

ПРОБЛЕМА УПРАВЛІННЯ СИСТЕМОЮ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ ТА ЇЇ ОПТИМІЗАЦІЯ

С. О. ЛЬОВУШКІНА, магістр

Донбаська державна машинобудівна академія, м. Краматорськ

Одними з основних завдань будь-якого підприємства є отримання більших економічних вигоди, досягнення економічної і фінансової рівноваги, збільшення обороту капіталу, зменшення ризиків. Даний перелік невичерпаний.

Для вирішення даних завдання необхідно раціональний розподіл грошових ресурсів. Необхідність побудови і оптимізації ефективної системи управління грошовими потоками обумовлена в потреби ефективного управління капіталом і витратами, що виникають в процесі діяльності підприємства. Грошовий потік являє собою складне економічне явище і виконує одну з головних ролей в отриманні фінансової результату.

Управління грошовими потоками будь-якої комерційної організації є важливою складовою частиною загальної системи.

Система управління грошовими потоками складаються з елементів (рис.1.)



Рис 1. Система управління грошовими потоками

Система управління грошовими потоками на підприємстві – це сукупність методів, інструментів і специфічних прийомів цілеспрямованого, безперервного впливу з боку фінансової служби підприємства на рух грошових коштів для досягнення поставленої мети [1].

На сучасному етапі розвитку економіки України виникає постійна необхідність удосконалення системи управління грошовими потоками.

Основними завданнями оптимізації грошових потоків є забезпечення збалансованості грошових надходжень і виплат протягом усього року, досягнення синхронності формування доходів і здійснення витрат у часі та просторів та забезпечення зростання чистого грошового потоку резерву грошової особистості підприємства у прогностичному періоді [2].

Ключовими об'єктами оптимізації є: позитивний(негативний) грошовий потік, залишок грошових коштів на кінець розрахункового(прогностичного) періоду, чистий грошовий потік(резерв коштів).

У системі заходів щодо оптимізації грошових потоків підприємства важливе місце займає їх збалансованість у часі та просторі за його бізнес-одинацями. Невідповідність між надходженням витрат і надходженням грошових коштів в окремі періоди року створює для підприємства додаткові фінансові складності. За досить високої тривалості таких періодів для нього виникає реальна загроза втрати фінансової стійкості та навіть банкрутства.

Завершальним етапом оптимізації є створення умов максимізації чистого грошового потоку резерву грошових коштів, що забезпечує підвищення темпів економічного розвитку підприємства насамперед за рахунок внутрішніх джерел фінансування чистого прибутку та амортизаційних відрахувань [3].

Окрім оптимізації, з метою підвищення ефективності управління грошовими потоками підприємств, необхідно:

- удосконалити методіку аналізу грошових потоків;
- використовувати розрахунок системи показників грошових потоків;

- проводити аналіз, порівняння с минулими роками, фінансового стану підприємства;

- визначати потоки в обліковій інформації для формування своєчасного інформаційного забезпечення аналізу руху грошових коштів підприємств;

Отже , можна зробити висновок, що грошові потоки - це приплив і відтік грошових коштів та їх еквівалентів. Управління грошовими потоками являє собою систему принципів і методів розробки й реалізації управлінських рішень, пов'язаних з формуванням, розподілом і використанням коштів підприємства й організацією їхнього обороту. Ключовими об'єктами оптимізації є: позитивний(негативний) грошовий потік, залишок грошових коштів на кінець розрахункового(прогнозного) періоду, чистий грошовий потік(резерв коштів). Система управління рухом грошових коштів суб'єкта господарювання є індивідуальною для кожного підприємства, оскільки необхідно враховувати особливості його фінансово-господарської діяльності та специфічні умов зовнішнього і внутрішнього середовища її реалізації.

Література

1. Управління грошовими потоками підприємства. URL: http://afdanalyse.ru/publ/investicionnyj_analiz/analiz_denezhnogo_potoka/upravlenie_denezhnymi_potokami/28-1-0-171#Syst (дата звернення: 27.10.2017)
2. Боярко І.М., Гриценко Л.Л. Інвестиційний аналіз. Київ: Центр учбової літератури, 2011. 400 с.
3. Карпенко Л.М. Методи оптимізації та моделі управління грошовими потоками на підприємстві. *Вісник соціально-економічних досліджень*. 2014. Випуск 1 (52)