

## **Анастасія АНТОНОВА**

здобувачка вищої освіти ОС «магістр»,  
спеціальність «Фінанси, банківська справа та страхування»,  
Заклад вищої освіти «Подільський державний університет»,  
м. Кам'янець-Подільський

## **Роман КАНЬОВСЬКИЙ**

здобувач вищої освіти ОС «магістр»,  
спеціальність «Фінанси, банківська справа та страхування»,  
Заклад вищої освіти «Подільський державний університет»,  
м. Кам'янець-Подільський

Науковий керівник:

## **Андрій ПЕЧЕНЮК**

канд. екон. наук, доцент, докторант,  
Заклад вищої освіти «Подільський державний університет»,  
м. Кам'янець-Подільський

## **КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ ПОБУДОВИ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ СУЧАСНОГО ПІДПРИЄМСТВА**

В умовах глобальної конкуренції для забезпечення рентабельності сучасного підприємства уже недостатнім є лише оперативне управління фінансовими ресурсами. Менеджмент фірми має уміти грамотно та обґрунтовано визначати довгострокові фінансові цілі та завдання, ефективно планувати потребу у фінансових ресурсах, управляти фінансовими потоками, тобто потрібно уміти розробляти і реалізовувати фінансову стратегію діяльності фірми.

Фундаментом для побудови фінансової стратегії є такі економічні категорії як фінанси, гроші та кредит [4].

Інструментами реалізації фінансової стратегії підприємства можуть бути відповідна фінансова політика фірми, програми, проекти, процеси реструктуризації бізнесу та диверсифікації виробництва). При цьому застосовуються відповідні методики – моделювання, планування, аналіз, прогнозування тощо. Слід зазначити, що фінансова стратегія має бути узгоджена із загальною стратегією підприємства [2].

Серед складових фінансової стратегії слід виділити:

- стратегію забезпечення фінансовими коштами (формування достатнього обсягу власних джерел фінансування та обсягу позикових коштів, забезпечення їх оптимальної структури);
- стратегію інвестиційної діяльності (розподіл інвестиційних фінансових);
- стратегію забезпечення фінансової стійкості підприємства (мінімізація фінансових ризиків);
- стратегію підвищення рівня фінансового менеджменту (належні процеси фінансового планування та фінансового контролю).
- стратегію оптимізації податкового навантаження (зниження податкових ризиків, використання системи пільг, уникнення пені та штрафів) [1].

Основними завданнями фінансової стратегії є:

- пошук ефективних джерел фінансування діяльності;
- визначення перспективних фінансових взаємовідносин з контрагентами (державою, партнерами, банками, інвестиційними фондами тощо);
- підвищення ефективності діяльності фірми;

- розробка ефективної системи управління фінансовими ресурсами;
- оптимізація співвідношення між власним і позиченим капіталом;
- розробка програм інвестування тощо [3].

Етапи розробки фінансової стратегії сучасного підприємства:

- 1) визначення мети;
- 2) планування періоду реалізації стратегії;
- 3) аналіз чинників зовнішнього та внутрішнього впливу.
- 4) аналіз власного фінансового потенціалу;
- 5) конкретизація поставленої мети через систему завдань;
- 6) визначення інструментарію та методики для розробки фінансової стратегії;
- 7) проектування альтернативних варіантів фінансової стратегії підприємства;
- 8) вибір оптимального варіанта фінансової стратегії підприємства.

Грамотно побудована фінансова стратегія дозволяє забезпечити високу конкурентоспроможність, фінансову стійкість і рентабельність підприємства. Вона регламентує управління фінансовими ризиками, передбачає аналіз грошових потоків, пошук доступних джерел фінансування, привабливих інвестиційних проєктів, дозволяє прогнозувати основні фінансово-економічні показники діяльності, тобто фінансова стратегія передбачає визначення довгострокової мети фінансової діяльності підприємства, вибір найбільш ефективних способів і шляхів її досягнення.

#### **Перелік використаних джерел інформації:**

1. Купира М.І. Формування фінансової стратегії в системі забезпечення конкурентоспроможності підприємства. *Економічний форум*. 2020. №3. С. 104-110.
2. Мартиненко В.П. Концептуальні аспекти фінансової стратегії підприємства. *Економічний вісник НТУУ «Київський політехнічний інститут»*. 2021. №19. С. 78-81.
3. Романишин В.О. Фінансова стратегія та її роль у забезпечення стійкого розвитку підприємства. *Інвестиції: практика та досвід*. №2/2022. С. 54-62.
4. Янковська В.А. Фінансова стратегія та її роль у розвитку підприємства. *Вісник НТУ «ХПІ»*. 2013. №50(1023). С. 182-187.