

ОПТИМІЗАЦІЯ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА

*Тарасенко О. Ю., к.е.н., старший викладач
Донецький державний університет управління, м. Маріуполь*

В сучасних умовах нестабільності економіки важливу роль у підвищенні рівня прибутку підприємства відіграє оптимізація його грошових потоків. Збільшення прибутку стає можливим за рахунок раціоналізації діяльності в сфері оптимізації обсягу грошових коштів, прискорення їх оборотності та ефективного використання грошових надходжень.

Оптимізація грошових потоків надає змогу підтримувати фінансову рівновагу, яка досягається за умови, якщо попит підприємства на грошові кошти дорівнює його пропозиції (наявним грошовим коштам) у кожний період [1].

Для ефективного використання грошових коштів необхідною умовою є здійснення на підприємстві контролю високого рівня.

Існують фактори, які чинять певний вплив на обсяг і характер формування грошових потоків у часі.

До зовнішніх факторів можна віднести загальну проблему неплатежів, низький рівень виробництва та купівельної спроможності, несприятливі умови кредитування, недосконалість податкової політики.

Внутрішніми факторами, які впливають на грошовий оборот підприємства, є: висока собівартість продукції, низька конкурентноздатність, відсутність ринків збуту, брак джерел довготермінового фінансування капіталовкладень тощо.

Вагоме значення у процесі оптимізації займає аналіз інформації, який є не лише основою для обґрунтування та вибору певного напрямку оптимізації, але й може виступати індикатором задовільності стану об'єкта оптимізації. Не менш важливу роль у здійсненні оптимізації має і оцінка отриманих результатів вибору, яку можна розглядати також в якості кінцевого індикатора, який здатен надати інформацію про досягнення мети оптимізації [2].

Прискорення залучення коштів у короткостроковому періоді може бути досягнуте за рахунок наступних заходів:

- збільшення розміру цінових знижок за готівку по реалізованій покупцям продукції;
- забезпечення часткової чи повної передоплати за вироблену продукцію, що користується високим попитом на ринку;

- скорочення термінів надання товарного (комерційного) кредиту покупцям;

- прискорення інкасації простроченої дебіторської заборгованості;

- використання сучасних форм рефінансування дебіторської заборгованості – обліку векселів, факторингу, форфейтингу;

- прискорення інкасації платіжних документів покупців продукції (часу перебування їх у дорозі, у процесі реєстрації, у процесі зарахування грошей на банківський рахунок і т.п.).

Уповільнення виплат коштів у короткостроковому періоді може бути досягнуте за рахунок наступних заходів:

- збільшення за узгодженням з постачальниками термінів надання підприємству товарного (комерційного) кредиту;

- заміни придбання довгострокових активів, що вимагають відновлення, на їх оренду (лізинг);

- реструктуризації портфеля отриманих фінансових кредитів переведенням короткострокових їхніх видів у довгострокові.

«Система прискорення – уповільнення платіжного обороту», вирішуючи проблему збалансованості обсягів дефіцитного грошового потоку в короткостроковому періоді (і відповідно підвищуючи рівень абсолютної платоспроможності підприємства), створює певні проблеми наростання дефіцитності цього потоку в наступних періодах. Тому паралельно з використанням механізму цієї системи мають бути розроблені заходи для забезпечення збалансованості дефіцитного грошового потоку в довгостроковому періоді.

Зростання обсягу позитивного грошового потоку в довгостроковому періоді може бути досягнуте за рахунок наступних заходів:

- залучення стратегічних інвесторів з метою збільшення обсягу власного капіталу;

- додаткової емісії акцій;

- залучення довгострокових фінансових кредитів;

- продажу частини (або всього обсягу) фінансових інструментів інвестування;

- продажу (або здачі в оренду) невикористовуваних видів основних засобів.

Зниження обсягу негативного грошового потоку в довгостроковому періоді може бути досягнуте за рахунок наступних заходів:

- скорочення обсягу і складу реальних інвестиційних програм;

- відмови від фінансового інвестування;

- зниження суми постійних витрат підприємства.

Методи оптимізації надлишкового грошового потоку підприємства пов'язані з забезпеченням зростання його інвестиційної активності. У системі цих методів можуть бути використані:

- збільшення обсягу розширеного відтворення операційних поза оборотних активів;

- скорочення періоду розробки реальних інвестиційних проектів і початку їх реалізації;

- здійснення регіональної диверсифікованості операційної діяльності підприємства [3].

Таким чином, для організації ефективної роботи підприємства необхідною умовою є планування, облік та якісний контроль за його грошовими потоками.

Література.

1. Лахтіонова Л. А. Фінансовий аналіз суб'єктів господарювання / Л.А. Лахтіонова. – К. : КНЕУ, 2008. – 387 с.

2. Нагайчук В.В. Управління грошовими потоками підприємства. – В.В. Нагайчук / Вісник соціально-економічних досліджень, 2014 рік, Вип. 1 (52). - С. 247.

3. Фінансовий менеджмент : підручник / В.П. Мартиненко, Н.І. Климаш, К.В. Багацька, І.В. Дем'яненко, [та ін.] за заг. ред. Т.А. Говорущко. – Львів: «Магнолія 2006», 2014. – 344 с.

МОТИВАЦІЯ ДО ОТРИМАННЯ ЗНАНЬ ЯК ЧИННИК ФОРМУВАННЯ ЕКОНОМІКИ ЗНАНЬ В КРАЇНІ

*Подлужна Н. О., к. е. н, доц.; Пата Ю. О., студент
ДВНЗ «Донецький національний технічний університет»*

Досягнення Україною стану економіки знань можливо в умовах придбання, розширення та розповсюдження знань. Це можливо не тільки при умовах підтримки цих процесів на рівні держави та підприємств, а й самою людиною. Отримання необхідних знань для життя та виконання професійних обов'язків, їх примноження та ефективного використання можливо при розумінні людиною необхідності таких процесів та існуванні мотивованої поведінки. Людина повинна відчувати користь від отримання знань та їх передачі іншим людям. На всіх етапах розвитку людини – школи,