

**Білий Юрій**  
студент групи ППмз-51  
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя  
м. Тернопіль, Україна  
**Науковий керівник: Радинський Сергій**  
кандидат економічних наук  
доцент кафедри економіки та фінансів  
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя  
м. Тернопіль, Україна

**Yuriy Biluy**  
Student of PPMz-51 group  
Ternopil Ivan Puluj National Technical University  
Ternopil, Ukraine  
**Scientific supervisor: Sergii Radynskiy**  
PhD (Economics)  
Associate Professor of the Economics and Finance Department  
Ternopil Ivan Puluj National Technical University  
Ternopil, Ukraine

## **НЕОБХІДНІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ**

### **THE NEED FOR IMPLEMENTATION OF FINANCIAL PLANNING AT THE ENTERPRISE**

З розвитком ринкових відносин в українській економіці зростає роль фінансового планування в підтримці ліквідності та прибутковості підприємств. Наразі багато українських підприємств не мають чіткої методології оперативного фінансового планування, що призводить до короткострокового фінансового планування, управління та контролю, спричиняє фінансові проблеми та підвищує ризик банкрутства. Без визначення фінансових можливостей і перспектив забезпечення стабільного фінансового стану (фінансового планування) підприємства не можуть досягти сталого економічного розвитку.

Організація фінансового планування може бути ефективною лише тоді, коли вона базується на науково обґрунтованих принципах. У науковій літературі не існує єдиного підходу до визначення принципів фінансового планування.

Фінансове планування - це процес планування формування, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів. Воно ставить цілі, моделює майбутній стан підприємства, визначає шляхи їх досягнення, декомпозує бажані результати і визначає завдання виконавців.

Фінансове планування необхідне, з одного боку, для підтримання фінансової рівноваги підприємства, а з іншого - для запобігання надмірному накопиченню оборотних активів. По суті, фінансове планування, як і будь-яке інше планування, є нормативним регулюванням взаємопов'язаних і взаємозалежних видів діяльності і вимагає ретельного аналізу всіх його складових, оскільки навіть незначні зміни зовнішніх і внутрішніх умов і факторів можуть порушити передбачену структуру і збалансованість. Це особливо важливо в нинішніх складних економічних умовах, коли непередбачувана інформація та нестабільне законодавство змушують щомісяця коригувати плани розвитку компанії. Згідно з іншою точкою зору, фінансове планування в структурі компанії - це, по суті, сукупність способів і засобів визначення фінансових ресурсів і напрямів їх використання для забезпечення господарської діяльності.

Природно, що методами та інструментами є лише ті, які використовуються для розрахунку фінансових ресурсів підприємства, необхідних на плановий рік. Причому в

цьому сенсі фінансове планування зосереджується на поточній діяльності і, відповідно, на поточному фінансовому плані [1, с. 231].

Таким чином, з усіх розглянутих визначень сутності фінансового планування зрозуміло, що без фінансового планування неможливо досягти такого рівня управління економікою підприємства, який би гарантував ефективність роботи підприємства, його успіх на ринку, розширення та оновлення матеріальної бази, успішне вирішення соціальних проблем та матеріальне стимулювання його працівників. Це очевидно.

Об'єктами фінансового планування є: доходи і накопичення, їх формування і розподіл, їх взаємозв'язок з ланками фінансово-кредитної системи, грошові фонди, їх формування і використання, капітальні вкладення і ліквідні активи, їх обсяг і планування джерел фінансування, визначення джерел фінансування соціально-культурної сфери підприємства [2, с. 85].

Роль фінансового планування полягає в наступному В умовах трансформації нашої економіки та розвитку ринкових відносин зростає значення фінансового планування як невід'ємного структурного елемента процесу управління суб'єктами господарювання.

Сутність планування проявляється у встановленні цілей розвитку підприємства на певний період часу, визначенні завдань і шляхів їх досягнення, а також у визначенні матеріальних, трудових і фінансових ресурсів і засобів, необхідних для вирішення поставлених завдань.

Отже, фінансове планування можна визначити як специфічну форму управлінської діяльності підприємства. Ця діяльність полягає у підготовці різних варіантів фінансового забезпечення управлінських рішень у вигляді прогнозів, проектів програм і планів, обґрунтуванні їх оптимальності та створенні системи контролю за ефективністю їх виконання.

Фінансове планування базується на показниках виробничого планування, планування реалізації продукції та послуг, планування капітальних вкладень та планування розвитку соціальної сфери. Фінансове планування забезпечує вирішення конкретних завдань, які узагальнено наведено на рис. 1.

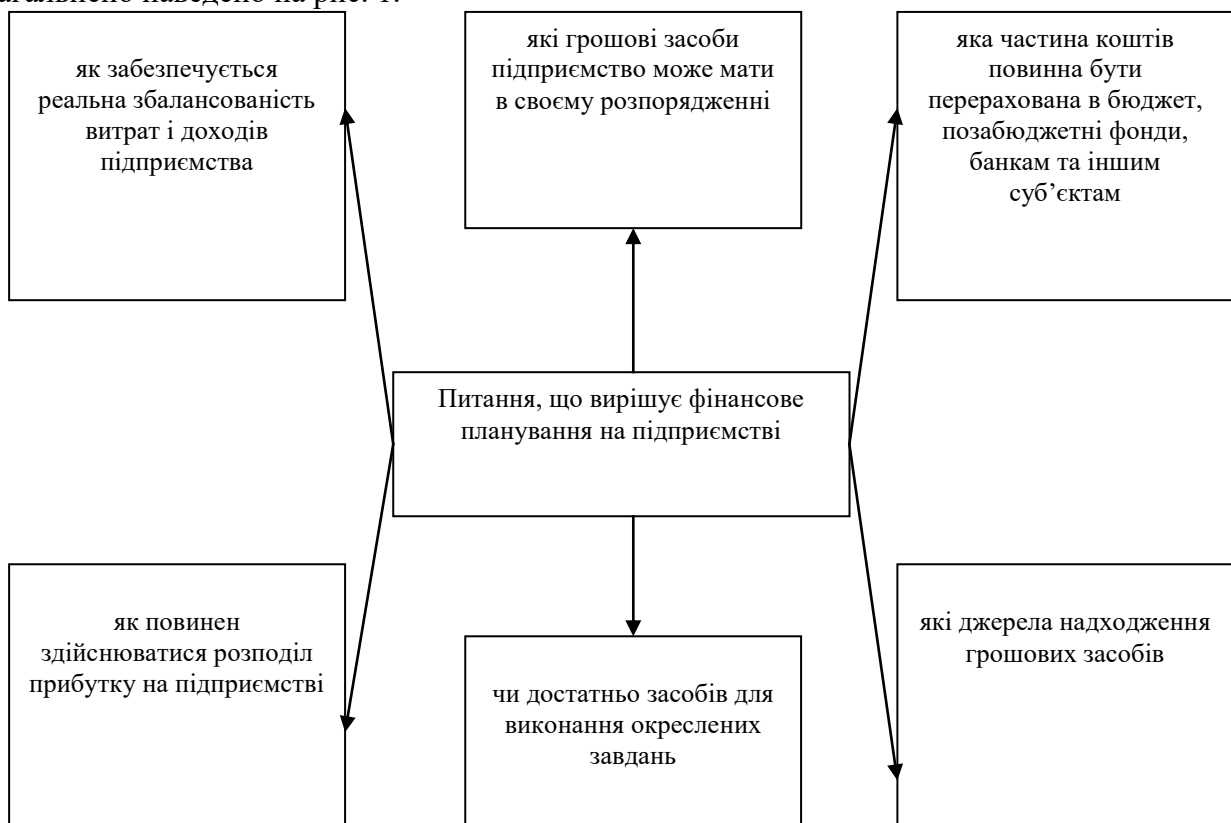


Рис.1. Коло питань, які вирішує фінансове планування на підприємстві [3, с. 101]

Фінансові плани розробляються для виконання наступних завдань:

- визначити обсяг і джерела всіх центральних і місцевих фондів грошових коштів та їх розподіл між сферами виробництва і послуг
- стимулювання зростання виробництва та підвищення його ефективності
- концентрації фінансових ресурсів на найважливіших напрямках економічного і соціального розвитку
- позитивно впливає на формування раціональної структури матеріального виробництва та встановлення науково обґрунтованих темпів у народному господарстві через індикативне планування;
- ув'язати основні параметри фінансового планування з іншими показниками планування економічного і соціального розвитку з метою забезпечення стабільного фінансового стану підприємств і комерційних організацій;
- здійснювати попередній, поточний і підсумковий фінансовий контроль на всіх рівнях управління за правильним і ефективним використанням державних матеріальних, трудових і фінансових ресурсів [3, с.102].

Організація фінансового планування може бути ефективною лише тоді, коли вона базується на науково обґрунтованих принципах. У науковій літературі не існує єдиного підходу до визначення принципів фінансового планування. Принципи планування - це основні правила прогнозування, тобто вихідні положення і правила прогнозування, які обґрунтовують планування з точки зору доцільності, систематизації, структури, логіки та організації розробки.

Отже, фінансове планування необхідне для фінансового забезпечення з метою активізації кругообігу виробничих фондів, досягнення високої ефективності виробничо-господарської діяльності та створення необхідних умов для забезпечення платоспроможності та фінансової стійкості підприємств.

#### **Перелік використаних джерел:**

1. Єрмоленко О.А., Григоренко К.О. Фінансове планування в умовах невизначеності. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2015. Вип. 50. С. 230-232
2. Єрхоїн С.А., Віршовка С.С. Принципи та роль фінансового планування в забезпеченні розвитку підприємства. *Актуальні проблеми економіки*. 2020. Вип. 10. С. 82 -91
3. Чемчикаленко Р.А., Майборода О.В., Кобзар К.А. Організація фінансового планування на підприємстві. *Приазовський економічний вісник*. 2017. Вип. 4. С. 100-106