

ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Вінницький національний технічний університет

Анотація

Розглянуто теоретико-методологічні аспекти підвищення ефективності управління грошовими потоками на підприємстві. Проаналізовано основні напрямки та цілі реалізації процесу управління грошовими потоками.

Ключові слова: грошові кошти, грошовий потік, рух грошових коштів, фінансова діяльність, прибуток.

Abstract

The theoretical and methodological aspects of increasing the efficiency of cash flow management at the enterprise are considered. The main directions and goals of the implementation of the cash flow management process have been analyzed.

Key words: cash, cash flow, cash flow, financial activity, profit.

Вступ

В ринковій економіці одним із найбільш обмежених ресурсів є грошові кошти. Тому для керівництва підприємств, організацій та установ важливо ефективно управляти грошовими потоками, визначати та дотримуватись оптимальної величини їх резервів, оскільки відсутність грошових потоків може завдати шкоди ліквідності, платоспроможності, діловій активності та репутації підприємства і спричинити банкрутство. З іншого боку, надлишки грошових потоків також негативно впливають на сукупну ефективність функціонування організації.

Управління грошовими потоками, а саме всіма ліквідними активами та їх еквівалентами, є найбільш важливою складовою фінансової політики суб'єкта господарювання, так як є визначальною категорією для всієї системи фінансового управління підприємства. Важливість управління цими ресурсами в організації важко переоцінити, оскільки від його якості та ефективності залежить стабільність підприємства протягом певного періоду, а також його спроможність розвивати бізнес і досягати економічного успіху в перспективі.

Результати дослідження

Основною метою управління грошовими потоками підприємств є визначення рівня забезпеченості грошовими коштами, їх ефективне використання та оптимізація ліквідності. Підприємству доцільно створити таку систему управління грошовими потоками, яка б стосувалася основних напрямків управління діяльністю підприємства, особливо в частині управління запасами, необоротними активами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, власним капіталом тощо [1].

Грошовий потік є важливою економічною характеристикою результатів діяльності підприємства, який повинен аналізуватися разом із виручкою від реалізації продукції та прибутком, оскільки ці категорії взаємопов'язані, але не завжди відображаються одночасно [2-3].

Основними відмінностями грошового потоку від прибутку підприємства є те, що:

- прибуток враховує грошові та негрошові доходи підприємства за звітний період, що не співпадає з реальним надходженням грошових коштів;
- в обліку прибуток визнається в результаті здійснення продажу, що також може не співпадати із надходженням грошових коштів;
- витрати на виробництво продукції розраховуються при її реалізації, а не під час оплати.

Метою аналізу грошових потоків підприємства є систематизація та комплексна оцінка фінансового стану підприємства з використанням різних методів, прийомів та способів аналізу, що дасть змогу критично оцінити фінансові результати в динаміці за певний період, що, у свою чергу, дасть змогу

виявити «больові точки» фінансової діяльності та шляхи більш ефективного використання коштів, їх раціонального розподілу.

Отже, цілями аналізу грошових потоків підприємства є:

- своєчасна та об'єктивна діагностика грошових потоків підприємства;
- пошук резервів грошових коштів для покращення фінансового стану компанії, її платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості;
- реалізація конкретних заходів щодо більш ефективного використання грошових потоків та зміцнення фінансового становища підприємства.

Таким чином, завдання оцінки грошових потоків підприємства вирішується в рамках визначення фінансового стану підприємства та в рамках наступних видів досліджень:

- дослідження прибутковості та фінансової стійкості підприємства;
- дослідження ефективності використання власного капіталу підприємства, наявності у підприємства власних оборотних коштів;
- оцінка придбання, формування та реалізації оборотних і необоротних активів і витрат майбутніх періодів діяльності підприємства;
- дослідження динаміки та стану ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості підприємства.

Висновки

Управління грошовими потоками – це фінансовий інструмент, який дає можливість досягти головної мети діяльності будь-якого підприємства – отримання прибутку. Управління грошовими потоками є визначальним фактором прискорення оборотності капіталу компанії. А отже, система управління грошовими потоками необхідна для реалізації короткострокових та стратегічних планів компанії, для збереження платоспроможності та фінансової стійкості, більш раціонального використання її активів і джерел її фінансування, а також мінімізація витрат для фінансування комерційної діяльності. Тому компанія, яка працює в ринкових умовах, прагне до постійного потоку ліквідності, які можуть забезпечити функціонування основної діяльності, виплату зобов'язань та здійснення соціального захисту працівників. Саме аналіз змін грошових потоків дає змогу вивчити їх динаміку, визначити суму перевищення доходів над витрат і зробити висновок про можливість внутрішнього фінансування.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Мельник М. І., Донцова Т. М. Управління грошовими потоками підприємствами. *Регіональна економіка та управління*. 2020. № 2 (28). С. 140-143.
2. Осадча О. О., Савіна Н. Б. Методичні аспекти аналізу грошових потоків підприємства. *Вісник НУ ВГП. Серія «Економічні науки»*. 2020. Випуск 4(92). С. 219-226.
3. Юрченко Ю. О. Управління грошовими потоками будівельних підприємств. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2019. № 2. С. 36-39.

Ткачук Людмила Миколаївна – к.е.н., доцент кафедри фінансів та інноваційного менеджменту, Вінницький національний технічний університет, м. Вінниця, e-mail: ludatkachuk2017@gmail.com.

Литус Катерина Віталіївна – студент групи МФКД-22м, факультет менеджменту та інформаційної безпеки, Вінницький національний технічний університет, Вінниця, e-mail: katelytus@gmail.com.

Tkachuk Lyudmila M. – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Finance and Innovation Management, Vinnitsa National Technical University, Vinnitsa, e-mail: ludatkachuk2017@gmail.com.

Lytus Kateryna V. - student of the MFKD-22m group, Faculty of Management and Information Security, Vinnitsia National Technical University, Vinnitsia, e-mail: katelytus@gmail.com.