

РЕТРОСПЕКТИВНИЙ АНАЛІЗ РУХУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ

студентка гр. Ф-91 Ізоценкова І.М.

Аналіз грошових потоків за ознаками часу поділяється на ретроспективний та перспективний.

Ретроспективний аналіз здійснюють після завершення господарських операцій. Базується на вивченні тенденції розвитку грошових потоків контролюванні за виконанням планів, оцінюванні реального стану грошових потоків. Ретроспективний аналіз поділяють на оперативний і підсумковий. Це діагностичний аналіз, який дозволяє знаходити певні проблеми чи недоліки підприємства, а в кінцевому результаті оцінити досягнуті успіхи. В основі ретроспективного аналізу є досягнення цілей у майбутньому, але він опирається на дані минулого, в цьому аналізі є певна обмеженість, оскільки його результати і пропозиції базуються на застарілих ідеях.

Перспективний аналіз грошових потоків застосовують перед здійсненням господарських операцій. Даний аналіз базується на одержанні необхідної інформації, її опрацювання, оцінювання та аналіз, визначення перспектив і ймовірності реалізації прогнозу. Перспективний аналіз ділиться на два види короткостроковий і довгостроковий (стратегічний) [1].

Ретроспективний аналіз руху грошових потоків на підприємстві використовується для оцінювання інформації про рух коштів в попередніх періодах, що дозволяє розробити певні дії щодо підвищення ефективності використання грошових ресурсів, знайти резерви внутрішніх джерел фінансування діяльності підприємства, удосконалити структуру балансу з точки зору ліквідності і фінансової стійкості.

Для досягнення цілей необхідно:

- ✓ оцінити здатності підприємства змінювати грошовий потік від операційної діяльності;
- ✓ оцінити потреби підприємства у споживанні одержаних коштів;
- ✓ визначити здатність підприємства відповідати зобов'язанням;
- ✓ оцінити здійснення інвестиційної діяльності власними грошовими коштами.

Рух грошових коштів, впливає на ліквідність та платоспроможність підприємства, тому доцільно вирішити наступне:

- ✓ аналіз ліквідності і платоспроможності;
- ✓ аналіз втрат у грошовому потоці внаслідок непродуманої політики щодо дебіторів;
- ✓ аналіз внутрішніх ресурсів підвищення платоспроможності;

- ✓ аналіз шляхів підвищення ліквідності балансу підприємства.

На першому етапі ретроспективного аналізу розглядають зміну обсягів формування позитивного грошового потоку підприємства за окремими джерелами. При використанні цього аналізу темпи приросту позитивного грошового потоку співставляються з темпами приросту активів підприємства, а також з обсягами виробництва і реалізації продукції.

На другому етапі розглядають зміну обсягів формування негативного грошового потоку підприємства, враховуючи структуру цього потоку за розподілом грошових коштів. При виконанні даного етапу оцінюють наскільки розвивалися за умов витрачання грошових коштів певні види активів підприємства, що задовольняють приріст його ринкової вартості; за якими напрямками застосовувалися грошові кошти, залучені із зовнішніх джерел; та з'ясування суми погашення основного боргу по залученим попереднє кредитам і позикам.

На третьому етапі розглядають збалансованість позитивного і негативного грошових потоків; оцінюють динаміку даних показника чистого грошового потоку як найважливішого показника фінансової діяльності підприємства та індикаторі рівня збалансованості його грошових потоків у цілому. При використанні аналізу знаходять роль і місце чистого прибутку підприємства у створенні його чистого грошового потоку; визначається ступінь достатності амортизаційних відрахувань з точки оновлення основних засобів і нематеріальних активів [2].

Так, як існує обернений зв'язок між сумою нарахованої амортизації та значенням чистого грошового потоку, на цьому етапі аналізу вивчають вплив амортизаційної політики, обраної підприємством, на створення його грошових надходжень.

Ретроспективний аналіз не можна вважати ключовим напрямом аналізу фінансового стану підприємства, тому що аналіз грошових коштів проводиться за даними звітного періоду. Але при поясненні причин браку коштів за наявності прибутку без цього аналізу дуже важко обійтись.

Науковий керівник: ст.. викладач Антонюк Н.А.

1. Аналіз руху грошових потоків на аграрних підприємствах [Електронний ресурс] / Тарасюк В.С. - Режим доступу :

http://www.rusnauka.com/9_DN_2010/Economics/61489.doc.htm – Назва з екрану.

2. Ретроспективний аналіз руху грошових потоків на підприємстві [Електронний ресурс] - Режим доступу http://www.analizplus.com/2/6_11.php

Економічні проблеми сталого розвитку : матеріали Міжнародної науково-практичної конференції, присвяченої пам'яті проф. Балацького О. Ф. (м. Суми, 24–26 квітня 2013 р.) : у 4 т. / за заг. ред. О. В. Прокопенко. – Суми : Сумський державний університет, 2013. – Т. 4. – С. 191-193.