

УДК 330.34:65.011

Петруніна Вероніка, доц. екон. Наук. Хрупович С. Є.

Тернопільський національний технічний університет іменні Івана Пулюя

СТРАТЕГІЧНЕ ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ ТА ПРОГНОЗУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Petrunina Veronika, Assoc. Ekon. Sciences. Hrupovic S. E.

THE STRATEGIC FINANCIAL PLANNING AND PROGNOSTICATION IS ON AN ENTERPRISE

Оснoву функціoнальнoї системи управлiння банком складає фiнансове планування, що є, по сутi, процесом розробки системи фiнансових планiв i планових показникiв для забезпечення розвитку банку необхідними фiнансовими ресурсами i пiдвищення ефективностi його фiнансової дiяльностi в майбутньому перiодi [1].

Однiєю з актуальних проблем внутрiшньобанкiвської дiяльностi, в умовах посилення мiжбанкiвської конкуренцiї є вирiшення питань забезпечення стiйкого розвитку банкiвських установ, що вимагає постiйного коригування методiв управлiння на основi розробки й реалiзацiї цiлiсного механiзму фiнансового планування i набуває особливoї актуальностi Механiзм iснуючої практики фiнансового планування дiяльностi банку потребує певного вдосконалення методiв його реалiзацiї.

Вагомий внесок у дослiдження та розробку практичних засад фiнансового планування внесли такi вченi: М. Д. Бiлик, I. Ф. Бланк, В. В. Корнєєв, О. А. Кириченко, А. М. Поддєрьогiн, Л. О. Примостка та iншi [2].

Сучасна економiчна думка з питань фiнансового планування розглядає, в основному, органiзацiйнi питання формування окремих планiв розвитку та їх iнформацiйного забезпечення, меншою мiрою торкаючись таких питань, як органiзацiйно-методичнi аспекти розробки загальної фiнансової стратегiї. Отже, вирiшення питань вдосконалення методiв реалiзацiї фiнансового планування зумовлює потребу у вiдповiдних наукових дослiдженнях.

Фiнансове планування є частиною загального процесу планування, яке включає [3]:

- стратегiчне планування розвитку банку в частинi визначення концепцiї його розвитку та формування стратегiчних цiлей;
- тактичне планування в частинi складання бiзнес-планiв;
- оперативне планування в частинi встановлення конкретних завдань щодо досягнення стратегiчних i тактичних цiлей [4].

Кожне з них охоплює визначений перiод i має свої форми реалiзацiї результатiв планування. Всi системи тiсно взаємопов'язанi мiж собою i функцiонують в наступнiй послiдовностi. Початковим етапом планування є розробка основних напрямкiв i цiльових параметрiв економiчного розвитку банку шляхом вибору загальної стратегiї розвитку, яка, в свою чергу, визначає задачi i параметри тактичного планування. Однiєю з найбільш важливих стратегiчних цiлей фiнансової дiяльностi банку є зростання доходiв його власникiв i максимiзацiя його ринкової вартостi.

Тактичне планування пов'язано з визначенням оптимальних поточних фінансових операцій банку і перерозподілом фінансових ресурсів між підрозділами і передбачає створення бюджетів на основі розрахунку фінансових результатів діяльності на плановий період. Воно дозволяє визначити в майбутньому періоді обсяги та джерела фінансування розвитку банку за кожним напрямом, структуру доходів і витрат та джерела їх формування, обсяги залучення додаткових фінансових ресурсів з огляду на зміни структури власності у поточному періоді забезпечити необхідний рівень ліквідності та платоспроможності.

Оперативне планування є основою для розробки і доведення до безпосередніх виконавців поточних бюджетів за всіма аспектами діяльності банку, у тому числі, щодо надходження і витрат коштів у процесі діяльності як правило період становить майбутній місяць з розбивкою по днях, тижнях і декадах[5].

Отже, фінансове планування базується на стратегічному плані розвитку банку в частині визначення концепції його розвитку, формування стратегічної мети банку та на тактичному плані на майбутній період в частині визначення заходів та постановки конкретних задач по досягненню стратегічної мети, розробки тактики виконання поставлених задач тощо.

Головним напрямом у системі управління банком є управління фінансами, яке передбачає планування, регулювання і контроль операцій банку та їх доходів і витрат, забезпечення стабільності фінансових результатів і підвищення економічної ефективності діяльності банку.

Отже, планування є невід'ємною функцією управління банком, здійснює формування комплексної фінансово-економічної політики банку, що дозволяє максимізувати частку банку на відповідному ринку, завоювати лідируючі позиції і є багатостороннім, різноплановим управлінським процесом.

Список використаних джерел

1. Васюренко О.В., Азаренкова Г.М., Погореленко Н.П., Дубницький В.Ю., Сидоренко О.М., Сердюк Л.В., Омельченко Г.В. Фінансове планування та прогнозування діяльності банків: Монографія / За заг. ред. академіка АЕН України, д-ра екон. наук, проф. О.В. Васюренка. – К.: УБС НБУ, 2009. – 292 с.
2. Калініченко О.М. / Використання методів фінансового планування в банку/ О.М. Калініченко // Режим доступу: www.nd.nauu.kiev.ua
3. Маслов Ю.К. Фінансові та грошові потоки в діяльності банку // Науковий вісник. ОДЕУ. Всеукраїнська асоціація молодих науковців. – Науки: економіка, політологія, історія. – 2006. – № 4 (24). – С. 201-209. (0,5 д.а.)
4. Маслов Ю.К. Сутність та проблеми впровадження бюджетування бізнес-процесів у комерційному банку. // Вісник Львівської державної фінансової академії. Економічні науки. – 2005 – №7. – С. 171-175.(0,31 д.а.)
5. Матвієнко П.В. / Планування діяльності банку – ключовий інструмент управління / П.В. Матвієнко // Статистика України (укр.).- 2007.- № 2.- С.78-86