

**Міністерство освіти і науки України
Мукачівський державний університет
Факультет економіки, управління та інженерії**

Кафедра фінансів

ДИПЛОМНА РОБОТА

на тему:

«ВПЛИВ РУХУ КОШТІВ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ПІДПРИЄМСТВА»

Виконала

студентка V курсу
групи ФК-51з
освітнього ступеня «Бакалавр»
напрямку підготовки 6.030508
«Фінанси і кредит»

_____ Сільченко Анастасія Михайлівна

Науковий керівник

д.е.н., доцент

_____ Нестерова Світлана Василівна

Робота допускається до захисту:

Зав. кафедри фінансів

д.е.н., професор

_____ Черничко Т.В.

ЗМІСТ

Вступ.....	3
Розділ 1. Теоретичні засади управління грошовими потоками на підприємстві	5
1.1. Сутність та класифікація грошових потоків підприємства.....	5
1.2. Напрямки управління грошовими потоками підприємства	11
1.3. Принципи управління грошовими потоками підприємства.....	14
Розділ 2. Підходи до аналізу руху коштів на підприємстві	17
2.1. Інформаційне забезпечення аналізу руху коштів	17
2.2. Складові надходжень та витрачань грошей	27
2.3. Факторні моделі грошових потоків підприємства.....	31
Розділ 3. Аналіз стану грошових потоків ПАТ «Мукачівський завод «Точприлад»	43
3.1. Аналіз складу та структури грошових потоків ПАТ «Мукачівський завод «Точприлад»	43
3.2. Вплив руху коштів на фінансовий стан ПАТ «Мукачівський завод «Точприлад»	48
3.3. Оцінка фінансового стану ПАТ «Мукачівський завод «Точприлад».	52
Висновки.....	57
Список використаної літератури.....	59
Додатки	

ВСТУП

Актуальність теми. В умовах ринкової економіки між суб'єктами господарювання постійно здійснюються операції з купівлі-продажу засобів і предметів праці, реалізації товарів (робіт, послуг). Господарські зв'язки — необхідна умова діяльності підприємства. Вони забезпечують беззупинність постачання, безперервність процесу виробництва і своєчасність реалізації продукції. Підприємства ведуть розрахунки з постачальниками, покупцями, бюджетом, банками, органами страхування, різними громадськими організаціями, безпосередньо з працівниками. Всі можливі розрахунки, що виникають між підприємствами, ведуться з допомогою грошей. За їх участю завершується перевтілення грошової форми виділених коштів у виробничі запаси, отримання грошової виручки і закладеного в неї чистого прибутку. Рух коштів є невід'ємною складовою діяльності підприємства, мета якого — забезпечити безперебійне функціонування підприємства.

Актуальність даного питання посилюється й тим, що з переходом на ринкові основи господарювання значно зросла роль бюджетування діяльності підприємств. В залежності від того, чи здатне підприємство своєчасно та в необхідному обсязі генерувати грошові потоки, впливає, наскільки ефективно чи неефективно воно веде свою діяльність. Отже, забезпечення ефективності функціонування потребує реалізації цілісної системи прогнозування, планування, аналізу та контролю грошових потоків, що формуються при здійсненні фінансово-господарської діяльності підприємства.

Мета та завдання роботи. Метою даної роботи є розглянути методи аналізу руху коштів, засновані на використанні прийомів фінансового аналізу.

Для досягнення мети необхідно виконати наступні **завдання**:

- розглянути поняття руху коштів, та визначити теоретичні засади управління ним;
- проаналізувати організаційну структуру, фінансово-економічний стан та діяльність конкретного підприємства, методи та принципи, якими

користується підприємство у ході визначення та організації політики управління грошовими потоками на підприємстві;

- запропонувати шляхи вирішення проблем та напрями покращення фінансового стану підприємства, способи збільшення грошових надходжень і зменшення видатків, а також ефективного подальшого розвитку підприємства.

Предмет дослідження – грошові потоки на підприємстві.

Об'єкт дослідження – Публічне акціонерне товариство «Мукачівський завод «Точприлад».

Інформаційну базу при написанні роботи становили науково-методичні праці зарубіжних і вітчизняних авторів, нормативні матеріали, фінансова звітність ПАТ «Мукачівський завод «Точприлад» за 2016-2018 роки.

Структура і обсяг роботи. Робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаної літератури та додатків. Основний обсяг роботи викладено на 58 сторінках машинописного тексту, список використаної літератури налічує 43 джерела.

ВИСНОВКИ

Ефективне управління грошовими потоками є невід'ємною частиною фінансового менеджменту підприємства. Загальний аналіз фінансового стану і фінансових результатів діяльності суб'єктів господарювання не дає відповіді на важливі запитання, пов'язані з управлінням фінансовими ресурсами, зокрема: чи принесла діяльність підприємства достатню кількість готівки для виплати дивідендів; чи зазнало підприємство фінансових втрат і чи достатньо коштів для погашення зобов'язань; куди інвестовано кошти за минулий рік; які види фінансових операцій здійснювались і яка їх результативність (зміна активів і пасивів, ефективність вкладень коштів від реалізації тощо).

В процесі дослідження було визначено, що управління грошовими потоками підприємства є важливою складовою частиною загальної системи управління його фінансово-господарською діяльністю.

В процесі дослідження було здійснено фінансовий аналіз та аналіз грошових потоків проводився на прикладі даних Публічного акціонерного товариства «Мукачівський завод «Точприлад» за 2016-2018 роки.

В цілому по підприємству положення з грошовими потоками задовільне. Грошові потоки підприємства характеризуються істотною нерівномірністю надходження і витрачання грошових коштів.

Ефективність управління грошовими потоками певною мірою залежить від організації оперативного фінансового планування, котре включає розробку платіжного календаря, який є засобом «ранньої» діагностики фінансового стану підприємства.

Збільшення величини чистого прибутку можна досягти за рахунок зростання об'ємів виробництва (виконання робіт, надання послуг) і зниження витрат на їх виконання.

Прогнозування потоку грошових коштів дозволяє передбачати дефіцит або надлишок засобів ще до їх виникнення. Контроль за рухом грошових коштів має визначальне значення, бо від цього залежить життєздатність підприємства, тому необхідно займатися плануванням грошового потоку, складати і розробляти плани грошових коштів. Все це дозволить стежити за розміром грошового потоку, виявити дефіцит або надлишок засобів ще до їх виникнення і дасть можливість виправити дії, які здійснюються.

Підсумовуючи вищесказане, можна стверджувати, що ефективне управління грошовими потоками передбачає:

- узгодження фінансових рішень між усіма напрямками управління фінансами підприємства;
- відповідне інформаційне наповнення системи прийняття управлінських рішень;
- однозначність трактування прийнятих фінансових рішень, чіткість доведення їх до виконавців та забезпечення адекватного зворотного зв'язку – моніторингу, перегляду та корегування фінансових рішень.

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

- забезпечення часткової або повної передоплати за вироблену продукцію, що користується високим попитом на ринку;
- скорочення строків надання товарного (комерційного) кредиту покупцям;
- прискорення інкасації простроченої дебіторської заборгованості;
- використання сучасних форм рефінансування дебіторської заборгованості – зокрема, факторингу.

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

- використання методів для уповільнення інкасації власних платіжних документів;
- збільшення, за погодженням з постачальниками, термінів надання підприємству товарного (комерційного) кредиту;
- заміни придбання довгострокових активів, що вимагають оновлення, на їх оренду (лізинг).

На нашу думку, реалізація зазначених пропозицій дозволить оптимізувати грошові потоки на ПАТ «Мукачівський завод «Точприлад».



МУКАЧІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

89600, м. Мукачево, вул. Ужгородська, 26

тел./факс +380-3131-21109

Веб-сайт університету: www.msu.edu.ua

E-mail: info@msu.edu.ua, pr@mail.msu.edu.ua

Веб-сайт Інституційного репозитарію Наукової бібліотеки МДУ: <http://dspace.msu.edu.ua:8080>

Веб-сайт Наукової бібліотеки МДУ: <http://msu.edu.ua/library/>