

## ЦИФРОВІ ТЕХНОЛОГІЇ В СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА

Лисак Г.Г., к.е.н., доц.  
Романовський С.С., здобувач РВО бакалавр  
Державний біотехнологічний університет  
м. Харків, Україна

**Анотація:** У статті розглядаються питання, пов'язані з особливостями грошових потоків для підприємства під час диджиталізації сучасної економіки.

**Ключові слова:** грошові потоки, система управління грошовими потоками, цифрові технології

У сучасних умовах диджиталізації економіки підприємствам доводиться впроваджувати цифрові технології в різні напрямки своєї діяльності. Це відбувається у всіх сферах та аспектах, у тому числі й у фінансовій сфері. Це необхідно для того, щоб підтримувати високий рівень конкурентоспроможності на ринку та задовольнити потреби споживачів. У свою чергу, ці аспекти зможуть вплинути на зростання грошового потоку підприємства.

Стає очевидним розуміння того факту, що якщо підприємство хоче бути конкурентоспроможним в сучасних умовах, воно має прискорювати процеси обробки потоків інформації та прийняття ключових для бізнесу рішень. Для цього їй і потрібні сучасні цифрові технології.

Цифрові технології – технології збору, зберігання, обробки, пошуку, передачі та подання даних в електронному вигляді [1, с. 93]. В основі функціонування цифрових технологій лежать програмні та апаратні засоби та системи, що сприяють зміні бізнес-процесів [1, с. 94].

Наразі інформаційні технології все частіше використовуються в управлінні підприємствами, і зокрема в управлінні фінансами та грошовими потоками компаній. Управління рухом коштів є невід'ємною частиною діяльності кожної компанії. Грошовий потік на підприємстві визначається як сукупність розподілених за окремими інтервалами часу надходжень та виплат коштів, що генеруються його господарською діяльністю, рух яких пов'язаний з факторами часу, ризику та ліквідності [2, с. 12].

Як відомо, діяльність будь-якого підприємства пов'язана з формуванням грошових потоків, і тому раціональне управління ними завжди надає можливість розвитку бізнесу. Основною метою управління грошовими потоками є їхня максимізація. Управління грошовими потоками організації полягає в наступних принципах: інформаційна достовірність; забезпечення збалансованості; забезпечення ліквідності; забезпечення ефективності [2, с. 19].

Виходячи з цих принципів, можна назвати три методи управління грошовими потоками: оптимізація грошових потоків; синхронізація грошових потоків і забезпечення максимізації чистого грошового потоку підприємства.

Ключовим моментом при цьому стає вибір програмного забезпечення. Дослідження дало змогу визначити певні вимоги, яким відповідно йому

відповідати: розмежування прав доступу до інформації в залежності від рівня відповідальності; створення електронних облікових документів; здатність формування електронної звітності; реалізація підтримки контролю; контроль за виконанням бюджету руху грошових коштів.

Прикладом такого програмного забезпечення можуть бути автоматизовані системи управління, які можуть бути розроблені на одному підприємстві, у групі компаній або холдингу. Для групи компаній та холдингу такі програми дають можливість оперативного відстеження та контролю фінансово-господарської діяльності кожного підприємства, що входить до них. Даний аспект системи управління грошовими потоками має бути інтегрований до IT-середовища підприємства.

Слід зазначити, що впровадження сучасних цифрових технологій мінімізує людський фактор, що значно підвищить продуктивність праці та скоротить кількість можливих помилок.

Таким чином, в умовах диджиталізації економіки та за успішної реалізації її інструментів на практиці вирішується безліч завдань, що стоять перед підприємством. Ці зміни впливають безпосередньо на формування грошових потоків та їхню кількісну оцінку.

Для успішної диджиталізації важливо попередньо розробити централізовані механізми функціонування різних елементів системи управління грошовими потоками. Вони повинні описувати принципи та схеми:

- прийняття рішень щодо забезпечення ліквідності та контролю фінансових ризиків;
- контролю за рухом коштів, дотриманням встановлених лімітів (за наявності) та виконанням бюджету;
- відстеження стану дебіторської та кредиторської заборгованостей.

Необхідна система, розрахована на розширений казначейський функціонал й у перспективі збільшення кількості та складності завдань із управління грошовими потоками.

У цьому питанні важливо враховувати досвід вітчизняних і зарубіжних підприємств та наукові дослідження. Слід звернути увагу і варіанти оптимізації поточних методів, і інноваційні пропозиції. Це допоможе вивести керування грошовими потоками на якісно новий рівень. Зокрема, вдасться провести ефективну диджиталізацію у фінансовому секторі бізнесу та інтегрувати управління рухом коштів та казначейський контроль у єдиний інформаційний простір.

#### Список літератури

1. Савін В.А., Сурікова Є.А. Аналіз застосування цифрових технологій в управлінні грошовими потоками. *European Journal of Natural History*. 2021. № 6. С. 92–97.
2. Бланк І.А. Управління грошовими потоками. Київ: Ніка-Центр, 2013. 736 с.