

УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА

Вінницький національний технічний університет

Анотація

В статті розглянуто питання удосконалення грошових потоків підприємства на підставі його фінансової звітності. Проведено аналіз показників фінансової діяльності та стану грошових потоків ПАТ «Полтавський турбомеханічний завод». Розроблено пропозиції та рекомендації щодо підвищення ефективності управління фінансовою діяльністю та грошовими потоками на ПАТ «Полтавський турбомеханічний завод».

Ключові слова: грошові потоки, вхідні грошові потоки, вихідні грошові потоки, планування грошових потоків.

Abstract

In the article question of optimization of cash flows of enterprise is considered on the basis of his financial reporting. The analysis of financial performance and state of cash flows indicators is conducted in relation to the «Poltava turbomechanical factory». They are offered suggestions and recommendation in relation to the increase of efficiency of management financial activity and money stream in relation to the «Poltava turbomechanical factory».

Keywords: cash flows, entrance cash flows, initial cash flows, planning of cash flows.

Розвиток ринкових процесів в Україні та зростання кількості збиткових підприємств викликає необхідність забезпечення ефективності управління грошовими потоками, тому що саме грошові потоки забезпечують реалізацію усіх видів діяльності, отримання позитивних фінансових результатів та задоволення інтересів власників підприємств.

Проблема підвищення ефективності управління грошовими потоками підприємства має важливе значення. Багато уваги приділяють темі вхідних і вихідних грошових потоків науковці: Яструбецька Л. С., Васюренко О. В., Шевчук В. Р., Поддегорін А. М., Кірейцев Г. Г., Губачова О. М., Бланк І. О., Васюренко О. В., Терещенко О. О., Колузанова Н. О. та ін.

В свою чергу основною метою управління грошовими потоками підприємства є забезпечення фінансової стабільності підприємства в процесі його господарської діяльності через досягнення рівноваги між обсягом надходження і витрачання ним грошових коштів [1, с. 18-20].

Управління грошовими потоками передбачає цілеспрямований вплив на процеси акумуляції грошових коштів, їх витрачання та перерозподіл з метою забезпечення платоспроможності, фінансової рівноваги, ритмічності та ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства [2, с. 273].

Грошовий потік не є обсягом грошових коштів, які надійшли або виплачуються підприємством, це є процес надходження і витрачання грошових ресурсів [3].

На сайті «Мій бізнес» зазначено, що грошові потоки – це будь-які операції, які або приносять бізнесу грошові кошти, або виводять гроші з бізнесу, у готівковій та безготівковій формі [4].

Проаналізувавши літературні джерела, можна зробити висновок, що грошовий потік підприємства – це сукупність розподілених за окремими інтервалами періоду часу надходжень та виплат грошових коштів, що генеруються його господарською діяльністю, рух який пов'язаний з чинниками часу, ризику та ліквідності.

Управління грошовими потоками передбачає цілеспрямований вплив на процеси акумуляції грошових коштів, їх витрачання та перерозподіл з метою збалансування фінансово-господарської діяльності підприємства.

На сьогодні основні методики аналізу руху грошових потоків є досить розробленими і в загальному вигляді усі підходи можна об'єднати в такий алгоритм:

- ідентифікація руху грошових потоків за їх окремими видами;

- визначення загального обсягу грошових надходжень та витрат в періоді, що аналізується;
- оцінка факторів внутрішнього та зовнішнього характеру, які впливають на формування грошового потоку підприємства;
- аналіз коефіцієнтів, які характеризують ефективність формування грошового потоку підприємства.

Проведений аналіз фінансового стану ПАТ «Полтавський турбомеханічний завод» дозволяє виділити такі пропозиції рекомендації у виборі пріоритетів мети при вирішенні дилеми «прибуток або грошовий потік» (з урахуванням рекомендацій по оптимізації грошових потоків).

Як відзначалося раніше, необхідно мобілізувати грошові ресурси для здійснення реконструкції й модернізації свого виробництва з метою здійснення рентабельної діяльності.

Особливу увагу в процесі формування грошових потоків підприємства варто приділяти механізму прискорення інкасації дебіторської заборгованості, оскільки ризик несвоечасності погашення даної заборгованості або непогашення її взагалі викликає значні невизначеності в системі управління грошовими потоками.

Отже, вдосконалення грошових потоків здійснюється шляхом вибору найкращих форм їхньої організації на підприємстві з обліком зовнішніх і внутрішніх факторів з метою досягнення їхньої збалансованості, синхронізації і зростання чистого грошового потоку.

У першу чергу необхідно домогтися збалансованості обсягів додаткового і від'ємного потоків коштів, оскільки і дефіцит, і надлишок грошових ресурсів негативно впливають на результати господарської діяльності.

Отже, в загальному можемо зробити висновок, що майже всі показники не відповідають нормативним значенням, крім коефіцієнта автономії. А отже, це свідчить про те, що підприємство є фінансово нестійким і значною мірою залежить від фінансування з боку інвесторів та від кредитів банків. І відповідно потребує покращення даної ситуації.

Основними шляхами підвищення фінансової стійкості підприємства при цьому є такі:

- підвищення ефективності використання основних фондів підприємства;
- підвищення інтенсивності використання оборотних активів підприємства;
- підвищення продуктивності праці;
- подальше збільшення обсягів реалізації товарів;
- зниження матеріальних операційних витрат.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Бланк И. А. Управление денежными потоками / И. А. Бланк; 2-е изд., перераб. и доп. – К. : Ника-Центр, 2007. – 752 с.
2. Герасимчук З.В., Вахович І.М. Фінансовий менеджмент: навч. посібник // Луцький держ. технічний ун-т, Київський національний торговельно-економічний ун-т. — Вид. 2-е, переробл. і доп. — Луцьк: Надстир'я, 2007. — 412 с.
3. Клименко О. В. Теоретичне визначення та класифікація грошових потоків підприємства / О.В. Клименко // Ефективна економіка. – 2013. – №9.
4. Інтернет-клуб «Мій бізнес» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: – <https://msb.aval.ua>

Свинар Вікторія Віталіївна, гр. MBA-18мз, факультет менеджменту та інформаційної безпеки, Вінницький національний технічний університет, м. Вінниця, viktoria.vitaliiivna@ukr.net

Науковий керівник: **Мороз Олена Омелянівна**, д.е.н., професор, завідувач кафедри підприємництва та фінансової діяльності, Вінницький національний технічний університет, м. Вінниця. e-mail: oomorozz@ukr.net

Svynar Viktoriia V., faculty management and information security, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia, viktoria.vitaliiivna@ukr.net

Moroz Olena O., scientific head: Dr. Sc. (Econ.), Professor, Head of the Department of Entrepreneurship and Financial Activity, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia,