

ШЛЯХИ ЗРОСТАННЯ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА

І.П. Ситник

К.М. Степаненко

Національний університет харчових технологій

В сучасних умовах господарювання багато підприємств поставлені в умови самостійного вибору стратегії та тактики свого розвитку. Тож самофінансування підприємством своєї діяльності стало першим завданням кожного підприємства.

В умовах ринкової економіки, конкуренції і нестабільного зовнішнього середовища їм також необхідно оперативно реагувати на незначні відхилення від нормальної діяльності підприємства. І управління грошовими потоками являється тим інструментом, за допомогою якого можна досягти бажаного результату діяльності - отримання прибутку.

Цими обставинами і обумовлено вибір досліджуваної теми.

Грошовий потік – це стійка сукупність розподілених у часі фактів надходження або вибуття грошових коштів та їх еквівалентів, що генеруються суб'єктом господарювання в результаті здійснення його операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Таким чином, грошовий потік можна представити як сукупність послідовних подій, які пов'язані із відособленим та логічно завершеним фактом зміни власника грошових коштів з приводу виконання договірних зобов'язань між суб'єктами господарювання чи іншими економічними агентами (державою, домогосподарствами, міжнародними організаціями).

Відповідно до виду господарської діяльності виділяють 3 грошові потоки.

Грошовий потік від операційної діяльності характеризується грошовими виплатами постачальникам сировини та матеріалів, стороннім виконавцям окремих видів послуг, заробітної плати персоналу, податкові платежі.

Грошовий потік від інвестиційної діяльності характеризує платежі і надходження грошових засобів, що пов'язані з здійсненням реального та

фінансового інвестування, продажем вибуваючи основних засобів та матеріальних активів.

Грошові потоки від фінансовій діяльності характеризує надходження і виплати грошових засобів, пов'язаних з залученням додаткового акціонерного та пайового капіталу, отриманням довгострокових та короткострокових кредитів та позик, сплатою в грошовій формі дивідендів та процентів по вкладах власників і деякі інші грошові потоки.

Нині в Україні спостерігається стійка тенденція до збільшення кількості фінансово-неспроможних підприємств. Без огляду на певні позитивні зрушення в економіці, тенденція до збільшення кількості збиткових підприємств збереглася. Наслідком незадовільного фінансового стану більшості вітчизняних підприємств є неефективне управління грошовими коштами підприємства, збільшення їхньої кредиторської та дебіторської заборгованості.

Проблема підвищення ефективності управління грошовими потоками підприємства та їх збільшення має значний вплив.

Фінансове забезпечення покриття потреби підприємства у капіталі, а також дотримання своєчасності виконання поточних зобов'язань суб'єкта господарювання залежить від його можливості та спроможності формувати у визначений момент часу необхідний фонд грошових коштів із заданою абсолютною величиною, кількісним вираженням такої характеристики підприємства є рівень його ліквідності (як можливість швидкого формування фонду грошових коштів без значних фінансових втрат) та платоспроможності (як можливість своєчасного та повного погашення зобов'язань).

Із вище сказаного випливає, що підтримання належного рівня платоспроможності та ліквідності суб'єкта господарювання досягається шляхом відповідної організації руху грошових потоків у часі та просторі - управлінням грошовими потоками підприємства.

Основною ціллю управління надходженням та видачею грошових засобів є прогнозування потоків грошей підприємства в розрізі його господарської діяльності в забезпечення постійної платоспроможності на протязі всього планованого періоду.