

АНАЛІЗ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ

доц. Плікус І.Й., студентка Маслова М.М.

Успішне функціонування підприємства в ринкових умовах можливе лише за умов здійснення безперервного руху грошових коштів — їх надходження і витрачання, забезпечення наявності певного вільного залишку на рахунках банку. А отже, серед головних проблем української економіки багато економістів виділяють дефіцит коштів на підприємствах для здійснення ними своєї поточної, інвестиційної та фінансової діяльності. Однак при вивченні даної проблеми з'ясовується, що однієї з причин цього дефіциту є, як правило, низька ефективність залучення і використання грошових коштів, обмеженість застосовуваних при цьому фінансових інструментів, технологій і механізмів.

Управління грошовими потоками — одна з найважливіших складових фінансового менеджменту, так як забезпечує ритмічне функціонування підприємства, його платоспроможність та фінансову стійкість.

Теоретичні засади аналізу руху грошових потоків викладені у працях зарубіжних вчених: М. Бертонеша, Л. Гапенські, Р. Поукока, Д. Хана, Дж. К. Ван Хорна, В. Балабанова, О. Горбунова, В. Дудкіна, В. Ковальова, М. Крейніної, Е. Сорокіної, Н. Хахонової. Значний внесок у сучасну теорію та практику управління грошовими потоками зробили вітчизняні вчені: І. Бланк, М. Білик, В. Галасюк, А. Козлюк, С. Надточій, А. Поддєрьогін, О. Терещенко та інші. Аналіз фахової літератури з питань управління грошовими потоками підприємства свідчить, що питанням моніторингу як інформаційно-аналітичній підсистемі управління приділяється недостатньо уваги як у теоретичному так і в практичному аспектах.

В сучасних ринкових умовах суб'єктам господарювання надається повна самостійність в прийнятті та реалізації управлінських рішень, підвищується їх економічна та юридична відповідальність за результати господарської діяльності. Об'єктивно зростає значення фінансової стійкості господарюючих суб'єктів.

Економіка України розвивається за економічними законами ринку, що передбачає прояв ринкових відносин між різними суб'єктами господарювання. Кожний з них має свої економічні

інтереси, які можуть не збігатися. Заставою виживання й основою стабільного функціонування підприємства служить розумна організація грошових потоків, що робить істотний вплив на кінцеві результати його господарювання.

Однією з головних умов нормального функціонування є забезпечення стабільності грошових позицій підприємства. Щоб визначити стратегію бізнесу, ефективно управління фінансовими ресурсами, недостатньо лише оцінити фінансовий стан підприємства, прорахувати його майбутні прибутки та збитки. Кожен керівник повинен бути впевнений у тому, що на рахунку підприємства є саме стільки коштів, скільки їх достатньо на даний момент для забезпечення функціонування основної діяльності, погашення зобов'язань, здійснення соціального захисту працівників. Тому управління грошовими потоками є одним з основних напрямків фінансового менеджменту на підприємстві.

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. Але саме аналіз руху грошових потоків дає можливість зробити більше обґрунтовані висновки про те, у якому обсязі й з яких джерел були отримані грошові засоби, що надійшли на підприємство, і які основні напрямки їхнього використання; чи здатне підприємство відповідати по своїх поточних зобов'язаннях; чи досить вільних коштів підприємства для здійснення інвестиційної діяльності й так далі.

У результаті проведеного дослідження нами було встановлено, що управління грошовими потоками має важливе практичне значення для підприємства тому що перехід до ринкової економіки жадає від його підвищення ефективності виробництва, конкурентоздатності продукції й послуг на основі впровадження досягнень науково-технічного прогресу, ефективних форм господарювання й керування виробництвом, подолання безгосподарності, активізації підприємництва, ініціативи.

Отже, за результатами операційної діяльності підприємство має від'ємне значення руху грошових коштів, що є негативним моментом. Таким чином, модернізація необоротних активів призвела до негативного значення чистого руху грошових коштів від інвестиційної діяльності.