

Матеріали XIX наукової конференції ТНТУ ім. І. Пулюя, 2016

УДК 330.34:65.011

Петруніна Вероніка, доц. екон. Наук. Хрупович С. Є.

Тернопільський національний технічний університет іменні Івана Пулюя

СТРАТЕГІЧНЕ ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ ТА ПРОГНОЗУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Petrunina Veronika, Assoc. Ekon. Sciences. Hrupovic S. E.

THE STRATEGIC FINANCIAL PLANNING AND PROGNOSTICATION IS ON AN ENTERPRISE

Оснoву функціональної системи управління банком складає фінансове планування, що є, по суті, процесом розробки системи фінансових планів і планових показників для забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами і підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді [1].

Однією з актуальних проблем внутрішньобанківської діяльності, в умовах посилення міжбанківської конкуренції є вирішення питань забезпечення стійкого розвитку банківських установ, що вимагає постійного коригування методів управління на основі розробки й реалізації цілісного механізму фінансового планування і набуває особливої актуальності. Механізм існуючої практики фінансового планування діяльності банку потребує певного вдосконалення методів його реалізації.

Вагомий внесок у дослідження та розробку практичних засад фінансового планування внесли такі вчені: М. Д. Білик, І. Ф. Бланк, В. В. Корнєєв, О. А. Кириченко, А. М. Поддєрьогін, Л. О. Примостка та інші [2].

Сучасна економічна думка з питань фінансового планування розглядає, в основному, організаційні питання формування окремих планів розвитку та їх інформаційного забезпечення, меншою мірою торкаючись таких питань, як організаційно-методичні аспекти розробки загальної фінансової стратегії. Отже, вирішення питань вдосконалення методів реалізації фінансового планування зумовлює потребу у відповідних наукових дослідженнях.

Фінансове планування є частиною загального процесу планування, яке включає [3]:

- стратегічне планування розвитку банку в частині визначення концепції його розвитку та формування стратегічних цілей;
- тактичне планування в частині складання бізнес-планів;
- оперативне планування в частині встановлення конкретних завдань щодо досягнення стратегічних і тактичних цілей [4].

Кожне з них охоплює визначений період і має свої форми реалізації результатів планування. Всі системи тісно взаємопов'язані між собою і функціонують в наступній послідовності. Початковим етапом планування є розробка основних напрямків і цільових параметрів економічного розвитку банку шляхом вибору загальної стратегії розвитку, яка, в свою чергу, визначає задачі і параметри тактичного планування. Однією з найбільш важливих стратегічних цілей фінансової діяльності банку є зростання доходів його власників і максимізація його ринкової вартості.

Тактичне планування пов'язано з визначенням оптимальних поточних фінансових операцій банку і перерозподілом фінансових ресурсів між підрозділами і передбачає створення бюджетів на основі розрахунку фінансових результатів діяльності на плановий період. Воно дозволяє визначити в майбутньому періоді обсяги та джерела фінансування розвитку банку за кожним напрямом, структуру доходів і витрат та джерела їх формування, обсяги залучення додаткових фінансових ресурсів з огляду на зміни структури власності у поточному періоді забезпечити необхідний рівень ліквідності та платоспроможності.

Оперативне планування є основою для розробки і доведення до безпосередніх виконавців поточних бюджетів за всіма аспектами діяльності банку, у тому числі, щодо надходження і витрат коштів у процесі діяльності як правило період становить майбутній місяць з розбивкою по днях, тижнях і декадах[5].

Отже, фінансове планування базується на стратегічному плані розвитку банку в частині визначення концепції його розвитку, формування стратегічної мети банку та на тактичному плані на майбутній період в частині визначення заходів та постановки конкретних задач по досягненню стратегічної мети, розробки тактики виконання поставлених задач тощо.

Головним напрямом у системі управління банком є управління фінансами, яке передбачає планування, регулювання і контроль операцій банку та їх доходів і витрат, забезпечення стабільності фінансових результатів і підвищення економічної ефективності діяльності банку.

Отже, планування є невід'ємною функцією управління банком, здійснює формування комплексної фінансово-економічної політики банку, що дозволяє максимізувати частку банку на відповідному ринку, завоювати лідируючі позиції і є багатостороннім, різноплановим управлінським процесом.

Список використаних джерел

1. Васюренко О.В., Азаренкова Г.М., Погореленко Н.П., Дубницький В.Ю., Сидоренко О.М., Сердюк Л.В., Омельченко Г.В. Фінансове планування та прогнозування діяльності банків: Монографія / За заг. ред. академіка АЕН України, д-ра екон. наук, проф. О.В. Васюренка. – К.: УБС НБУ, 2009. – 292 с.
2. Калініченко О.М. / Використання методів фінансового планування в банку/ О.М. Калініченко // Режим доступу: www.nd.nauu.kiev.ua
3. Маслов Ю.К. Фінансові та грошові потоки в діяльності банку // Науковий вісник. ОДЕУ. Всеукраїнська асоціація молодих науковців. – Науки: економіка, політологія, історія. – 2006. – № 4 (24). – С. 201-209. (0,5 д.а.)
4. Маслов Ю.К. Сутність та проблеми впровадження бюджетування бізнес-процесів у комерційному банку. // Вісник Львівської державної фінансової академії. Економічні науки. – 2005 – №7. – С. 171-175.(0,31 д.а.)
5. Матвієнко П.В. / Планування діяльності банку – ключовий інструмент управління / П.В. Матвієнко // Статистика України (укр.).- 2007.- № 2.- С.78-86