

2. Озвенчук О.А. Марценюк – Розарьонова О.В. Стан та перспективи розвитку недержавного пенсійного страхування в Україні. *Електронне наукове фахове видання «Державне управління : удосконалення та розвиток»*. №10. 2018р. URL : <http://www.dy.nayka.com.ua/?op=1&z=1319>

3. Офіційний веб-сайт Пенсійного фонду України. [Електронний ресурс] URL: Режим доступу: <http://www.pfu.gov.ua>

4. Офіційний веб-сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. URL: <https://nfp.gov.ua>

ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ: СУЧАСНІ ВИКЛИКИ І ТРЕНДИ

Мединська Т.В., канд. екон. наук, доц.

Боляк І.В., бакалавр

Львівський торговельно-економічний університет

Фінансове планування на підприємстві полягає у визначенні фінансових цілей, плануванні майбутньої діяльності підприємства, що буде сприяти подальшому економічному зростанні даного підприємства.

Водночас фінансовий план підприємства важливо сприймати не як догму, а прогноз, який при зміні зовнішніх і внутрішніх умов повинен піддаватися корегуванню. Своєчасне корегування плану і вжиття антикризових заходів є важливою передумовою ефективного управління фінансами. Щоб фінансовий план став інструментом управління фінансами, на думку науковців, необхідно його розглядати одночасно як самостійний план доходів і витрат (бюджет) підприємства і основну складову плану економічного і соціального розвитку підприємства [1, с. 69; 71].

За допомогою фінансового планування підприємство вирішує такі конкретні питання: які грошові кошти може мати підприємство у своєму розпорядженні; які джерела їх надходження; чи достатньо способів для виконання певних завдань; яка частина коштів чекає перерахування до бюджету, позабюджетних фондів, банків та інших кредиторів; як повинен здійснюватися розподіл доходу на підприємстві; як забезпечується реальна збалансованість планових витрат і доходів підприємства на принципах самоокупності та самофінансування.

У сучасних умовах головним інструментом фінансового планування є процес розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників щодо забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його



Рисунок 1 – Принципи та етапи побудови процесу фінансового планування і аналізу на підприємстві

фінансової діяльності у майбутньому періоді [2, с. 315].

Як зазначають О. Квасовський та Е. Карапетян, фінансове прогнозування і планування виступає важливим чинником успішної адаптації кластерної моделі до національних умов ведення бізнесової діяльності, бо з їх допомогою можна розробити виважену стратегію фінансування розвитку виробничого кластера на тривалу перспективу, а також конкретизувати тактичні шляхи поетапної реалізації доктрини [3].

На сьогоднішній час фінансове планування вимагає переведення на нові принципи організації. Так, у сучасній світовій практиці фінансового управління прийнято використовувати термін «фінансове планування та аналіз» [4]. Тобто фінансове планування і аналіз – це платформа для прийняття рішень, яка включає звітність та аналіз (оперативну звітність, фінансову звітність, KPI, інформаційні панелі, дисперсійний аналіз), планування та бюджетування (річний операційний план, бюджети, довгострокове планування), прогнозування (прогнози, аналіз тенденцій, прогностична аналітика) та фінансове моделювання

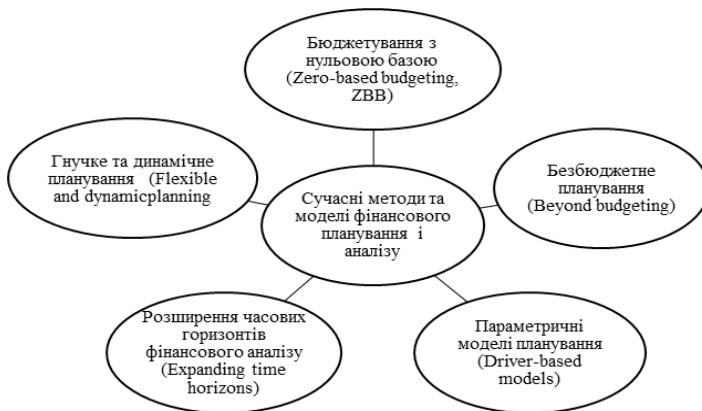


Рисунок 2 – Тренди формування методичного забезпечення фінансового планування на підприємстві [5]

(аналіз сценаріїв). Світовий досвід виділяє такі принципи та етапи побудови процесу фінансового планування і аналізу на підприємстві (рис. 1).

Розглянувши сучасні виклики та тренди фінансового планування можна зробити висновок, що за допомогою фінансового планування можливо досягнути такого рівня управління виробничо-господарською діяльністю підприємства, який забезпечує йому успіх на ринку, постійне вдосконалення матеріальної бази, соціальний розвиток колективу. Жодне із видів планування не може мати для підприємства такого узагальнюючого, глобального значення, бо саме фінанси охоплюють усі без винятку сторони й ділянки його функціонування.

Приділяючи більше уваги фінансовому плануванню, можна досягти зміцнення фінансової стабільності підприємства за умови виконання прогнозованих бюджетом обсягів операційної та інвестиційної діяльності на засадах фінансової стійкості, створення передумов для отримання чистого прибутку, достатнього для самоокупності та самофінансування підприємства.

Інформаційні джерела:

1. Біла О. Г., Мединська Т. В. Роль фінансового плану як інструмента управління фінансами підприємства. Торгівля, комерція, підприємництво, 2011. С. 69-71.

2. Тешева Л.В., Хохлов М.П., Петрова І.М. Роль фінансового планування у сучасних умовах господарювання. Глобальні та національні проблеми економіки. 2018. С. 314–320.

3. Квасовський О., Карапетян Е. Теоретична концептуалізація формування фінансового механізму виробничих кластерів. Світ фінансів. 2014. С. 135-146.

4. Serven L., Krumwiede K. Key Principles of Effective Financial Planning and Analysis. Institute of Management Accountants, 2019. URL: <https://www.bpmpartners.com/wp-content/uploads/2019/09/SMA-Key-Principles-of-Best-Practice-FPA.pdf> (дата звернення: 25.09.2021).

5. Financial planning and analysis: roles and best practices. 2019. URL: <https://www.venasolutions.com/blog/financial-planning-analysis/fpa-roles-best-practices> (дата звернення: 25.09.2021).

ДО ПИТАННЯ ПРО ВИЗНАЧЕННЯ ТИПУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Мерзляков Ф.В., гр. Ф-28

Науковий керівник – канд. екон. наук, доц. **Г.Г. Лисак**
Державний біотехнологічний університет

У сучасних умовах ефективного функціонування і стабільний розвиток підприємства переважно зумовлено їх фінансовою стійкістю.

Позначення межі фінансової стійкості для організацій є проблемним питанням, оскільки результатом недостатньої фінансової стійкості є брак власних оборотних коштів і нездатність повністю і у встановлені терміни відповісти за своїми зобов'язаннями, а надлишкової - неефективність використання власних ресурсів, що обтяжує підприємства зайвими запасами і резервами.

Вивченню різних аспектів фінансової стійкості підприємства присвячені роботи багатьох західних (К. Друрі, К. Хеддервік, Р. Холта і ін.) і вітчизняних (І.А. Бланка, М.Я. Коробова, О. Р. Кривицької, Н.А. Мамонтова, В.Ф. Присяжкова, О.С. Філімоненкова, Ю.С. Цал-Цалко і ін.) вчених-економістів.

Однак, незважаючи на досить велику кількість публікацій по даній проблеми, ще багато питань залишається дискусійними, і серед них – питання класифікації типів фінансової стійкості.

Аналіз існуючих досліджень фінансової стійкості показав, що значна кількість відомих методик виділяє кілька типів фінансової стійкості, які характеризуються співвідношенням запасів та джерел їх фінансування.

При цьому передбачається, що зміна типу фінансової стійкості має на увазі необхідність переходу до інших управлінських дій та прийняття відповідних рішень, згідно даному рівню стійкості.