

*КОЛІСНИК А.С., магістрант*

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

## ПЛАНУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

В 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 з 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'єкта господарювання з чітким визначенням джерел фінансування.

Метою дослідження є визначення сутності категорії “фінансове планування”, визначення основних завдань та процесу здійснення фінансового планування

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 в 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. Онищенко, фінансове планування – це процес систематичної підготовки управлінських рішень, які прямо чи опосередковано впливають на обсяги фінансових ресурсів, узгодження джерел формування та напрямків використання згідно з виробничими, маркетинговими планами та показниками діяльності підприємства у

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

За визначенням М. М. Бердар [2, с. 43], фінансове планування – це процес розробки системи фінансових планів і планових показників із забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами і підвищення ефективності його фінансової діяльності в 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 є забезпечення виробничого процесу необхідними джерелами фінансування [3].

Основними завданнями фінансового планування 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.

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 служать фундаментом для побудови прогнозних документів.

У ході фінансового планування будь-яке підприємство всебічно оцінює стан своїх фінансів, виявляє 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 діяльності. Воно узгоджує окремі фінансові цілі, координує їх з іншими цілями, забезпечує ефективний механізм управління фінансовою системою.

**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. К.: Центр учбової літератури, 2010. 352 с. 3. *Фінанси підприємства / під ред. проф. А.М. Поддєрьогіна.* – К. : КНЕУ, 1999. – 538 с.