

**Бесчастна Г.І.**

## **АКТУАЛЬНІСТЬ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУ ПІДПРИЄМСТВА**

Фінансовий план – це спрощено співвідношення доходів і витрат об'єкта планування.

Фінансовий план допомагає визначити, який обсяг фінансування знадобиться для максимально ефективного розвитку, а в деяких випадках і для виживання в умовах жорсткої конкуренції і мінливих умов ринку. У тому числі фінансовий план визначає, де взяти кошти, відсутні для нормальної роботи.

Перш ніж приступити до складання фінансового плану, обов'язково зробіть аналіз поточного бюджету, щоб зрозуміти: звідки і як часто підприємство отримує фінансування; куди витрачаються отримані кошти; в яких ситуаціях і умовах витрати менше доходів; від яких витрат можна відмовитися і за необхідності що можна оптимізувати і скільки коштів це додасть.

Приватному підприємству, на відміну від державного, не потрібно дотримуватися будь-якої обов'язкової форми фінансового плану. Власник бізнесу сам може вирішувати, наскільки докладним повинен бути такий документ і що в нього потрібно вписати.

Прогноз руху фінансових коштів, надходжень і виплат (надходження готівки, рахунки, цінні папери та ін.). Врахувати потрібно не тільки прибуток від головного виду діяльності підприємства, але також і різницю між кредиторською та дебіторською заборгованостями, амортизацію засобів виробництва (устаткування, службові авто, комп'ютери та ін.), доходи від інвестицій, кредити підприємства і вартість їхнього обслуговування та ін. [1]

Балансовий план, який прояснить перспективи досягнення цілей компанії до кінця планового періоду. Наприклад, чи поверне підприємство кредит у встановлений термін, розширить чи ні лінійку товарів і загалом обсяг виробництва, наскільки збільшиться прибуток від реалізації товарів або плановий період закінчиться збитком.

У поясненні до фінансового плану підприємства необхідно також додати такі розділи: джерела коштів на оновлення виробничого обладнання, програмного забезпечення, куди вкладати вільні кошти, тобто інвестиції; як планується управляти фінансами, дебіторкою, фінансувати запаси на складах, тобто управління оборотним капіталом; структура джерел і види дивідендів; динаміка витрат/доходів за різних фінансових умов, чи знадобиться залучення капіталу і за яких умов та інше – тобто фінансові прогнози.

Якщо спростити, то алгоритм складання фінансового плану такий: оцінити реальний стан справ; скласти список джерел та обсягу витрат, оптимізувати його; скласти список джерел прибутку, знайти способи збільшити доходи і список джерел; зробити оцінку обсягу і можливостей ринку; поставити зрозумілі цілі в фінансовому вираженні; розбити поставлені цілі на періоди (від місяця до року) з урахуванням сезонності та інших чинників.

Як бачимо, щоб скласти фінансові плани, потрібно зібрати інформацію від усіх відділів підприємства. І що більша компанія, то більшим буде обсяг цієї інформації. Врахувати потрібно і сезонні падіння цін, нижній поріг собівартості продукції, умови зростання і падіння цін, вартість і джерела залучення клієнтів. Крім того, знадобиться також врахувати інфляцію, витрати на розвиток тощо.

Література:

1. <http://surl.li/dngkn>

---

Робота виконана під керівництвом проф., в.о. зав. кафедрою МтаТП Чобіток В. І.