

3. Молвинский А. Типичные ошибки при построении систем бюджетирования / А. Молвинский // Финансовый директор. – 2008. – № 6. – С. 17 – 25.

4. Волкова О.Н. Управленческий учет : Учебник / Волкова О.Н. – М. : ТК Велби: Издательство «Прспект», 2006. – 472 с.

5. Хруцкий В.Е. Внутрифирменное бюджетирование : Настольная книга по постановке финансового планирования / Хруцкий В.Е., Гамаюнов В.В., Сизова Т.В. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 400 с.

## УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ КОШТАМИ ПІДПРИЄМСТВА

*Малько В.А., студент*

*Науковий керівник: Калашнікова Х.І., к.е.н., доцент*

*Харківський національний університет міського господарства ім. О.М. Бекетова*

Ефективне управління фінансами підприємства неможливе без систематичного аналізу його фінансового стану, який в умовах ринку потребує постійного контролю.

Аналіз фінансового стану являє собою глибоке, науково обгрунтоване дослідження фінансових відносин і руху фінансових ресурсів в єдиному виробничо-реалізаційному процесі .

Метою фінансового аналізу є об'єктивна оцінка господарсько-фінансової діяльності підприємства та її результатів, достовірна оцінка фінансового стану підприємства на основі системи ключових показників, визначення межі його фінансової стійкості та оцінка перспектив зміни його фінансового положення.

Оцінка фінансового стану підприємства проводиться за такими напрямками:

- оцінка майнового стану та структури капіталу підприємства;
- аналіз фінансової стійкості;
- аналіз ліквідності та платоспроможності;
- аналіз ефективності діяльності та ділової активності;
- аналіз рентабельності.

Управління грошовими коштами є одним з найважливіших напрямів діяльності фінансового менеджера. Воно включає в себе розрахунок часу обороту грошових коштів (фінансовий цикл), аналіз грошового потоку, його прогнозування, визначення оптимального рівня грошових коштів, складання бюджетів грошових коштів і т.п.

Метою управління грошовими коштами виступає інвестування надлишкога грошових доходів для отримання прибутку, але одночасно мати їх необхідну величину для виконання зобов'язань за платежами і одночасного страхування на випадок непередбачених ситуацій. Чим більш передбачувані грошові потоки фірми, тим менше потреба в страхуванні. Управління грошовими коштами починається з моменту виписки покупцем (дебітором) чека на оплату продукції і закінчується виплатами кредиторам, персоналу, бюджетам та іншим особам. При цьому управління грошовими коштами тісно пов'язане з управлінням кредиторською заборгованістю, бо менеджери фірми регулюють терміни її оплати.

Грошові кошти самі по собі не можуть принести дохід; з іншого боку, підприємство завжди повинно мати певну суму вільних грошових коштів для розрахунку за поточними операціями.

Система ефективного управління грошовими коштами включає чотири блоки процедур, такі як:

1. Розрахунок операційного та фінансового циклів;
2. Аналіз руху грошових коштів;
3. Прогнозування грошових потоків;
4. Визначення оптимального рівня грошових коштів.

Отже, якість управління грошовими коштами підприємства суттєво залежить не лише від кваліфікації фінансового менеджера, його уміння планувати потребу в грошових коштах та оперативно приймати фінансові рішення, а й від макроекономічної ситуації в державі та рівня розвитку ринків цінних паперів, кредитних ресурсів і банківських послуг.

### **Література.**

1. Біндасова Ю.О. Теоретичні аспекти формування системи управління грошовими потоками підприємства [Текст] / Ю. О. Біндасова // Научно-технический сборник. – 2014. – № 77. – С. 388-394.
2. Бутинець Ф.Ф. Економічний аналіз : [навч. посіб.] / Ф.Ф. Бутинець. – Житомир : Рута, 2003. – 680 с.
3. Деменіна О. Управління грошовими потоками в межах концепції фінансової рівноваги підприємства / О. Деменіна // Актуальні проблеми економіки. – 2004. – № 7. – С. 14–18.
4. Литвинчук Т.В. Грошові потоки в системі управління підприємством [Текст] / Т. В. Литвинчук // Вісник Хмельницького національного університету. – 2014. – № 6. – С. 86–90.