выработке финансовой политики. В процессе планирования можно оценить:

- экономический потенциал предприятия и результаты его финансово-хозяйственной деятельности;
- объем ресурсов (в том числе финансовых), при котором могут быть достигнуты цели предприятия.

Используя данные долгосрочных и оперативных планов, администрация руководит деятельностью компании, контролирует и оценивает результаты. Практика развитых стран показывает, что компании, использующие планирование, имеют ряд преимуществ:

- возможность подготовиться к будущим неблагоприятным условиям в рыночной конъюнктуре;
- получение полезной информации и оценка возникающих проблем;
- стимулирование менеджеров к реализации своих решений;
- улучшение координации действий между структурными подразделениями;
- эффективное использование ресурсов и усиление контроля.

Финансовое планирование на отечественных предприятиях прошло довольно сложный путь развития. В дореволюционной России акционерными обществами с публичной отчетностью разрабатывался лишь один финансовый план — прогноз отчетного баланса планового года, т.е., говоря современным языком, баланс активов и пассивов. В послереволюционный период промышленность была национализирована и переведена на сметное финансирование. Основным финансовым документом предприятия стала смета расходов и доходов — аналог современного сводного бюджета расходов и доходов предприятия. В конце 1920-х — начале 1930-х гг. тресты и подведомственные им предприятия стали

разрабатывать годовые техпромфинпланы, включавшие в себя финансовый план в форме баланса доходов и расходов. По мере развития социалистического планирования незначительно менялась и совершенствовалась форма финансового плана. До 1958 г. его составляли по принципу «брутто», показывая в его доходной части всю выручку от реализации продукции, а в расходной — себестоимость.

С 1958 г. в основу составления баланса доходов и расходов был положен принцип «нетто», предполагающий отражение только доходов в форме прибыли, амортизации, других важнейших поступлений и расходов. Баланс доходов и расходов состоял из четырех разделов: «Доходы и поступления средств»; «Расходы и отчисления»; «Взаимоотношения с кредитной системой»; «Взаимоотношения с бюджетом». Кроме того, в справочном разделе приводили плановые данные об объеме реализованной продукции и нормативе собственных оборотных средств. В процессе разработки баланса доходов и расходов выполняли более десятка вспомогательных расчетов, в частности плана реализации и прибыли, ее распределения, потребности в оборотных средствах, амортизационных отчислений, финансирования капитальных вложений, фондов экономического стимулирования, и ряд других. Составляли и так называемый шахматный баланс, который позволял увязать все направления расходования финансовых ресурсов с соответствующими источниками.

В 1958 г. постановлением Совета министров в СССР впервые были определены принципы непрерывности планирования, т.е. составление государственного плана развития народного хозяйства СССР и государственного бюджета СССР на два года. Кроме того, предусматривалось, что в основу всей системы планирования должны быть положены планы, подготовленные непосредственно на предприятии.

В 1965 г. предприятия формально получили право самостоятельно разрабатывать финансовый план, однако использовать это право на практике не могли. Для административно-командной системы характерно всеобъемлющее планирование. Государство активно воздействовало на пропорции производства, распределение валового общественного продукта и национального дохода на цели потребления и накопления, координировало в масштабах всего народного хозяйства движение материальных и финансовых ресурсов. Плановые задания возводились в ранг закона. Финансовое планирование на предприятиях было тесно связано с бюджетным, кредитным и кассовым планированием, а также балансом денежных доходов и расходов населения, что позволяло не допускать существенного бюджетного дефицита и в целом обеспечивать сбалансированность материальных и финансовых ресурсов. Методику разработки финансовых планов во всех отраслях народного хозяйства устанавливало Министерство финансов СССР, которое ежегодно доводило до отраслевых министерств указания, вытекающие из проекта бюджета. Предприятия ориентировались на спущенные отраслевыми министерствами контрольные цифры по объему прибыли, капитальных вложений, отчислениям в фонды экономического стимулирования и др. На местах разрабатывались проекты годовых финансовых планов, которые направлялись в вышестоящие организации. Вышестоящие организации обобщали эти планы в сводные планы — заявки министерств и направляли их в Госплан СССР и Министерство финансов СССР. Заявки, обычно завышенные в части бюджетного финансирования, использовали при разработке проекта

бюджета. После утверждения бюджета и народнохозяйственного плана министерства направляли подведомственным предприятиям «возвратные планы», вытекающие из бюджетных показателей.

Подобный порядок планирования сковывал инициативу предприятий, ориентировал на занижение плановых объемов производства, прибыли и стимулировал необоснованно высокий спрос на бюджетное финансирование инвестиций. Вместе с тем, существовали и позитивные моменты. Утвержденный для предприятия годовой финансовый план определял в основном результаты деятельности предприятия, ее направление, взаимоотношения с бюджетом и вышестоящими организациями. Для текущего маневрирования всеми финансовыми ресурсами, контроля за расходами и поступлениями средств годового финансового плана недостаточно. В оперативной работе на предприятии прежде всего возникала необходимость обеспечить денежными средствами предстоящие платежи, что требовало их выявления и одновременно подсчета текущих поступлений. С этой целью готовился месячный оперативный финансовый план — платежный календарь на 15–20–30 дней. Он давал возможность предусмотреть все предстоящие обороты по денежным поступлениям и расходам на предстоящий месяц. Месячные оперативные финансовые планы составлялись с учетом хода выполнения плана производства и реализации продукции, кредитных операций, мероприятий по снижению запасов материальных ценностей, взысканию дебиторской задолженности и т.д. С наступлением соответствующей декады или недели поступления и расход средств уточнялись по дням, что важно для обеспечения всех, и особенно крупных, предстоящих платежей в установленные сроки.

Наряду с месячным финансовым планом составлялся квартальный кассовый план (кассовая заявка), в котором предусматривался оборот наличных денег по предприятию. Кроме того, предусматривалось составление отчетов об исполнении оперативных финансовых планов, что позволяло контролировать оборот денежных средств на предприятии и при необходимости принимать оперативные меры.

В условиях административно-командной системы формирования и распределения денежных потоков и накоплений их группировка в централизованных и децентрализованных фондах денежных средств определялась посредством директивного планирования как одного из методов управления, в том числе финансами. На предприятиях самостоятельный финансовый план начал составляться практически лишь с 1979 г., т.е. с провозглашения курса на полный хозяйственный расчет и самофинансирование.

Разрушение централизованной системы планирования привело к тому, что бюджет государства был отделен от бюджетов предприятий, чему способствовало внедрение на предприятиях хозяйственного расчета, основанного на самоокупаемости и самофинансировании.

До 1991 г. практически все государственные предприятия разрабатывали годовой финансовый план с поквартальной разбивкой показателей (баланс доходов и расходов). Методика составления этого документа (в составе техпромфинплана) была рекомендована Министерством финансов СССР в 1988 г. Финансовый план в рекомендованной форме позволял сопоставлять все плановые доходы и расходы, увязывать направления расходования средств с

соответствующими источниками финансирования, а также определять взаимоотношения с бюджетной и кредитной системами. В большей мере баланс доходов и расходов разрабатывался не для самого предприятия, а для вышестоящей организации, финансовых органов и банков. Таким образом, опыт функционирования социалистической экономики в нашей стране свидетельствует о широких возможностях планового управления, проявившихся в решении таких крупномасштабных задач, как: индустриализация страны, размещение производительных сил, структурное преобразование народного хозяйства, создание мощного военно-промышленного комплекса. Но степень и уровень централизации не учитывали реальных различий, специфики развития, многообразия хозяйственных и иных связей регионов, отраслей, предприятий, которым отводилась роль простых исполнителей планов.

В 1992 г. произошла либерализация цен, изменились правовой статус многих предприятий, валютная политика, бухгалтерский учет и отчетность. В этих условиях разработка баланса доходов и расходов по традиционной методике стала малоприемлемой. Высокие темпы инфляции, непредсказуемость налогового законодательства снизили интерес предприятий к финансовому планированию. Даже текущие годовые планы составляли в основном только государственные предприятия и крупные акционерные общества. В первые годы становления российского бизнеса многие руководители не считали необходимым планировать деятельность своих фирм. Планирование связывали с командными методами управления экономикой, оно не вписывалось в новые представления об экономической свободе [2, с. 3].

Однако по мере стабилизации экономики, снижения темпов инфляции, роста конкуренции на внутренних и внешних рынках, с приходом нового поколения собственников и менеджеров интерес к финансовому планированию, особенно его рыночным аспектам, снова проявился. Этому способствовало утверждение Минэкономики РФ методических указаний по разработке финансовой политики и финансовому планированию. Рыночная экономика не отвергает планирования, поскольку план есть не что иное, как надлежаще оформленное управленческое решение. Планирование, обеспечивающее сбалансированное взаимодействие отдельных видов ресурсов в рамках выбранного объекта управления, устанавливающее пропорции и темпы роста, важно для всех организационно-правовых форм коммерческих организаций и государства. Рынок еще более требователен к качеству финансового планирования, так как при рыночных отношениях за все неблагоприятные последствия своей деятельности, в том числе и просчеты в финансовом планировании, ответственность несет непосредственно коммерческая организация. Именно она в случае неспособности учесть неблагоприятно складывающуюся рыночную конъюнктуру может оказаться банкротом [3, с. 6–7].

На Западе термин «планирование» имеет более широкую интерпретацию. Под ним понимают направление деятельности компании, связанное с прогнозированием и бюджетированием капитала, доходов и расходов (составление бюджетов-смет). При этом прогнозирование осуществляется на длительный период — 3–5 лет.

Вместе с тем, принципы, положенные в основу финансового планирования в России и за рубежом, идентичны. Однако у отечественных предприятий имеются трудности в использовании статистических данных по причине их недостаточно-

сти или несопоставимости. Сложность прогнозирования связана также с экономической нестабильностью в России [1, с. 328–330].

Литература

1. *Финансы*, денежное обращение и кредит / Под ред. М.В. Романовского. СПб.: Изд. дом «Бизнес-пресса», 2001. 508 с.
2. *Поляков В.Г.* Бизнес-планирование. Новосибирск: Экор, 1993. 79 с.
3. *Лихачева О.Н.* Финансовое планирование на предприятии. М.: Проспект, 2003. 263 с.