

ОСОБЛИВОСТІ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ТОРГОВЕЛЬНИХ ПІДПРИЄМСТВ

Сучасний стан вітчизняної економіки характеризується надзвичайною мінливістю, яка зумовлена швидкими змінами зовнішнього середовища пов'язаними в першу чергу з функціонуванням торговельних підприємств в умовах світової пандемії COVID 19, яка призвела до значного дефіциту вільних грошових коштів. В таких умовах необхідна постійна підтримка фінансової стійкості та платоспроможності, збалансування майбутніх витрат з грошовими надходженнями, що вимагає від торговельних підприємств налагодження ефективної системи управління грошовими потоками (ГП). Якість системи управління грошовими потоками торговельного підприємства є одним з визначальних чинників безперервності та ефективності його діяльності.

Управління грошовими потоками є складовою системи фінансового менеджменту торговельного підприємства і реалізується в межах фінансової політики, основним завданням якої є налагодження ефективної системи управління фінансами для досягнення тактичних і стратегічних цілей господарської діяльності, забезпечення фінансової рівноваги в процесі управління шляхом збалансування обсягів надходження і витрачання грошових коштів і їх синхронізації в часі. В мінливих економічних умовах при розробці фінансової політики необхідно пам'ятати про циклічний взаємозв'язок між стратегією фінансової діяльності і тактичними завданнями торговельної діяльності. Тому при плануванні грошових потоків необхідно чітко аналізувати вплив обраних методів, інструментів і прийомів на рух грошових коштів для досягнення їх оптимальної структури з метою підвищення ринкової і економічної доданої вартості та підвищення конкурентоспроможності торговельного підприємства.

Система управління грошовими потоками торговельного підприємства не може ефективно функціонувати без відповідного забезпечення (кадрового, нормативно-правового, облікового, контрольного, інформаційного тощо), має будуватися з дотриманням певних принципів (забезпечення збалансування, ліквідності, безперервного контролю) та виконувати відповідні функції (рис. 1).

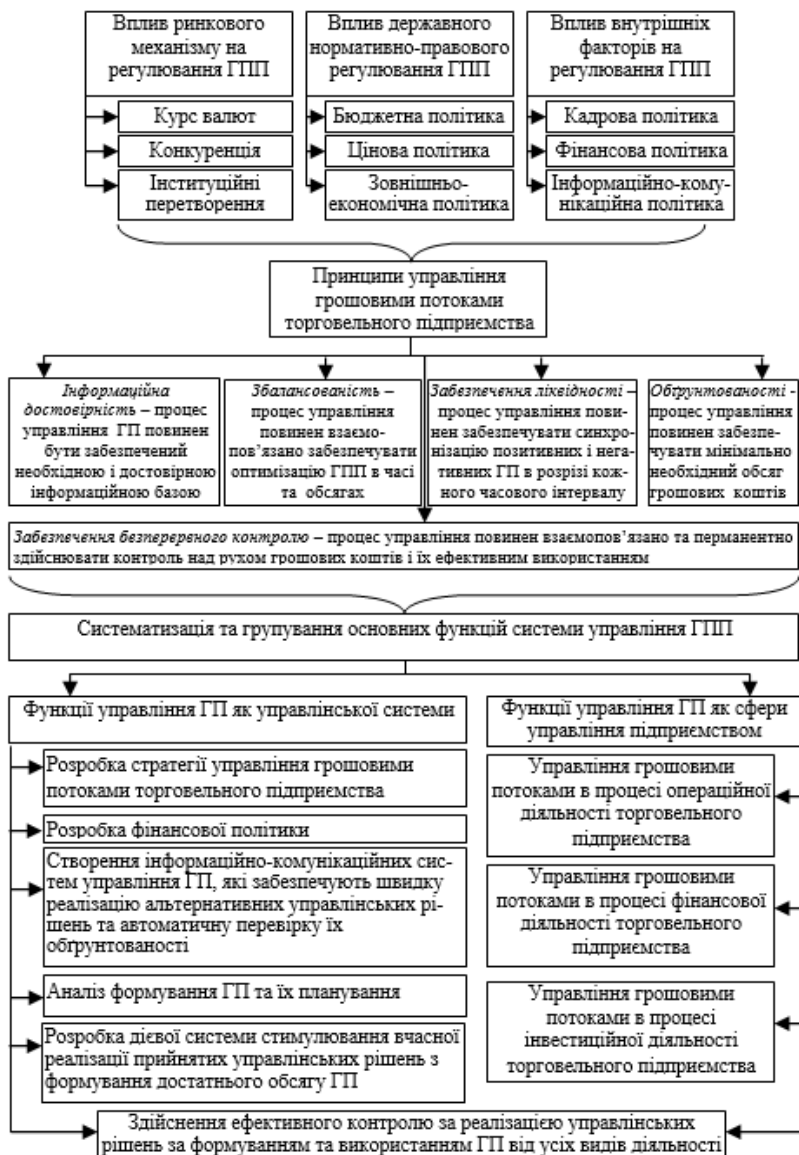


Рисунок 1 – Система управління грошовими потоками торговельного підприємства