

КОЛІСНИК А.С., магістрант

ВЛАСЕНКО В.А., канд. екон. наук, доцент, ПУЕТ, м. Полтава

ПЛАНУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

У сучасних умовах ринкової економіки забезпечення розвитку суб'єктів господарювання здійснюється при наявності системи фінансового планування високої якості, так як майбутня діяльність підприємств завжди пов'язана із невизначеністю та ризикованістю.

Фінансове планування відноситься до однієї з функцій управління підприємством. Воно покликане забезпечити стійкий фінансовий стан, спрогнозувати необхідний обсяг фінансових ресурсів для забезпечення діяльності суб'єкту господарювання з чітким визначенням джерел фінансування.

Метою дослідження є обґрунтування сутності наукової категорії «фінансове планування», розкриття основних завдань та здійснення процесу фінансового планування на підприємстві.

Слід відзначити, що фінансове планування є прогнозом майбутнього фінансового стану підприємства з одночасним визначенням шляхів, встановленням засобів та строків досягнення цього стану, а також кінцевих меж запланованих дій. Фінансові плани майже завжди орієнтовані на чітко визначені цілі, містять проміжні результати і відображають види та обсяги фінансових ресурсів, витрачених для досягнення планових цілей. Однак найважливішими у фінансовому плануванні все ж є кінцеві результати. Адже саме вони показують, чи правильно було здійснено фінансове планування і які корективи потрібно внести.

За визначенням С. В. Онищенка, «фінансове планування – це процес систематичної підготовки управлінських рішень, що прямо чи опосередковано впливають на обсяги фінансових ресурсів, узгодження джерел формування та напрямів використання згідно з виробничими, маркетинговими планами та показниками діяльності підприємства у

плановому періоді, і які забезпечують вирішення завдань найбільш раціональним шляхом» [1, с. 58].

На думку М. М. Бердар [2, с. 43], «фінансове планування – це процес розробки системи фінансових планів і планових показників для забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами і підвищення ефективності його фінансової діяльності у майбутньому».

Фінансове планування – це процес визначення обсягу фінансових ресурсів за джерелами формування і напрямками їх цільового використання згідно з виробничими та маркетинговими показниками підприємства у плановому періоді. Метою фінансового планування на підприємстві є забезпечення виробничого процесу необхідними джерелами фінансування [3].

Основними завданнями фінансового планування на підприємстві є:

- забезпечення функціонування підприємства необхідними фінансовими ресурсами;
- визначення джерел фінансування;
- визначення напрямів ефективного використання та інвестування капіталу;
- складання фінансових планів, аналіз та контроль за їх виконанням;
- забезпечення фінансової стійкості, платоспроможності та кредитоспроможності підприємства;
- контроль за використанням фінансових ресурсів підприємства.

Процес фінансового планування поділяється на кілька етапів. Перший етап являє собою аналіз фінансової ситуації, тобто аналіз фінансових показників за попередній період. Другий етап складається з розроблення фінансової стратегії підприємства. Третій етап – складання поточних фінансових планів. Четвертий етап необхідний для уточнення і конкретизації показників прогностичних документів за допомогою складання поточних фінансових планів. Фінансове планування завершується

розробленням оперативних планів та практичним впровадженням фінансових планів і контролем процесу їх виконання.

Для фінансового планування необхідні основні фінансові документи підприємства: бухгалтерський баланс, звіти про рух грошових коштів та звіти про фінансові результати. Ці документи мають дуже велике значення у фінансовому плануванні, тому що містять дані для аналізу і розрахунку фінансових показників підприємства і виступають фундаментом для побудови прогнозних документів.

У ході фінансового планування фахівці будь-якого підприємства всебічно оцінюють стан своїх фінансів, виявляють можливості збільшення фінансових ресурсів, напрями їх найбільш ефективного використання. Управлінські рішення в процесі планування приймаються на основі аналізу фінансової інформації, яка у зв'язку з цим повинна бути достатньо повною і достовірною.

Отже, фінансове планування є важливою складовою внутрішньофірмового планування, реалізація якого – необхідна умова досягнення підприємством стратегічних цілей господарської діяльності. Воно узгоджує окремі фінансові цілі, координує їх з іншими цілями, забезпечує ефективний механізм управління фінансовою системою на підприємстві.

Список літератури: 1. *Онищенко С. В.* Фінансове планування – основний елемент управління фінансами підприємства. *Фінанси України.* 2000. № 9. С. 58–62. 2. *Бердар М. М.* Фінанси підприємств. Київ : Центр учбової літератури, 2010. 352 с. 3. *Фінанси підприємства / під ред. проф. А. М. Поддєрьогіна.* Київ : КНЕУ, 1999. 538 с.