

**Skrypchenko M.A., Prokopenko Y.G.**

## **BUILDING FINANCIAL MODELS FOR OPTIMAL BUSINESS PROCESS MANAGEMENT INDUSTRIAL ENTERPRISES**

*Article is devoted to the development of the financial model of industrial enterprise which will provide opportunity to the optimal management of business processes in the enterprise. According to the results of the constructed model designed optimum annual financial plan (with monthly distribution), which will generate an optimal program production, distribution, supply and optimal operating and financial budgets of the enterprise, and allow to obtain the maximum profit margin business.*

**Keywords:** business processes, modeling, planning, optimization.

---

**Шевчук Н.А.**

*к.т.н., доцент ФММ НТУУ «КПІ»*

**Гречухін О.С.**

*студент фмм нтуу «кпі»*

## **ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ**

*В цій статті дослідженні і описані фінансові ресурси підприємства, що є дуже важливим для розвитку підприємства*

**Ключові слова:** фінансові ресурси, прибуток, фінансові результати.

**Вступ.** Для здійснення комерційної, виробничої, й науково-дослідної діяльності підприємства використовують різні види ресурсів: трудові, матеріальні, фінансові, а також грошові кошти. Розглянутій темі присвячені роботи таких авторів: Анфілатов В. С, Емельянов А. А., Боронос В. В. Подольська В. О., Яріш О.В.

**Постановка завдання.** Мета статті – проаналізувати показники фінансової діяльності підприємства і дати їм оцінку

**Результати дослідження.** Матеріальні ресурси складають основу процесу виробництва. Їх формування здійснюється, зазвичай, за рахунок різних джерел: власного капіталу підприємства, залучених і позичених фінансових ресурсів (рис. 1).

При цьому власні кошти – це кошти підприємств, які постійно знаходяться в обігу і які не мають встановленого кінцевого строку використання. Вони формуються за рахунок власного капіталу – частини активів підприємства, яка залишається після виконання всіх його зобов'язань.

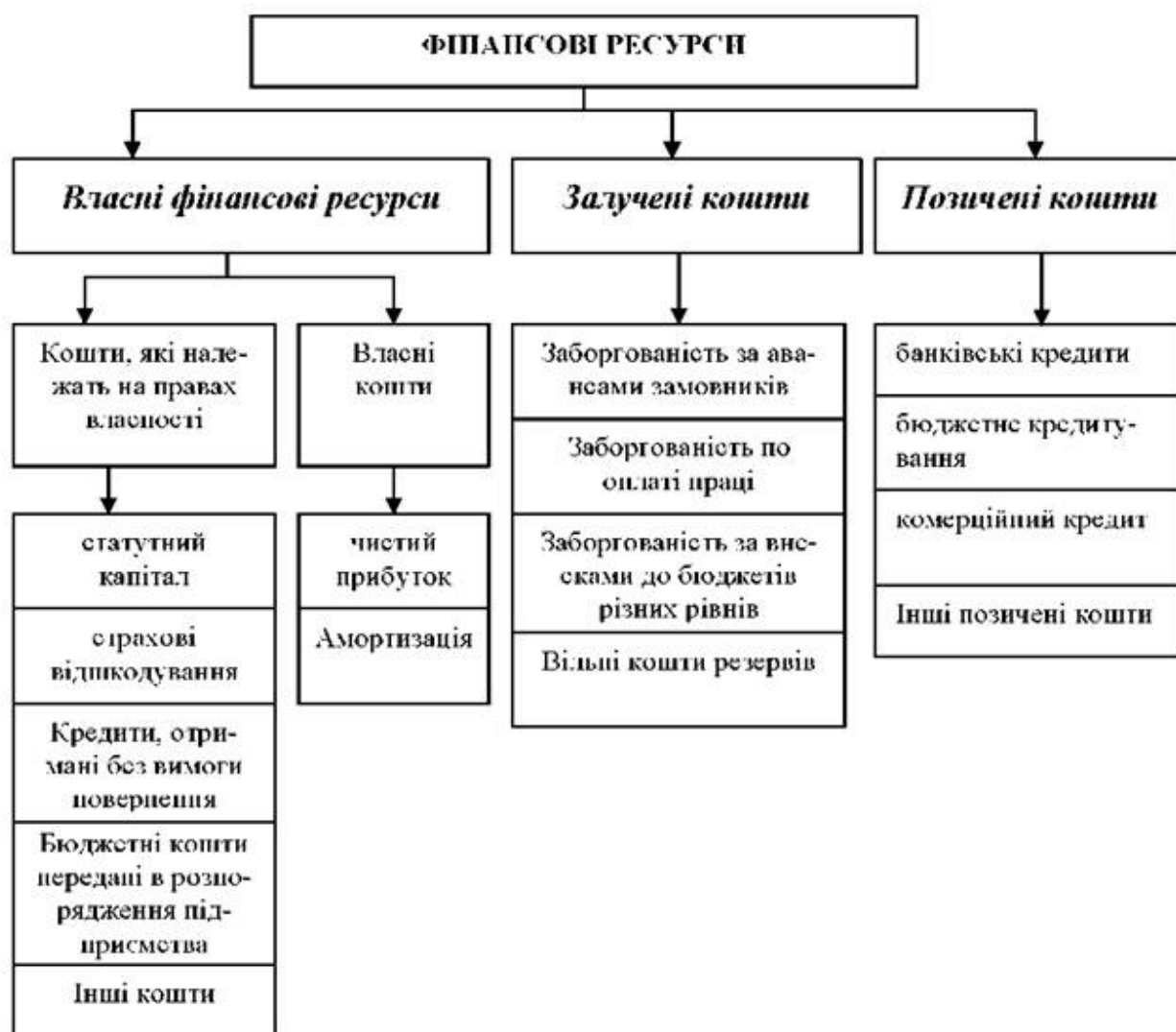


Рис. 1. Склад фінансових ресурсів підприємства

Позичені кошти – це ті кошти, які одержує підприємство на визначений термін, за плату й на умовах повернення. Переважно вони формуються за рахунок коротко- і довгострокових кредитів банків.

Залучені кошти – це кошти, що не належать підприємствам, але внаслідок діючої системи розрахунків постійно перебувають в їх обігу. Вони формуються за рахунок усіх видів кредиторської заборгованості підприємства.

Усі види перелічених джерел, які були вище перечислені беруть участь як у формуванні активів підприємства, так і в здійсненні його виробничо-господарської діяльності з метою одержання відповідного доходу, прибутку.

Отже, під фінансовими ресурсами слід розуміти загальну суму власного, позиченого й залученого капіталу, що використовується підприємствами для формування своїх активів і здійснення виробничо-господарської діяльності з метою одержання прибутку.

Розрізняють такі основні складові фінансових ресурсів підприємства:

– прибуток;

- амортизаційні відрахування;
- обігові кошти;
- бюджетні асигнування;
- надходження з цільових фондів;
- надходження з централізованих корпоративних фондів;
- кредити.

Коротко охарактеризуємо ці види фінансових ресурсів і джерела їх формування.

Прибуток – це грошовий вираз фінансових ресурсів, який створюється підприємствами будь-якої форми власності та належить їм після розподілу доходів від господарської діяльності. Прибуток – це найголовніша фінансова категорія на рівні підприємницьких структур, яка відображає позитивний фінансовий результат господарської/виробничої діяльності підприємства, характеризує ефективність виробництва і в кінцевому рахунку показує обсяг і якість виробленої продукції, стан продуктивності праці, рівень собівартості. Одночасно прибуток впливає на зміцнення комерційного розрахунку, інтенсифікацію виробництва при будь-якій формі власності. Прибуток також є не лише джерелом забезпечення внутрішньогосподарських потреб підприємств, а й джерелом формування бюджетних ресурсів держави.

Амортизаційні відрахування – це вид цільових фінансових ресурсів, які відображають перенесення на готову продукцію частини вартості використовуваних основних засобів і є фінансовими ресурсами підприємства для їх відтворення.

Обігові кошти – частина фінансових ресурсів підприємства, що постійно перебувають в господарському обороті. До них належать кошти та їх еквіваленти (короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції), не обмежені у використанні, а також інші активи підприємства (сировина, матеріали, готова продукція і т. п.), які призначені для реалізації чи споживання протягом операційного циклу або протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Бюджетні асигнування завжди мають суворо визначений порядок використання й можуть надаватися підприємству у формі:

- бюджетних інвестицій – виділення коштів у вигляді капітальних вкладень на розвиток виробництва в пріоритетних напрямках, які впливають на ефективність економіки країни загалом;

- бюджетних кредитів – надаються підприємствам державного сектора економіки на тимчасові потреби в разі фінансових ускладнень. Вони здійснюються, як правило, на поворотній основі під затверджені проекти використання коштів; можуть бути безпроцентними або з невисокою процентною ставкою;

- державних дотацій – виділення коштів на відшкодування збитків підприємств, коли збитковість є наслідком ринкової кон'юнктури або політики держави;

– державних субсидій – виділення коштів із бюджету суб'єктам підприємницької діяльності на вирішення конкретних завдань у межах спеціальних державних програм розвитку.

Надходження з централізованих корпоративних фондів характеризують внутрішньокорпоративний перерозподіл фінансових ресурсів за принципом сальдо взаємовідносин.

Кредити – фінансові ресурси, які тимчасово надані в користування та розпорядження підприємства для покриття тимчасових і сезонних потреб виробництва.

Кредит існує в двох формах:

– комерційний (товарний) кредит – це придбання товарів або послуг із відстрочкою платежу;

– банківський кредит – позичка від банку або інших установ у грошовій формі під певний відсоток.

Склад фінансових ресурсів, їх обсяги залежать від виду й розміру підприємства, виду його діяльності, обсягів виробництва. Чим більший обсяг виробництва і вища ефективність роботи підприємства, тим більшим є обсяг власних фінансових ресурсів, і навпаки.

Наявність достатнього обсягу фінансових ресурсів та їх ефективне використання визначають задовільний фінансовий стан підприємства: платоспроможність, фінансову стійкість, ліквідність і рентабельність. – бюджетні асигнування;

– надходження з цільових фондів;

– надходження з централізованих корпоративних фондів;

– кредити.

Коротко охарактеризуємо ці види фінансових ресурсів і джерела їх формування.

Прибуток – це грошовий вираз фінансових ресурсів, який створюється підприємствами будь-якої форми власності та належить їм після розподілу доходів від господарської діяльності. Прибуток – це найголовніша фінансова категорія на рівні підприємницьких структур, яка відображає позитивний фінансовий результат господарської/виробничої діяльності підприємства, характеризує ефективність виробництва і в кінцевому рахунку показує обсяг і якість виробленої продукції, стан продуктивності праці, рівень собівартості. Одночасно прибуток впливає на зміцнення комерційного розрахунку, інтенсифікацію виробництва при будь-якій формі власності. Прибуток також є не лише джерелом забезпечення внутрішньогосподарських потреб підприємств, а й джерелом формування бюджетних ресурсів держави.

Амортизаційні відрахування – це вид цільових фінансових ресурсів, які відображають перенесення на готову продукцію частини вартості використуваних основних засобів і є фінансовими ресурсами підприємства для їх відтворення.

Обігові кошти – частина фінансових ресурсів підприємства, що постійно перебувають в господарському обороті. До них належать кошти та їх еквіваленти (короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції), не обмежені у використанні, а також інші активи підприємства (сировина, матеріали, готова продукція і т. п.), які призначені для реалізації чи споживання протягом операційного циклу або протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Бюджетні асигнування завжди мають суворо визначений порядок використання й можуть надаватися підприємству у формі:

- бюджетних інвестицій – виділення коштів у вигляді капітальних вкладень на розвиток виробництва в пріоритетних напрямках, які впливають на ефективність економіки країни загалом;

- бюджетних кредитів – надаються підприємствам державного сектора економіки на тимчасові потреби в разі фінансових ускладнень. Вони здійснюються, як правило, на поворотній основі під затверджені проекти використання коштів; можуть бути безпроцентними або з невисокою процентною ставкою;

- державних дотацій – виділення коштів на відшкодування збитків підприємств, коли збитковість є наслідком ринкової кон'юнктури або політики держави;

- державних субсидій – виділення коштів із бюджету суб'єктам підприємницької діяльності на вирішення конкретних завдань у межах спеціальних державних програм розвитку.

Надходження з централізованих корпоративних фондів характеризують внутрішньокорпоративний перерозподіл фінансових ресурсів за принципом сальдо взаємовідносин.

Кредити – фінансові ресурси, які тимчасово надані в користування та розпорядження підприємства для покриття тимчасових і сезонних потреб виробництва.

Кредит існує в двох формах:

- комерційний (товарний) кредит – це придбання товарів або послуг із відстрочкою платежу;

- банківський кредит – позичка від банку або інших установ у грошовій формі під певний відсоток.

Склад фінансових ресурсів, їх обсяги залежать від виду й розміру підприємства, виду його діяльності, обсягів виробництва. Чим більший обсяг виробництва і вища ефективність роботи підприємства, тим більшим є обсяг власних фінансових ресурсів, і навпаки.

Наявність достатнього обсягу фінансових ресурсів та їх ефективне використання визначають задовільний фінансовий стан підприємства: платоспроможність, фінансову стійкість, ліквідність і рентабельність.

**Висновок.** Отже, з огляду на це, найважливішим завдання підприємств є пошук резервів збільшення власних фінансових ресурсів і

найкращого їх використання з метою підвищення ефективності роботи підприємства.

#### Список використаних джерел

1. Фінансові показники підприємств. Електронний ресурс / Держкомстат України. – Режим доступу: / [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua)

---

**Шевчук Н.А.**

*к.т.н., доцент ФММ НТУУ «КПІ»*

**Гречухин А.С.**

*студент ФММ НТУУ «КПІ»*

### ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

*В этой статье исследованы и описаны финансовые ресурсы предприятия, что есть очень важным для развития предприятия.*

**Ключевые слова:** финансовые ресурсы, прибыль, финансовые результаты.

**Shevchuk N.A., Grechukhin O.S.**

### USING FINANSOVIIH ENTERPRISE RESOURCE

*In this article, researched and described the financial resources of the enterprise, there is a very important development for the company.*

**Keywords:** financial resources, earnings, financial results.

---

**Шеховцова І.А.**

*к.е.н., доцент ФММ НТУУ «КПІ»*

**Трохименко М.Ю.**

*студентка ФММ НТУУ «КПІ»*

### ФАКТОРИ ВПЛИВУ НА РІВЕНЬ ВІДСОТКОВОЇ СТАВКИ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ

*В статті проаналізовано ряд чинників, які впливають на рівень відсоткової ставки комерційних банків. Визначено як ці чинники впливають на рівень попиту і пропозиції на кредитному ринку, а також на чисельність грошової пропозиції. Авторами проведено аналіз впливу факторів, а також силу впливу чинників на рівень процентної ставки.*

**Ключові слова:** відсоток, відсоткова ставка, цінні папери, кредитно-грошова політика, валютні резерви.