

Економіка

Чекіна Наталія Леонідівна

магістр кафедри «Фінанси і кредит»

Чернівецького національного університету ім. Ю Федьковича

ГРОШОВІ ПОТОКИ ТА ЇХ РОЛЬ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

***Анотація.** В статті розкрито сутність грошових потоків підприємства та їх рух, визначено їх склад в залежності від видів діяльності, акцентовано увагу на значимості операційного грошового потоку. Охарактеризовано вхідний та вихідний грошовий потік, процес їх формування та роль в діяльності підприємства, розкрито значення чистого грошового потоку.*

***Ключові слова:** грошовий потік, вхідний грошовий потік, вихідний грошовий потік, чистий грошовий потік, діяльність підприємства, грошові кошти.*

Виклад основного змісту. Кругообіг грошових коштів підприємства є важливою умовою його життєздатності та фінансової спроможності. Він значно впливає на фінансові результати діяльності підприємства та на виконання підприємством своїх фінансових зобов'язань. Грошовий потік - це грошові надходження та грошові витрати підприємства, які виникають в результаті економічних відносин в процесі виробництва, розподілу та споживання.

Грошові потоки є фінансовим вираженням діяльності підприємства, фінансовим покриттям витрат за рахунок внутрішніх джерел фінансування, основою самофінансування. Як зазначає Кириченко І.М.: «грошовий потік - це стійкий процес надходження та вибуття грошових

коштів розподілений у часі, що відображає результати проведення операційної, фінансової та інвестиційної діяльності» [1, с. 96].

Отже, грошовий потік є індикатором платоспроможності та кредитоспроможності підприємства, за його допомогою оцінюється спроможність підприємства погашати зобов'язання.

На думку О.О. Терещенка: «грошові потоки - це внутрішнє джерело фінансової стабілізації, яка відбувається через збільшення вхідних надходжень та зменшення вихідних грошових потоків, що значно впливає на платоспроможність підприємства. Саме чистий грошовий потік від операційної діяльності є критерієм внутрішнього потенціалу фінансування підприємства та основою для оцінки фінансового стану та кредитоспроможності будь-якого суб'єкта господарювання» [2, с. 309].

Формування грошових потоків визначається рівнем їх значимості для забезпечення стабільності фінансової та господарської діяльності підприємства. Залежно від виду діяльності грошовий потік підприємства поділяється:

1. Грошовий потік від операційної діяльності. Це переважно грошові надходження та витрати пов'язані з основною діяльністю.

2. Грошовий потік від інвестиційної діяльності пов'язаний з надходженнями та витрачанням коштів в процесі інвестування.

3. Грошовий потік від фінансової діяльності включає грошові надходження від випуску короткострокових та довгострокових фінансових інструментів, векселів, а також пов'язаний з погашенням раніше отриманих кредитів, орендою тощо.

Вхідний грошовий потік веде до збільшення абсолютної величини грошових коштів даного підприємства. Вихідний грошовий потік, навпаки веде до зменшення абсолютної величини коштів підприємства і відображає напрями їх використання. Різниця між вхідними та вихідними грошовими потоками утворює чистий грошовий потік, який є результатом діяльності

підприємства і показує величину приросту чи зменшення грошових ресурсів даного підприємства.

Таким чином, дотримання належного рівня платоспроможності та ліквідності підприємства можливо досягти шляхом ефективного управління грошовими потоками та досягнення їх оптимізації шляхом вибору найкращих форм та методів їх організації.

Література

1. Кириченко І.М. Фінансовий аналіз у інформаційній системі управління грошовими потоками підприємства // *Вісник КНТЕУ*. 2005. № 2. С. 95-100.
2. Терещенко О.О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: навч. посіб. К.: КНЕУ, 2005. 554 с.