

Мельник Соломія

студентка

Науковий керівник: к.е.н., доцент Белова І.М.

Тернопільський національний економічний університет

м. Тернопіль

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА

Вітчизняні аналітики почали широко використовувати термін «грошовий потік» на початку ринкового реформування української економіки.

Проаналізувавши літературні джерела, можна свідчити, що єдиної позиції щодо трактування поняття «грошовий потік» на сьогодні не існує, оскільки є суттєві розбіжності у підходах науковців до формулювання і тлумачення змісту цього об'єкта фінансового менеджменту. Так як, управління грошовими потоками – одна з найголовніших функцій фінансового менеджменту підприємства.

Як результат, 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. Вважається, що більш логічним є виклад положень другої позиції та визнання грошового потоку як руху грошових коштів, адже «потік» – це є «рух», тобто надходження та використання грошових коштів. Тож поняття «грошовий потік» характеризує рух капіталу, грошових фондів, як готівкових так і безготівкових, а також оборот окремих фінансових інструментів [1].

Основною метою управління грошовими потоками є забезпечення фінансової рівноваги та стабільної платоспроможності підприємства в процесі його господарської діяльності шляхом оптимізації грошових потоків за надходженнями та видатками, їх синхронізації в часі.

Головною метою фінансового управління господарською діяльністю підприємства забезпечується безпосередньо за рахунок ефективного управління грошовими потоками через формування оптимальних значень якісних і кількісних їх параметрів [2].

Ефективне управління потоками грошових коштів дозволяє підприємству забезпечити високий рівень оборотності його капіталу, ритмічність діяльності, знизити ризик неплатоспроможності і підвищити ступінь фінансової рівноваги, отримати додатковий прибуток і скоротити втрати за рахунок раціонального використання тимчасово вільних коштів [3].

Для ведення бізнесу необхідною складовою успіху є своєчасне отримання достовірної інформації та оперативне реагування на неї, тож беззаперечною є необхідність побудови моделі управління грошовими потоками, а саме на основі інформації, яку підприємство може отримати зі своїх внутрішніх

спеціалізованих служб. Для цього є надзвичайно важливим є збирання поточної інформації та забезпечення повного й достовірного обліку грошових потоків підприємства, формування необхідної бухгалтерської звітності з обов'язковим її аналізом, адже саме бухгалтерська звітність являє собою комплекс взаємопов'язаних показників фінансово-господарської діяльності, які дають змогу розглянути динаміку діяльності підприємства [4].

Важливість вивчення грошових потоків обумовлюється тим, що вони обслуговують господарську діяльність підприємства в усіх її напрямках і від якісного управління ними залежить подальший розвиток підприємства та кінцевий результат його господарської діяльності. Розробка стратегії управління грошовими потоками підприємства має спрямовуватись на реалізацію місії підприємства, враховувати обраний тип корпоративної стратегії, а також зміст, мету, завдання функціональних стратегій і враховувати вплив зовнішніх та внутрішніх параметрів, що характеризують можливості й обмеження щодо грошових потоків підприємства.

Список використаних джерел

1. Литвинчук, Т. В. Грошові потоки в системі управління підприємством [Текст] / Т. В. Литвинчук // Вісник Хмельницького національного університету. – 2009. – №6, Т.1. – С. 86-90.
2. Артюх, І. Значення та аналіз грошових коштів в умовах ринкової економіки [Текст] / І. Артюх // Економічний простір. – 2009. – № 15. – С. 113-118.
3. Кондратенко, Н. О. Фінансовий менеджмент [Текст] : конспект лекцій / Н. О. Кондратенко. – Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2015. – С. 53-58.
4. Школьник, І. О. Фінансовий менеджмент [Текст]: навч. посібник / І. О. Школьник, І. М. Боярко, Б. І. Сюркало. – С. : Університетська книга, 2009. – 344 с.

