

О. Г. Мельник¹, М. Г. Бортнікова², О. А. Павлик
ORCID: ¹ 0000-0001-8819-1910, ² 0000-0002-2346-8007,
Національний університет “Львівська політехніка”
Кафедра зовнішньоекономічної та митної діяльності

ДОСЛІДЖЕННЯ ТА УДОСКОНАЛЕННЯ МОДЕЛЮВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

<https://doi.org/10.23939/smeu2025.02.040>

© Мельник О. Г., Бортнікова М. Г., Павлик О. А., 2025

У статті розглянуто сучасні підходи до моделювання фінансових потоків вітчизняних підприємств, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність у період економічної кризи, спричиненої військовими діями в Україні. В умовах воєнного часу підприємства стикаються зі значними труднощами в управлінні фінансовими потоками, що зумовлено нестабільністю економічного середовища, відповідно, для подолання цих викликів необхідна розробка адаптивних стратегій, які забезпечать стабільність фінансових потоків. Дослідження спрямоване на виявлення основних проблем моделювання фінансових потоків підприємства, зокрема фрагментарності прогнозування та неефективного управління дебіторською та кредиторською заборгованістю. Для їх вирішення запропоновано розроблення фінансового моделювання та уніфікованої технології управління дебіторською і кредиторською заборгованістю. Використання цих підходів дозволить підприємству підвищити точність прогнозування, ефективніше розпоряджатися фінансовими ресурсами та мінімізувати ризики.

Ключові слова: фінансові потоки, зовнішньоекономічна діяльність, моделювання, дебіторська та кредиторська заборгованість, прогнозування.

Формулювання проблеми

У період економічної кризи, спричиненої військовими діями на території України, вітчизняні підприємства стикаються з необхідністю забезпечення ефективного управління фінансовими потоками, що є вирішальним чинником для їх фінансової стійкості. Ефективне управління фінансовими ресурсами підприємства, яке є основою фінансової діяльності, можливе лише за умови розробки моделей, що враховують динаміку зовнішнього середовища та адаптують внутрішні фактори для забезпечення сталого розвитку. Розробка адаптивних моделей, спрямованих на оптимізацію фінансових потоків, зменшення ризиків та підвищення швидкості обігу капіталу, набуває особливої актуальності в умовах значної економічної нестабільності, особливо для підприємств, що активно здійснюють зовнішньоекономічну діяльність. Моделювання фінансових потоків підприємства дозволяє своєчасно реагувати на зміни, що впливають на зовнішньоекономічну діяльність, підвищувати оперативність фінансового забезпечення та виконання зобов'язань, що робить цей підхід надзвичайно актуальним в умовах сьогодення.

Актуальність дослідження

Необхідність удосконалення моделювання фінансових потоків зумовлена обмеженням доступом до фінансових ресурсів та зростанням вартості кредитування, що є ключовими викликами для підприємств, залучених у зовнішньоекономічну діяльність. Ефективне моделювання дозволяє

аналізувати фінансовий стан, прогнозувати рух грошових коштів, оптимізувати витрати та ідентифікувати потенційні ризики. Крім того, релевантне моделювання є важливим інструментом для оцінки інвестиційних проєктів, управління ризиками та прогнозування фінансових потоків, що сприяє стабільному розвитку підприємства навіть в умовах економічної нестабільності.

Формулювання мети та завдань статті

Метою статті є виявлення ключових проблем, які можуть стати на заваді успішної реалізації процесу удосконалення моделювання фінансових потоків підприємства при здійсненні зовнішньо-економічної діяльності, та інтерпретація рекомендованих шляхів вирішення. Для досягнення мети необхідно виокремити наступні завдання: дослідити сучасні методи моделювання фінансових потоків вітчизняних підприємств, виявити основні проблеми та ризики у фінансових потоках підприємств, що працюють на міжнародному ринку, а також розробити удосконалену модель управління фінансовими потоками.

Аналіз останніх досліджень і публікацій

Проблему удосконалення моделювання фінансових потоків на підприємстві розглядали ряд вітчизняних та зарубіжних авторів у своїх наукових працях. Зокрема, Покинйчереда В. В. та Тімченко О.Л. вважають, що аналіз фінансових потоків є ключовим елементом системи управління підприємством, оскільки він забезпечує інформаційну базу для оцінки ефективності господарської діяльності та обґрунтованості обраної стратегії фінансового менеджменту. Цей аналіз дозволяє оцінити фінансовий стан підприємства, виявити слабкі місця в управлінні та забезпечити основу для прийняття стратегічних і тактичних рішень [1]. У сучасних умовах воєнного стану в Україні суттєвий вплив на фінансові потоки підприємства мають численні зовнішні та внутрішні фактори, що зумовлює необхідність розробки і впровадження ефективних заходів, спрямованих на протидію викликам і забезпечення стійкості та розвитку підприємства. Важливу роль у цьому, на думку Заїчко І.В., Заїчко І.Д. та Заїчко В.І., відіграє внутрішній фінансовий моніторинг, який дозволяє аналізувати численні системи й процеси, зокрема управління фінансовими потоками, що є базовим джерелом формування інших ресурсів, які визначають фінансову стабільність підприємства [2].

Важливим інструментом управління фінансовими потоками є ефективне моделювання, сутність якого полягає у проведенні кількісної оцінки взаємозв'язків між фінансовими показниками та чинниками, які впливають на їхнє формування. Ці взаємозв'язки виражаються через економіко-математичні моделі, що забезпечують максимально реалістичну математичну інтерпретацію фінансових процесів, таких як рух грошових коштів [3]. Фінансове моделювання є надзвичайно актуальним у сучасних умовах, коли доступність зовнішнього фінансування скорочується, а його вартість зростає. Одночасно збільшуються ризики втрати ліквідності та фінансової стійкості бізнесу, що робить підвищення операційної ефективності ключовою умовою для забезпечення розвитку підприємства. Модель дозволяє імітувати фінансові потоки, пов'язані з планованою діяльністю і прогнозувати майбутній стан підприємства [4]. Томчук В.В. звертає увагу на тому, що для моделювання фінансових потоків важливим є залучення даних системи стратегічного бухгалтерського обліку, які забезпечують необхідну інформаційну базу для аналізу та прогнозування. Зокрема, це стосується прогнозних форм фінансової звітності, що розробляються з урахуванням впливу зовнішніх і внутрішніх факторів. Використання таких даних дозволяє точніше оцінювати фінансовий стан підприємства та визначати потенційні ризики відповідно до змінних умов середовища [5].

Пелехатий А.О. та Долбнєва Д.В. зазначають, що для підвищення ефективності управління фінансовими потоками вітчизняних підприємств необхідно впроваджувати сучасні підходи, які охоплюють декілька ключових аспектів. По-перше, слід використовувати систему показників грошових потоків, яка дозволяє оцінювати фінансову стійкість, платіжну стабільність і рівень платоспроможності підприємства. По-друге, важливо досліджувати галузеві закономірності руху грошових коштів і враховувати їх у фінансовому обліку та аналізі, що дасть змогу адаптувати управлінські

практики до специфіки діяльності підприємств у різних секторах економіки. Водночас необхідно формувати оперативну облікову інформацію, яка забезпечить своєчасний та повний аналіз руху грошових коштів, дозволяючи оперативно реагувати на зміни в економічному середовищі [6].

Виклад основного матеріалу

Удосконалення моделювання фінансових потоків підприємства у контексті зовнішньоекономічної діяльності є важливим чинником забезпечення його стійкості в умовах нестабільного зовнішнього середовища. Це вимагає впровадження гнучких підходів до управління фінансовими ресурсами. Основні виклики пов'язані з ринковою нестабільністю, скороченням обсягів продажів через зниження споживчого попиту, затримками платежів, зменшенням інвестицій, зростанням витрат на захист активів та руйнуванням виробничої інфраструктури внаслідок війни в Україні. На сьогоднішній день, в умовах воєнного стану, вітчизняним підприємствам необхідно переглянути стратегічні плани розвитку через зміну умов ринкової діяльності, що підкреслює потребу в розробленні адаптивних фінансових моделей. Нові адаптаційні моделі фінансових потоків дозволять швидко реагувати на зміни у зовнішньому середовищі та ефективніше використовувати фінансові ресурси.

Дослідження проблеми удосконалення моделювання фінансових потоків підприємств у сфері зовнішньоекономічної діяльності свідчить про фрагментарність процесу їх прогнозування, що ускладнює врахування взаємозв'язків між надходженнями та видатками. Це спричиняє нераціональне використання фінансових ресурсів, зниження точності прогнозування та зростання фінансових ризиків. Як наслідок, підприємства стикаються з труднощами у прийнятті обґрунтованих управлінських рішень для забезпечення стабільності фінансових потоків. Спостерігається також неефективне управління дебіторською та кредиторською заборгованістю, що ускладнює процес моделювання фінансових потоків і підвищує ймовірність фінансової нестабільності. Несвоєчасне стягнення дебіторської заборгованості та надмірне накопичення кредиторської заборгованості спричиняють дисбаланс фінансових ресурсів і знижують ліквідність підприємства, що збільшує фінансові ризики. Крім того, відсутність системного підходу до управління заборгованістю негативно впливає на точність фінансових прогнозів і знижує ефективність фінансових моделей.

Таким чином, удосконалення моделювання фінансових потоків є важливим кроком для підвищення ефективності управління ресурсами підприємства, що здійснює зовнішньоекономічну діяльність. Зокрема, впровадження фінансового моделювання дасть можливість формувати сценарії розвитку, прогнозувати ризики та оптимізувати використання фінансових ресурсів у динамічному середовищі. Крім того, важливим є розробка ефективного механізму управління дебіторською та кредиторською заборгованістю, що сприятиме прискоренню оборотності активів, підтримці ліквідності та забезпеченню фінансової стабільності. Реалізація цих заходів не лише зміцнить фінансову безпеку підприємства, а й створить передумови для його стійкого функціонування та розвитку в умовах нестабільності міжнародних ринків.

Застосування фінансового моделювання на підприємствах для ефективного прогнозування фінансових потоків у межах зовнішньоекономічної діяльності відкриває нові можливості для аналізу складних фінансових ситуацій, адже дозволяє не лише передбачати можливі сценарії розвитку, а й раціонально управляти фінансовими ресурсами, зменшуючи ризики втрат. У результаті підприємство зможе ухвалювати стратегічно важливі рішення, що сприятимуть стабільності фінансових потоків і підвищенню його конкурентоспроможності на міжнародних ринках.

Впровадження фінансового моделювання на підприємстві має суттєві переваги порівняно з традиційними підходами до управління фінансовими потоками. Передусім, забезпечує комплексний аналіз фінансових потоків, включаючи прогнозування, оцінку ризиків та розробку альтернативних сценаріїв. Це дає можливість підприємству оперативно реагувати на зміни у зовнішньому середовищі, зокрема на коливання валютних курсів, зміну податкового законодавства чи нестабільність ринків.

Завдяки підвищенню точності прогнозування підприємство зможе уникнути як надлишку, так і дефіциту грошових коштів, що є ключовим для ефективного використання фінансових ресурсів. Крім того, фінансове моделювання дозволяє своєчасно виявляти потенційні проблеми, пов'язані із затримками платежів, змінами ринкових умов та іншими економічними викликами, що сприяє зниженню ризиків.

Ефективне фінансове моделювання сприятиме:

- підвищенню операційної ефективності за рахунок оптимізації руху фінансових потоків і забезпечення стабільної платоспроможності підприємства;
- покращенню фінансових результатів завдяки оптимізації співвідношення між позитивними та негативними грошовими потоками, що сприятиме зростанню чистого прибутку;
- мінімізації фінансових ризиків, що забезпечить стабільне функціонування підприємства навіть за умов економічної нестабільності.

З метою ефективного прогнозування фінансових потоків для підприємства при здійсненні зовнішньоекономічної діяльності важливо сформулювати чітку послідовність дій. На рис. 1 представлено етапи здійснення фінансового моделювання на підприємстві для ефективного прогнозування фінансових потоків у зовнішньоекономічній діяльності.

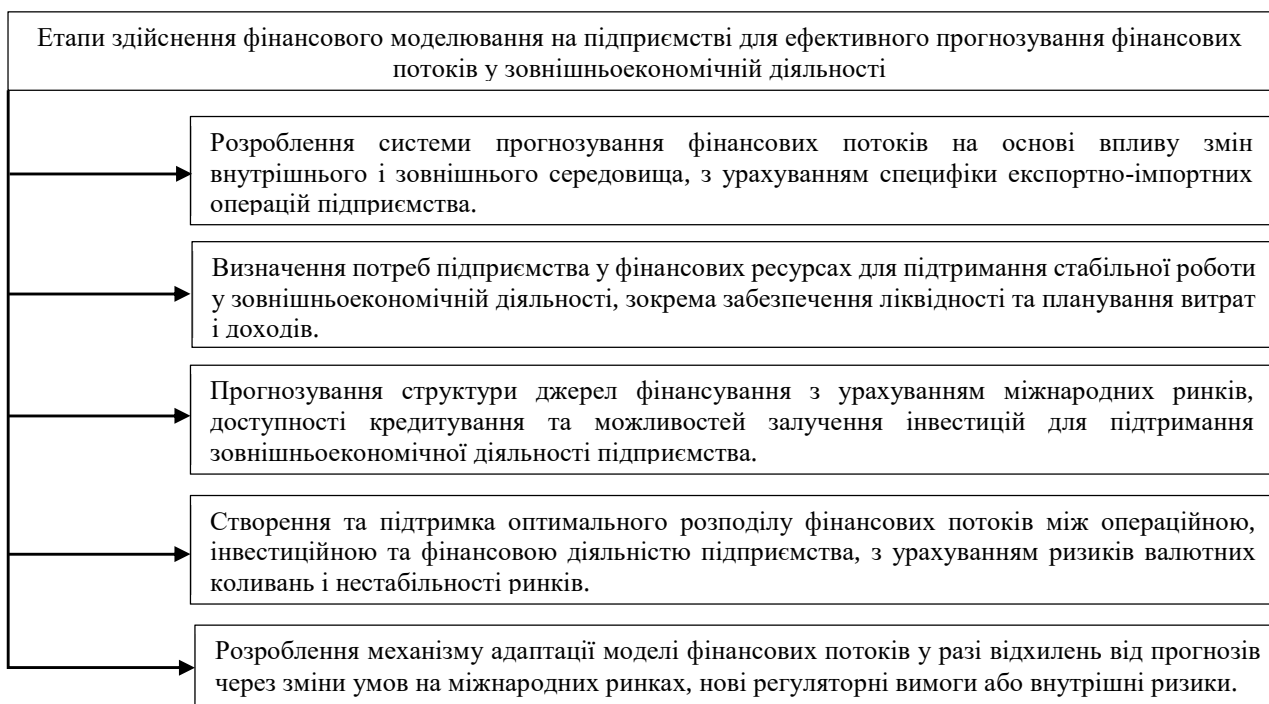


Рис. 1. Етапи здійснення фінансового моделювання на підприємстві для ефективного прогнозування фінансових потоків у зовнішньоекономічній діяльності

Джерело: розроблено авторами.

Розробка ефективної моделі фінансових потоків на підприємстві сприятиме налагодженню перспективних партнерських відносин із суб'єктами господарювання, державними установами та банками. Це дасть змогу враховувати фінансові потоки, що формуються у цих взаємодіях, прогнозувати строки та обсяги платежів, а також розробляти оптимальну стратегію управління кредиторською та дебіторською заборгованістю. Фінансове моделювання також забезпечить можливість аналізу економічного та фінансового стану конкурентів, що дозволить розробляти ефективні заходи для зміцнення фінансової стійкості підприємства. Завдяки цьому підприємство зможе оперативно реагувати на зовнішні виклики, включаючи зміни ринкових умов і посилення конкурентного тиску. Окрім цього, фінансове моделювання відіграє ключову роль у розробці антикризових стратегій. В умовах воєнного стану або інших кризових ситуацій даний метод допоможе підприємству оцінювати ризики, планувати стабілізаційні заходи та мінімізувати негативний вплив на фінансові потоки, що сприятиме збереженню стійкості та ефективності діяльності підприємства.

Основна мета розроблення уніфікованої технології управління дебіторською та кредиторською заборгованістю підприємства в контексті моделювання фінансових потоків при здійсненні зовнішньоекономічної діяльності полягає у впровадженні комплексного підходу, який охоплюватиме створення чіткої політики кредитування клієнтів, визначення строків оплати, постійний моніторинг платежів та ефективне управління ризиками. Одним із ключових елементів цієї технології є вдосконалення облікових систем, що дозволить оперативно аналізувати стан заборгованості, ідентифікувати проблемних контрагентів і впроваджувати заходи для прискорення платежів. Такий підхід забезпечить баланс між дебіторською та кредиторською заборгованістю, сприяючи покращенню оборотності капіталу підприємства. На рис. 2 запропоновано уніфіковану технологію управління дебіторською та кредиторською заборгованістю підприємства для моделювання фінансових потоків при здійсненні зовнішньоекономічної діяльності.

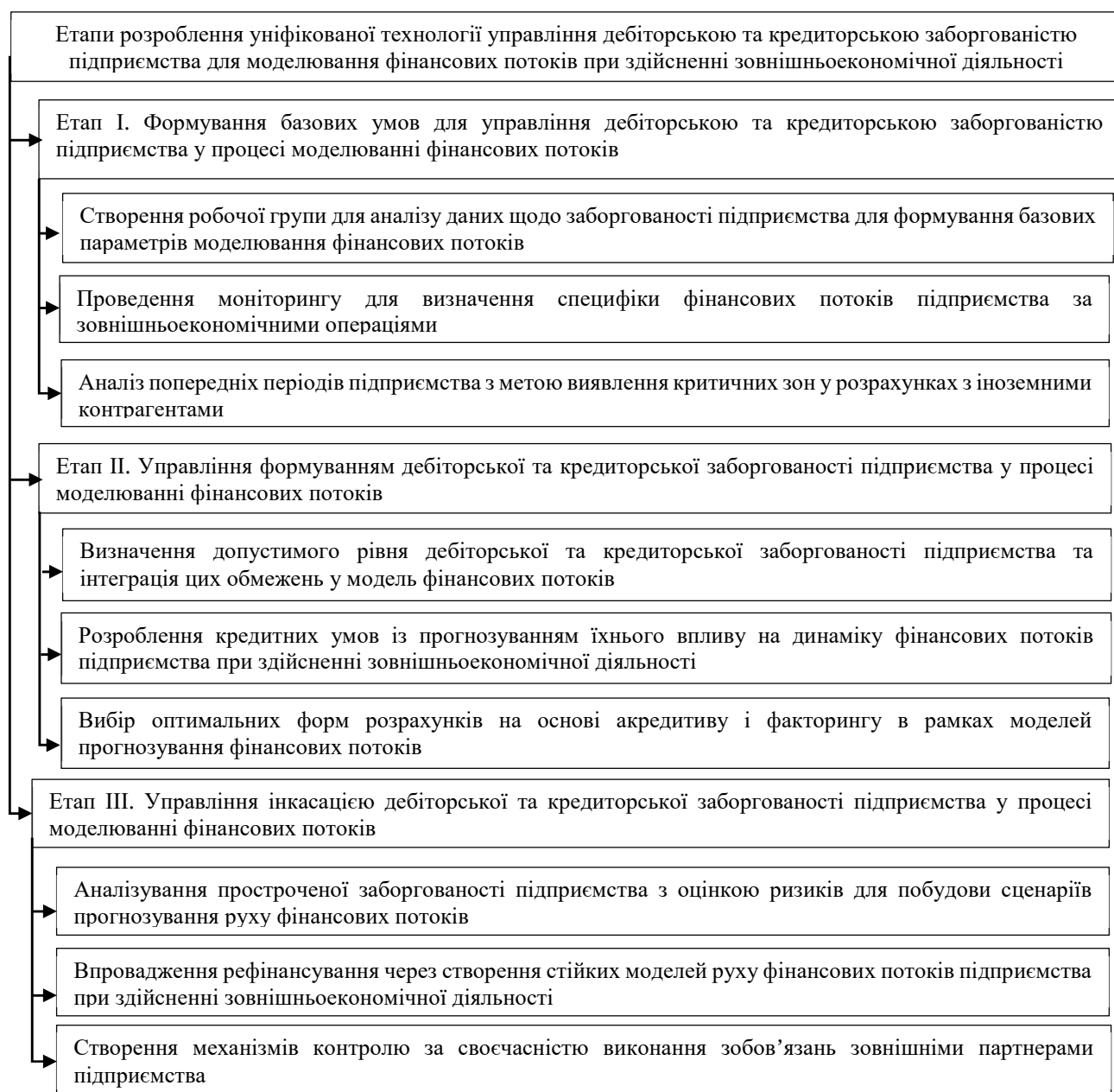


Рис. 2. Уніфікована технологія управління дебіторською та кредиторською заборгованістю підприємства для моделювання фінансових потоків при здійсненні зовнішньоекономічної діяльності

Джерело: розроблено авторами.

Дебіторська та кредиторська заборгованість виникають у процесі проведення безготівкових операцій із контрагентами, такими як покупці, постачальники та інші партнери. Оскільки момент постачання товарів чи надання послуг часто не збігається з моментом оплати, накопичення значних обсягів заборгованості призводить до перерозподілу оборотних коштів. Це може негативно впливати на фінансову стабільність підприємства, особливо в умовах зовнішньоекономічної діяльності. Саме тому впровадження уніфікованої технології управління заборгованістю є важливим кроком для оптимізації фінансових потоків і мінімізації ризиків втрати ліквідності.

Доцільно визначити етапи розроблення уніфікованої технології управління дебіторською та кредиторською заборгованістю підприємства для моделювання фінансових потоків при здійсненні зовнішньоекономічної діяльності.

Ефективне функціонування підприємства визначається його здатністю досягати високих результатів за мінімальних витрат. Оптимізація структури джерел фінансування оборотних коштів передбачає досягнення збалансованості між власними та позиченими ресурсами. Раціональне управління дебіторською заборгованістю сприятиме забезпеченню стабільності діяльності підприємства, зменшенню обсягів невикористаних поточних активів, що, у свою чергу, дозволяє знизити витрати на їх фінансування, прискорити оборотність коштів, підвищити фінансову безпеку та максимізувати прибуток. Усі ці аспекти безпосередньо пов'язані з удосконаленням моделювання фінансових потоків у сфері зовнішньоекономічної діяльності підприємства.

Уніфікована технологія управління дебіторською та кредиторською заборгованістю підприємства має враховувати низку ключових аспектів, зокрема обґрунтування причин її виникнення, формування політики кредитування та інкасації для різних категорій клієнтів і видів продукції. Важливу роль відіграє аналіз і сегментація покупців та постачальників за обсягами співпраці, історією фінансових відносин та умовами розрахунків. Окрім цього, необхідно забезпечити контроль за дотриманням договірних зобов'язань, оперативно вирішувати питання протермінованої заборгованості, запроваджувати заходи для прискорення обігу оборотних активів і мінімізації ризику безнадійних боргів. Удосконалення моделювання фінансових потоків у межах цієї технології дозволить підприємству ефективно прогнозувати надходження грошових коштів від дебіторів, що є ключовим елементом фінансової стратегії у сфері зовнішньоекономічної діяльності.

Запропонована технологія передбачає інтеграцію управління дебіторською та кредиторською заборгованістю з фінансовим моделюванням, що дозволяє враховувати специфіку зовнішньоекономічної діяльності підприємства. Основний акцент зроблено на прогнозуванні та моделюванні, що сприяє точному аналізу та прийняттю обґрунтованих рішень щодо допустимих рівнів заборгованості, умов кредитування та оптимальних форм розрахунків. Реалізація цього підходу базується на необхідності підтримки балансу між швидкістю обігу дебіторської та кредиторської заборгованості. Ефективне управління цими процесами сприятиме формуванню стабільних фінансових потоків, що є критичним фактором для успішної реалізації зовнішньоекономічних контрактів підприємства. Особливу увагу слід приділити своєчасності платежів дебіторів, оскільки саме це визначає здатність підприємства вчасно виконувати власні фінансові зобов'язання.

Висновки

Впровадження фінансового моделювання на підприємстві, що активно провадить зовнішньоекономічну діяльність дозволить детальніше враховувати взаємозв'язки між чинниками, які впливають на формування та використання грошових ресурсів. Це забезпечить точнішу оцінку ефективності фінансових потоків, оптимізуючи їх у процесі здійснення зовнішньоекономічної діяльності. Розроблення уніфікованої технології управління дебіторською та кредиторською заборгованістю на підприємстві передбачає інтеграцію процесу управління заборгованостями з фінансовим моделюванням, що дозволяє враховувати специфіку зовнішньоекономічної діяльності. Особливу увагу варто приділити прогнозуванню та моделюванню, що забезпечуватиме точний аналіз і прийняття обґрунтованих рішень щодо допустимих рівнів заборгованості та умов кредитування.

Перспективи подальших досліджень

Подальші дослідження можуть бути зосереджені на вдосконаленні математичних моделей фінансових потоків підприємства з урахуванням специфіки зовнішньоекономічної діяльності. Перспективним напрямом є розроблення адаптивних методів прогнозування, що враховують динамічні зміни ринкових умов, валютні ризики та вплив макроекономічних факторів. Також доцільно дослідити можливості впровадження цифрових технологій для автоматизації управління дебіторською та кредиторською заборгованістю, підвищення точності фінансового аналізу та покращення управлінських рішень у сфері зовнішньоекономічної діяльності підприємства.

Список використаних джерел

1. Покинчерета В. В., Тімченко О. Л. Аналіз грошових потоків у системі фінансового менеджменту підприємства. *Modern Economics*, 2024. № 46. [https://doi.org/10.31521/modecon.V46\(2024\)-15](https://doi.org/10.31521/modecon.V46(2024)-15).
2. Заїчко І.В., Заїчко І.Д., Заїчко В.І. Внутрішній фінансовий моніторинг грошових потоків підприємства як інструмент управління його фінансовою стійкістю та інвестиційною привабливістю. *Європейський науковий журнал Економічних та Фінансових інновацій*. 2024. № 1(13). С. 118–130. <http://doi.org/10.32750/2024-0112>.
3. Шаповал Л.П., Колотій Ю.С. Фінансове моделювання управління грошовими потоками страхової компанії. *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації*. 2019 № 1–2. <https://doi.org/10.35774/ibo2019.01.142>.
5. Мазур Д.Д., Мазур О.Д., Мазур Г.О., Ковбій А.С. Фінансове моделювання як інструмент вирішення основних проблем підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету. Серія: Економічні науки*. 2023. № 2. <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2023-316-2-28>.
6. Томчук В.В. Моделювання як інструмент контролю грошових потоків сільськогосподарських підприємств. *Фінанси, облік, банки*. 2016 № 1. <https://jpub.donnu.edu.ua/article/view/2852>.
7. Пелехатий А.О., Долбнева Д.В. Напрями удосконалення управління грошовими потоками суб'єктів господарювання. *Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України*. 2017. № 3. <https://surl.li/dlzftk>.

References

1. Pokinchereta V.V., Timchenko O.L. (2024). Analiz hroshovykh potokiv u systemi finansovoho menedzhmentu pidpryyemstva [Analysis of cash flows in the system of financial management of the enterprise]. *Modern Economics [Modern Economics]*, 46. Retrieved from: [https://doi.org/10.31521/modecon.V46\(2024\)-15](https://doi.org/10.31521/modecon.V46(2024)-15).
2. Zaichko I.V., Zaichko I.D., Zaichko V.I. (2024). Vnutrishniy finansovyy monitorynh hroshovykh potokiv pidpryyemstva yak instrument upravlinnya yoho finansovoyu stiykisty ta investytsynoyu pryvablyvisty [Internal financial monitoring of enterprise cash flows as a tool for managing its financial stability and investment attractiveness]. *Yevropeys'kyi naukovyy zhurnal Ekonomichnykh ta Finansovykh innovatsiy [European Scientific Journal of Economic and Financial Innovations]*, 1(13). 118–130. Retrieved from: <http://doi.org/10.32750/2024-0112>.
3. Shapoval L.P., Kolotii Y.S. (2019). Finansove modelyuvannya upravlinnya hroshovymy potokamy strakhovoyi kompaniyi [Financial modeling of cash flow management of an insurance company]. *Instytut bukhhalters'koho obliku, kontrol' ta analiz v umovakh hlobalizatsiyi [Institute of accounting, control and analysis in the context of globalization]*, 1–2. Retrieved from: <https://doi.org/10.35774/ibo2019.01.142>.
4. Mazur D.D., Mazur O.D., Mazur G.O., Kovbiy A.S. (2023). Finansove modelyuvannya yak instrument vyrishennya osnovnykh problem pidpryyemstva [Financial modeling as a tool for solving the main problems of the enterprise]. *Visnyk Khmel'nyts'koho natsional'noho universytetu. Seriya: Ekonomichni nauky [Bulletin of Khmelnytsky National University. Series: Economic Sciences]*. 2. Retrieved from: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2023-316-2-28>.
5. Tomchuk V.V. (2016). Modelyuvannya yak instrument kontrolyu hroshovykh potokiv sil's'kohospodars'kykh pidpryyemstv [Modeling as a tool for controlling cash flows of agricultural enterprises]. *Finansy, oblik, banky [Finance, accounting, banks]*, 1. Retrieved from: <https://jpub.donnu.edu.ua/article/view/2852>.
6. Pelekhaty A.O., Dolbneva D.V. (2017). Napryamy udoskonalennya upravlinnya hroshovymy potokamy sub'yektiv hospodaryuvannya [Directions for improving the management of cash flows of business entities]. *Sotsialno-ekonomichni problemy suchasnoho periodu Ukrayiny [Socio-economic problems of the modern period of Ukraine]*, 3. Retrieved from: <https://surl.li/dlzftk>.

**RESEARCH AND IMPROVEMENT OF FINANCIAL FLOWS MODELING AT ENTERPRISE
DURING THE IMPLEMENTATION OF FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY**

© Melnyk O. G., Bortnikova M. H., Pavlyk O. A., 2025

The article considers modern approaches to modeling financial flows of domestic enterprises engaged in foreign economic activity during the economic crisis caused by military actions in Ukraine. In wartime, enterprises face significant difficulties in managing financial flows due to the instability of the economic environment, and, accordingly, to overcome these challenges, it is necessary to develop adaptive strategies that will ensure the stability of financial flows.

The main purpose of modeling financial flows is to ensure the stability of the company's financial position and protection against potential internal and external risks. Financial sustainability, which reflects the ability to effectively manage financial flows to achieve strategic goals, is a key indicator of the financial strength of an enterprise, ensuring its profitability and long-term stability

The research is aimed at identifying the main problems of modeling the financial flows of an enterprise, in particular, the fragmentation of forecasting and inefficient management of receivables and payables. These problems make it difficult to take into account the interdependencies between the enterprise's revenues and expenses, which leads to inefficient use of financial resources, reduced accuracy of forecasts and increased financial risks. Accordingly, the enterprise faces difficulties in making informed management decisions to ensure the stability of financial flows.

To solve the identified problems, the development of financial modeling and a unified technology for managing receivables and payables are proposed. The development of financial modeling at the enterprise will allow not only forecasting possible development scenarios, but also effectively managing available financial resources, minimizing the risk of losses. The development of a unified technology for managing accounts receivable and accounts payable of an enterprise means implementing an integrated approach that will include the development of a clear customer lending policy, setting payment terms, monitoring payments, and managing risks.

Keywords: financial flows, foreign economic activity, modeling, accounts receivable and payable, forecasting.