

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

¹Харківський інститут ПрАТ «ВНЗ «МАУП»

Анотація. У статті досліджено сутність, роль та значення фінансової діяльності на підприємстві.

Ключові слова: фінансова діяльність; підприємство; фінансові ресурси.

THEORETICAL ASPECTS OF FINANCIAL ACTIVITIES

Abstract. The article examines the essence, role and significance of financial activity at the enterprise.

Key words: financial activity; enterprise; financial resources.

Господарська діяльність будь-якого підприємства нерозривно пов'язана з його фінансовою діяльністю. Ефективне управління фінансами дозволяє підприємству: підвищувати рентабельність; збільшувати прибуток; забезпечувати стійке фінансове становище; розвиватися та інвестувати; конкурувати на ринку.

Важливо зазначити, що господарська та фінансова діяльність підприємства повинні бути взаємоузгоджені. Це означає, що всі господарські рішення повинні прийматися з урахуванням їх фінансових наслідків.

До видів господарської діяльності належать:

1. Операційна - це основна діяльність підприємства, спрямована на виробництво та реалізацію продукції або надання послуг. До операційної діяльності належать: виробництво (наприклад: харчових продуктів, текстилю та одягу, машин та обладнання, будматеріалів, інших видів продукції); торгівля (оптова, роздрібна); транспортні послуги (перевезення вантажів, перевезення пасажирів); послуги зв'язку (фіксований зв'язок, мобільний зв'язок, Інтернет); інші види операційної діяльності (оренда майна, охоронна діяльність, рекламна діяльність, інші послуги).

Мета операційної діяльності – отримання прибутку шляхом реалізації продукції та надання послуг.

Ефективність операційної діяльності визначається рівнем рентабельності, окупністю витрат та конкурентоспроможністю продукції.

2. Інвестиційна діяльність - це сукупність практичних дій громадян, юридичних осіб і держави щодо реалізації інвестицій з метою отримання прибутку та/або досягнення соціально-економічного ефекту [1].

Інвестиційна діяльність може здійснюватися у таких формах: вкладення коштів у цінні папери; вкладення коштів у нерухомість; вкладення коштів у інтелектуальну власність; вкладення коштів у інноваційні проекти; вкладення коштів у інші активи

Інвестиційна діяльність може поділятися на такі види:

- Прямі інвестиції: вкладення коштів у створення або придбання об'єктів інвестування.
- Портфельні інвестиції: вкладення коштів у цінні папери.
- Венчурні інвестиції: вкладення коштів у інноваційні проекти.
- Інші види інвестиційної діяльності: лізинг, факторинг, форфейтинг [2].

Метою інвестиційної діяльності є:

- отримання прибутку (інвестори вкладають кошти в активи, які, як очікується, принесуть їм дохід);
- досягнення соціально-економічного ефекту (державна може інвестувати в проекти, які мають на меті покращення життя людей або розвиток економіки);
- збереження капіталу (інвестори можуть вкладати кошти в активи, які збережуть свою вартість з часом).

Інвестиційна діяльність є важливою складовою економіки. Вона сприяє розвитку підприємств, створенню нових робочих місць, підвищенню рівня життя людей.

3. Фінансова діяльність - це система заходів, спрямованих на формування, розподіл та використання фінансових ресурсів підприємства [3].

Мета фінансової діяльності – забезпечення фінансовими ресурсами поточної діяльності підприємства для досягнення стратегічних цілей.

Фінансова діяльність як складова частина господарської діяльності спрямована на:

- 1) формування фінансових ресурсів;
- 2) розподіл фінансових ресурсів;
- 3) використання фінансових ресурсів.

Поняття «фінансова діяльність підприємств» належить до сукупності дій і рішень, пов'язаних з управлінням фінансовими ресурсами в організації. Воно охоплює широкий спектр заходів, спрямованих на придбання, використання та оптимізацію коштів для підтримки операційних, інвестиційних і стратегічних цілей підприємства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Лаврова Ю. В. Економіка підприємства та маркетинг : конспект лекцій [Електронний ресурс] / Ю. В. Лаврова. – Харків, 2012. – Режим доступу : <http://buklib.net/books/37178/> (дата звернення: 08.02.2024).

2. Правдюк Н.Л. Сутність інвестиційної діяльності: роль та значення інвестицій / Н.Л. Правдюк, Н.В. Слівінська // Вісник Запорізького національного університету. – № 2 (6).– 2010. – С.195–198.

3. Філіна Г. І. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : навч. посіб. / Г. І. Філіна. — К. : ДП «Вид. дім «Персонал», 2011. — 424 с. : іл. — Бібліогр. : с. 413–416.

Янковська Вікторія Анатоліївна, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри менеджменту, Харківський інститут ПрАТ «ВНЗ «МАУП», Харків, e-mail: vika_yank2020@ukr.net

Плаксіє Катерина Олександрівна, студентка, Харківський інститут ПрАТ «ВНЗ «МАУП», Харків, e-mail: plaksikatia6@gmail.com

Yankovska Viktoriia A. - Doctor (Candidate) of Economic Sciences, Docent, Associate Professor of the Department of Management, Kharkiv Institute Interregional Academy of Personnel Management, Kharkiv, e-mail: vika_yank2020@ukr.net

Plaxiy Kateryna O., student, Kharkiv Institute Interregional Academy of Personnel Management, Kharkiv, e-mail: plaksikatia6@gmail.com