

## **Тема 1. Основи фінансового планування та прогнозування**

**Мета заняття** – з'ясувати сутнісну характеристику фінансового планування і прогнозування, засвоїти мету і завдання фінансового планування і прогнозування, зрозуміти принципи і методи фінансового планування, вивчити види фінансових планів.

### **Теми презентацій з дисципліни Фінансове планування**

| № з/п | Назва теми                                       |
|-------|--------------------------------------------------|
| 1     | Основи фінансового планування та прогнозування   |
| 2     | Довгострокове фінансове планування               |
| 3     | Планування доходів, витрат і прибутку            |
| 4     | Баланс грошових ресурсів                         |
| 5     | Прогнозний баланс активів і пасивів підприємства |
| 6     | Оперативне фінансове планування підприємства     |

Обсяг одного завдання – 13-15 сторінок.

Література (5-6 джерел) оформлена відповідно до стандарту ДСТУ-15

### **Огляд ключових понять**

- а. План
- б. Прогноз
- в. Фінансове планування
- г. Принципи фінансового планування
- д. Методи фінансового планування
- е. Перспективний фінансовий план
- є. Поточний фінансовий план
- ж. Оперативний фінансовий план
- з. Предмет фінансового планування
- и. Суб'єкти фінансового планування
- і. Об'єкти фінансового планування
- ї. Нормативний метод фінансового планування
- й. Розрахунково-аналітичний метод фінансового планування
- к. Метод оптимізації планових завдань фінансового планування
- л. Балансовий метод фінансового планування
- м. Економіко-математичний метод фінансового планування
- н. Метод експертних оцінок фінансового планування
- о. Метод коефіцієнтів фінансового планування
- п. Програмно-цільовий метод фінансового планування

### **Відповіді до ключових понять**

1. Процес розробки фінансового плану
2. Конкретні прийоми й способи техніко-економічних розрахунків і обґрунтування планових завдань та їх ув'язування
3. Власники, керівники, фінансові менеджери, відповідні служби і організаційні структури підприємства
4. Метод фінансового планування, що є одним із основних методів фінансового планування. З його допомогою ув'язуються поточні витрати з валовим прибутком та прогнозується беззбиткова робота структурних підрозділів і організації та підприємства в цілому
5. Метод фінансового планування, який передбачає розробку фінансового плану, виходячи з мети і завдань, передбачених планом (програмою) економічного і соціального розвитку підприємства.
6. Постановка конкретної мети та передбачення шляхів і заходів її досягнення.
7. План, що складається з метою забезпечення стабільного розвитку та конкурентоспроможності підприємства на майбутні 3 і більше років
8. Метод фінансового планування, що ґрунтується на використанні науково обґрунтованих норм і нормативів, цін, тарифів, ставок, розцінок, затверджених відповідно до чинного законодавства, для техніко-економічного обґрунтування планових завдань
9. План, що складається з метою забезпечення виконання перспективного фінансового плану за рік
10. Метод фінансового планування за допомогою якого вивчаються взаємозв'язки між економічними процесами, визначається вплив тих чи інших чинників, встановлюється закономірність зміни економічних явищ під впливом низки чинників
11. План, що складається з метою оперативного реагування на платіжний стан підприємства
12. Грошові потоки, фінансові та інші ресурси підприємства
13. Науково обґрунтовані напрями економічного і соціального розвитку підприємства на перспективу
14. Метод фінансового планування, щодо перевірки ймовірності виконання планових завдань під впливом обчислення можливих типів ризику, з якими може зіткнутися господарюючий суб'єкт
15. Метод фінансового планування, за допомогою якого оцінюється склад, структура, раціональність розміщення та ефективність використання капіталу, вкладеного в активи підприємства, проводиться експрес-аналіз і оцінка фінансового стану підприємства
16. Фінансові ресурси підприємства
17. Основоположні правила планування
18. Метод фінансового планування, що передбачає використання даних економічного аналізу, коли на підставі фактично досягнутих показників, прийнятих за базу, і прогнозованого індексу їх зміни визначаються планові завдання

19. Метод фінансового планування багатоваріантних розрахунків, що передбачає вибір кращого з них.

### **Пояснити, чи правильні такі твердження**

1. Прогнозована діяльність є непередбачуваною.
2. Процес передбачення протікає в такій логічній послідовності: гіпотеза → прогноз → план.
3. План економічного і соціального розвитку підприємства розробляється переважно на рік з розбивкою по кварталах.
4. Перспективний план і прогноз – тотожні поняття.
5. Фінансовий план є важливим засобом управління активами підприємства.
6. Головна мета фінансового планування – економічне обґрунтування потреби підприємства в капіталі для забезпечення виконання запланованих обсягів операційної та інвестиційної діяльності.
7. Об'єктом фінансового планування є грошові доходи і витрати.
8. Основним завданням фінансового планування є ресурсне збалансування видатків, передбачених планом, забезпечення передумов рентабельної роботи підприємства, фінансової стійкості, платоспроможності.
9. Розрахунково-аналітичний метод і нормативний методи фінансового планування тотожні поняття.
10. Метод експертних оцінок фінансового планування не має суттєвих недоліків.
11. Балансовий метод фінансового планування передбачає ув'язування потреби в капіталі з обсягами реалізації продукції.
12. Нормативний метод передбачає використання науково обґрунтованих норм і нормативів.
13. Метою довгострокового фінансового планування є підтримання платоспроможності підприємства на необхідному рівні.
14. Метою оперативного фінансового плану підприємства є контроль за рухом грошових коштів.
15. Головним суб'єктом фінансового планування є фінансові менеджери.
16. Фінансове планування за своїм змістом включає три підсистеми: перспективне фінансове планування; поточне фінансове планування; оперативне фінансове планування.