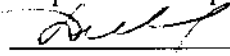


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та  
фондовий ринок»

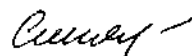
Допускається до захисту  
завідувач кафедри фінансів, банківської  
справи та страхування

 доцент О.О. Драган  
«15» грудня 2023 року

## КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА  
(ЗА МАТЕРІАЛАМИ ПП «ВИРОБНИЧО-ТОРГОВА ФІРМА  
«СУВОРОВ»)

Виконала:  
Синявська Яна Олександрівна



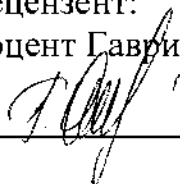
(підпис)

Керівник:  
професор Варченко Ольга Миронівна



(підпис)

Рецензент:  
доцент Гаврик Олеся Юріївна



(підпис)

Я, Синявська Яна Олександрівна, засвідчую, що кваліфікаційну роботу магістра виконано з дотриманням принципів академічної доброчесності.

Біла Церква – 2023

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Затверджую

гарант ОПП «Фінанси,

банківська справа та

страхування»

 доцент І.В.Артімонова

«19» грудня 2022 року

**ЗАВДАННЯ**  
на кваліфікаційну роботу магістра  
Синявській Яні Олександрівні

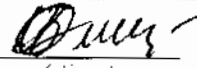
Тема: Управління грошовими потоками підприємства (за матеріалами ПП «Виробничо-торгова фірма «Суворов»)

Перелік питань, що розробляються в роботі: вивчити теоретичні аспекти управління грошовими потоками підприємства; визначити сутність та функції управління грошовими потоками підприємства; узагальнити методику оцінки ефективності управління грошовими потоками підприємства; здійснити оцінку та діагностику грошових потоків підприємства; проаналізувати рівномірності та збалансованості грошових потоків; запропонувати перспективні заходи ефективного управління грошовими потоками на підприємстві.

Вихідні дані: звітність ПП «Виробничо-торгова фірма «Суворов».

Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Період виконання	Відмітка про виконання
Огляд літератури	січень-лютий 2023	виконано
Теоретико-методична частина	березень-квітень 2023	виконано
Аналітична частина	травень-липень 2023	виконано
Рекомендаційна частина	серпень-вересень 2023	виконано
Оформлення роботи	жовтень 2023	виконано
Перевірка на плагіат	листопад 2023	виконано
Попередній розгляд на кафедрі	листопад 2023	виконано
Подання на рецензування	грудень 2023	виконано

Керівник кваліфікаційної роботи  професор О.М.Варченко  
(підпис)

Здобувач  Я.О. Синявська  
(підпис)

Дата отримання завдання «27» грудня 2022 р.

## АНОТАЦІЯ

*Ситявська Я.О. Управління грошовими потоками підприємства (за матеріалами ПП «Виробничо-торгова фірма «Суворов»)*

Досліджено процес управління грошовими потоками у ПП «Виробничо-комерційній фірмі «СУВОРОВ», також досліджено організацію функціонування підприємства в умовах ведення війни при погіршенні макроекономічної ситуації країни, а також ускладнення логістики продукції на зовнішніх ринках та інші негативні чинники.

Використано методи дедукції, індукції, синтезу, системного аналізу й теоретичного узагальнення.

Встановлено, що на підприємстві на даний момент фактично відсутня система фінансового контролю грошових потоків, на прикладі ПП «Виробничо-комерційної фірми «СУВОРОВ». Із метою налагодження систематичного контролю за рухом грошових потоків на підприємстві необхідно запровадити систему контролю, що забезпечить концентрацію контрольних дій у межах грошових потоків, для своєчасного виявлення відхилень від фактично досягнутих результатів їх формування від передбачених і прийняття оперативних управлінських рішень.

Зроблено висновок, що проведення систематично аналізу грошових потоків на підприємстві дасть можливість здійснювати обґрунтовані прогнози на майбутнє, а також роботи розрахунки потоків у наступних періодах, приймати управлінські рішення у поточному періоді, коригувати рух грошових потоків на підприємстві на підставі відхилень факту від плану тощо.

Одержані результати можуть бути використані при оцінці, діагностиці грошових потоків підприємства та управління ними.

Кваліфікаційна робота магістра містить 88 сторінок, 13 таблиць, 3 рисунка, список використаних джерел із 45 найменувань.

**Ключові слова:** грошові потоки, абсолютна ліквідність, поточна платоспроможність, виплати, уповільнення оборотності платежів.

## ABSTRACT

**Sinyavska Y. Management of cash flows of the enterprise (based on the materials of «Vyrobnnycho-torhova firma «Suvorov» PE)**

The process of cash flow management in «Vyrobnnycho-torhova firma «Suvorov» PE was studied, the organization of the operation of the enterprise in the conditions of war with the deterioration of the macroeconomic situation of the country, as well as the complication of the logistics of products on foreign markets and other negative factors were also studied.

The methods of deduction, induction, synthesis, system analysis and theoretical generalization are used.

It was established that at the moment the company actually lacks a system of financial control of cash flows, using the example of «Vyrobnnycho-torhova firma «Suvorov» PE. In order to establish a systematic control over the movement of cash flows at the enterprise, it is necessary to introduce a control system that will ensure the concentration of control actions within the limits of cash flows, for the timely detection of deviations from the actually achieved results of their formation from the foreseen and operational management decisions.

It was concluded that conducting a systematic analysis of cash flows at the enterprise will make it possible to make reasonable forecasts for the future, as well as calculate flows in the following periods, make management decisions in the current period, adjust the movement of cash flows at the enterprise based on deviations of the fact from the plan, etc.

The obtained results can be used in the assessment, diagnosis and management of the company's cash flows.

The master's thesis contains 88 pages, 13 tables, 3 figures, a list of used sources with 45 names.

**Key words:** cash flows, absolute liquidity, current solvency, payments, slowing down of turnover of payments.

## ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА	6
1.1. Сутність грошових потоків суб'єкта господарювання, види та їх еквіваленти	6
1.2. Складові елементи та функції управління грошовими потоками підприємства	16
1.3. Методичні підходи до оцінювання ефективності управління грошовими потоками підприємства	23
Висновки до розділу 1	30
РОЗДІЛ 2. КОМПЛЕКСНИЙ АНАЛІЗ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПП «ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА «СУВОРОВ»	32
2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства	32
2.2. Оцінка грошових потоків підприємства	34
2.3. Аналіз рівномірності та збалансованості грошових потоків підприємства	40
Висновки до розділу 2	46
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПП «ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА «СУВОРОВ»	49
3.1. Обґрунтування напрямів підвищення поточної платоспроможності підприємства	49
3.2. Розробка заходів щодо удосконалення управління грошовими потоками на підприємства	61
3.3. Організація аналітичного забезпечення управління грошовими коштами на підприємстві	71
Висновки до розділу 3	78
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ	81
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	84

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://ips.ligazakon.net/document/MU12022>
2. Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств від 28.07.2006 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://uazakon.com/big/text892/pg1.htm>
3. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку в державному секторі 101 «Подання фінансової звітності» від 28.12.2009 р. № 1541, зі змінами [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0103-10>
4. Остафійчук С.М. Грошові кошти та їх еквіваленти – найліквідніші активи підприємства // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2019. – С. 215-220.
5. Андреева А. О. Принципи бухгалтерського обліку в міжнародній практиці [Електронний ресурс] / А. О. Андреева // Економічні науки. Серія: Облік і фінанси : зб. наук. пр. / Луцький нац. техн. ун-т. – Луцьк, 2012. - Вип. 9(4). - С. 7-12. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecnof\\_2012\\_9\(4\)\\_3](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecnof_2012_9(4)_3) (дата звернення: 26.09.23).
6. Осовська Г.В. Економічний словник / Г.В. Осовська, О.О. Юркевич, Й.С. Завадська. – К.: Кондор, 2017. – 358 с.
7. Іщенко Я.П., Подолянчук О.А., Коваль Н.І. Фінансовий облік 1: підручник / Я.П. Іщенко, О.А. Подолянчук, Н.І. Коваль. Вінниця: Видавництво ФОП Кушнір Ю. В. 2020. – 496 с.
8. Дерій М. Дефініції «грошові кошти» і «грошові потоки»: відмінності та взаємозв'язок [Електронний ресурс] / М. Дерій // Економічний аналіз. – 2016. – Випуск 6. – С. 60-64.
9. Клименко О. В. Теоретичне визначення та класифікація грошових потоків підприємства / О.В. Клименко // Ефективна економіка. – 2013. – №9.
10. Пінчук С. С. Управління та оптимізація грошових потоків на

підприємстві як передумови його ефективної діяльності / С. С. Пінчук, О. М. Врадій // 36. наук. праць Державного економіко-технологічного університету транспорту. Сер.: Економіка і управління. – 2012. – Вип. 21–22(2). – С. 185–189.

11. Єпіфанова І.Ю. Вхідні та вихідні грошові потоки підприємства як економічна категорія / І.Ю. Єпіфанова // Матеріали II Міжнародної науково-практичної конференції «Сучасні тенденції розвитку фінансових та інноваційно-інвестиційних процесів в Україні». – Вінниця, 2013. – С. 247-249.

12. Терещенко О.О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : навч. посібник / О.О. Терещенко. – К. : КНЕУ, 2003. – 554 с.

13. Крічевець К. Теоретичні основи контролінгу грошових потоків підприємства / К. Крічевець // Наука молода. – Т., 2007. – Вип. 8. – С. 172-175.

14. Бланк И. А. Управління грошовими потоками : навч. посіб. / И. А. Бланк. – К.: Ніка-Центр, Ельга, 2009. – 736 с

16. Єрешко Ю.О. Сутність грошових потоків підприємства як економічної категорії / Ю.О. Єрешко // Формування ринкових відносин в Україні. – К., 2011. – № 4(119). – С. 39-43.

17. Шаманська О.І. Управління фінансовими ресурсами на підприємстві / О.І. Шаманська // Наукові записки. – Острог, 2007. – Вип. 9, ч. 2. – С. 490-496.

18. Varcholová T., Dubovická L. New risk management. Bratislava: Iura Edition. 2008. 196 p/

19. Damodaran A. Tools and Techniques for Determining the Value of any Asset, University Edition. John Wiley & Sons, 2012. – 992 pp.

20. Поддєрьогін А.М. Ефективність управління грошовими потоками підприємства [Текст] / А.М. Поддєрьогін, Я.І. Невмержицький // Фінанси України. – 2010. – № 11. – С. 119-127.

21. Лігоненко Л.О., Ситник Г.В. Управління грошовими потоками : [навч. посіб.] / Л.О. Лігоненко, Г.В. Ситник. – К. : КНТЕУ, 2005. – 255 с.

22. Циган Р.М. Удосконалення класифікації грошових потоків з урахуванням сучасних умов господарювання / Р.М. Циган // Актуальні проблеми економіки. – 2010. – № 4(106). – С. 150–155.

23. Нагайчук В.В. Управління грошовими потоками підприємства / В.В. Нагайчук // Вісник соціально-економічних досліджень. – 2014. – № 1(52). – С. 245–249.

24. Панасюк О.В., Мазанович І.С. Удосконалення аналізу грошових потоків підприємства та їх оптимізація в процесі управління. Приазовський економічний вісник. 2020. . Вип. 6(23). С. 128–133. URL: <https://doi.org/10.32840/2522-4263/2020-6-22>.

25. Чижин О. І. Ефективні методи фокусування грошових ресурсів в інвестування розвитку підприємств. Вісник ОНУ імені І.І. Мечникова. 2019. Т. 24. №3(76). С.130–135.

26. Черниш С. С. Економічний аналіз : навч. посіб. / С. С. Черниш. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 312 с.

27. Магдич І. Методичні аспекти аналізу ефективності управління грошовими потоками в інвестиційній діяльності підприємства. 2015. №5. С. 60-64. URL: [http://bulletin-econom.univ.kiev.ua/wp-content/uploads/2015/10/170\\_11.pdf](http://bulletin-econom.univ.kiev.ua/wp-content/uploads/2015/10/170_11.pdf)

28. Фінансове забезпечення розвитку підприємства : монографія / І. О. Бланк, Г. В. Ситник, Н. М. Гуляєва та ін.; за заг. ред. І.О. Бланка. Київ: КНТЕУ, 2011. 344 с.

29. Фінансовий менеджмент: підручник; кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М. Поддєрьогін. 2-ге вид., перероб. Київ,: КНЕУ, 2018. 535 с.

30. Хрннюк О.С. Сутність фінансового потенціалу підприємства. Актуальні проблеми економіки та управління 2018. №11. 1 - 9 с.

31. Швець Ю.О. Управління грошовими потоками від операційної діяльності промислових підприємств: чинники впливу та напрями вдосконалення. // Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор». Випуск 4 (47). 2018. С. 126-131.

32. Найденко О.Є. Методика діагностики стану внутрішнього середовища підприємства. Вісник Східноукраїнського нац. ун-ту ім. В. Даля. 2017. № 2(84). С. 162-170.



33. Чернишов В.В. Аналіз напрямів впровадження системи фінансової діагностики підприємств машинобудівної промисловості. Інфраструктура ринку. 2018. № 17. С. 248-257.

34. Ярошевська О.В. Методи оцінки ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства. 2017. С. 202-219.

35. Спільник І., Загородна О. Грошові потоки підприємства: комплексний аналіз за даними фінансової звітності. Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації. 2017. Випуск 1-2. С. 62-80. <http://dspace.tneu.edu.ua/handle/316497/25248>

36. Ясишена В. В., Сисоєва І. М. Методика проведення аналізу грошових потоків підприємств. Інноваційна економіка. 2012. №2 (28). С. 131-139.

37. Сумкіна Т.О. Моделювання відновлення фінансової стійкості підприємства // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу. 2019. № 3(7). с. 58.

38. Фінансовий аналіз. Практикум: М.Д. Білик, О.В. Павловська, Н.М. Притуляк [та ін.] ; за заг. наук. ред. М.Д. Білик. К.: КНЕУ, 2014. 474 с.

39. Крилова О. В. Грошові потоки в системі забезпечення платоспроможності підприємства. Економіка і держава. 2019. №7. С. 30-33.

40. Лігоненко Л.О. Управління грошовими потоками: навч. посіб. / Л.О. Лігоненко, Г.В. Ситник. К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2005. 255 с.

41. Чижишин О. І. Ефективні методи фокусування грошових ресурсів в інвестування розвитку підприємств. Вісник ОНУ імені І.І. Мечникова. 2019. Т. 24. №3(76). С.130—135.

42. Мулик Т. О., Материнська О. А., Пльонсак О. Л. Аналіз господарської діяльності: навч. посіб. Київ: Центр учбової літератури, 2017. 288 с.

43. Бойко Л. О., Волчек Р. М., Волкова Н. А. та ін. Організація та методика економічного аналізу: навч. посіб. Одеса : ОДЕУ. 2010. 351 с.

44. Tomchuk O., Mulyk T. Accounting and analytical security assessment of economic safety of agricultural enterprises. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія «Міжнародні економічні відносини та світове

господарство». 2020. Випуск 33. С. 69–81.

45. Основи економічного аналізу: навч.-метод. посібник / В. М. Микитюк, Т. М. Паламарчук, О. П. Русак та ін.; за ред. В. М. Микитюка. Житомир: Рута, 2018. 440 с.