

SECTION 5

FINANCE, ACCOUNTING, BANKING, INSURANCE

УДК 658.15:005.21

DOI: <https://doi.org/10.64076/GQP-04.09.2026.007>

Гетьманенко Ю. О.

кандидат економічних наук,
доцент кафедри бізнес-економіки та маркетингу
Черкаський державний фаховий бізнес-коледж
ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-2864-9193>

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ СУЧАСНОГО ПІДПРИЄМСТВА

У сучасній економіці фінансова стратегія підприємства відіграє визначальну роль у забезпеченні ефективності його фінансової діяльності, оскільки спрямована на основні сфери: залучення та використання фінансових ресурсів, координацію їх потоків, що зрештою, забезпечує зростання ринкової вартості підприємства.

Ступінь ефективності реалізації фінансової стратегії залежить від повноти обліку та оцінки факторів, що впливають на діяльність підприємства. Це вимагає розкриття сутності та змісту фінансової стратегії, її функцій, етапів, методів та інструментів, а також факторів, що впливають на її формування [1].

При розробці фінансової стратегії необхідно враховувати не тільки позитивний економічний ефект для підприємства, а й загальну оптимізацію всіх напрямків його діяльності – виробничої, маркетингової, кадрової та інших. Це може бути досягнуто за рахунок взаємодії функціональних стратегій діяльності підприємства [2].

Сутність фінансової стратегії розкривається через відповідні функції:

1. Організаційна функція – полягає у забезпеченні процесу розробки та реалізації фінансової стратегії необхідними трудовими, інтелектуальними ресурсами, засобами праці, проведення координації

дій зацікавлених підрозділів та осіб, мотивації, заохочення персоналу, контролю за його діяльністю.

2. Ресурсозабезпечувальна функція – полягає у своєчасному забезпеченні підприємства необхідними для здійснення діяльності фінансовими ресурсами, прогнозування та планування їх надходжень, пошук оптимального поєднання джерел їх залучення.

3. Розподільна функція – полягає у прогнозуванні та плануванні строків та обсягів інвестицій, інших витрат, завчасному пошуку об'єктів вкладення капіталу.

4. Інформаційна функція – полягає у систематизації та обробці інформації, що надходить і формуванні на її основі рекомендацій щодо організації фінансової, виробничої, збутової діяльності підприємства, а також розробці пропозицій щодо напрямів стратегічної діяльності.

5. Контрольна функція – полягає у вивченні тенденцій розробки та реалізації фінансової стратегії, виявленні зовнішніх та внутрішніх факторів, що негативно впливають на процес стратегічного управління та вироблення пропозицій щодо їх усунення або зниження негативного впливу.

Таким чином, під фінансовою стратегією слід розуміти концепцію підприємства, що спрямована на досягнення конкурентних переваг у довгостроковій перспективі шляхом ефективних способів формування політики залучення та подальшого використання фінансово-ресурсного потенціалу підприємства.

Механізм формування фінансової стратегії підприємства являє собою послідовність дій, станів, інструментів та правил, що визначають процес досягнення фінансових цілей.

На основі дослідження загальних підходів та принципів формування стратегії підприємства виділимо такі етапи процесу розробки та реалізації фінансової стратегії підприємства:

1. Формування стратегічних цілей фінансової складової діяльності підприємства.
2. Аналіз фінансового середовища функціонування підприємства.
3. Формування портфеля фінансових стратегій.
4. Оцінка та вибір фінансової стратегії.
5. Організація контролю над реалізацією фінансової стратегії.
6. Організація моніторингу ефективності фінансової стратегії.

Викладена послідовність етапів процесу розробки фінансової стратегії підприємства може бути уточнена та деталізована з урахуванням особливостей фінансової діяльності підприємства [3].

Реалізацію фінансової стратегії слід вважати успішно завершеною, якщо досягнуто всіх основних стратегічних цілей фінансового розвитку підприємства при запланованих витратах на реалізацію стратегії.

Таким чином, розробка фінансової стратегії не є формалізованим процесом і потребує обґрунтованого підходу. Стратегічні рішення нелегко стандартизувати і немає однієї схеми, за допомогою якої можна було б вирішувати всі сучасні стратегічні проблеми. У той же час даний процес здійснюється в конкретних рамках та залежить від великої кількості факторів зовнішнього та внутрішнього середовища. Тому для уникнення помилок у виборі виду фінансової стратегії та напрямів розвитку важливо визначити, які економічні, політичні, науково-технічні, соціальні та інші фактори впливають на діяльність підприємства.

Список літератури

1. Журавльова І. В. Фінансова стратегія в сучасному вимірі та її експлейнарний базис. *Підприємництво і торгівля*. 2004. №41. С. 21-30. <https://doi.org/10.32782/2522-1256-2024-41-03>
2. Нікольчук Ю., Лопатовська О. Фінансова стратегія у системі фінансового менеджменту підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2022. №6, Том 1. С. 44-49. [https://doi.org/10.31891/2307-5740-2022-312-6\(1\)-7](https://doi.org/10.31891/2307-5740-2022-312-6(1)-7)
3. Пілецька С. Т., Коритько Т. Ю., Храпач В. О. Управління фінансовою стійкістю підприємства в контексті забезпечення економічної безпеки в умовах посилення інтеграційних процесів в економіці. *Бізнес Інформ*. 2020. №12. С. 245–251. <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2020-12-245-251>