

УДК 658.5

Жигайло Л. – ст.гр. БФМ-51

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ПЛАНУВАННЯ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Науковий керівник: к.е.н., доцент Машлій Г.Б.

В умовах ринкової економіки дедалі більшого значення набуває підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами підприємств як запорука не лише виживання, а й стабільного функціонування. Але досягнення ефективної діяльності суб'єкта господарювання можливе лише за рахунок реалізації зваженої фінансової політики, яка спрямована не тільки на використання фінансових ресурсів для задоволення поточних потреб, а й на узгодження в часі та просторі їх кількості, джерел виникнення та напрямів використання. Тому особливу увагу тут слід звернути на планування фінансових ресурсів та грошових потоків, оскільки саме за рахунок останніх забезпечується безперервний процес діяльності підприємства.

Планування грошових потоків на підприємстві в сучасних умовах є важливим складовим етапом фінансового менеджменту. Але сучасні методи планування і управління фінансами не досягають необхідного рівня як за своїм складом, так і за способом використання, оскільки планування грошових потоків на вітчизняних підприємствах зводиться лише до визначення можливих джерел надходження і вибуття грошових потоків, тобто до поточного планування. Таким чином, під плануванням грошовими потоків слід розуміти розробку системи планів і планових показників з формування їх різних видів в операційній, інвестиційній і фінансовій діяльності у наступному періоді. Планування грошових потоків є однією з найважливіших ділянок фінансової роботи, основною метою якої є раціональне використання наявних грошових потоків для забезпечення фінансової рівноваги підприємства. Основними завданнями планування грошових потоків на підприємстві є: забезпечення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності необхідними грошовими потоками; раціональне використання грошових потоків; здійснення контролю за утворенням та використанням платіжних засобів.

Щодо об'єктів планування, то ними виступають: доходи підприємства, потреба у власних обігових коштах і джерелах їх покриття, обсяг кредитів банків на інвестиційні заходи, а також обсяг капіталовкладень. Процес планування не можна достатньо реалізувати без використання системи прийомів та методів, за допомогою яких досягаються очікувані результати. До найпоширеніших відносять методи: техніко-економічних розрахунків, економічно-статистичні, економічно-математичні та екстраполяції чистого оборотного капіталу. Вибір методу обґрунтування плану грошових потоків підприємства повинен здійснюватись з урахуванням, перш за все, часового виміру плану, що сприяє адекватності способів та строковості плану, що у свою чергу підвищує точність прогнозних розрахунків. Відповідно до цього, можна виділити такі види планування грошових потоків: стратегічне (1-3 роки); поточне (до 1 року); оперативне(місяць, квартал). Кожен із них є важливим складовим елементом комплексного плану розвитку підприємства.

Таким чином, поєднуючи всі три види планування грошових потоків в єдиний процес, можна досягти узгодженості руху грошових коштів з тактичними та стратегічними задачами організації. Такий підхід також може бути використаний для забезпечення постійної ліквідності і платоспроможності підприємства.