

*Секція: фінанси, деньги и кредит*

**ВОЛОКИТА Т. О., РЯСНА В. С.**

студентки

Дніпропетровська державна фінансова академія

м. Дніпропетровськ, Україна

## **НАПРЯМКИ ОПТИМІЗАЦІЇ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА**

Грошовий потік - це виявлення сутності грошей у русі. Він охоплює процеси розподілу й обміну.

Мета управління фінансовими і грошовими потоками – забезпечення кругообігу засобів підприємства, що є умовою для його нормального функціонування.

Збільшення або зменшення балансового залишку грошових коштів за певний період безпосередньо залежить від змін, що сталися, у вартості активів і пасивів балансу. Збільшення вартості будь-яких статей активів (окрім грошових коштів) – причина зменшення грошових коштів. І навпаки, приріст позикових або власних джерел фінансування – чинник збільшення залишків грошових коштів. [4]

Задача оптимізації грошових потоків полягає в ефективному розподілі платіжних засобів підприємства в динаміці.

Основу оптимізації грошових потоків підприємства становить забезпечення збалансованості обсягів вхідного і вихідного грошових потоків та їх синхронізація у часі. У процесі такої оптимізації використовують два основні методи – вирівнювання (полягає у згладжуванні їх обсягів у розрізі окремих інтервалів розглядуваного проміжку часу) та синхронізація (ґрунтується на коваріації вхідного і вихідного потоків).

Оптимізація грошових потоків сприяє підвищенню їхньої ефективності в майбутньому періоді, забезпечує фінансову рівновагу підприємства у процесі його стратегічного розвитку, який значною мірою залежить від різноманітності грошових потоків та їх синхронізації в часі та об'ємі. [2]

Підвищенню ефективності оптимізаційних процесів грошових потоків на підприємстві сприятиме їх розгляд у поєднанні короткострокового та довгострокового характеру діяльності та відображення впливу обраних напрямів оптимізації грошових коштів. При цьому, варто відзначити значну роль у прийнятті рішень щодо обрання методів та напрямів оптимізації особливостей діяльності підприємства. [1]

Найважливішою передумовою здійснення оптимізації грошових потоків є вивчення факторів, що впливають на їхні обсяги і характер формування в часі. Основу оптимізації грошових потоків підприємства складає забезпечення збалансованості обсягів позитивного і негативного їхніх видів.

Заключним етапом оптимізації є забезпечення умов максимізації чистого грошового потоку підприємства. Зростання чистого грошового потоку забезпечує підвищення темпів економічного розвитку підприємства на принципах самофінансування, знижує залежність цього розвитку від зовнішніх джерел формування фінансових ресурсів, забезпечує приріст ринкової вартості підприємства.

Оптимізація грошових потоків – процес вибору найкращих форм їх організації на підприємстві з урахуванням умов і особливостей здійснення його господарської діяльності. Основними цілями оптимізації є забезпечення: збалансованості обсягів грошових потоків, синхронності формування грошових потоків, росту чистого грошового потоку підприємства.

Література:

1. Барабаш Н.С. Аналіз грошових потоків у системі фінансового менеджменту підприємства / Н.С.Барабаш, М.О.Никонович // Вісник Хмельницького національного університету. – 2010. - № 2. – Т. 2. – С. 164-167.
2. Богуславський Є.І. Синергізм при диверсифікації підприємств як прояв комплементарного ефекту / Є.І.Богуславський, А.І.Тищенко // Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право. – 2012. – № 5. – С. 163–168.
3. Додусенко В.І. Використання аналізу грошових потоків для визначення оптимальних умов кредитування / В.І.Додусенко // Облік і фінанси АПК – 2006. - № 8. – С. 63-65.
4. Крамаренко Г.О. Фінансовий менеджмент / Г.О.Крамаренко – К.: ЦУЛ, 2006. – 520 с.
5. Мова В.В. Комплексний і системний підходи при аналізі та формуванні грошових потоків підприємств / В.В.Мова, С.М.Семенова // Науковий вісник Ужгородського університету: Збірник наукових праць. Серія: Економіка. Випуск 3 (40). – Ужгород: УНУ, 2013. – С. 13–20.