

Юлія Ярова

к.е.н., викладач кафедри фінансів, банківської справи та страхування,
Вінницький навчально-науковий інститут економіки
Західноукраїнського національного університету, м. Вінниця

ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ

У середовищі особистих фінансів, що швидко розвивається, надання точної та своєчасної інформації стало критично важливим наріжним каменем ефективного фінансового планування. Особи, які стикаються зі складністю вибору інвестицій, пенсійних заощаджень і управління боргом, повинні покладатися на точну інформацію, щоб приймати обґрунтовані рішення, які відповідають їхнім фінансовим цілям. Вплив такої інформації виходить за межі простих даних, він сприяє розвитку фінансової грамотності та, зрештою, керує поведінкою у сфері прийняття фінансових рішень. Фінансова грамотність служить набором життєво важливих навичок, які дають людям змогу інтерпретувати та використовувати надану інформацію, гарантуючи, що вони можуть впевнено оцінювати ризики та можливості в рамках своїх фінансових стратегій. Крім того, джерела інформації – від традиційних фінансових радників до онлайн-платформ і соціальних мереж – відіграють важливу роль у визначенні ефективності цих зусиль з планування. Кожне джерело має свій власний рівень довіри, доступності та актуальності, що може покращити або підірвати процес фінансового планування. Таким чином, розуміння взаємодії надання інформації, фінансової грамотності та різноманітності джерел інформації має першочергове значення для людей, які прагнуть оптимізувати свої фінансові результати.

Точна інформація відіграє ключову роль у формуванні фінансових рішень, діючи як наріжний камінь для ефективного управління. Вирішальне значення має своєчасність облікової інформації, дані, які надходять надто пізно, можуть втратити свою актуальність, що робить їх непридатними для впливу на критичні фінансові рішення. Крім того, точні облікові дані безпосередньо впливають на рішення інвесторів, підкреслюючи їхню важливість у ширшому контексті прийняття фінансових рішень. Наприклад, принцип передбачуваності поєднує історичні записи транзакцій із майбутніми прогнозами, що є важливим для розробки обґрунтованих інвестиційних стратегій. Крім того, оперативність облікової інформації пов'язана зі своєчасним наданням цієї інформації, що значно підвищує якість процесів прийняття рішень. Точна фінансова інформація не тільки допомагає встановити доходи та витрати, пов'язані з операціями, але також життєво важлива для оцінки ліквідності підприємства та загального фінансового стану. Крім того, надійна система фінансового моніторингу може оперативно виявляти розбіжності між фактичними та прогнозованими результатами, дозволяючи організаціям вносити необхідні корективи для підвищення ефективності роботи. Забезпечуючи комплексне уявлення про фінансовий стан, точні дані дозволяють особам, які приймають

рішення, узгоджувати фактичні результати із запланованими цілями, зменшуючи ймовірність помилок і сприяючи більш ефективній фінансовій стратегії. Таким чином, наявність надійної та точної інформації необхідна для обґрунтованого фінансового планування, оцінки інвестицій та загального успіху організації [1, с. 134-136; 2, с. 83-86].

Фінансова інформація використовується для обґрунтування фінансових рішень. Ефективне її використання передбачає обізнаність фінансових менеджерів зі змістом внутрішньої та зовнішньої фінансової інформації, а також з фінансовою термінологією [3, с. 58].

На ефективність фінансового планування значною мірою впливають джерела та якість інформації, яка використовується під час процесу. По-перше, дотримання чіткої процедури виконання фінансового плану, яка базується на достовірній інформації, суттєво підвищує його ефективність. Це особливо важливо, оскільки достовірність вихідних даних відіграє вирішальну роль у визначенні обґрунтованості всього фінансового плану, будь-які неточності можуть призвести до хибних результатів. Крім того, важливо враховувати специфіку діяльності підприємства та зовнішні фактори, що впливають на його фінансове середовище, оскільки ці елементи безпосередньо інформують процес планування та допомагають адаптувати стратегії для задоволення конкретних потреб. Якість інформаційної підтримки є фундаментальною, оскільки вона не тільки лежить в основі фінансового плану, але й гарантує, що всі зацікавлені сторони, залучені до підготовки плану, працюють на основі спільного розуміння. Зокрема, точна інформація щодо дебіторської заборгованості та умов її погашення є життєво важливою для фінансового планування, оскільки це визначає управління грошовими потоками та загальний фінансовий стан. Таким чином, менеджери повинні надавати пріоритет покращенню інформаційного забезпечення, щоб підкреслити важливість фінансового планування серед управлінської команди, сприяючи створенню середовища, у якому можна приймати обґрунтовані рішення. Зрештою, забезпечивши збір та аналіз якісних даних, підприємства можуть узгодити свої фінансові плани з реалістичними очікуваннями та операційними можливостями, що призведе до більш стійких фінансових результатів.

Процес фінансового планування передбачає необхідність виконання умов, які забезпечують отримання бажаного результату.

Фінансове планування – процес розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників щодо забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності у майбутньому періоді [5, с. 315].

У фінансовому плануванні критично важливо – точність та своєчасність інформації, підкреслюючи її глибокий вплив на процеси прийняття рішень, актуальність даних зменшується, якщо вони не надаються вчасно, що ставить під загрозу їх корисність для впливу на важливі фінансові рішення, ефективність інформації залежить не тільки від точності, але й від доступності та ясності фінансових даних. Надання своєчасної інформації необхідно для

ефективних методів управління, припускаючи, що організації повинні віддавати пріоритет швидкому розповсюдженню фінансових даних для підвищення операційної ефективності. Крім того, точна інформація щодо дебіторської заборгованості та умов погашення є важливою для оптимального управління грошовими потоками, що є наріжним каменем підтримки фінансового здоров'я організації. Наявність надійної ділової інформації допомагає покращити фінансовий результат, а отже отримати бажаний прибуток.

Для успішного фінансового планування фінансовому керівництву підприємства необхідно використовувати належну інформаційну базу, яка описує індивідуальні особливості фінансової структури підприємства та його положення на ринку, а саме:

- законодавчі акти та рішення керівних органів щодо розвитку галузі
- вихідні дані, розраховані відповідними службами при розробці проектного плану (прибутки, економічні критерії);
- попередні результати роботи для встановлення довгострокових ділових відносин зі споживачами та підписання договорів на поставку та обслуговування;
- відомості про використання трудових і матеріально-технічних ресурсів (з результатами досвіду підприємств розвинених країн світу);
- аналіз матеріалів виробничо-фінансової діяльності з метою виявлення внутрішньовиробничих резервів, збільшення прибутку підприємства та максимізації його ринкової вартості тощо [4, с. 65].

Отже, фінансове планування є одним з альтернативних фінансових інструментів для налагодження фінансової діяльності підприємства та підвищення прибутковості та платоспроможності як один з найважливіших показників фінансового стану підприємства. Приділяти більше уваги фінансовому плануванню – зміцнить фінансову стабільність підприємства за умови виконання запланованих обсягів операційної та інвестиційної діяльності на основах фінансової стабільності та створення умов для отримання достатнього чистого прибутку для самоокупності та самофінансування підприємства.

Ефективність фінансового планування на підприємстві значною мірою залежить від якості його інформаційного забезпечення. Інформація відіграє вирішальне значення для фінансового планування на підприємстві, своєчасна, достовірна, повна та зрозуміла інформація є основою для ухвалення оптимальних фінансових рішень, які спрямовані на зменшення витрат фінансових ресурсів, збільшення прибутку і зростання ринкової вартості підприємства.

Список використаних джерел:

1. Босак І. П. Інформаційне забезпечення управління розвитком підприємств. *Квалілогія книги*. 2009. № 2. С. 134-136. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Kk_2009_2_26 (дата звернення: 4.10.2024 р.)

2. Босак І. П., Турко О. І. Інформація – основа розвитку підприємства. *Наукові записки [Української академії друкарства]*. 2010. № 2. С. 83-86. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nz_2010_2_14 (дата звернення: 4.10.2024 р.)
3. Фінансовий менеджмент: підручник / А. М. Поддєрьогін та ін. Київ: КНЕУ, 2017. 534 с. URL: <https://ir.kneu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/a40e2731-2304-4245-bb11-0692605a28c1/content> (дата звернення: 25.09.2024 р.)
4. Носирєв О. О., Дядюра М. І. Інформаційно-аналітичне забезпечення фінансового планування діяльності промислових підприємств. *Вісник НТУ «ХПІ»*. Серія: Економічні науки. 2020. № 1. С. 64-69. URL: http://es.khpi.edu.ua/article/view/2519-4461_2020_1_64/204828 (дата звернення: 4.10.2024 р.)
5. Тешева Л. В., Хохлов М. П., Петрова І. М. Роль фінансового планування у сучасних умовах господарювання. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. Вип. 23. С. 314–320. URL: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/62.pdf> (дата звернення 25.09.2024 р.)