**Методичні рекомендації до забезпечення самостійної роботи**

**з дисципліни ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ**

**Розділ 1. Методологічні основи фінансового планування**

**Тема 1. Основи та методологічні засади фінансового планування та прогнозування**

**Питання до самостійної роботи**

1. Суть, мета та завдання фінансового планування та прогнозування.

2. Принципи і методи фінансового планування та прогнозування.

3. Види фінансових планів.

4. Форма та зміст фінансового плану.

5. Основні етапи складання фінансового плану.

***Література: 1; 6; 8***

**Методичні рекомендації**

При опрацюванні першого питання необхідно звернути увагу на сутність фінансового планування, схему його організації, з’ясувати відміни планування від прогнозування. Варто запам’ятати, що фінансове планування і прогнозування пов’язане з ресурсним фактором – формуванням, розміщенням і використанням фінансових ресурсів та отриманням прогнозованого чистого доходу і прибутку на вкладений у господарську діяльність капітал.

Фінансове планування пов’язане з науковим обґрунтуванням ресурсних можливостей економічного і соціального розвитку підприємства. Воно розцінюється як важлива складова процесу розробки плану і прогнозу економічного і соціального розвитку підприємства на рік (квартал) і перспективу.

Фінансовий план слід розглядати як основний розділ плану економічного і соціального розвитку підприємства, з одного боку, і як самостійний план формування і використання капіталу підприємства – з другого. Фінансовий план є важливим засобом управління капіталом підприємства. Він мобілізує колектив підприємства на виконання поточного бізнес-плану з метою наближення передбачуваної перспективи, яка відкриває нові можливості економічного і соціального розвитку.

При вивченні другого питання необхідно засвоїти, що метою фінансового планування і прогнозування є економічне обґрунтування потреби підприємства в капіталі для забезпечення виконання прогнозованих бізнес-планом (чи іншим документом) обсягів діяльності.

Об’єктом фінансового планування на підприємствах є грошові доходи і витрати господарської діяльності та власний, позичений і залучений капітал.

Основним завданням фінансового планування і прогнозування є ресурсне збалансування видатків, передбачених планом (прогнозом) з усіх напрямів діяльності, забезпечення передумов рентабельної роботи підприємства, фінансової стійкості, платоспроможності, кредитоспроможності та ліквідності боргових зобов’язань впродовж планового періоду.

Розглядаючи третє питання, студентам слід з’ясувати, що розробка фінансових планів (прогнозів) ґрунтується на загальноприйнятій у світовій практиці методології планування і прогнозування економіки, яка визначає основні принципи і методи проведення розрахунків планових і прогнозних показників, розкриває і характеризує логіку формування планів і прогнозів, шляхи їх здійснення.

Основні принципи фінансового планування: наукова обґрунтованість плану; системність у плануванні; орієнтація плану на соціальний і економічний розвиток підприємства; оптимальність у плануванні; визначення провідних ланок і напрямів; взаємозв’язок поточних і перспективних планів; координація й узгодженість планів.

Слід запам’ятати, що у процесі фінансового планування найчастіше використовуються такі методи: нормативний; розрахунково-аналітичний; метод оптимізації планових завдань; балансовий; економіко-математичного моделювання; експертних оцінок; метод коефіцієнтів; програмно-цільовий метод.

Необхідно пам’ятати, що розрізняють перспективні, поточні та оперативні фінансові плани. Перспективний фінансовий план складається з метою забезпечення стабільного розвитку і високої ефективності господарсько-фінансової діяльності та конкурентоспроможності підприємства на майбутні 5 і більше років.

Перспективний фінансовий план розробляється на основі фінансової стратегії економічного і соціального розвитку підприємства.

Поточний фінансовий план складається з метою забезпечення виконання перспективного фінансового плану за конкретний період часу (рік). В ньому передбачається балансове ув’язування доходів і витрат поточного року, що випливають з прогнозованої операційної, інвестиційної і фінансової діяльності, і отримання чистого прибутку в розмірі, не менше величини, передбаченої на нарахування дивідендів власникам капіталу та економічний і соціальний розвиток підприємства.

Оперативний фінансовий план складається з метою оперативного реагування на платіжний стан підприємства, забезпечення своєчасного надходження готівкових і безготівкових коштів на рахунки в банках і сплати боргів, ефективного використання тимчасово вільних грошових ресурсів. Оперативний фінансовий план складається у формі балансу грошових потоків або платіжного календаря. В ньому відображаються в балансовій ув’язці прогнозовані грошові надходження за всіма напрямами і передбачувані платежі за певний відтинок часу (рік, квартал, місяць, декаду з

**Контрольні питання**

1. Назвіть найважливіші фактори інтенсифікації розвитку фінансового планування та прогнозування.
2. На яких принципах побудовано фінансове планування?
3. Якими цілями фінансового планування визначаються напрямки діяльності фінансових служб?
4. Дайте характеристику зовнішніх і внутрішніх джерел інформації для фінансового планування та прогнозування.
5. Чим визначається місце і роль фінансового планування в ринковій економіці?
6. Які елементи містить фінансове планування?
7. Розкрийте сутність та відмінності фінансового плану і прогнозу.
8. На яких принципах має базуватися збір, зведення і збереження інформації для фінансового планування та прогнозування?
9. Розкрийте сутність, мету та зміст фінансового планування.
10. Перелічите функціональні обов’язки і дайте коротку кваліфікаційну характеристику фінансового менеджера.
11. Розкрийте сутність сітьового графіку, бюджету і концепції як планово-фінансових інструментів фінансового планування.
12. Надайте класифікацію видів інформації для забезпечення фінансового планування та прогнозування.
13. Розкрийте сутність фінансового планування як функції фінансового менеджменту, методу фінансового механізму та інструменту фінансової політики.

**Тема 2. Довгострокове фінансове планування**

**Питання до самостійної роботи**

1. Стратегічне та перспективне фінансове планування.

2. Поняття та зміст фінансової політики організації.

3. Бізнес-планування.

***Література: 1; 2; 3***

**Методичні рекомендації**

При опрацюванні першого питання необхідно з’ясувати, що перспективне фінансове планування є базовою формою реалізації головних цілей підприємства.

Необхідно пам’ятати, що результатом перспективного фінансового планування є розробка таких трьох основних документів:

1) прогнозний звіт про фінансові результати (про прибутки та збитки);

2) прогноз руху грошових коштів (баланс грошових потоків);

3) прогноз балансу підприємства.

Варто усвідомити, що перспективне планування включає розробку фінансової стратегії підприємства та прогнозування його фінансової діяльності.

Основні завдання фінансової стратегії:

 визначення способів реалізації фінансової стратегії та використання фінансових можливостей;

 визначення перспективних фінансових взаємовідносин;

 фінансове забезпечення операційної та інвестиційної діяльності на перспективу;

 розробка та реалізація заході спрямованих на забезпечення фінансової стійкості;

 розробка способів виходу з кризового стану та методів управління за умов кризового стану.

Слід запам’ятати, що процес формування фінансової стратегії підприємства включає наступні основні етапи:

1. Визначення періоду реалізації стратегії;

2. Аналіз факторів зовнішнього фінансового середовища підприємства;

3. Формування стратегічної мети фінансової діяльності;

4. Розробка фінансової політики підприємства;

5. Розробка системи заходів щодо забезпечення реалізації фінансової стратегії;

6. Оцінка ефективності розробленої фінансової стратегії.

Вивчаючи друге питання, увагу варто зосередити на тому, що на базі фінансової стратегії визначається фінансова політика підприємства. За основними напрямами діяльності фінансова політика підприємства буває: податкова, цінова, амортизаційна, дивідендна.

Підприємство формує фінансову політику під впливом трьох груп факторів: І група - фактори мікроекономічного характеру;II група - фактори макроекономічного характеру (податкова політика; оплата праці; регулювання доходів та цін; кредитно-грошова політика; кон'юнктура ринків ресурсів та капіталів); III група - специфічні фінансові фактори (фактори часу, інфляція, ризики).

При опрацюванні третього питання увагу слід зосередити на тому, що бізнес-план дає можливість визначити життєздатність фірми за умов конкуренції, прогнозує процеси розвитку виробництва, конкретизує шляхи досягнення мети і подолання перешкод, є чинником, що стимулює інтереси потенційних інвесторів у їхніх пошуках вкладання коштів у розвиток виробництва.

Варто усвідомити, що бізнес-план розглядається як інструмент залучення необхідних для реалізації проекту фінансових ресурсів.

**Контрольні питання**

1. Назвіть мету довгострокового фінансового планування.
2. Які відміни між перспективним плануванням і прогнозуванням?
3. Які документи розробляють при перспективному фінансовому плануванні?
4. Що таке прогнозний звіт про фінансові результати?
5. Назвіть призначення прогнозу руху грошових коштів.
6. Розкрити особливості складання прогнозного балансу.
7. Яка мета розробки фінансової стратегії?
8. Назвіть основні завдання фінансової стратегії.
9. З якою метою розробляють фінансову політику підприємства?
10. Що таке бізнес-план, його функції.

**Розділ 2. Планування грошових ресурсів**

**Тема 3. Планування доходів, витрат і прибутку**

**Питання до самостійної роботи**

1. Необхідність, мета та інформаційне забезпечення планування прибутку.

2. Методи та етапи планування прибутку.

3. Планування операційних витрат.

4. Джерела формування доходів від операційної діяльності, їх суть і призначення.

5. Визначення межі беззбитковості та обґрунтування рівня економічної безпеки підприємства.

***Література: 1; 6; 7***

**Методичні рекомендації**

При опрацюванні першого питання необхідно звернути увагу на те, що необхідність планування прибутку зумовлена потребою збереження і примноження власного капіталу в цілях економічного і соціального розвитку підприємства та забезпечення прогнозованих дивідендів на вкладений капітал.

Мета складання плану прибутку полягає у визначенні величини очікуваних доходів і витрат від операційної діяльності, інвестиційної та фінансової діяльності, інших доходів і витрат, їх збалансування

Слід засвоїти, що у процесі планування прибутку найчастіше використовуються наступні методи: метод прямого рахунку, який передбачає розрахунок величини доходів, витрат і прибутку з урахуванням конкретних умов роботи підприємства (галузі, структурного підрозділу) та передбачуваних змін у майбутньому; нормативний метод, який ґрунтується на використанні науково-обґрунтованих норм і нормативів (цін, тарифів, ставок, розцінок, затверджених відповідно до чинного законодавства) для техніко-економічного обґрунтування планових завдань; метод оптимізації планових завдань, який ґрунтується на багатоваріантних розрахунках і виборі кращого з них; метод експертних оцінок, який використовується як метод перевірки ймовірності виконання планових завдань під впливом обчислення можливих типів фінансового ризику в роботі підприємства; балансовий метод – використовується з метою ув’язування доходів і витрат та визначення фінансових результатів за видами діяльності, галузями, структурними підрозділами і підприємству в цілому.

При вивченні третього питання необхідно пам’ятати, що планування доходів, витрат і прибутку доцільно розпочинати з планування операційних витрат, що буде характеризувати потребу у валовому прибутку для їх фінансування. Планування операційних витрат проводиться методом техніко-економічних розрахунків за основними статтями і дослідно-статистичним методом за статтями, по яких неможливо визначити величину витрат методом конкретного підрахунку. Витрати, пов’язані з операційною діяльністю підприємств, поділяються на: адміністративні витрати; витрати на збут; інші операційні витрати.

Необхідно усвідомити, що важливою умовою планування прибутку підприємства є розрахунок точки беззбитковості виробництва і реалізації продукції. При цьому витрати поділяються на постійні (не залежать від обсягу продукції) і змінні (залежать від обсягу продукції).

**Контрольні питання**

* + - 1. Джерела формування доходів від операційної діяльності.
      2. Чинники впливу на величину валового прибутку.
      3. Інформаційна база для складання плану прибутку від операційної діяльності.
      4. Основні етапи планування операційного прибутку.
      5. Основні напрями зниження операційних витрат.
      6. Визначення межі беззбитковості.
      7. Основні напрями використання чистого прибутку.
      8. Причини збиткової діяльності підприємства.

**Тема 4. Баланс грошових ресурсів**

**Питання до самостійної роботи**

1. Сутність та інформаційна база формування балансу грошових ресурсів.

2. Мета та методи планування оборотних коштів.

3. Визначення нормативу власних оборотних коштів.

4. Забезпечення джерелами фінансових ресурсів планової потреби в оборотних коштах підприємства

***Література: 1; 6; 9***

**Методичні рекомендації**

При опрацюванні першого питання необхідно звернути увагу на мету складання прогнозного балансу активів і пасивів на плановий період, а також на основні його завдання, а саме:

- узагальнити очікувані зміни в активі та пасиві балансу внаслідок виконання бізнес-плану;

- оцінити ймовірний фінансовий стан підприємства на кінець планового періоду;

- вжити заходів щодо забезпечення підприємству передумов фінансової стабільності (фінансової стійкості, платоспроможності, кредитоспроможності та ліквідності боргових зобов’язань).

Вивчаючи друге питання слід з’ясувати основні етапами складання прогнозного балансу, а саме:

- визначення форми і змісту прогнозного балансу;

- розрахунок очікуваної величини статей активу і пасиву балансу;

- пов’язування статей активу і пасиву балансу;

- критична оцінка прогнозних даних балансу;

- розробка заходів щодо забезпечення підприємству фінансової стабільності.

Опрацьовуючи третє питання, увагу слід звернути на те, що при розрахунку величини статей активу балансу враховуються передбачені планом зміни балансової вартості необоротних активів, зокрема, зростання (зниження) залишкової вартості нематеріальних активів, основних засобів, незавершеного будівництва та інших необоротних активів, виходячи із плану капітальних вкладень, розрахунків амортизації, прогнозованих довгострокових фінансових вкладень тощо. Планові оборотні активи проставляються згідно балансу грошових ресурсів, а непланові можуть бути визначені за відсотком у підсумку оборотних активів на початок планового періоду (попередньо вилучивши неліквідні оборотні активи).

У пасиві балансу враховуються прогнозовані зміни статутного, пайового, додаткового та резервного капіталу. Забезпечення наступних витрат і платежів коригується згідно з кошторисами та розрахунками платежів і витрат за цільовим призначенням.

Довгострокові зобов’язання прогнозуються з урахуванням зобов’язань за укладеними договорами (угодами) планового й минулого періодів.

Поточні зобов’язання визначаються з врахуванням даних балансу грошових ресурсів. При цьому короткострокові кредити банків проставляються за величиною, передбаченою у балансі грошових ресурсів, а кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги та заборгованість за розрахунками з оплати праці може бути збільшена на 30-50% з врахуванням потреби збалансування пасивів.

**Контрольні питання**

1. У чому полягає необхідність складання балансу грошових ресурсів?
2. Назвіть характерні ознаки оборотних виробничих засобів і фондів обігу.
3. Назвіть складові елементи планових оборотних засобів за даними балансу.
4. Яка інформаційна база використовується для складання балансу грошових ресурсів?
5. Назвіть основні етапи складання балансу грошових ресурсів.
6. Яка мета планування оборотних коштів?
7. Які методи застосовують при розробку потреби в оборотних коштах?
8. Що таке норма і норматив оборотних коштів?
9. Необхідність встановлення нормативу власних оборотних коштів.
10. Джерела поповнення власних оборотних коштів.
11. Методика балансового ув’язування потреби в оборотних коштах з джерелами їх формування.

**Тема 5. Баланс капітальних вкладень**

**Питання до самостійної роботи**

1. Мета, завдання, елементи та джерела інформації складання балансу капітальних вкладень.

2. Джерела формування інвестиційних ресурсів.

3. Підбір та ув’язка джерел фінансування капітальних вкладень з напрямами використання коштів.

***Література: 1; 6; 8***

**Методичні рекомендації**

Приступаючи до вивчення першого питання варто усвідомити, що інвестиції в основні засоби і нематеріальні активи – це важливий напрям розвитку економіки підприємства. Необхідність складання балансу капітальних вкладень зумовлена потребою ресурсного забезпечення прогнозованих капітальних вкладень з тим, щоб уникнути проблем недофінансування об’єктів.

Слід засвоїти, що мета складання балансу капітальних вкладень – ув’язати прогнозовані обсяги капіталовкладень з наявними і реальними до залучення джерелами інвестиційних ресурсів.

Опрацьовуючи друге питання, увагу слід зосередити на розумінні формування і розміщення власних, позичених і залучених джерел капіталу. Головна роль серед власних джерел інвестиційних ресурсів належить чистому прибутку і амортизаційним відрахуванням. При цьому необхідно розробити і реалізувати ефективну політику розподілу чистого прибутку і амортизаційну політику.

При вивченні третього питання увагу слід зосередити на засвоєнні методики складання балансу капітальних вкладень на плановий період. Підсумок наявних і прогнозованих джерел власних коштів порівнюється з прогнозованими витратами за напрямами використання коштів.

**Контрольні питання**

1. Економічна суть реальних інвестицій.
2. Основні елементи капітальних вкладень.
3. Джерела фінансування капіталовкладень.
4. Необхідність і мета складання балансу капітальних вкладень.
5. Форма і зміст балансу капіталовкладень.
6. Послідовність складання балансу капіталовкладень.
7. Методи балансового ув’язування прогнозованих обсягів капітальних вкладень з джерелами інвестиційних ресурсів.
8. Місце балансу капіталовкладень у фінансовому плані.

**Тема 6.** **Оперативне фінансове планування підприємства**

**Питання до самостійної роботи**

1. Задачі, суть і значення оперативного фінансового планування.

2. Мета та інформаційне забезпечення складання балансу грошових потоків.

3. Методика та процес складання балансу грошових потоків підприємства.

***Література:1; 4 7-9***

**Методичні рекомендації**

При опрацюванні першого питання необхідно звернути увагу на роль і значення оперативного фінансового планування у діяльності підприємства, як інструменту прогнозування руху грошових потоків. Слід усвідомити, що основною складовою оперативного фінансового планування є баланс грошових потоків. Прогноз руху грошових потоків у фінансовому аспекті дещо наближений до плану доходів, витрат і прибутку, оскільки для його складання використовуються здебільшого ті самі вихідні дані. Проте в часовому вимірі вони є різними, оскільки грошові надходження і платежі в конкретному відтинку часу за абсолютною величиною не одинакові: нерідко випрати передують грошовим надходженням, потрібне оперативне реагування з тим, щоб забезпечити ритмічну роботу підприємства і виконання плану прибутку.

Слід зрозуміти, що потреба в грошових ресурсах коливається в часі залежно від тривалості виробничого циклу, його витратомісткості, обсягу виробництва тощо. В свою чергу грошові надходження залежать від конкурентоспроможності продукції (товарів, робіт, послуг), що реалізується, ритмічності продажу, платоспроможності покупців, зміни цін, вартості кредитних ресурсів та ринкової кон’юнктури.

Вивчаючи друге питання, варто з’ясувати мету та інформаційне забезпечення складання балансу грошових потоків. При цьому для зручності прогнозування і управління грошовими потоками доцільно скласти наступні календарі: календар інкасації грошового виторгу; календар (графік) формування виробничих запасів; календар (графік) реалізації продукції (товарів, робіт, послуг); календар інкасації дебіторської заборгованості; календар операційних витрат; календар реалізації програми реальних інвестицій; календар реалізації програми соціальних заходів; календар емісії акцій тощо.

Приступаючи до опрацювання третього питання, варто засвоїти, що процес складання балансу грошових потоків можна розділити на наступні етапи:

1) розробка форми балансу грошових потоків;

2) визначення часових інтервалів планового періоду;

3) розрахунок очікуваних грошових надходжень і платежів за періодами;

4) ув’язування позитивних і негативних грошових потоків;

5) визначення залишку коштів на кінець планового періоду.

**Контрольні питання**

1. Мета і завдання оперативного фінансового планування.
2. Розкрийте суть понять «додатний грошовий потік», «від’ємний грошовий потік».
3. Обгрунтуйте доцільність розробки типової форми балансу грошових потоків і платіжного календаря.
4. Як визначити часові інтервали планового періоду для складання балансу грошових потоків і платіжного календаря.
5. Назвіть інформаційне забезпечення для встановлення величини грошових надходжень на рік і декаду.
6. Як запобігти дефіцитному грошовому потоку, коли прогнозовані платежі перевищують грошові надходження?
7. Який залишок грошових коштів слід вважати мінімальним?

**Розділ 3. Бюджетне планування**

**Тема 7. Прогнозний баланс активів і пасивів підприємства**

**Питання до самостійної роботи**

1. Необхідність, мета й завдання прогнозування активів і пасивів підприємства.

2. Процес та інформаційне забезпечення складання прогнозного балансу підприємства.

3. Форма, зміст та визначення очікуваної величини статей прогнозного балансу підприємства.

***Література: 1; 4; 7***

**Методичні рекомендації**

При опрацюванні першого питання необхідно звернути увагу на мету складання прогнозного балансу активів і пасивів на плановий період, а також на основні його завдання, а саме:

- узагальнити очікувані зміни в активі та пасиві балансу внаслідок виконання бізнес-плану;

- оцінити ймовірний фінансовий стан підприємства на кінець планового періоду;

- вжити заходів щодо забезпечення підприємству передумов фінансової стабільності (фінансової стійкості, платоспроможності, кредитоспроможності та ліквідності боргових зобов’язань).

Вивчаючи друге питання слід з’ясувати основні етапами складання прогнозного балансу, а саме:

- визначення форми і змісту прогнозного балансу;

- розрахунок очікуваної величини статей активу і пасиву балансу;

- пов’язування статей активу і пасиву балансу;

- критична оцінка прогнозних даних балансу;

- розробка заходів щодо забезпечення підприємству фінансової стабільності.

Опрацьовуючи третє питання, увагу слід звернути на те, що при розрахунку величини статей активу балансу враховуються передбачені планом зміни балансової вартості необоротних активів, зокрема, зростання (зниження) залишкової вартості нематеріальних активів, основних засобів, незавершеного будівництва та інших необоротних активів, виходячи із плану капітальних вкладень, розрахунків амортизації, прогнозованих довгострокових фінансових вкладень тощо. Планові оборотні активи проставляються згідно балансу грошових ресурсів, а непланові можуть бути визначені за відсотком у підсумку оборотних активів на початок планового періоду (попередньо вилучивши неліквідні оборотні активи).

У пасиві балансу враховуються прогнозовані зміни статутного, пайового, додаткового та резервного капіталу. Забезпечення наступних витрат і платежів коригується згідно з кошторисами та розрахунками платежів і витрат за цільовим призначенням.

Довгострокові зобов’язання прогнозуються з урахуванням зобов’язань за укладеними договорами (угодами) планового й минулого періодів.

Поточні зобов’язання визначаються з врахуванням даних балансу грошових ресурсів. При цьому короткострокові кредити банків проставляються за величиною, передбаченою у балансі грошових ресурсів, а кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги та заборгованість за розрахунками з оплати праці може бути збільшена на 30-50% з врахуванням потреби збалансування пасивів.

**Контрольні питання**

1. Мета і завдання складання прогнозного балансу.
2. Форма і зміст прогнозного балансу.
3. Інформаційна база складання прогнозного балансу.
4. Етапи складання прогнозного балансу.
5. Методика визначення планової величини необоротних і оборотних активів.
6. Порядок розрахунку величини власного капіталу на кінець планового періоду.
7. Методика визначення величини поточних і довгострокових зобов’язань.
8. Порядок погодження статей активу і пасиву прогнозного балансу.
9. Взаємозв’язок між розділами активу і пасиву балансу.
10. Джерела поповнення власного капіталу підприємства.
11. Напрями оптимізації потреби в грошових ресурсах в процесі ресурсного збалансування активів.

**Тема 8. Бюджетне планування**

**Питання до самостійної роботи**

1. Сутність бюджетування та його організація.
2. Складання та взаємоузгодження бюджетів.
3. Контроль виконання бюджетів та аналіз відхилень.

***Література: 1; 4; 6; 7***

**Методичні рекомендації**

При опрацюванні першого питання необхідно звернути увагу на те, що розробка бюджетів забезпечує періодичне планування операцій підприємства, дає змогу передбачити майбутні проблеми і визначити найкращий шлях удосконалення стратегічної мети. Порівняння фактичних результатів із запланованими дає можливість визначити ефективність і результативність діяльності. Необхідно усвідомити призначення і відміни зведеного бюджету, функціональних бюджетів і бюджетів підрозділів. Доцільно зрозуміти послідовність складання та взаємозв’язок бюджетів підприємства.

Вивчаючи друге питання, варто засвоїти основні складові методики розробки бюджетів різних рівнів, їх взаємозв’язок. Основну увагу при цьому доцільно зосередити на розумінні бюджетного балансу – підсумкового документу, який дозволяє своєчасно передбачити несприятливий фінансовий стан підприємства, забезпечити контроль щодо точності складання всіх бюджетів.

При опрацюванні третього питання основну увагу слід зосередити вивченні складових системи бюджетного контролю. Необхідно з’ясувати різницю між звичайним і гнучким бюджетом.

**Контрольні питання**

1. Що таке бюджетування? Яка його мета?
2. Опишіть напрями бюджетування.
3. Що таке зведений бюджет ? З яких елементів він складається?
4. Що таке безперервне бюджетування?
5. Назвіть і охарактеризуйте операційні бюджети.
6. Назвіть і охарактеризуйте фінансові бюджети.
7. Що таке бюджетування через прирощення.
8. Що таке бюджетування з «нуля»? У чому його переваги і вади?
9. Що таке бюджетний контроль? Навіщо його застосовують?
10. У чому сенс управління за відхиленнями?
11. Що таке гнучкий бюджет? Для чого він використовується?

**Розділ 4. Контроль і аналіз у фінансовому плануванні**

**Тема 9. Кошториси використання коштів соціального спрямування**

**Питання до самостійної роботи**

1. Соціальна політика в системі фінансового планування та господарської діяльності підприємства.

2. Джерела формування коштів соціального спрямування.

3. Методика планування коштів соціального спрямування.

***Література: 1; 5; 7-10***

**Методичні рекомендації**

Приступаючи до опрацювання першого питання увагу слід звернути на роль соціальної політики в економіці підприємства. Основними складовими соціальної політики підприємства є: політика оплати праці. премії, матеріальна допомога, підготовка, перепідготовка та підвищення кваліфікації кадрів тощо. Варто усвідомити, що мета соціальної політики – створити систему економічного стимулювання, здатну підвищити ефективність господарської діяльності.

Вивчаючи друге питання, увагу варто звернути на основні джерела коштів соціального спрямування на підприємствах: чистий дохід, валовий прибуток, чистий прибуток. Необхідно з’ясувати основні чинники, що впливають на формування ресурсів соціального спрямування.

При розгляді третього питання необхідно пам’ятати, що кожен напрям використання коштів соціального спрямування має свої особливості у плануванні. При цьому основними напрямами використання коштів соціального спрямування слід вважати: розвиток власної соціальної інфраструктури; підготовка і перепідготовка кадрів; матеріальне заохочення. По кожному із напрямів доцільно складати кошторис використання коштів соціального спрямування. Слід пам’ятати, що при складанні кошторису використовується нормативний, дослідно-статистичний і балансовий методи.

**Контрольні питання**

1. Економічна сутність соціально орієнтованої діяльності.
2. Основні складові соціальної політики підприємства.
3. Мета соціальної політики підприємства.
4. Основні джерела коштів соціального спрямування.
5. Основні напрями використання коштів соціального спрямування.
6. В чому полягає мотивація працівників до високих результатів праці?
7. Основні напрями використання чистого прибутку.
8. Мета складання кошторисів використання коштів соціального спрямування.
9. Вихідні дані для складання кошторисів використання коштів соціального спрямування.
10. Необхідність, форми і методи контролю цільового використання коштів соціального спрямування.

**Тема 10 Контроль і аналіз виконання фінансового плану**

**Питання до самостійної роботи**

1. Завдання і зміст фінансового контролю.

2. Контроль за надходженням і використанням грошових коштів.

3. Контроль за формуванням, розміщенням і використанням капіталу.

4. Аналіз і оцінка відхилень від прогнозованих показників за фінансовим планом.

***Література: 1; 5; 6; 7-9***

**Методичні рекомендації**

Опрацьовуючи перше питання, увагу слід звернути на роль фінансового контролю як інструменту управління фінансами, забезпечення виконання фінансового плану. Необхідно засвоїти основні завдання фінансового контролю, а саме: оперативне реагування на на процеси формування, розміщення й використання власного капіталу; пошуки внутрігосподарських резервів; запобігання ризику невиконання фінансового плану тощо.

Варто зрозуміти, що надходження і витрачання грошових доходів повинні постійно бути в полі зору, підлягати контролю й аналізу. Основним видом грошових доходів є доходи від операційної діяльності підприємства.

В процесі аналізу важливо проаналізувати доходи і витрати також від інвестиційної й фінансової діяльності.

Далі слід засвоїти порядок проведення контролю за формуванням, розміщенням і використанням активів і капіталу підприємства. Важливе значення при цьому має аналіз показників оборотності активів і капіталу, основні чинники, що впливають на їх формування.

Вивчаючи останнє питання, увагу доцільно звернути на основні ознаки фінансової стабільності: рентабельність, платоспроможність, кредитоспроможність, ліквідність, ділова активність. Варто з’ясувати методику розрахунку основних показників фінансової стабільності.

**Контрольні питання**

1. В чому полягає основне завдання і зміст контролю на підприємстві ?
2. Основні види і етапи фінансового контролю.
3. Інформаційне забезпечення фінансового контролю.
4. Основні види грошових доходів на підприємствах.
5. Як здійснюється оперативний контроль за повнотою і своєчасністю надходження грошових доходів від операційної діяльності?
6. Основна мета контролю руху грошових потоків на підприємстві.
7. На що слід звернути увагу при аналізі складу і структури активів і пасивів балансу?
8. Основні показники оцінки фінансового стану підприємства?

**Рекомендована література**

**Основна:**

1. Біла О.Г. Фінансове планування і прогнозування : навч. посіб. Львів : Компакт-ЛВ, 2005. 312 с.

2. Бізнес-планування: навч. посіб. / Т. Г. Васильців та ін. Київ : Знання, 2013. 173 с.

3. Финансовый бизнес-план : учеб. пособ; под ред., д-ра экон. наук, проф. В.М. Попова. Москва : Финансы и статистика, 2002. 480 с.

4. Основи бюджетування : навч.-метод. посіб. длч самост. вивч. дисц. / Л.П. Батенко та ін.; за заг. ред. Л.П. Батенко. Київ : КНЕУ, 2-10. 202 с.

5. Безкровна Л.О. Ісайко Т.А., Жуковська Л.Е. Планування і контоль на підприємстві: навч. посіб. Одеса : ОНАЗ ім. О.С. Попова, 2011. 118 с.

6. Финансовое планирование и прогнозирование : учеб. пособ. / Е. А. Разумовская и др.; под общ. ред. Е. А. Разумовской. Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017. 284 с.

**Додаткова:**

8. Фінансове планування і управління на підприємствах: навч. посіб. для студ. вузів рек. МОН України. / Г.А. Семенов та ін. Київ : ЦУЛ, 2007. 435 с. URL: <http://www.culonline.com.ua/index.php?newsid=345>

9. Базецька Г.І. Фінанси підприємства: планування та управління у виробничій сфері : навч. посіб. Харків : ХНАМГ, 2012. 247 с. URL: <http://ebooks.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi51/0039334.pdf>

10. Бугай В.З. Фінансове управління і планування підприємства : методичні рекомендації до самостійної роботи для здобувачів ступеня вищої освіти бакалавра напряму підготовки «Фінанси і кредит»/ Запоріжжя : ЗНУ, 2016. 78 с. URL: http://ebooks.znu.edu.ua/files/metodychky/2016/06/0039173.

11. Ставерська Т.О., Андрющенко І.С. Фінансове планування та прогнозування в підприємствах і фінансових установах : навч. посіб. Харків : Видавець Іванченко І. С., 2013. 146 с.

12. Савчук В.П. Практическая энциклопедия. Финансовый менеджмент. – 3-е изд./ В.П.Савчук. К.: Companion Group, 2008. – 880с.

**Інформаційні ресурси**

1. В.М.Попов, С.И. Ляпунов, Л.Л.Касаткин Бизнес-планирование: анализ ошибок, рисков и конфликтов. - М.: КноРус, 2003. - 448 с. URL: popov\_v.m-ljpunov\_s.i-kasatkin\_a.a-biznes-planiro.pdf

2. Фінансовий менеджмент: навчальний посібник за заг. ред. В.М.  Бороноса. Суми: Вид-во СумДУ, 2012. 539 с. URL: http://fin.fem.sumdu.edu.ua/uk/finman2012.html.

3. Крамаренко П О., Чорна Фінансовий менеджмент. 2-ге вид. : підручник. Київ : Центр учбової літератури, 2009. 520 с. URL: http://uchebnik-online.net/book/817-finansovij-menedzhment-navchalnij-posibnik-kramarenko-p-o-chorna-o-ye/2-anotaciya.html

4. Шелудько В.М. Фінансовий менеджмент : підручник. Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. 2-ге вид., стер. Київ : Знання, 2013. 375 с. URL: http://library.kpi.kharkov.ua/NEW/SheludkoFin.pdf

5. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: [http://www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua/).

6. Офіційний сайт Національної бібліотеки України імені В.  І.  Вернадського. URL: http: //www.nbuv.gov.ua