

# ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОЇ ЛОГІСТИКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ

**Науковий керівник: к.е.н., доц. Сілакова Г.В.**

**Яковчук І.В.**

*Національний університет харчових технологій*

В умовах ринкової економіки підвищення ефективності виробництва та реалізації продукції зумовлює необхідність виділення та вивчення фінансової логістики та фінансових потоків підприємств.

Фінансова логістика – новітній напрямок логістичної науки і практики, який нині тільки зароджується. В науковій літературі під фінансовою логістикою найчастіше розуміють фахове управління фінансовими потоками від постачальників капіталу до його споживачів, і в зворотному напрямку [1, с. 365].

Необхідність фінансової логістики пояснюється потребами в управлінні потоками капіталу при користуванні фінансовими послугами колом клієнтів. Завданням управління фінансовими потоками в логістичних системах є повне і своєчасне забезпечення фінансовими ресурсами за обсягами, термінами і джерелами їх фінансування. Ці джерела фінансування повинні відповідати вимогам мінімальної ціни [2]. Таким чином, основними завданнями фінансової логістики є: визначення потреб фінансових ресурсів, вибір джерел фінансування; побудова фінансових моделей використання джерел фінансування та алгоритму руху потоків грошових коштів із джерел фінансування; встановлення послідовності фінансування у середині бізнесу та проекту; координація оперативного управління руху фінансових та матеріальних потоків, що, перш за все, оцінює витрати; організація напрямку руху матеріальних потоків з урахуванням витрат; створення операційних систем обробки інформації та фінансових потоків; відстеження інтенсивності та адресності інвестиційних і кредитних потоків капіталу; аналіз інвестиційної привабливості об'єктів інвестування; оцінка ризику й ефективності фінансових вкладень; прогнозування ефективності взаємин постачальників і споживачів фінансових ресурсів.

Фінансова логістика ґрунтується на певних принципах, до яких відносять: саморегулювання з метою збалансування надходжень грошових засобів з рухом матеріальних ресурсів, виробництва продукції та мінімізації виробничих витрат; гнучкість, можливість внесення змін в графіки фінансування придбання матеріалів, необхідних для виробництва та реалізації готової продукції, корегування замовлень споживачів; інтеграція процесів фінансування, постачання, виробництва та збуту у єдиний проект; моделювання руху грошових потоків за всіма джерелами фінансування; відповідність обсягів фінансування обсягам необхідних витрат; використання програми забезпечення комп'ютерних мереж з метою управління фінансами; надійність джерел фінансування та

забезпечення проекту фінансовими ресурсами; економічність; прибутковість при розміщенні коштів [3, с. 122].

В економічній літературі існує три основні підходи до визначення логістичних фінансових потоків: перший підхід передбачає будь-яке переміщення фінансових засобів в мікро- або макроекономічному середовищі; за другим підходом під фінансовим потоком розуміється рух фінансових коштів тільки в логістичних системах або між ними; третій підхід – під фінансовими потоками розуміється спрямований рух грошових засобів чи ресурсів в логістичних системах або між ними, необхідний для забезпечення матеріальних та інформаційних потоків.

Фінансові потоки різноманітні за складом, напрямком руху, призначенням та іншими ознакам. З метою оптимізації їх руху в логістичній системі потоки необхідно класифікувати. Найбільше значення має поділ потоків за напрямком руху. Позитивний та негативний потоки взаємопов'язані. Недостатність обсягу одного потоку у певний термін часу обумовлює скорочення обсягів іншого виду. Тому у системі управління потоками підприємства вони повинні розглядатися як єдиний (комплексний) об'єкт управління [2].

Отже, фінансові потоки виникають при відшкодуванні логістичних витрат, залученні засобів із джерел фінансування, відшкодування (у грошовому еквіваленті) за реалізовану продукцію та надання послуг учасникам логістичного ланцюга. Завданням управління фінансовими потоками в логістичних системах є повне та своєчасне забезпечення обсягами, строками та джерелами фінансування, які повинні бути максимально мінімізовані. Використання логістичного підходу дозволяє оптимізувати рух товарних, інформаційних і фінансових потоків з метою одержання ефекту у вигляді економії часу та коштів при здійсненні виробничих процесів і розрахункових операцій [3, с. 124-125].

#### **Література:**

1. *Волинчук Ю.В.* Логістичний підхід до управління фінансовими потоками підприємств / Ю.В. Волинчук, В.І. Іщук // Зб. наук. праць «Економічні науки» Луцького нац. техніч. ун-ту. - Серія «Облік і фінанси». - Випуск 8(29) – Ч. 2. – 2011. – Режим доступу: [http://www.nbu.gov.ua/portal/soc\\_gum/en\\_oif/2011\\_8\\_2/21.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/en_oif/2011_8_2/21.pdf).

2. *Гурч Л.М.* Логістика : Навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Л.М. Гурч. - К. : ДП «Видавничий дім «Персонал», 2008. - 560 с.

3. *Олійник Я.Б.* Міжнародна логістика : Навч. посіб. / Я.Б. Олійник, І.Г. Смирнов. – К.: Обрії, 2011. – 544 с.