

УДК 338.984

Дугар-Жабон Руслана Станиславовна,

к.э.н., доцент, доцент кафедры «Экономика, маркетинг и психология управления»,  
ФГБОУ ВО «Ангарский государственный технический университет»,

e-mail: ruslanadugar@rambler.ru

**КЛАССИФИКАЦИЯ ПРИНЦИПОВ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

*Dugar-Zhabon R.S.*

**CLASSIFICATION OF FINANCIAL PLANNING PRINCIPLES**

**Аннотация.** Рассмотрены подходы к определению принципов финансового планирования в современной отечественной литературе, предложена их классификация.

**Ключевые слова:** принципы финансового планирования.

**Abstract.** The approaches to determining the principles of financial planning in modern Russian literature are considered, their classification is proposed.

**Keywords:** principles of financial planning.

Высокая результативность деятельности предприятий и организаций во многом определяется соблюдением принципов финансового планирования на разных этапах разработки финансовых планов. Принципы финансового планирования – это основные постулаты, правила, которые следует соблюдать, как разрабатывая финансовые планы, так и исполняя их, это форма реализации финансового планирования. Принципы финан-

сового планирования обуславливают теоретическое содержание и практическую реализацию процесса планирования финансов в организациях и на предприятиях.

В настоящее время в экономической литературе принципы финансового планирования рассматриваются многими исследователями, однако существуют различные мнения относительно их количества и содержания (табл. 1).

Таблица 1 – Принципы финансового планирования [составлено по материалам 1, 2, 3, 4, 5]

		Исследователи				
		Бочаров В.В. [2, с.10-12]	Лихачева О.Н. [3, с. 37-42]	Бондаренко Т.Г., Солтаханов А.У. [1, с.166]	Разумовская Е.А. [5, с.16-17]	Паштова Л.Г. [4, с.17-22]
Принципы	Непрерывности			Непрерывности	Непрерывности	Непрерывности
	Участия	-	-	-	Участия	Участия
	Гибкости	-	-	-	Гибкости	Гибкости
	Точности	-	-	-	Точности	Точности
	Единства	Единства финансовых планов		-	Системного планирования	Единства
	-	Приоритетности стратегии		Определения приоритетов	-	Выделения ключевых звеньев и установления приоритетности их выполнения
	-	-	-	Прогнозирования	-	-
	Сбалансированных рисков	-	-	Обеспечения финансовой безопасности	-	Учета и минимизации предпринимательских рисков
	-	-	-	Оптимизация	-	-
	Координации планов отдельных подразделений	-	-	Координация и интеграция	Координации планов структурных подразделений компании	Координации

-	Контроля за выполнением разработанных финансовых планов	Контроля	-	Контроля
-	-	Документирования	-	-
-	-	-	-	Интеграции
-	Научности	-	-	Научности
-	Неизменности ключевых плановых показателей деятельности	-	-	Директивности
-	Достижимости и напряженности целей	-	-	Обеспечения рационального использования всех видов ресурсов
Финансового соотношения сроков	-	-	-	Обеспечения соответствия сроков получения и использования средств
Платежеспособности	-	-	-	Обеспечения платежеспособности организации
Предельной рентабельности	-	-	-	Обеспечения рентабельности деятельности
Рентабельности капиталовложений	-	-	-	-
Приспособления к потребностям рынка	-	-	-	-
-	Ответственности за разработку финансовых планов	-	-	-

Бочаров В.В. выделяет шесть основных принципов (единства, координации планов отдельных подразделений, участия, непрерывности, гибкости и точности) и считает целесообразным их конкретизировать, добавив еще такое же количество принципов (финансового соотношения сроков, платежеспособности, рентабельности капиталовложений, сбалансированных рисков, приспособления к потребностям рынка и предельной рентабельности). Таким образом, Бочаров В.В. рассматривает двенадцать принципов финансового планирования на предприятии. О.Н. Лихачева полагает, что при разработке финансовых планов необходимо соблюдать семь принципов. Бондаренко Т.Г. и Солтаханов А.У. называют восемь принципов. Коллектив авторов под руководством

Разумовской Е.А. описывают шесть принципов, а в учебнике под редакцией Паштовой Л.Г. рассматривается наибольшее количество принципов финансового планирования – шестнадцать.

Часть названных авторов едины во мнении относительно наличия определенных принципов. Например, принцип непрерывности и принцип единства [2, 3, 4] (системного планирования [5]) выделяют практически все авторы анализируемых источников. Принцип координации [4] (координации планов отдельных подразделений [2], координации планов структурных подразделений компании [5], координации и интеграции [1]) считают необходимым при осуществлении планирования финансов организации четыре группы авторов [1, 2, 4, 5].

Шесть принципов финансового планирования – гибкости [2, 4, 5], точности [2, 4, 5], участия [2, 4, 5], определения приоритетов [1] (приоритетности стратегии [3], выделения ключевых звеньев и установления приоритетности их выполнения [4]), сбалансированных рисков [2] (учета и минимизации предпринимательских рисков [4], обеспечения финансовой безопасности [1]), контроля [1,4] (контроля за выполнением разработанных финансовых планов [3]) рассматривается в трех исследуемых источниках (табл. 1).

В двух источниках уделяют внимание таким принципам как научности [3, 4], директивности [4] (неизменности ключевых плановых показателей деятельности [3]), обеспечения рационального использования всех видов ресурсов [4] (достижимости и напряженности целей [3]), финансового соотношения сроков [2] (обеспечения соответствия сроков получения и использования

средств [4]), платежеспособности [2] (обеспечения платежеспособности организации [4]) и предельной рентабельности [2] (обеспечения рентабельности деятельности [4]).

Принципы ответственности за разработку финансовых планов [3], приспособления к условиям рынка и рентабельности капиталовложений [2] выделяют только по одному автору.

Следует отметить, что рассматривая принципы планирования финансов в одних и тех же рамках, появились различия, и некоторые исследователи одним и тем же принципам, имеющим по сути одно и то же содержание, дают названия, отличные от наименований, уже используемых в финансовой литературе. Между некоторыми принципами существует взаимосвязь, принципы дробятся или укрупняются. Появились новые принципы, что вызвано изменением экономической среды.

Таблица 2 – Классификация принципов финансового планирования [составлено автором по материалам 1, 2, 3, 4, 5]

Общие принципы	Специфические принципы	Частные принципы
единства	контроля	обеспечения рентабельности деятельности (предельной рентабельности, рентабельности капиталовложений)
непрерывности	научности	сбалансированных рисков (обеспечения финансовой безопасности, учета и минимизации предпринимательских рисков)
гибкости	координации планов подразделений	финансового соотношения сроков (обеспечения соответствия сроков получения и использования средств)
точности	выделения ключевых звеньев и установления приоритетности их выполнения	платежеспособности
участия	интеграции	приспособления к условиям рынка
	обеспечения рационального использования всех видов ресурсов (достижимости и напряженности целей)	
	директивности	
	прогнозирования	
	оптимизации	
	документирования	

Многообразие принципов финансового планирования в научной и учебной литературе с одной стороны, и необходимость установления общих признаков, помогающих

ориентироваться в этих принципах, изучая их в целом, определять сущность плановой деятельности организации, с другой, обусловили потребность в их систематизации. На

наш взгляд, представленные в финансовой и учебной литературе принципы можно сгруппировать и разделить на три группы. Первая группа рассматривает общие принципы финансового планирования, вторая группа содержит специфические принципы, третья группа – частные принципы финансового планирования (табл. 2).

При определении и описании общих принципов большинство авторов отталкивается от работ А. Файоля и Р. Акоффа, которыми были описаны принципы планирования вообще [1, 4]. Ввиду того, что планирование финансов является частью общей системы планов организации или предприятия, то в группу общих принципов финансового планирования можно отнести пять принципов, характерных как для планирования вообще, так и для финансового планирования в частности: принцип единства, принцип непрерывности, принцип гибкости, принцип точности и принцип участия.

Стоит заметить, что некоторые авторы объединяют два общих принципа в один. Например, О.Н. Лихачева считает целесообразным объединение принципа непрерывности и единства планирования в один принцип – принцип единства финансовых планов.

Вторая группа принципов финансового планирования – это специфические принципы. Они связаны с особенностями процедуры и технологии финансового планирования в организации, отражают место финансового планирования в системе планов.

Сюда относятся следующие принципы:

- прогнозирования; - выделения ключевых звеньев и установления приоритетности их выполнения;
- научности – означает, что все показатели финансового плана должны быть экономически обоснованы, сбалансированы с другими показателями;
- принцип обеспечения рационального использования всех видов ресурсов [4] (достижимости и напряженности целей [3]) заключается в разработке финансовых планов таким образом, чтобы учесть оптимальное использование всех видов ресурсов организации – материальных, финансовых и трудовых;
- принцип директивности показывает, что показатели финансовых планов не могут быть изменены отдельным работником по личным мотивам;

- принцип оптимизации свидетельствует об оптимальности показателей финансового планирования, направлений использования финансовых ресурсов;

- принцип координации планов подразделений означает, что корректировка планов одного подразделения должна отражаться в планах других структур организации, так как планирование деятельности подразделений одного уровня взаимосвязано;

- принцип интеграции подразумевает, что финансовые планы являются частью единой интегрированной системы организации, взаимоувязанной по всем показателям;

- принцип документирования свидетельствует о том, что финансовые планы являются документами, которые требуют четкого исполнения;

- принцип ответственности за разработку финансовых планов заключается в гарантии качественной разработки планов по финансам;

- принцип контроля заключается в измерении фактических результатов финансовой деятельности организации с плановыми.

Третья группа принципов (частные принципы) учитывает поведение организации в условиях рынка, ее приспособление к меняющимся условиям рыночной среды.

В эту группу включены шесть принципов:

- принцип обеспечения рентабельности деятельности [4] (предельной рентабельности, рентабельности капиталовложений [2]) – данный принцип означает, что финансистам необходимо таким образом планировать источники финансирования организации, чтобы ее рентабельность была максимальной;

- принцип сбалансированных рисков [2] (обеспечения финансовой безопасности [1], учета и минимизации предпринимательских рисков [4]) означает необходимость минимизации рисков и резервирование необходимых средств в случае наступления рискованного события;

- принцип финансового соотношения сроков [2] (обеспечения соответствия сроков получения и использования средств [4]) показывает, что получение и использование средств должно осуществляться в установленные сроки;

- принцип платежеспособности говорит о том, что при разработке финансовых

планов должна учитываться платежеспособность организации;

- принцип приспособления к условиям рынка означает учет конъюнктуры рынка при планировании показателей финансовых планов.

Таким образом, многообразие приводимых в финансовой литературе принципов финансового планирования в организации можно сгруппировать, классифицировав по трем признакам: общим принципам, харак-

терным для любого вида планирования; специфическим принципам планирования, отражающим специфику процесса финансового планирования в организации; частным принципам финансового планирования, которые учитывают конкретные условия рыночной среды. Упорядочивание принципов по указанным критериям позволит точнее определять характер и содержание деятельности в области финансового планирования организации.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бондаренко Т.Г., Солтаханов А.У. Необходимость финансового планирования в условиях современной экономики // Инновационная наука. 2017. Том 19. № 02-1. С. 164-167.

2. Бочаров В.В. Финансовое планирование и бюджетирование: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2013. С.10-12.

3. Лихачева О.Н. Принципы эффективного корпоративного финансового плани-

рования // Финансовая жизнь. 2016. № 4. С. 37-42.

4. Паштова Л.Г. Финансовое планирование в организациях: Учебник. М.: КНОРУС, 2019. С. 17-22.

5. Разумовская Е.А. Финансовое планирование и прогнозирование: Учеб. пособие. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. С. 16-19.

УДК 369.04

*Дугар-Жабон Руслана Станиславовна,*  
к.э.н., доцент, доцент кафедры «Экономика, маркетинг и психология управления»,  
ФГБОУ ВО «Ангарский государственный технический университет»,  
e-mail:ruslanadugar@rambler.ru

## СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

*Dugar-Zhabon R.S.*

## SOCIAL INSURANCE IN RUSSIA AND FOREIGN COUNTRIES

**Аннотация.** Рассмотрены особенности социального страхования в зарубежных странах, основные проблемы социального страхования в России.

**Ключевые слова:** социальное страхование, модели социального страхования, проблемы социального страхования.

**Abstract.** The features of social insurance in foreign countries, the main problems of social insurance in Russia are considered.

**Keywords:** social insurance, social insurance models, problems of social insurance.

Социальное страхование населения являются одной из важнейших обязанностей государства, через механизм социального страхования обеспечиваются социальные гарантии населению.

Суть социального страхования заключается в формировании за счет страховых социальных взносов фонда денежных средств, его распределении и использовании на осуществление гарантированных государством выплат для возмещения потери дохода

в связи с утратой трудоспособности, работы, рождением детей и т.п.

Цель социального страхования – корректировка диспропорций в уровне жизни различных категорий населения при наступлении различных страховых событий, влекущих снижение их доходов: утере трудоспособности, связанной с болезнью, инвалидностью, производственным травматизмом, рождением и воспитанием детей и др.