

**ЛУГОВА О.І.**

к. е. н., доцент, доцент кафедри обліку і оподаткування

**СФІМОВА А.М.**

здобувач вищої освіти, факультет менеджменту,  
Миколаївський національний аграрний університет

## **СУЧАСНІ ПІДХОДИ ДО ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ТА ЇХ ВПЛИВ НА УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВОМ**

**Вступ.** В умовах постійної зміни економічного оточення та зростаючої конкуренції, ефективне фінансове управління стає ключовим фактором успіху для підприємств. Сучасний фінансовий аналіз вимагає вдосконалення і адаптації до нових умов. Метою дослідження є вивчення та розкриття інноваційних підходів та інструментів фінансового аналізу, а також їх використання для підвищення ефективності управління підприємством.

**Результати дослідження.** Фінансовий аналіз є одним з найважливіших інструментів управління підприємством. Він дозволяє оцінити фінансовий стан і результати діяльності підприємства, виявити сильні та слабкі сторони, а також розробити стратегії для розвитку підприємства.

У сучасних умовах розвитку економіки, які характеризуються високою динамікою ринків, зростанням конкуренції та цифровізацією, виникає необхідність у використанні нових підходів до фінансового аналізу. До таких підходів можна віднести:

– інтегрований аналіз, який передбачає використання різних методів і інструментів для оцінки фінансового стану підприємства. Це дозволяє отримати більш повне і всебічне уявлення про його діяльність;

– аналіз у реальному часі, який базується на використанні даних, що надходять у режимі реального часу. Це дозволяє більш оперативно реагувати на зміни в ринковій ситуації та приймати більш ефективні управлінські рішення;

– аналіз з використанням штучного інтелекту, який дозволяє автоматизувати виконання рутинних завдань і підвищити точність прогнозів [1].

Серед нових методів та інструментів фінансового аналізу дослідники І. Румик та О. Пилипенко виокремлюють такі:

– аналіз даних, який дозволяє використовувати різні методи обробки даних для виявлення закономірностей і тенденцій у діяльності підприємства;

– аналіз сценаріїв, який дозволяє оцінити можливі наслідки різних подій для фінансового стану підприємства;

– аналіз вартості підприємства, який дозволяє визначити його ринкову вартість [2].

Фінансовий аналіз завжди був важливою складовою ефективного управління підприємством. Однак у сучасному світі, де зміни в глобальному економічному оточенні та технологічний прогрес відбуваються з неймовірною швидкістю, традиційні методи фінансового аналізу можуть бути недостатніми для забезпечення ефективного управління підприємством. Відтак, інноваційні

методи та інструменти фінансового аналізу стають ключовими для досягнення успіху та конкурентоспроможності.

Використання нових підходів до фінансового аналізу може мати значний вплив на управління підприємством (рис.1).

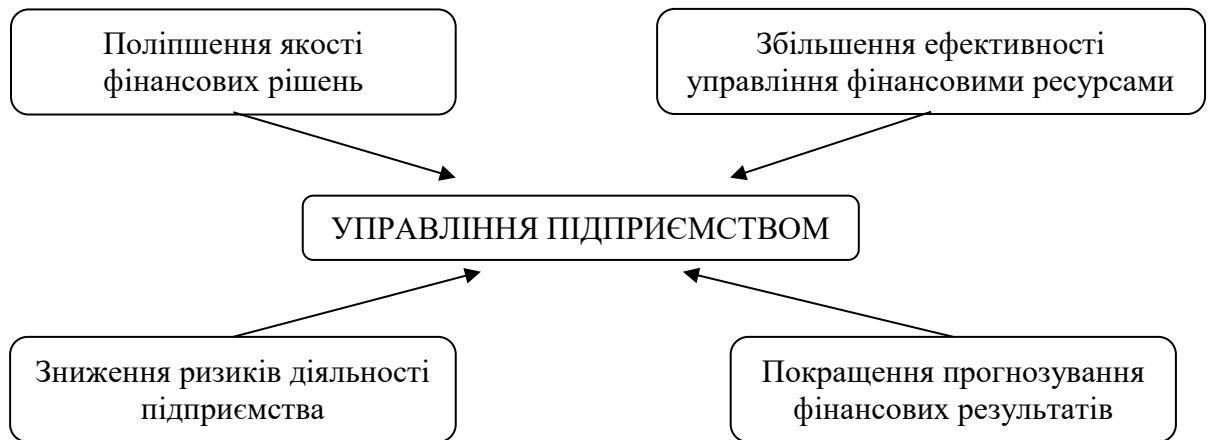


Рис. 1. Вплив нових методів та інструментів фінансового аналізу на управління підприємством [3]

Розглянемо деякі приклади використання нових підходів до фінансового аналізу для ефективного управління підприємством.

Аналіз даних може бути використаний для виявлення тенденцій у продажах або витратах, сприяючи розробленню більш ефективних стратегій маркетингу або управління витратами підприємства.

Аналіз сценаріїв може бути використаний для оцінки можливих наслідків зміни цін на сировину або валютних курсів шляхом розроблення планів на випадок непередбачених обставин.

Аналіз вартості підприємства може бути використаний для оцінки ефективності інвестицій, що допоможе підприємству прийняти рішення про те, чи варто інвестувати в новий проєкт або придбати іншу компанію.

Отже, використання нових підходів до фінансового аналізу є важливим фактором підвищення ефективності управління підприємством. Вони дозволяють отримувати більш повну і достовірну інформацію про фінансовий стан і результати діяльності підприємства, а також використовувати її для розробки більш ефективних управлінських рішень.

Однією з ключових інновацій у фінансовому аналізі є використання великих обсягів даних (Big Data). Аналітика дозволяє підприємствам збирати, обробляти та аналізувати великі обсяги інформації для прийняття кращих фінансових рішень. Нові технології та інструменти аналітики допомагають виявити тенденції, приховані зв'язки та можливості для оптимізації фінансового управління. Споживачі фінансових послуг генерують величезні обсяги даних, і фінансові інститути розуміють, що ці дані можуть бути використані для здійснення точних та обґрунтованих рішень. Аналіз даних дозволяє підприємствам виявляти тенденції, визначати патерни та розробляти стратегії, що відповідають реальному стану справ.

Штучний інтелект використовується для розробки точних фінансових прогнозів. Моделі штучного інтелекту можуть аналізувати велику кількість даних та враховувати різноманітні фактори, які впливають на фінансову продуктивність [4]. Використання даних моделей допомагає підприємствам здійснювати прогнози з високою точністю і реагувати на зміни в реальному часі. Штучний інтелект та машинне навчання перевернули уявлення про аналіз фінансів, а їх використання дозволяє створити алгоритми, які автоматично підлаштовуються під зміни в економіці та умови на ринку.

Технологія блокчейну та криптовалюти революціонізує фінансовий аналіз та управління. Вони дозволяють проводити фінансові транзакції безпечно та ефективно, а також покращують контроль над фінансами. Крім того, блокчейн може бути використаний для перевірки автентичності фінансової інформації [5]. Технологія блокчейну та криптовалюти не лише змінюють фінансовий аналіз, але і надають фінансовим операціям більшу безпечність та прозорість. Крім того, криптовалюти можуть спростувати міжнародні фінансові операції та зменшувати витрати на їх виконання.

Зростаюча увага до проблеми збереження навколишнього середовища призводить до розвитку екологічно орієнтованого фінансового аналізу. Цей підхід включає в себе оцінку фінансових наслідків екологічних ризиків та можливостей, а також розробку стійких фінансових стратегій. Підприємства, які інтегрують екологічно орієнтовані аспекти в свій фінансовий аналіз, можуть досягати більшої стабільності та сталості в умовах зростаючих екологічних викликів.

Соціально відповідальне інвестування стає все більш популярним. Цей підхід враховує не тільки фінансовий дохід, але і соціальну відповідальність підприємств. Інвестори розглядають фактори, такі як екологія, соціальні програми та корпоративна громадянська відповідальність при виборі інвестиційних об'єктів. Соціально відповідальні інвестиції допомагають залучити капітал у сектори, які сприяють сталому розвитку та покращенню суспільства.

Інноваційні методи та інструменти фінансового аналізу стають важливими для сучасних підприємств. Вони дозволяють краще розуміти фінансовий стан, ефективно планувати та прогнозувати, а також приймати обґрунтовані рішення. За допомогою Big Data, штучного інтелекту, Blockchain та інших інновацій можна досягти значних здобутків в управлінні підприємством, забезпечуючи їхню стійкість та успіх у сучасному світі.

**Висновки.** Таким чином, сучасні підходи до фінансового аналізу враховують нові технології та тренди, що дозволяє підприємствам здійснювати більш точні та стратегічні фінансові рішення. Використання Big Data, штучного інтелекту, технології блокчейну, екологічно орієнтованого фінансового аналізу та соціально відповідального інвестування. Інноваційні методи та інструменти фінансового аналізу дозволяють підприємствам отримувати більше інформації, приймати обґрунтовані рішення та ефективно управляти ресурсами. Вони враховують сучасні виклики, такі як великі обсяги даних, зміни в екологічних

умовах і соціальну відповідальність. Інноваційний фінансовий аналіз стає ключовим фактором для досягнення успіху і конкурентоспроможності підприємств у сучасному світі.

### Список використаних джерел

1. Коваль Н. О. Особливості стратегічного фінансового контролінгу в сучасних умовах. *Modern Economics*. 2022. № 31(2022). С. 52-57. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V31\(2022\)-08](https://doi.org/10.31521/modecon.V31(2022)-08).

2. Румик І., Пилипенко О. Фінансове забезпечення підприємств: можливості використання когнітивного моделювання. *Вчені записки Університету «КРОК»*. 2022. Випуск № 2(66). С. 44–52. DOI: <https://doi.org/10.31732/2663-2209-2022-66-44-52>

3. Ахновська І. О., Панасюк П. І. Антикризисне управління підприємством в економіці низьких сенсорів. *Економічний простір*. 2021. № 166. С. 42-47. DOI: <https://doi.org/10.32782/2224-6282/166-7>

4. Кучмійова Т. С., Мороз Т. О., Шешунова А. В. Використання штучного інтелекту в сільському господарстві. *Modern Economics*. 2023. № 39(2023). С. 69-74. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V39\(2023\)-10](https://doi.org/10.31521/modecon.V39(2023)-10).

5. Дубініна М. В., Сирцева С. В., Буганов О. В., Тусова Н. О. Blockchain-технологія як засіб трансформації бухгалтерського обліку. *Modern Economics*. 2018. № 12. С. 75-80. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V12\(2018\)-11](https://doi.org/10.31521/modecon.V12(2018)-11).