

## ОСОБЛИВОСТІ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВ УКРАЇНИ

*асп. Забіяка А.М.*

Економічна криза торкнулася всіх підприємств, незалежно від їх розміру і галузі. Директори компаній змушені шукати нові способи та методи управління підприємством, в тому числі і в сфері фінансового управління.

Одним з найважливіших завдань фінансового менеджменту є управління фінансовими потоками підприємства. Фінансовий потік можна охарактеризувати як спрямований рух фінансових ресурсів, пов'язаний з матеріальними, інформаційними та іншими потоками як в рамках логістичної системи, так і поза нею.

Таким чином, фінансовий потік має двоїсту природу. З одного боку – це рух грошових коштів, але з іншого – це і рух матеріально-речових і інформаційних потоків, еквівалентом яких і є грошові ресурси.

Для ефективного управління грошовими потоками в зарубіжних методиках використовують різні моделі (Баумоля, Міллера-Орра і т.п.), але вони не можуть бути безпосередньо застосовані для вітчизняних підприємств, які мають безліч внутрішніх проблем і протиріч.

У багатьох компаніях планування грошових потоків найчастіше зводиться до визначення залишку грошових коштів і швидкому оперативному їх розподілу для оплати рахунків. Таким чином, більшість наших компаній не управляють своїм фінансовим становищем, а реагують на зовнішні фактори. Тому основні завдання управління грошовими потоками вітчизняних підприємств можна звести до декількох більш простих:

1. Прогнозування руху і наявності грошових коштів (прогноз надходжень з усіх джерел грошових коштів, прогноз платежів, розрахунок залишку грошових коштів на кінець періоду).

2. Перевірка реалізованості плану руху грошових коштів (аналіз надходжень і платежів та їх збалансування).

3. Прийняття управлінських рішень (збільшення доходів, скорочення витрат, прискорення надходжень, уповільнення платежів, взяття додаткових позикових коштів, тощо).

Отже, вітчизняна система управління грошовими потоками підприємства потребує вдосконалення. Необхідно реформувати існуючу систему фінансового менеджменту в бік стратегічного управління фінансовими потоками підприємства, а також використання зарубіжного досвіду їх математичного моделювання та прогнозування.

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. 184.