

Вінницький національний технічний університет
Факультет менеджменту
Кафедра підготовки менеджерів

Грошові потоки і їх оптимізація на підприємстві

Виконав: слухач 2 курсу, групи 2М-14
спеціальності 7.03060101 – «Менеджмент організацій і адміністрування»

Горбова Ю.Ю.

Керівник: к.е.н., доц. кафедри ПМЕН

Безсмертна О.В.

Назва принципу	Характеристика
Інформативної достовірності	забезпечення системи управління грошовими потоками підприємства необхідною інформаційною базою, яка містить повну, правдиву та неупереджену інформацію про рух грошових коштів у результаті різних видів діяльності
забезпечення збалансованості	пов'язана з оптимізацією грошових потоків підприємства в процесі управління ними
ліквідності	в процесі управління грошовими потоками полягає у забезпеченні ефективного використання грошових коштів, що сприяє формуванню додаткових інвестиційних ресурсів для здійснення фінансових інвестицій
ефективності	реалізація цього принципу може бути досягнута шляхом синхронізації вхідного та вихідного грошових потоків досліджуваного періоду

Таблиця 1.2 - Принципи управління грошовими потоками підприємства

Показник	2012р.	2013р..	2014 р.	Зміна значень 2014р.порівняно із 2012р.		Зміна значень 2014р.порівняно із 2013р.	
				Абсолютна	Темп приросту%	Абсолютна	Темп приросту%
Загальна вартість майна, тис. грн.	9314,00	15114,50	13187,50	3873,50	41,59	-1927,00	-12,75
Власний капітал. тис. грн.	794	759	755,5	-38,50	-4,85	-3,50	-0,46
Залучений капітал. тис. грн.	8520	14355,5	12432	3912,00	45,92	-1923,50	-13,40
Оборотні активи, тис. грн.	6406	12078,5	9446,5	3040,50	47,46	-2632,00	-21,79
Необоротні активи, тис. грн.	2908	3036	3741	833,00	28,65	705,00	23,22
Чистий дохід, тис. грн.	19064,00	10211,00	18518,00	-546,00	-2,86	8307,00	81,35
Собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	17876,00	8118,00	16543,00	-1333,00	-7,46	8425,00	103,78
Валовий прибуток, тис. грн.	1188,00	2093,00	1975,00	787,00	66,25	-118,00	-5,64
Фінансовий результат від операційної діяльності, тис. грн.	461,00	160,0	353,00	-108,00	-23,43	193,00	120,63
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.	28,00	-98,00	91,00	63,00	225,00	189,00	-192,86
Чистий прибуток, тис. грн. (чистий фінансовий результат)	28,00	-98,00	91,00	63,00	225,00	189,00	-192,86

Показник	2012р.	2013р..	2014 р.	Зміна значень 2014р.порівняно із 2012р.		Зміна значень 2014р.порівняно із 2013р.	
				Абсо-лютна	Темп при- росту%	Абсо- лютна	Темп при- росту%
Коефіцієнт автономії	0,09	0,05	0,06	-0,03	-32,80	0,01	14,08
Коефіцієнт концентрації залученого капіталу	0,91	0,95	0,94	0,03	3,06	-0,01	-0,74
Коефіцієнт фінансового ризику	10,73	18,91	16,46	5,72	53,35	-2,46	-13,00
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	-2,66	-3,00	-3,95	-1,29	48,42	-0,95	31,72
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними активами	-0,33	-0,19	-0,32	0,01	-4,23	-0,13	67,65
Коефіцієнт покриття	0,75	0,84	0,76	0,01	1,06	-0,08	-9,69
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,22	0,17	0,19	-0,03	-12,11	0,02	10,80
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,0079	0,0055	0,0061	-0,0018	-22,77	0,0005	9,66
Коефіцієнт рентабельності активів, %	0,30	-0,65	0,69	0,39	129,54	1,34	206,43
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу, %	3,53	-12,91	12,05	8,52	241,56	24,96	193,29
Коефіцієнт рентабельності залученого капіталу, %	0,33	-0,68	0,73	0,40	122,73	1,41	207,22
Коефіцієнт рентабельності продажу, %	0,15	-0,95	0,49	0,34	234,58	1,45	151,20
Коефіцієнт оборотності активів, оборотів	2,05	0,68	1,40	-0,64	-31,40	0,73	107,85
Коефіцієнт оборотності власного капіталу, оборотів	24,01	13,45	24,51	0,50	2,09	11,06	82,19
Коефіцієнт оборотності залученого капіталу, оборотів	2,24	0,71	1,49	-0,75	-33,43	0,78	109,41
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості, оборотів	17,47	11,91	17,43	-0,05	-0,26	5,51	46,28
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості, оборотів	3,19	0,84	2,18	-1,01	-31,63	1,34	158,19
Тривалість обороту дебіторської заборгованості, днів	20,60	30,21	20,66	0,05	0,26	-9,56	-31,64
Тривалість обороту кредиторської заборгованості, днів	112,91	426,35	165,13	52,22	46,25	-261,22	-61,27

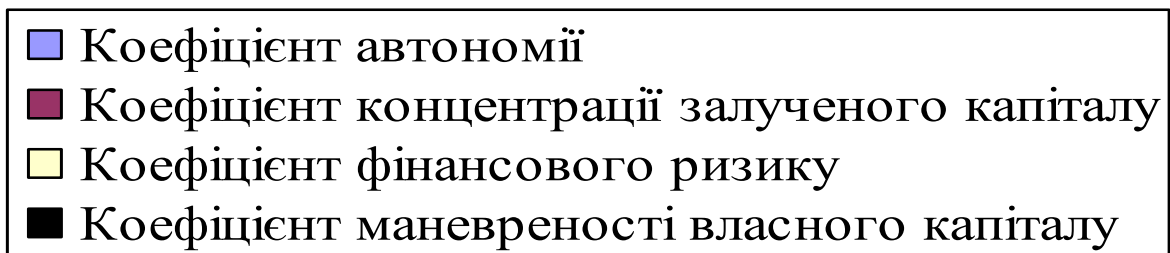
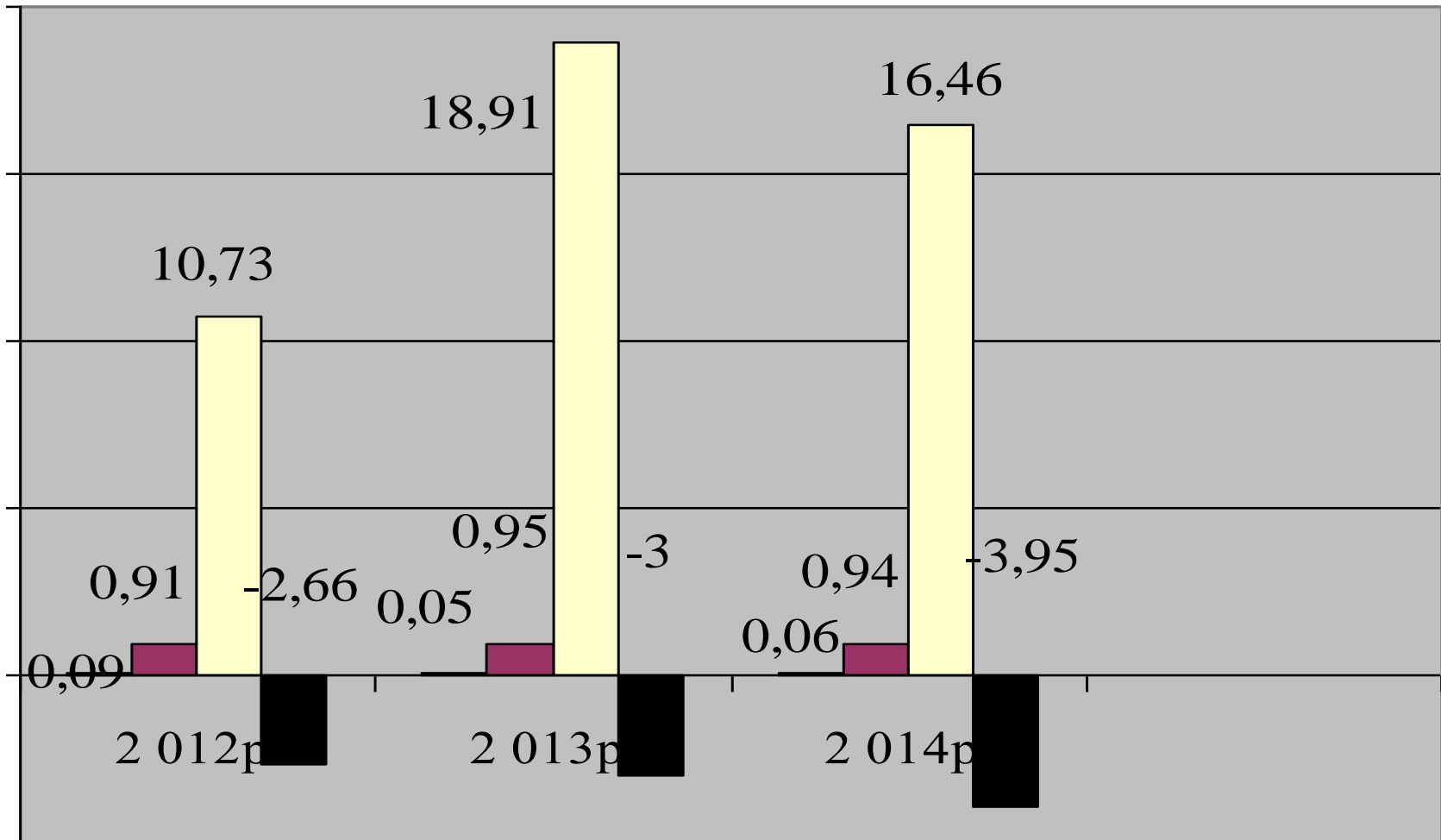


Рисунок 2.3 — Динаміка коефіцієнтів фінансової стійкості ПрАТ «ВЗФКіВ»

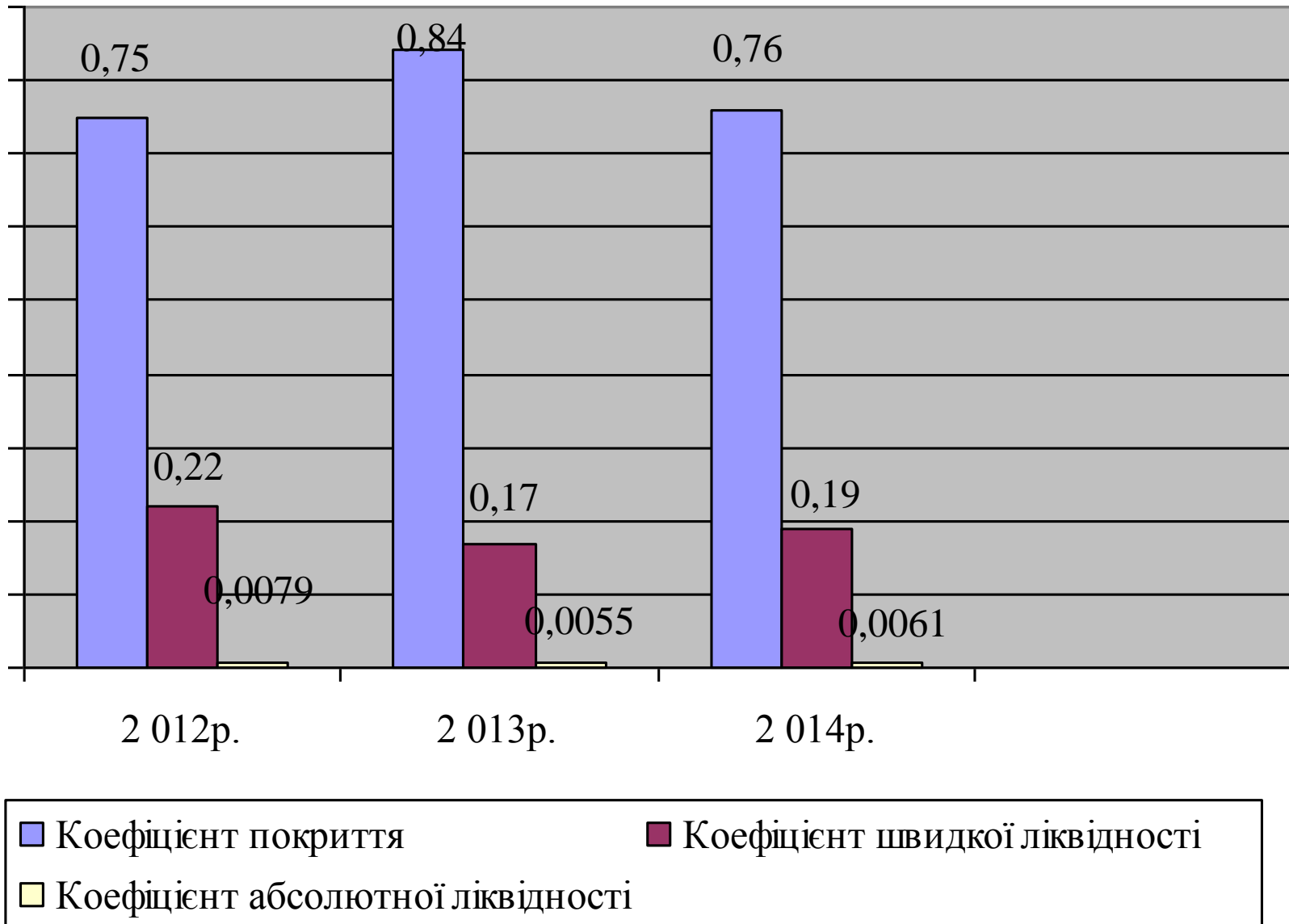


Рисунок 2.4 — Динаміка коефіцієнтів ліквідності ПрАТ «ВЗФКіВ»

Показник	2012р.	2013р.	2014р.	Зміна значень 2014 р. порівняно із 2012р.		Зміна значень 2014 р. порівняно із 2013р.	
				Абсолютна	Темп приросту%	Абсолютна	Темп приросту%
Чистий рух коштів від операційної діяльності всього	2752	634	1339	-1413	-51,34	705	111,20
в тому числі :							
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	17524	6556	6546	-10978	-62,65	-10	-0,15
Надходження авансів від покупців і замовників	7105	14547	580	-6525	-91,84	-13967	-96,01
Надходження від повернення авансів	927	0	4	-923	-99,57	4	-
Надходження від операційної оренди	0	113	377	377	-	264	233,63
Витрачання на оплату:							
Товарів (робіт, послуг)	19404	18431	4018	-15386	-79,29	-14413	-78,20
Праці	1144	1127	1076	-68	-5,94	-51	-4,53
Відрахувань на соціальні заходи	547	551	539	-8	-1,46	-12	-2,18
Зобов'язань з податків і зборів	500	473	535	35	7,00	62	13,11
Витрачання на оплату повернення авансів	670	0	0	-670	-100	0	-
Інші витрачання	539	0	0	-539	-100	0	-

Показник	2012р.	2013р.	2014р.	Зміна значень 2014 р. порівняно із 2012р..		Зміна значень 2014 р. порівняно із 2013р.	
				Абсо- лютна	Темп при- росту%	Абсо- лютна	Темп при- росту %)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності всього	-517	-516	-1789	-1272	246,03	-1273	246,71
в тому числі :							
Надходження від реалізації необоротних активів	76	0	0	-76	-100,00	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	593	516	1789	1196	201,69	1273	246,71

Таблиця 2.6 - Аналіз руху грошових коштів ПрАТ «ВЗФКіВ» від інвестиційної діяльності

Показник	2012р.	2013р.	2014р.	Зміна значень 2014р. порівняно із 2012р.		Зміна значень 2014р. порівняно із 2013р.	
				Абсолютна	Темп приросту%	Абсолютна	Темп приросту%
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-2275	-53	350	2625	-115,38	403	-760,38
Надходження від:						-	
Отримання позик	0	3979	3006	3006		-973	-24,45
Витрачання на:							
Погащення позик	2275	3774	2378	103	4,53	-1396	-36,99
Витрачання на сплату відсотків	0	258	278	278	-	20	7,75

Таблиця 2.7 - Аналіз руху грошових коштів ПрАТ «ВЗФКІВ» від фінансової діяльності

Показник	2013р.	2014р.	Абсолютна зміна
Грошові кошти	79,5	75,5	-4
Реінвестований прибуток	-503	-506,5	-3,5
Власний капітал за вирахуванням реінвестованого прибутку	1262	1262	0
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	0	0	0
Поточні зобов'язання та забезпечення	14355,5	12432	-1923,5
Необоротні активи	3036	3741	705
Оборотні активи за вирахуванням грошових коштів	11999	9371	-2628

Таблиця 2.8 – Факторний аналіз зміни грошових коштів ПрАТ «ВЗФКіВ»

Показник	2012р.	2013р.	2014р.	Зміна значень 2014р. порівняно із 2012р.		Зміна значень 2014р. порівняно із 2013р.	
				Абсолютна	Темп приросту%	Абсолютна	Темп приросту%
Оборотність грошових коштів, оборотів	16,46	10,90	16,27	-0,19	-1,16	5,37	49,24
Тривалість обороту грошових коштів, днів	21,87	33,02	22,12	0,26	1,17	-10,89	-32,99
Мінімальна сума грошей, необхідна для проведення господарських операцій, тис.грн.	1387,36	1563,92	591,55	-795,81	-57,36	-972,37	-62,17
Коефіцієнт участі грошових коштів в оборотному капіталі	0,18	0,08	0,12	-0,06	-33,36	0,04	55,37

Таблиця 2.9 – Показники, які характеризують кошти у розрахунках ПрАТ «ВЗФКіВ»



Рисунок 2.6 – Організаційна структура управління ПрАТ «ВЗФКіВ»

Вид продукції	Обсяг виробництва продукції, тис.грн.	Собівартість реалізованої продукції, тис.грн.	Обсяг виробництва продукції, тис.грн.	Собівартість реалізованої продукції, тис.грн.
1.Сік концентрований яблучний	17129	14226,9	18841,9	13219,6
1.Безалкогольний напої	1203	2316,02	1270,4	1189,3
Всього	18332	16543	20112,3	14408,9

Таблиця 3.2 – Збільшення обсягу виробництва продукції ПрАТ «ВЗФКіВ»

ВИСНОВКИ

В дипломній роботі розроблено пропозиції щодо покращення фінансового стану підприємства на основі аналізу управління грошовими потоками.

Виконання поставлених завдань дозволяє зробити такі висновки:

1. Огляд літературних джерел показав, що різноманітність підходів до розуміння економічної сутності грошових потоків обумовлене тим, що вони складають основу всієї фінансової системи підприємства і мають тісний зв'язок фактично з усіма його економічними процесами. Можна виділити два підходи до визначення поняття грошового потоку, а саме як різницю між отриманими і виплаченими підприємством грошовими коштами, та як рух грошових коштів.
2. Проаналізовано внутрішні та зовнішні фактори, що впливають на управління грошовими потоками суб'єкта господарювання.
3. Загальна мета управління грошовими коштами — забезпечення збалансованості їх потоків, що надає можливість підтримувати достатній рівень платоспроможності та фінансової стійкості підприємства.

Доповідь завершено, дякую за увагу.