

**Міністерство освіти і науки України
Полтавський державний аграрний університет**



АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ СУЧАСНОЇ ЕКОНОМІЧНОЇ НАУКИ

**V Всеукраїнська науково-практична конференція
(6 грудня 2022 р.)**



м. Полтава 2022

*«Актуальні питання сучасної економічної науки»: збірник матеріалів
V Всеукраїнської науково-практичної конференції (6 грудня 2022 р.)*

УДК 33: 167.1

А 43

Рекомендовано до друку вченою Радою факультету обліку та фінансів Полтавського державного аграрного університету (протокол № 5 від 28.11.2022 р.).

Редакційна колегія:

– **Аранчій В. І.**, к. е. н., професор, в. о. ректора Полтавського державного аграрного університету, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування;

– **Дорогань-Писаренко Л. О.**, к. е. н., професор, декан факультету обліку та фінансів, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету;

– **Зоря О. П.**, д. е. н., професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету;

– **Томілін О. О.**, д. е. н., професор, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету;

– **Єгорова О. В.**, к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету;

– **Остапенко Т. М.**, к. е. н., доцент, доцент кафедри аналітичної економіки та менеджменту Дніпропетровського державного університету внутрішніх справ;

– **Кубецька О. М.**, к. е. н., доцент, доцент кафедри аналітичної економіки та менеджменту Дніпропетровського державного університету внутрішніх справ.

Актуальні питання сучасної економічної науки : збірник матеріалів V Всеукр. наук.-практ. конф., 6 грудня 2022 р. Полтава : ПДАУ, 2022. 230 с.

До збірника матеріалів V Всеукраїнської науково-практичної конференції «Актуальні питання сучасної економічної науки» ввійшли результати міждисциплінарних теоретичних та прикладних досліджень актуальних проблем української економіки.

Матеріали надруковані в авторській редакції. Редакційна колегія може не розділяти поглядів авторів. Відповідальність за зміст матеріалів, точність наведених фактів, цитат, посилань на джерела, достовірність іншої інформації та за додержання норм авторського права несуть автори.

© Колектив авторів

© Полтавський державний аграрний університет

ФІНАНСОВИЙ РИНОК УКРАЇНИ В УМОВАХ ДІДЖИТАЛІЗАЦІЇ Коваль П.О.	181
КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ Колотій В.Ю., Ставицька В.О.....	183
ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА ПІДПРИЄМСТВ: СУТНІСТЬ ТА УПРАВЛІННЯ Кубецька О.М.....	186
ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСОБЛИВОСТІ ОПОДАТКУВАННЯ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ВИРОБНИКІВ Остапенко Т.М., Кубецька О.М.	188
ОСОБЛИВОСТІ ВИЗНАННЯ ТА ОПОДАТКУВАННЯ НЕРЕЗИДЕНТІВ Остапенко Т.М., Кубецька О.М.	191
БАНКІВСЬКІ ДЕПОЗИТИ У СКЛАДІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ ЯК ІНСТРУМЕНТ МОНЕТАРНОЇ ПОЛІТИКИ НБУ Ревака Д. М., Білоцерківець А.П.....	194
УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ПІДПРИЄМСТВА Садченко Б.М.....	196
ОЦІНКА БАНКІВСЬКИХ РИЗИКІВ Сокол О.В.	199
ДОСТУПНІ КРЕДИТИ ДЛЯ БІЗНЕСУ ЗА ПРОГРАМОЮ 5-7-9%: СУТНІСТЬ ТА УМОВИ ОТРИМАННЯ Ставицька В.О., Колотій В.Ю.....	201
ОЦІНКА РІВНЯ БАНКІВСЬКОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ Чернуш А.С.....	204
ОЦІНКА САНАЦІЙНОЇ СПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА Чумак В.Д., Бражник Л.В.....	207
ОСОБЛИВОСТІ ВИЗНАННЯ ТА ПОДАТКОВИЙ ОБЛІК ВИТРАТ НА СТРАХУВАННЯ Швед К.Ю.....	210
СТРАТЕГІЯ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ ПІДПРИЄМСТВА Шевченко В.М.	213

СТРАТЕГІЯ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ ПІДПРИЄМСТВА

Шевченко В. М.,

здобувач вищої освіти ОС Бакалавр

Полтавський державний аграрний університет

Науковий керівник: Тютюнник Ю. М., к.е.н, доцент

Відомо, що висока конкурентоспроможність, платоспроможність, фінансова стабільність та прибутковість компанії, завдяки правильному фінансовому керівництву, включаючи управління активами, витратами, інвестиціями, оборотним капіталом за коротко- та довгостроковими періодами, поточних і майбутніх фінансових показників, у поєднанні цих компонентів формує фінансову стратегію, корінь і початок управління компанією.

Фінансова стратегія – це довгострокове фінансове планування розвитку діяльності компанії для досягнення консенсусу [1].

Головною метою фінансової стратегії компанії є максимізація її ринкової вартості та підвищення ефективності діяльності. Це досягається шляхом розгляду цілей і характеристик майбутнього фінансового зростання компанії. Система стратегічних фінансових цілей повинна забезпечувати формування оптимального обсягу фінансових ресурсів і високої прибутковості за рахунок власного капіталу; покращення структури активів та оборотного капіталу; встановлення прийнятних фінансових ризиків у формуванні продуктивності та фінансових показників компанії в довгостроковій перспективі.

Розробка фінансової стратегії передбачає ряд певних етапів. Це неможливо без збору детальної інформації про ринкове середовище компанії (конкуренти, продавці, клієнти, посередники, державні органи та служби, банківські установи) та її детального аналізу. На цьому етапі фінансові менеджери повинні використовувати відповідні фінансові інструменти: мікроекономічне фінансове планування, прогнозування, стратегічний і фінансовий аналіз (особливо SWOT-аналіз, який включає аналіз слабких сторін, сильних сторін, ризиків і додаткових можливостей), методи статистики та економічного моделювання. Після проведення аналізу, відповідних розрахунків та обговорення альтернативних варіантів приймається рішення про вибір фінансової стратегії, яка визначається більшою мірою відповідно до фінансової політики та плану. Якщо під час розробки та реалізації фінансової стратегії виявляється певне відхилення фактичних значень показників від запланованих та визначеного стану господарської діяльності, то стратегія коригується на етапі виявлення цього відхилення [2].

Управлінські рішення щодо процесу формування фінансових ресурсів є одними з найважливіших функцій фінансового менеджменту компанії та управління фінансовими ресурсами. Результатом цих рішень є створення ресурсної бази суб'єкта господарювання з відповідних джерел.

*«Актуальні питання сучасної економічної науки»: збірник матеріалів
V Всеукраїнської науково-практичної конференції (6 грудня 2022 р.)*

Підприємство може працювати за такими варіантами структури фінансових ресурсів:

- власні ресурси, якщо питома вага становить не менше 75-80 %;
- змішане фінансування: розподіл власних і позикових коштів приблизно однаковий;
- за рахунок наявних ресурсів, якщо питома вага перевищує 55-60 % загальної ресурсної бази.

Хоча розмір, тип власності та інші передумови важливі, будь-яка компанія, яка розробляє фінансову стратегію, повинна зосередитися на наступних етапах [3]:

1) планування та прогнозування руху грошових коштів: підготовка відповідних внутрішніх документів (бюджет руху грошових коштів, плановий звіт про рух грошових коштів, графік платежів тощо);

2) затвердження та виконання бюджету руху грошових коштів (його дотримання шляхом організації операційної, інвестиційної та фінансової діяльності);

3) контролінг виконання бюджету грошових потоків та планових показників звіту про рух грошових коштів;

4) коригування запланованих цін відповідно до бюджету грошових потоків у міру того, як відбуваються зовнішні та внутрішні зміни.

Враховуючи те, що основною метою фінансової стратегії є забезпечення підвищення ринкової вартості бізнесу та зростання добробуту його власників, до її основних її завдань відносяться [4]:

- прийняття рішення про стратегії найкращого використання фінансового потенціалу підприємства в довгостроковій перспективі;

- визначення передбачуваного напрямку фінансових відносин підприємства з іншими суб'єктами господарювання, податковими органами, банками, страховими компаніями тощо;

- створення ефективної системи фінансового забезпечення операційної, інвестиційної та інноваційної діяльності підприємства;

- управління системою заходів щодо фінансової стійкості бізнесу на ринку;

- обґрунтування шляхів виходу з кризової ситуації у разі її виявлення тощо.

Основними важелями успіху фінансової стратегії компанії можна назвати: просте управління цінами, створення авторитетного бренду, лідируючі позиції в наукових дослідженнях, постійне вдосконалення технологій. У разі відмови бізнесу галузі від фінансової стратегії, скорочення операцій та під час виникнення загроз рецесії акцентується увага на важливості недопущення стратегічних помилок: швидкого вилучення грошей з обігу, продовження участі у збитковій боротьбі, очікування покращення умов [5].

При створенні фінансової стратегії слід робити акцент на розробці конкурентоспроможної продукції, мобілізації внутрішніх ресурсів, створенні та ефективному розподілі прибутку, ефективності використання капіталу. Перш за

*«Актуальні питання сучасної економічної науки»: збірник матеріалів
V Всеукраїнської науково-практичної конференції (6 грудня 2022 р.)*

все, основну фінансову стратегію бізнесу слід визначити як пропозицію щодо зміни довгострокової фінансово-економічної ситуації, створену на основі кількісних характеристик фінансово-економічної ситуації в поточному та наступних періодах [6].

Отже, можна зробити висновок, що для вирішення проблем економічного зростання, для отримання кращих результатів потрібно ефективно використовувати надані кошти, розвивати пріоритетні галузі економіки, спиратися на наукові дослідження, інвестувати у виробництво, слідкувати за ринком, який постійно розвивається, вносячи зміни і до свого підприємства, користуватися тільки достовірною перевіреною інформацією.

Список використаних джерел

1. Гриньов А.В., Ястремська О.М. Якість формування фінансової стратегії підприємства. *Фінанси України*. 2006. № 6. С. 121-128.
2. Портер М.Е. Стратегія конкуренції: методика аналізу галузей і діяльності конкурентів: Пер. з англ. К.: Основи, 1998. 392 с.
3. Прушківська Е.В., Санакоєва М.А. Напрями вдосконалення, формування та використання фінансових ресурсів на підприємстві. URL: http://web.znu.edu.ua/herald/issues/2010/Vest_Ek7-3-2010-PDF/256-262.pdf (дата звернення 16.11.2022).
4. Радова Л.Д., Череп А.В. Фінансова стратегія в системі управління підприємством. *Держава та регіони*. 2005. № 2. С. 130-135.
5. Кірейцев Г.Г. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. Київ: Центр навчальної літератури, 2004. 531 с.
6. Фінансова стратегія в управлінні підприємствами: монографія / А.Г. Семенов, О.О. Єропутова, Т.В. Перекрест та ін. Запоріжжя: КПУ, 2008. 188 с.