

ОСОБЛИВОСТІ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Шворак В.В.,

здобувачка II (магістерського) рівня вищої освіти, ННІ фінансів, банківської справи,
Університет державної фіскальної служби України, м. Ірпінь, Україна,
e-mail: vitashvorak1998@gmail.com

Житар М.О.,

кандидат економічних наук, доцент,
заступник директора ННІ фінансів, банківської справи,
Університет державної фіскальної служби, м. Ірпінь, Україна,
e-mail: zhytarmaksym@gmail.com,
ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-3614-0788>

В умовах ринкової економіки головними чинниками, що зумовлюють масштаби й темпи прогресу підприємства, є структура та обсяг фінансових ресурсів, що знаходяться у його розпорядженні. Без формулювання фінансових можливостей і перспектив гарантування сталого фінансового стану товариство не зможе досягнути стабільного економічного піднесення. Для реалізації результативного менеджменту на підприємстві потрібно обов'язково окреслити майбутній обсяг фінансових ресурсів, передбачати можливий потенціал організації, оптимально поєднати існуючі можливості щодо виготовлення продукції із попитом та пропозицією, які сформувалися на ринку, тобто реалізовувати фінансове планування [1].

Багато авторів займаються вивченням ідеї фінансового планування на підприємстві та на власний розсуд висвітлювали його сутність. Думки різних авторів щодо даного твердження наведені в таблиці 1 [2].

Таблиця 1

Трактування терміну «Фінансове планування»

Автор	Визначення
Л. М. Павлова	це не що інше, як планування фінансових ресурсів і фондів грошових коштів
В. С. Загорський, О. Д. Вовчак	елемент фінансового механізму, діяльність пов'язана з управлінням фінансами; є процесом формування і використання централізованих і децентралізованих фінансових ресурсів
С. М. Онисько, П. М. Марич	це сукупність розрахунків щодо визначення грошових доходів і нагромаджень та спрямування їх на покриття запланованих видатків і затрат за різними сферами діяльності господарства у відповідності з виробничими та інвестиційними потребами у плановому році

Автор	Визначення
А. І. Балабанов	процес вироблення планових завдань, складання графіка їх виконання, розробка фінансових планів і фінансових програм (фінансове прогнозування), забезпечення їх необхідними ресурсами і робочою силою, контроль за їх виконанням
М. Д. Білик	процес визначення обсягу фінансових ресурсів за джерелами формування і напрямками їх цільового використання згідно з виробничими та маркетинговими показниками підприємства у плановому періоді

Джерело: складено на основі даних [2]

Отже, в результаті опрацювання різних поглядів вчених можна дати таке формулювання терміну «фінансове планування на підприємстві»: фінансове планування демонструє собою сукупність ціленаправлених дій для формування фінансових планів, які включають усі напрямки діяльності організації, прогнозування ресурсної бази і формулювання можливого потенціалу підприємства.

Практика показує, що у більшості українських підприємств процеси фінансового планування і бюджетування є неефективними з декількох причин, у число яких входять [3, с.191-192]:

1. непристосованість більшості облікових і звітних документів для фінансового аналізу;
2. переважання витратного методу ціноутворення;
3. не завжди проводиться аналіз беззбитковості продажів;
4. відсутність можливості визначення потреби у фінансуванні діяльності підприємства через не доведення загальноекономічного планування до фінансового;
5. прозорість планів для керівництва;
6. відрив довгострокових планів від короткострокових;
7. реалізація планів;
8. комплексність.

Завдяки процесу планування можна аргументувати економічно в якому розмірі потрібний капітал бюджетній установі. Звідси слідує, що бюджетній установі, тобто керівництву бюджетної установи, потрібно дуже майстерно управляти активами, а також джерелами їх утворення.

Фінансова стійкість суб'єктів господарювання являється однією із найважливіших характеристик їх фінансового стану, які формується в процесі виробничої й фінансово-інвестиційної діяльності. Дослідження фінансової стійкості дає можливість визначити ступень фінансового ризику, який пов'язаний із формуванням структури власного капіталу, і, відповідно, й міру стабільності фінансових ресурсів їх розвитку на перспективу [4].

Отже, фінансове планування на підприємстві – це процес, який являє собою складання планів щодо формування, розподілу й використання фінансових ресурсів на рівні певного суб'єкта господарювання, об'єднань, галузових структур, територіально-адміністративних структур та країни загалом. Для бюджетних установ фінансове планування є головним методом для ефективного й раціонального використання бюджетних коштів, а також коштів спеціального фонду установи, своєчасного скорочення другорядних видатків, запровадження бюджетними установами системних заходів економії фінансових ресурсів.

Список використаних джерел:

1. Школьник І.О. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. Київ: Видавництво «Центр учбової літератури», 2016. - 368 с.
2. Фінансовий менеджмент : підручник / Д. І. Дема, Л. М. Дорохова, О. М. Віленчук [та ін.] – Житомир : ЖНАЕУ, 2018. – 320 с.
3. Бедринець М. Д. Вдосконалення фінансового стратегічного планування на підприємстві / М. Д. Бедринець, Д. В. Костриця. Збірник статей здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня Навчально-наукового інституту фінансів, банківської справи Університету ДФС України : у 6-ти ч. Ч. 1. - Ірпінь : Університет ДФС України, 2019. – 190-195 с. - (Серія «Наукові роботи студентів УДФСУ», т. 15).
4. Житар М.О., Ананьєва Ю.В. Стратегічні напрями забезпечення фінансової стійкості підприємств в Україні // Менеджмент, аудит та фінанси: стан, проблеми та науково-економічний розвиток: зб. Міжнародної науково-практичної конференції (м. Дніпро, 23 травня 2020 р.); Науково економічна організація «Перспектива», 2020. С. 83-87.
5. Кузельєв М.О., Житар М.О. Формування механізму управління кредитоспроможністю підприємства в умовах інноваційного розвитку економіки України. Науковий вісник Національного університету державної податкової служби України (економіка, право). 2015. Вип. 2 (69). С. 57-62.