

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ

For today Financial planning is one of the alternative financial instruments that is used by businesses to adjust their financial performance and increase their profitability and solvency as one of the most important indicators of an entity's sound financial standing.

Здійснення фінансового планування на підприємстві дає змогу збільшити рівень фінансової стійкості, ліквідності, ділової активності, інвестиційної привабливості за умови, що бюджетні обсяги операційної та інвестиційної діяльності створюють умови для підвищення рівня самоокупності й самофінансування підприємства. Варто зазначити, що фінансове планування – це визначення фінансових надходжень та фінансових витрат підприємства з метою забезпечення його господарської діяльності на певний період.

З іншого боку, це процес систематичної підготовки управлінських рішень, які прямо або опосередковано впливають на обсяги фінансових ресурсів, узгодження джерел їх формування та напрямів використання відповідно до виробничих і маркетингових планів, а також величини показників підприємства в плановому періоді, що забезпечують рішення завдань найбільш раціональним шляхом для досягнення його цілей у перспективному періоді.

У ході фінансового планування будь-яке підприємство всебічно оцінює стан своїх коштів, виявляє можливості збільшення фінансових ресурсів, напрями їх найбільш ефективного використання. Управлінські рішення в процесі планування приймаються на основі аналізу повної, достовірної та об'єктивної інформації із внутрішніх та зовнішніх фінансових джерел [2].

Ключове завдання фінансового планування полягає у визначенні можливих об'ємів фінансових ресурсів, капіталу та резервів на основі прогнозування грошових потоків, утворених за рахунок власних, позикових і залучених з фондового ринку джерел. Основою фінансової стратегії підприємства залишається самофінансування, яке складається з власних джерел, залучених коштів, а також коштів, що надходять від державних фондів.

Об'єктами фінансового планування виступають: виручка (прибуток) від реалізації продукції; собівартість проданих товарів; обсяг платежів у бюджетний фонд та соціальні фонди; обсяг позикових засобів, що залучаються з кредитного ринку; планова потреба в оборотних активах; обсяг капітальних вкладень і джерел їх фінансування [3].

Стратегічні фінансові плани спрямовані на середньо та довгострокову перспективу; мають бути складені з урахуванням прогнозів. Стратегічний план передбачає охоплення всіх сфер діяльності підприємства і окреслює основні етапи досягнення передбачених у плані цілей. Поточні плани складаються на основі стратегічних і передбачають їх певну деталізацію на менш тривалий період. Вони дають можливість визначити джерела фінансування розвитку підприємства, детально сформулювати структуру доходів і витрат, структуру активів підприємства на кінець планового періоду, отримати інформацію про рух грошових коштів підприємства протягом планового періоду.

Оперативне фінансове планування є різновидом короткострокового планування, яке використовують з метою контролю за надходженням і витрачанням грошових коштів безпосередньо через поточні рахунки підприємства. Оперативні плани, які розробляються на поточний місяць з розбиттям на декади або тижні, окремі дні, надають можливість здійснювати систематичний контроль безперервності виробничого процесу та підвищувати ефективність фінансово-господарської діяльності. До основних документів оперативного фінансового планування відносять:

- касовий план – план обігу готівки підприємства, що розробляється з метою контролю за її надходженням і витрачанням. Потребу у короткостроковому кредиті підприємства визначають за умови, якщо витратна частина балансу грошових надходжень недостатня для забезпечення необхідної величини власних оборотних коштів підприємства [1].

- бюджет підприємства – оперативний фінансовий план, який показує надходження і витрачання грошових коштів за поточної інвестиційної та фінансової діяльності терміном на один рік. Розрізняють три види бюджетів: операційні; фінансові; капітальний. А ось фінансовий план, у свою чергу, відображає надходження і витрачання грошових коштів підприємства за поточний і довгостроковий період. Виконання на підприємстві бюджетного контролю дає можливість здійснювати аналіз за виконанням окремих показників бюджетів та виявляти відхилення від планових показників.

- кошторис – плановий розрахунок, який визначає потреби певного підприємства в грошових ресурсах на майбутній період і послідовність дій щодо обчислення відповідних показників [3].

Отже, в динамічних та стрімких умовах розвитку економічної системи, здійснення на підприємстві ефективного процесу фінансового планування, узгоджена координація діяльності всіх структурних підрозділів дають

можливість своєчасно приймати управлінські рішення у фінансовій сфері та спрямовані на підвищення рівня платоспроможності підприємства.

Список використаних джерел:

1. Фурик В.Г., Кулик І.М. Фінанси підприємств: практикум [Електронний ресурс] – Режим доступу: https://web.posibnyky.vntu.edu.ua/fmib/11furik_finansy_pidpryyemstv_praktykum/.
2. Фінансове планування діяльності сучасного підприємства [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.economyandsociety.in.ua/journal/2_ukr/57.pdf
3. Фінансове планування на підприємстві [Електронний ресурс] – Режим доступу: https://studme.com.ua/130701077039/finansy/finansovoe_planirovanie_predpriyatii.htm