

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.

План

1. Суть фінансового планування і прогнозування
2. Мета і завдання фінансового планування та прогнозування
3. Принципи і методи фінансового планування та прогнозування
4. Види фінансових планів



Рис. Логіка планування

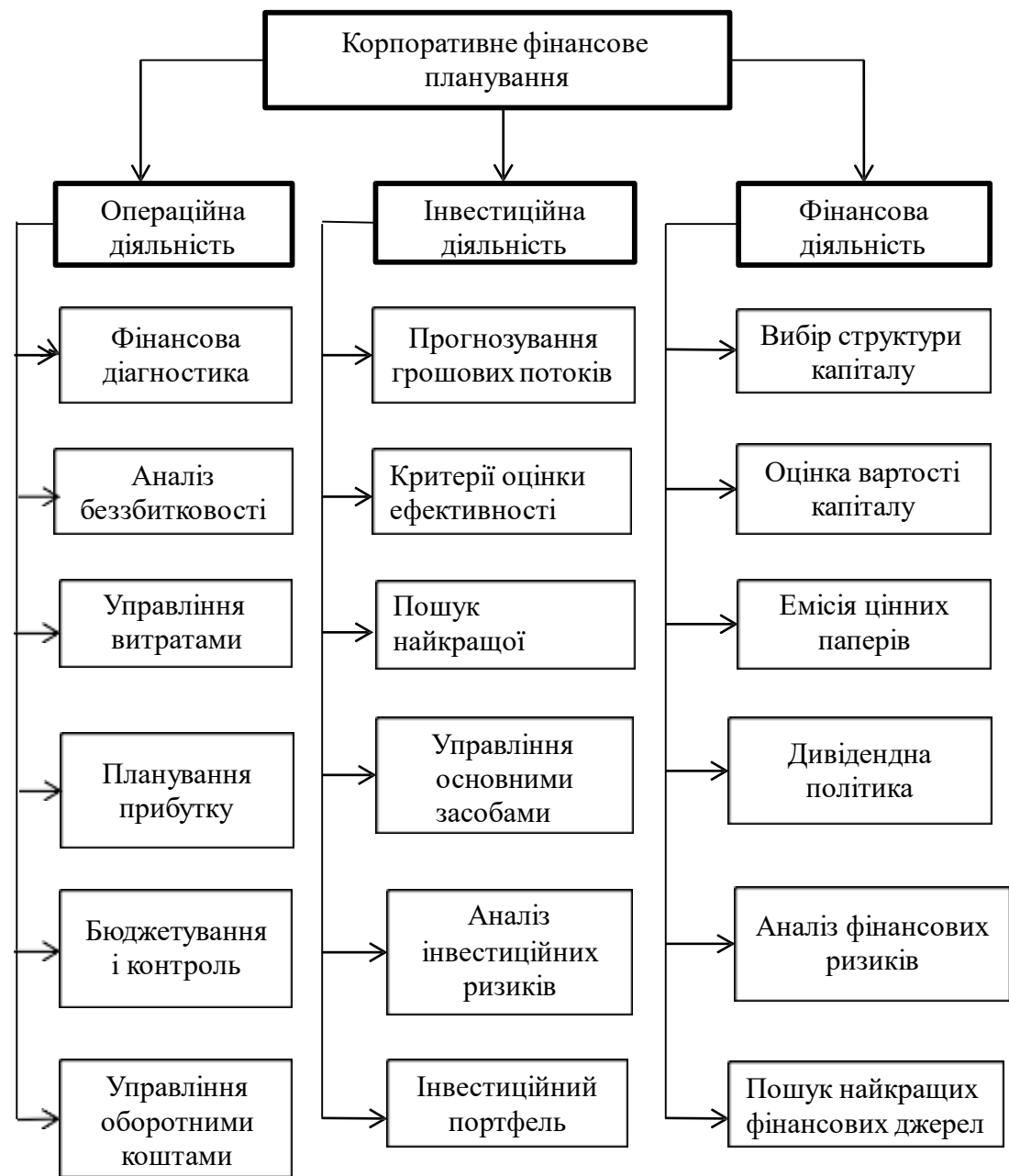
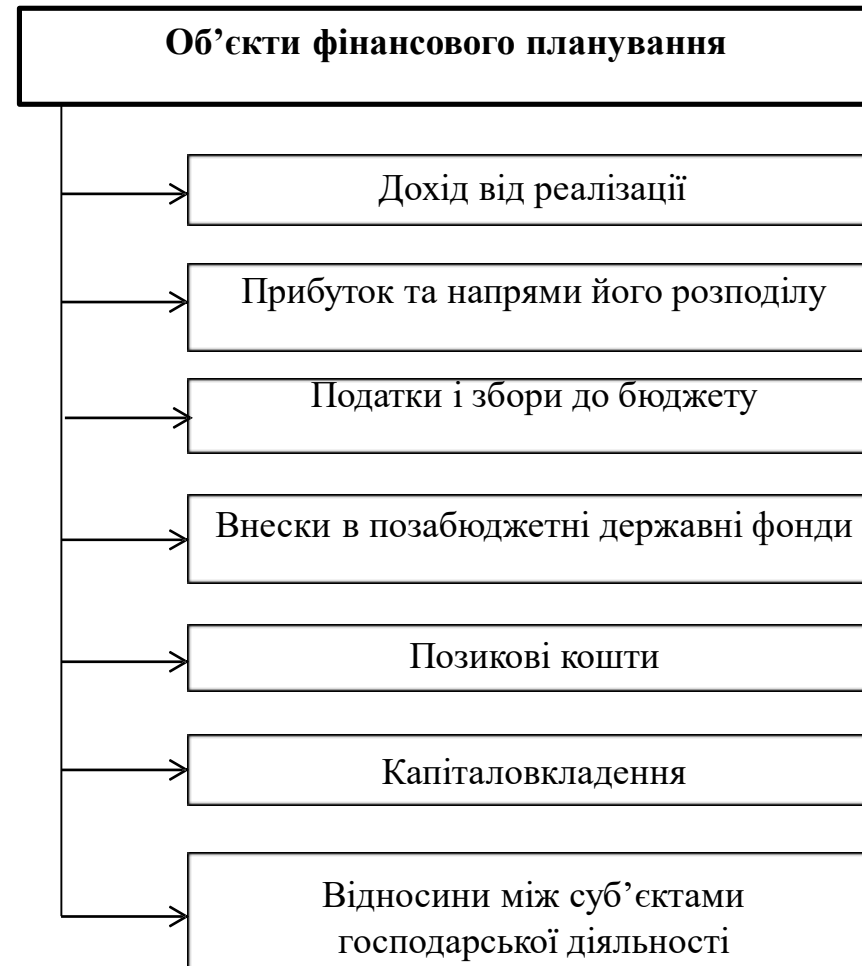


Рис. Напрями корпоративного фінансового планування



**Суб'єкти фінансового
планування**

**Власники (головні суб'єкти),
керівники, фінансові
менеджери, відповідні служби і
організаційні структури
підприємства**



**В процесі
фінансового
планування
забезпечуються**

Раціональне розміщення капіталу
Ресурсне збалансування кругообігу виробничих фондів на засадах ліквідності боргових зобов'язань
Передумови фінансової стійкості, платоспроможності й кредитоспроможності
Ресурсне забезпечення реальних інвестицій
Ресурсне забезпечення заходів соціального спрямування
Альтернативні рішення на випадок відхилень від прогнозованих показників фінансово-господарської діяльності

Зміст відмінних ознак систем прогнозування та планування

Найменування відмінної ознаки	Характеристика відмінної ознаки	
	система прогнозування	система планування
Вихідні дані	Менш достовірні	Більш достовірні
Міра повноти використовуваних вихідних даних	Менш повна	Більш повна, часто достовірна
Вживані математичні методи	Прогностичні, які дають укрупнений результат	Строгіші і точніші
Масштаб використання графічних методів	Достатньо великий	Достатньо обмежений
Об'єкти розгляду	Більш укрупнені	Достатньо диференційовані
Нормативне забезпечення	Відсутнє або низьке	Частково є або високе
Характер використання	Ймовірнісний	Нормативний

ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ

1. Принцип системного планування, який складається в сукупності елементів, їх взаємозв'язку і єдиного вектора розвитку.
2. Принцип координації планів окремих структурних підрозділів компанії, який складається в необхідності узгодження внесених змін і їх відображення в загальному плані.
3. Принцип участі означає, що кожен працівник є учасником планової діяльності.
4. Принцип безперервності реалізується в потреби регулярної зміни планів.
5. Принцип гнучкості передбачає наявність резервних планів і ресурсів для їх реалізації.
6. Принцип точності означає, що плани повинні бути деталізовані і конкретизовані з урахуванням зовнішніх і внутрішніх умов.

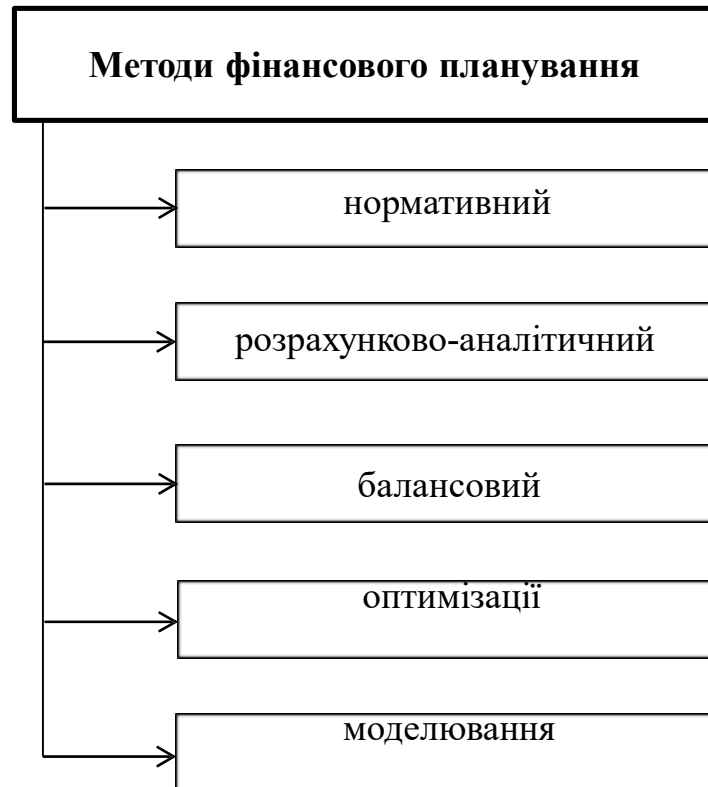


Схема нормативного методу фінансового планування

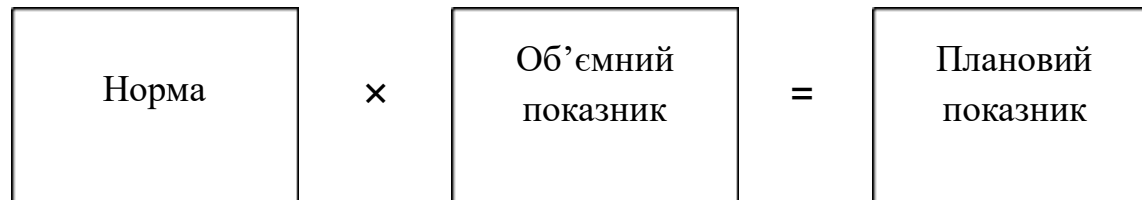


Схема розрахунково-аналітичного методу фінансового планування

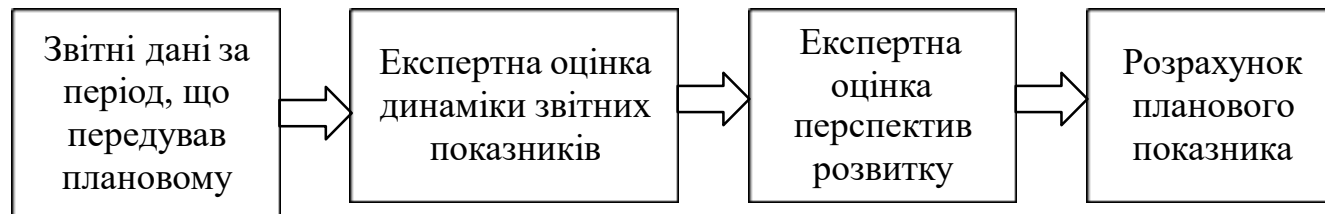


СХЕМА БАЛАНСОВОГО МЕТОДУ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ

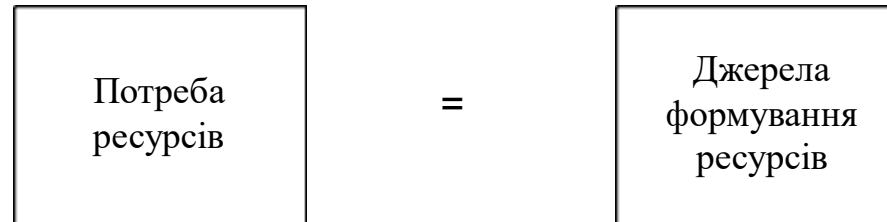


СХЕМА МЕТОДУ ОПТИМІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ

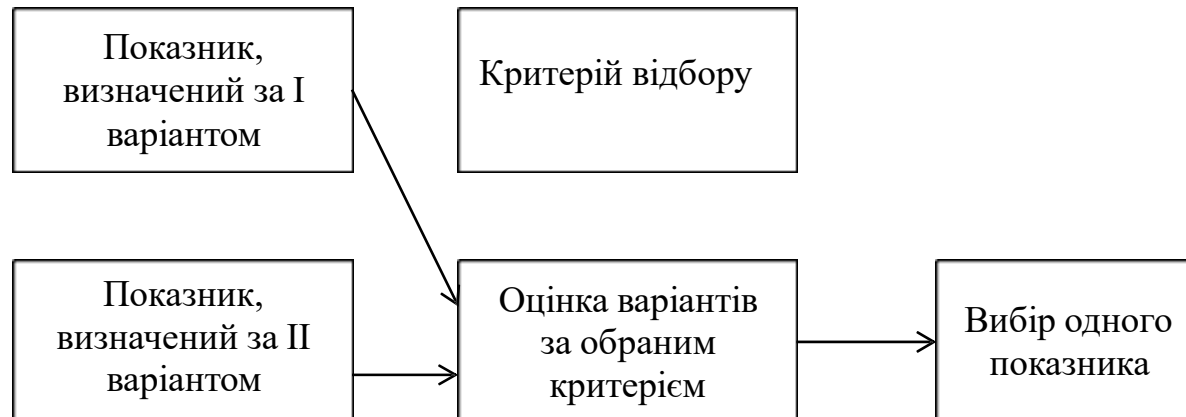
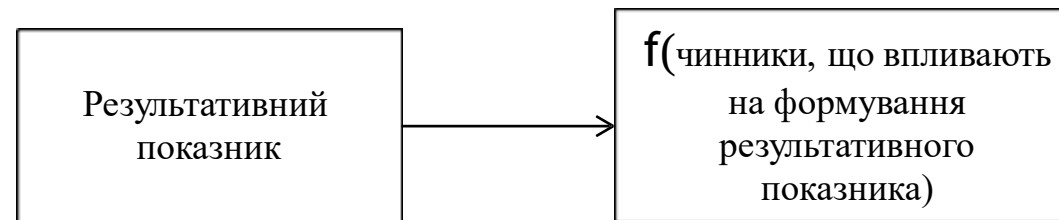


СХЕМА МЕТОДУ МОДЕЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ



ХАРАКТЕРИСТИКА ПІДСИСТЕМ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ

Підсистеми фінансового планування	Форми планів	Період планування
Перспективне (стратегічне) планування	Прогноз звіту про прибутки і збитки	3-5 років
Поточне планування	План доходів і витрат за операційною діяльністю. План доходів і видатків за інвестиційною діяльністю. План надходження і витрачання грошових коштів. Балансовий план.	1 рік
Оперативне планування	Платіжний календар	Декада, місяць, квартал

ХАРАКТЕРНІ РИСИ ОСНОВНИХ РІЗНОВИДІВ ПЛАНОВИХ КОМПЛЕКСІВ (ПІДСИСТЕМ) ПЛАНУВАННЯ

Назва різновиду планування	Сфера охоплення	Ступінь деталізації параметрів	Періодичність розроблення	Календарний плановий період
Генеральне цільове	Основні цілі підприємства	Низький	За потребою, періодично	3-5 років
Стратегічне	Конкретизовані цілі	Середній	Періодично або безперервно	3-5 років з річним розподілом
Тактичне	Функціональні напрями	Високий	Безперервно	Річний з поквартальним розподілом
Оперативно- календарне	Виробнича програма	Високий на рівні елементів виробництв а	Безперервно	Річний з поквартальним, помісячним розподілом
Бізнес- планування	Підприємницька ідея, проект	Визначається масштабо м проекту	Неперіодично	Термін реалізації проекту