

## **ШЛЯХИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА**

Ефективна діяльність підприємства залежить від багатьох чинників, проте одним із найважливіших є безперервність руху грошового потоку підприємства, який розпочинається з моменту отримання коштів за реалізовані товари і триває до моменту їх витрачання на придбання нових товарів або на оплату робіт, послуг, виплату заробітної плати тощо. Тому якісне управління грошовими потоками забезпечує безперервність постачання, неперервність виробничого процесу, своєчасність реалізації продукції, що позитивно впливає на основний результат діяльності підприємства.

У процесі тривалого розвитку України питання щодо ролі грошових потоків в управлінні підприємством ніколи не втрачала своєї актуальності. Тому метою дослідження є обґрунтування ролі грошовий потоків в управлінні підприємства. В результаті проведеного дослідження було отримано наступні результати.

1. Для забезпечення постійної платоспроможності підприємства повинні оптимізувати середній поточний залишок грошових потоків у такій послідовності, зокрема: 1) визначити мінімально необхідну потребу в грошових потоках і здійснити їх диференціацію за основними видами поточних господарських операцій; 2) виявити діапазон коливань залишку грошових коштів за окремими етапами майбутнього періоду; 3) відкоригувати потік платежів для зменшення максимальної і середньої потреби в грошових коштів. При цьому підприємству необхідно забезпечити: мінімізацію втрат грошових коштів від інфляції; рентабельне використання тимчасово вільних грошових коштів; прискорення оборотності грошових коштів.

2. Для управління грошовими потоками на підприємстві доцільно здійснювати розробку планів надходжень і витрачання грошових коштів шляхом прискорення обороту грошей. Проте, більшість підприємств не планують рух грошових коштів, що призводить до негативних наслідків, зокрема до: надлишкового придбання сировини, матеріалів та інших запасів; нераціонального розподілу витрат часу; невмілого маневрування грошови-

ми потоками; неефективного використання тимчасово вільних коштів.

Враховуючи вищезазначені недоліки, ми підтримуємо думку науковців, які рекомендують підприємствам здійснювати планування грошових потоків у такій послідовності:

а) розрахувати обсяг очікуваних надходжень грошових коштів (шляхом розрахунку розміру виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), доходів від операцій з цінними паперами, продажу надлишкових цінностей);

б) розрахувати обсяг очікуваних витрачань грошових коштів (шляхом розрахунку розміру платежів за основними статтями витрат);

в) збалансувати надходження і витрачання грошових коштів (шляхом розрахунку чистого грошового потоку шляхом порівняння прогностичних надходжень і витрачань грошових коштів);

г) розрахувати потреби в короткостроковому фінансуванні (шляхом розрахунку розміру короткострокової банківської позики, необхідної для забезпечення розрахункового грошового потоку, визначеного на попередньому етапі, при цьому враховується мінімум грошових коштів на поточному рахунку для страхового запасу, а також для можливих незапланованих інвестицій).

Отже, враховуючи зазначене, застосування на підприємстві системи контролю грошових коштів шляхом їх планування надасть можливість значно підвищити ефективність як управління грошовими коштами, так і всього процесу управління його діяльністю.

### **Список використаних джерел**

1. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 4 «Звіт про рух грошових коштів»: Затверджено наказом МФУ від 31.03.1999 року № 87 (із змінами і доповненнями).

2. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Затверджено постановою Правління НБУ від 15.12.2004 року № 637.

3. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків в національній і іноземній валютах: Затверджена постановою Правління НБУ від 12.11.2003 року № 492.

4. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Затверджена постановою Правління НБУ від 21.01.2004 року № 22.