

ОСОБЛИВОСТІ РОЗРОБКИ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ ПІДПРИЄМСТВА

Вінницький національний технічний університет

Анотація

У роботі розглянуто теоретичні та практичні аспекти розробки фінансової стратегії підприємства в сучасних умовах господарювання. Досліджено сутність фінансової стратегії, її роль у системі стратегічного управління підприємством та значення для забезпечення стабільного функціонування і підвищення конкурентоспроможності. Визначено основні етапи формування фінансової стратегії, проаналізовано внутрішні та зовнішні фактори впливу на фінансову діяльність підприємства. Особливу увагу приділено питанням ефективного управління фінансовими ресурсами, фінансового планування, оцінки ризиків та прогнозування результатів діяльності. Обґрунтовано необхідність стратегічного фінансового планування як важливого інструменту забезпечення стійкого розвитку підприємства в умовах нестабільного економічного середовища.

Ключові слова: фінансова стратегія, фінансове планування, підприємство, фінансові ресурси, ефективність, управління, стратегічний розвиток, фінансові ризики.

Abstract

The paper examines theoretical and practical aspects of developing a financial strategy of an enterprise under modern economic conditions. The essence of financial strategy, its role in the system of strategic enterprise management, and its importance for ensuring stable operation and increasing competitiveness are investigated. The main stages of financial strategy formation are identified, and internal and external factors influencing the financial activity of an enterprise are analyzed. Particular attention is paid to effective financial resource management, financial planning, risk assessment, and forecasting of performance results. The importance of strategic financial planning as an essential tool for ensuring sustainable enterprise development in an unstable economic environment is substantiated.

Keywords: financial strategy, financial planning, enterprise, financial resources, efficiency, management, strategic development, financial risks.

Вступ

У сучасних умовах нестабільного економічного середовища фінансова стратегія підприємства є одним із ключових інструментів забезпечення його ефективного функціонування та довгострокового розвитку. Зростання конкуренції, економічні ризики та постійні зміни ринкових умов вимагають від підприємств ефективного управління фінансовими ресурсами та планування своєї діяльності на перспективу.

Фінансова стратегія визначає напрями формування, розподілу та використання фінансових ресурсів підприємства, що дозволяє досягати поставлених цілей і забезпечувати фінансову стійкість [1]. Вона сприяє підвищенню ефективності діяльності підприємства, забезпечує стабільний розвиток, а також допомагає своєчасно реагувати на зміни зовнішнього середовища та мінімізувати фінансові ризики.

Отже, формування ефективної фінансової стратегії є важливою умовою забезпечення конкурентоспроможності підприємства та його успішного функціонування в сучасних економічних умовах.

Результати дослідження

Фінансова стратегія підприємства є складовою загальної стратегії розвитку та спрямована на оптимізацію фінансових потоків і підвищення рентабельності діяльності [2]. Її формування передбачає послідовне проходження кількох етапів, серед яких важливе місце займають аналіз фінансового стану підприємства, визначення стратегічних цілей, оцінка впливу зовнішнього середовища, розробка фінансових планів і прогнозів, а також постійний контроль та коригування обраної стратегії відповідно до змін ринкових умов.

Важливим інструментом формування фінансової стратегії є фінансовий аналіз, який дозволяє оцінити ліквідність, платоспроможність і рентабельність підприємства. На основі результатів такого аналізу приймаються управлінські рішення щодо оптимізації витрат, підвищення ефективності використання ресурсів та забезпечення стабільності фінансової діяльності [3].

Значний вплив на формування фінансової стратегії мають зовнішні фактори, зокрема інфляція, валютні коливання, податкова політика держави та рівень конкуренції на ринку [4]. У сучасних умовах підприємства повинні враховувати можливі фінансові ризики, адаптуватися до змін економічного середовища та забезпечувати достатній рівень фінансової гнучкості.

Одним із ключових напрямів фінансової стратегії є оптимізація структури капіталу. Раціональне співвідношення власних і позикових коштів сприяє зниженню фінансових ризиків, підвищенню прибутковості діяльності та зміцненню фінансової стійкості підприємства [2]. Водночас важливу роль відіграє бюджетування, яке забезпечує ефективне планування доходів і витрат підприємства. Використання сучасних інформаційних систем та цифрових технологій дозволяє підвищити точність фінансового планування, покращити контроль за виконанням бюджету та прискорити процес прийняття управлінських рішень [3].

Серед основних напрямів удосконалення фінансової стратегії підприємства доцільно виділити підвищення ефективності використання фінансових ресурсів, диверсифікацію джерел фінансування, впровадження цифрових фінансових інструментів та удосконалення системи управління фінансовими ризиками. Це дозволить підприємствам забезпечити стабільний розвиток і підвищити рівень конкурентоспроможності в сучасних умовах господарювання.

Висновки

Отже, фінансова стратегія є важливим елементом управління підприємством, який забезпечує його стабільність, ефективне функціонування та довгостроковий розвиток. Вона сприяє раціональному використанню фінансових ресурсів, підвищенню прибутковості діяльності та зміцненню фінансової стійкості підприємства.

Розробка ефективної фінансової стратегії дозволяє підприємству адаптуватися до змін зовнішнього середовища, підвищити конкурентоспроможність та досягти стратегічних цілей. Крім того, ефективне фінансове планування допомагає своєчасно виявляти ризики, приймати обґрунтовані управлінські рішення та забезпечувати стабільний розвиток підприємства в сучасних економічних умовах.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Бланк І.О. Фінансовий менеджмент. Київ: Ніка-Центр, 2017.
2. Brigham E., Ehrhardt M. Financial Management: Theory & Practice. Boston: Cengage Learning, 2016.
3. Савицька Г.В. Економічний аналіз діяльності підприємства. Київ: Знання, 2018.
4. OECD. Financial Strategy and Risk Management [Електронний ресурс]. URL: <https://www.oecd.org> (дата звернення: 13.04.2026).

Давидюк Людмила Петрівна – кандидат економічних наук, доцент кафедри підприємництва, логістики та менеджменту, Вінницький національний технічний університет, м. Вінниця, e-mail: keletckaya@gmail.com

Крив'як Вероніка Миколаївна – студентка групи П-22бз, факультет менеджменту та інформаційної безпеки, Вінницький національний технічний університет, м. Вінниця, e-mail: krivakveronika18@gmail.com

Liudmyla Petrivna Davydiuk – PhD in Economics, Associate Professor at the Department of Entrepreneurship, Logistics and Management, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia, Ukraine, e-mail: keletckaya@gmail.com

Kryviak Veronika Mykolaivna – student, Faculty of Management and Information Security, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia, e-mail: krivakveronika18@gmail.com