

УДК 658.15:004.9

DOI: <https://doi.org/10.32782/business-navigator.88-7>

Косторной С.В.

кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри фінансів, обліку і оподаткування
*Таврійський державний агротехнологічний університет
імені Дмитра Моторного*
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0477-636X>

Юрченко О.А.

кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри міжнародної економіки
Київський столичний університет імені Бориса Грінченка
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8447-6510>

Васечко Л.І.

кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри фінансів
Київський столичний університет імені Бориса Грінченка
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9663-1186>

Kostornoi Serhii

PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Finance, Accounting and Taxation
Dmytro Motornyi Tavria State Agrotechnological University

Yurchenko Oleksandr

PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of International Economics
Borys Grinchenko Kyiv Metropolitan University

Vasechko Liudmila

PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Finance
Borys Grinchenko Kyiv Metropolitan University

ПРОГРАМНІ РІШЕННЯ В СИСТЕМІ ЦИФРОВОГО УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ ПІДПРИЄМСТВА

SOFTWARE SOLUTIONS IN THE SYSTEM OF DIGITAL MANAGEMENT OF AN ENTERPRISE'S FINANCIAL RESOURCES

У статті досліджено сучасні програмні рішення та цифрові технології управління фінансовими ресурсами підприємства, визначено їх функціональне призначення і роль у забезпеченні фінансових процесів. Систематизовано ERP-системи, фінансові інформаційні системи, хмарні технології, автоматизацію обліку, банківську та CRM-інтеграцію, електронний документообіг, BI, Big Data і технології штучного інтелекту. Проаналізовано можливості програмних продуктів «Дебет Плюс», MASTER: Бухгалтерія, ISpro, М.Е.Дос, COTA, SAP S/4HANA, Microsoft Dynamics 365, Oracle NetSuite та Microsoft Power BI. Запропоновано систематизацію цифрових рішень за операційним, тактичним, стратегічним та аналітико-прогнозним рівнями. Обґрунтовано, що їх комплексне використання підвищує оперативність оброблення інформації, прозорість фінансових потоків, якість аналізу і прогнозування та обґрунтованість управлінських рішень.

Ключові слова: ERP-системи, програмні рішення у фінансах, фінансові ресурси підприємства, цифрове управління, цифрові технології в обліку і оподаткуванні, цифрові фінанси.

The article examines contemporary software solutions within the system of digital management of an enterprise's financial resources amid the digital transformation of business processes and the growing role of information technologies in ensuring financial stability and enhancing the soundness of managerial decision-making. It is substantiated that modern software is gradually evolving from an instrument for automating accounting and financial reporting into a comprehensive digital foundation for financial management, providing planning, budgeting, control, analysis, forecasting, and information support for managerial decision-making. The principal areas of digital technology application in enterprise financial management are systematized, including ERP systems,

financial information systems, cloud technologies, accounting automation systems, banking and CRM integration, electronic document management, BI systems and dashboards, Big Data, artificial intelligence technologies, as well as digital tools for liquidity, accounts receivable, and accounts payable management. The functional purpose of these technologies and their impact on the automation of financial operations, integration of information flows, enhancement of the timeliness of control, and improvement of the quality of financial analysis and forecasting are identified. An assessment of contemporary software products, including Debet Plus, MASTER: Accounting, MASTER: Payroll, ISpro, M.E.Doc, SOTA, SAP S/4HANA, Microsoft Dynamics 365, Oracle NetSuite, Microsoft Power BI, and Anaplan, is carried out based on their purpose, functional capabilities, role in the digital management of an enterprise's financial resources, and practical value for the enterprise. Based on a generalization of the functional characteristics of these software solutions, their classification according to the level of managerial impact is proposed, distinguishing operational, tactical, strategic, and analytical-forecasting levels of digital financial resource management. It is substantiated that the operational level ensures the automation of routine accounting and financial-economic operations and the formation of a primary digital information base; the tactical level focuses on the integration of financial information, budgeting, control, and analysis of current results; the strategic level provides comprehensive resource management in conjunction with the enterprise's core business processes; while the analytical-forecasting level transforms accumulated data into analytical and predictive information to support managerial decision-making.

Keywords: ERP systems, financial software solutions, enterprise financial resources, digital management, digital technologies in accounting and taxation, digital finance.

Постановка проблеми. Сучасні умови цифрової трансформації економіки зумовлюють необхідність практичного впровадження програмних рішень у систему управління фінансовими ресурсами підприємства, що забезпечує автоматизацію процесів обліку, планування, аналізу та контролю фінансових потоків. Необхідність наукового дослідження зумовлена вдосконалення цифрового управління фінансовими ресурсами підприємства в умовах стрімкого розвитку програмних технологій та зростання обсягів фінансової інформації. Потребують подальшого вирішення питання систематизації сучасних програмних рішень за їх функціональним призначенням і рівнем управлінського впливу, визначення практичної ролі окремих програмних продуктів у забезпеченні фінансових процесів, а також обґрунтування їх внеску в автоматизацію обліку, інтеграцію інформації, бюджетування, аналітичне забезпечення та прогнозування. Недостатньо розкритим залишається питання комплексного поєднання операційних, тактичних, стратегічних та аналітико-прогнозних цифрових інструментів у єдиній системі управління фінансовими ресурсами. Вирішення зазначених завдань визначило спрямованість дослідження та зумовило розроблення багаторівневої систематизації програмних рішень і оцінювання їх функціональної ролі та практичної користі для підприємства.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблематика цифрової трансформації управління фінансовими ресурсами підприємств активно досліджується вітчизняними науковцями [1–18]. Так, зокрема, А. Мельничук [1] розглядає трансформацію фінансового механізму підприємства під впливом цифрових технологій, акцентуючи увагу на використанні аналітики даних, хмарних сервісів та інтегрованих цифрових систем. О. Антонюк та Д. Хома [2] досліджують сучасні підходи до оцінювання фінансового стану підприємства в умовах цифрової трансформації, тоді як Ю. Безугла та О. Грицай [3] зосереджують увагу на цифровому моделюванні системи управління фінансовими ресурсами. Питання цифровізації фінансового менеджменту висвітлюють Н. Давиденко, А. Буряк та О. Ключка [8], М. Житар [9], О. Вовченко [5], а також С. Халатур, Ю. Масюк, М. Кравченко, Л. Курбацька

та А. Сірко [15]. Наукові дослідження підтверджують поступовий перехід від традиційних підходів до фінансового управління до цифрових моделей, орієнтованих на оперативну обробку даних, прогнозування та підтримку управлінських рішень.

Важливий напрям сучасних досліджень пов'язаний із цифровізацією обліку, контролю та інформаційного забезпечення фінансового управління. О. Бунда та М. Матюха [4], С. Феденько, М. Плекан та О. Юрченко [14], Р. Воронко, В. Вергун та Н. Воронко [7] досліджують автоматизацію облікових і контрольних процесів із використанням сучасних цифрових технологій. А. Калячик та В. Томчук [10] розкривають роль ERP-систем в управлінському обліку, а К. Вольська та А. Дикий [6] – особливості переходу інформаційних систем підприємств до хмарного середовища. Цифрову трансформацію інформаційного забезпечення управління фінансовими потоками досліджують М. Урясьєв та Л. Волощук [13]. О. Шевчук [18] акцентує увагу на автоматизації обліку доходів, витрат і фінансових результатів, що формує методичну основу для сучасних цифрових рішень у фінансовій сфері.

Новітній етап цифровізації характеризується поширенням технологій штучного інтелекту, блокчейну та інтелектуальних інформаційних систем. В. Макарович та Н. Стойка [12] досліджують інтеграцію штучного інтелекту в інформаційні системи бухгалтерського обліку, а В. Макарович [11] розглядає інформаційні системи як інструмент створення організаційних знань. Роль блокчейн-технологій у веденні бухгалтерського обліку та формуванні фінансової звітності розкриває О. Юрченко [17]. Натомість, Н. Приймак [16] досліджує цифровізацію обліку й аудиту в контексті управління фінансовими ризиками компанії.

Проведений аналіз наукових праць [1–18] дає підстави стверджувати, що сучасні дослідження цифровізації фінансового управління розвиваються за кількома взаємопов'язаними напрямками, зокрема: трансформація фінансового механізму підприємства [1]; цифровізація фінансового менеджменту та стратегічного управління [5; 8; 9; 15]; цифрове оцінювання фінансового стану та моделювання управлінських процесів [2; 3]; автоматизація бухгалтерського обліку та кон-

тролю [4; 7; 14; 18]; використання ERP- і хмарних систем [6; 10]; застосування штучного інтелекту та технологій створення організаційних знань [11; 12]; використання блокчейн-технологій [17]; цифрова трансформація інформаційного забезпечення управління фінансовими потоками [13]; цифровізація аудиту та управління фінансовими ризиками [16]. Це свідчить, що більшість наукових досліджень зосереджена на окремих технологіях або функціональних складових цифрового управління, зокрема: бухгалтерському обліку, фінансовому аналізі, ERP-системах, хмарних технологіях, штучному інтелекті, блокчейні чи цифровому аудиту. При цьому недостатньо комплексно розглядається програмне забезпечення як цілісна система програмних рішень для управління фінансовими ресурсами підприємства, у якій окремі продукти забезпечують різні рівні фінансового управління – від автоматизації облікових операцій і формування звітності до фінансового аналізу, бюджетування, прогнозування, контролінгу та стратегічного управління.

Формулювання завдання дослідження. Метою дослідження є систематизація сучасних програмних рішень та визначення їх ролі у цифровому управлінні фінансовими ресурсами підприємства. Для досягнення поставленої мети передбачено вирішення таких завдань:

- проаналізувати сучасні програмні рішення та цифрові технології, що використовуються у фінансовому управлінні підприємств та систематизувати їх за функціональним призначенням та рівнем управлінського впливу;
- визначити ключові функціональні можливості й практичну роль окремих програмних продуктів у забезпеченні фінансових процесів, оцінивши їх внесок у автоматизацію обліку, інтеграцію фінансової інформації, бюджетування, аналіз та прогнозування;
- обґрунтувати багаторівневий підхід до використання програмних рішень на операційному, тактичному, стратегічному та аналітико-прогнозному рівнях цифрового управління фінансовими ресурсами підприємства.

Виклад основного матеріалу дослідження. Цифрова трансформація бізнес-процесів зумовлює переосмислення теоретико-методичних та практичних підходів до управління фінансовими ресурсами суб'єктів господарювання. На відміну від традиційних систем фінансового управління, функціональне призначення яких переважно зводилося до забезпечення обліку та формування фінансової звітності, сучасні цифрові технології забезпечують комплексне інформаційне супроводження процесів фінансового планування, контролю, аналізу, прогнозування та прийняття управлінських рішень. У цьому контексті програмне забезпечення набуває статусу не лише інструменту автоматизації окремих фінансових операцій, а й системоутворюючого елемента цифрового управління фінансовими ресурсами підприємства, що забезпечує підвищення оперативності, обґрунтованості та ефективності управлінських рішень [16, с. 334].

Одним із ключових напрямів цифровізації фінансового управління є використання ERP-систем (Enterprise Resource Planning) та фінансових інформаційних систем. ERP-рішення забезпечують інтеграцію фінансового обліку з операційними процесами підприємства,

зокрема постачанням, виробництвом, продажами, управлінням персоналом та логістикою [10, с. 179].

Це надає змогу сформувати єдиний інформаційний простір, у межах якого фінансові дані надходять із різних функціональних підсистем та використовуються для комплексного аналізу діяльності. На практиці до таких рішень належать, зокрема, SAP S/4HANA, Microsoft Dynamics 365, Oracle NetSuite, BAS ERP, а також інші галузеві та спеціалізовані системи. Їх використання сприяє скороченню обсягів ручного введення інформації, підвищенню оперативності обробки даних і зменшенню ризику виникнення помилок.

Важливою тенденцією є перехід підприємств до хмарних технологій у сфері фінансового управління. Хмарні фінансові системи забезпечують доступ до інформації незалежно від фізичного розташування користувача, спрощують оновлення програмного забезпечення та створюють можливості для централізованого зберігання даних. Особливого значення це набуває для підприємств із територіально розподіленою структурою, філіями або віддаленими працівниками. Водночас використання хмарної інфраструктури потребує належного рівня кібербезпеки, розмежування прав доступу, резервного копіювання та захисту фінансової інформації [7, с. 9].

Цифровізація охоплює також автоматизацію фінансового та управлінського обліку, а також податкових розрахунків. Сучасні програмні продукти забезпечують можливість автоматично формувати первинні документи, проводити господарські операції, здійснювати розрахунки, контролювати виконання бюджетів, формувати управлінську та фінансову звітність. У результаті фінансовий менеджмент отримує можливість оперативно відстежувати відхилення фактичних показників від планових і своєчасно коригувати управлінські рішення. Особливо важливим є поєднання облікових функцій із бюджетуванням, плануванням руху грошових коштів та аналізом фінансових результатів [14, с. 189].

Наступним напрямом є інтеграція фінансових систем з банківськими сервісами, CRM-платформами та системами електронного документообігу.

Інтеграційні механізми забезпечують автоматизований обмін даними між інформаційними системами та мінімізують необхідність повторного введення інформації. Банківська інтеграція забезпечує автоматично отримувати інформацію про рух коштів і здійснювати оперативне зіставлення банківських операцій з даними обліку. Взаємодія з CRM-системами дозволяє пов'язувати фінансові показники з інформацією про клієнтів, продажі та дебіторську заборгованість. Електронний документообіг, у свою чергу, скорочує тривалість погодження документів і забезпечує цифровий контроль фінансових операцій.

Особливе місце у сучасному фінансовому менеджменті посідають BI-системи (Business Intelligence) та цифрові дашборди. Їх призначення полягає у перетворенні великих масивів операційних і фінансових даних на структуровану аналітичну інформацію. За допомогою інтерактивних панелей управління керівники можуть оперативно контролювати показники доходів, витрат, прибутковості, ліквідності, оборотності активів, дебіторської та кредиторської заборгованості. На відміну від традиційної звітності, дашборди забезпечують можливість візуалізувати динаміку показників, виявляти від-

хилення та деталізувати їх за періодами, підрозділами, видами продукції або центрами відповідальності [8].

Аналітичні системи сприяють переходу від ретроспективного аналізу до оперативного фінансового моніторингу. Подальший розвиток цифрового фінансового управління пов'язаний із використанням Big Data та штучного інтелекту. Аналіз великих масивів даних враховує не лише внутрішню фінансову інформацію підприємства, а й зовнішні фактори, які впливають на його фінансовий стан. Технології штучного інтелекту можуть застосовуватися для прогнозування доходів і витрат, оцінювання майбутніх грошових потоків, визначення ймовірності прострочення платежів та виявлення нетипових фінансових операцій.

Значний потенціал цифрових технологій проявляється в управлінні фінансовими ризиками. На основі накопичених даних програмні системи можуть формувати прогнозні моделі та оцінювати можливі зміни ліквідності, платоспроможності, рівня заборгованості й фінансової стійкості. Це створює передумови для переходу від реагування на вже сформовані проблеми до їх попередження. Водночас результати алгоритмічного

прогнозування мають використовуватися разом із професійним судженням фінансових менеджерів, оскільки якість прогнозу безпосередньо залежить від повноти, достовірності та актуальності даних.

Окремий напрям цифровізації становлять інструменти управління ліквідністю, дебіторською та кредиторською заборгованістю. Автоматизовані системи дозволяють прогнозувати надходження і платежі, визначати потребу в оборотному капіталі, контролювати строки погашення заборгованості та формувати попередження про потенційні касові розриви. Використання цифрових реєстрів дебіторів дозволяє сегментувати контрагентів за строками та ризиком непогашення, тоді як моніторинг кредиторської заборгованості оптимізує календар платежів і дає змогу уникати прострочення зобов'язань.

Систематизацію сучасних програмних рішень та цифрових технологій за їх функціональним призначенням і впливом на управління фінансовими ресурсами підприємства наведено в табл. 1.

Отже, сучасні програмні рішення формують комплексну цифрову інфраструктуру управління фінан-

Таблиця 1

Сучасні цифрові рішення в управлінні фінансовими ресурсами підприємства

№ зп	Цифрове рішення	Призначення	Фінансові завдання, що вирішуються	Вплив на управління фінансовими ресурсами
1	ERP-системи	Інтеграція бізнес-процесів підприємства	Облік, бюджетування, планування, контроль доходів і витрат	Єдиний інформаційний простір та оперативність управління
2	Фінансові інформаційні системи	Автоматизація фінансових операцій	Облік, звітність, аналіз фінансового стану	Зниження кількості ручних операцій та помилок
3	Хмарні технології	Дистанційний доступ і централізоване зберігання даних	Облік, планування, звітність	Гнучкість, масштабованість і доступність інформації
4	Системи автоматизації обліку	Автоматизація бухгалтерських та управлінських операцій	Бухгалтерський та управлінський облік, податкові розрахунки	Скорочення трудомісткості обробки інформації
5	Банківська інтеграція	Автоматизований обмін даними з банківськими установами	Контроль платежів і руху грошових коштів	Оперативний контроль фінансових потоків
6	CRM-інтеграція	Поєднання інформації про клієнтів і фінансові операції	Аналіз продажів, доходів і дебіторської заборгованості	Підвищення якості управління доходами
7	Електронний документообіг	Цифровізація руху документів	Погодження рахунків, договорів, актів та платежів	Скорочення часу обробки документів
8	BI-системи та дашборди	Візуалізація й аналітична обробка даних	Моніторинг доходів, витрат, прибутковості, ліквідності	Швидке виявлення відхилень і підтримка рішень
9	Big Data	Аналіз великих масивів різномірної інформації	Виявлення закономірностей і прогнозування	Підвищення точності фінансового аналізу
10	Штучний інтелект	Прогнозування та інтелектуальний аналіз	Прогноз доходів, витрат, грошових потоків і ризиків	Перехід до прогнозного управління
11	Цифрові системи управління: – ліквідністю	Контроль і прогнозування грошових потоків	Планування надходжень і платежів, виявлення касових розривів	Підвищення платоспроможності
	– дебіторською заборгованістю	Моніторинг розрахунків із контрагентами	Контроль строків платежів та ризику непогашення	Прискорення оборотності коштів
	– кредиторською заборгованістю	Контроль зобов'язань підприємства	Планування та оптимізація платежів	Зниження ризику прострочення та фінансових втрат

Джерело: розроблено авторами на основі [1; 18]

совими ресурсами підприємства. Їх ефективність визначається не лише рівнем автоматизації облікових операцій, а передусім можливістю інтегрувати дані, забезпечувати їх аналітичну обробку, формувати прогностичну інформацію та підтримувати оперативне прийняття управлінських рішень. Поєднання ERP-, BI-, хмарних та інтелектуальних технологій сприяє підвищенню прозорості фінансових потоків, оперативності контролю, обґрунтованості планування та стійкості підприємства до фінансових ризиків.

Цифрова трансформація потребує комплексного підходу, що охоплює не тільки вибір програмного продукту, а й інтеграцію інформаційних систем, підготовку персоналу, забезпечення кібербезпеки та формування якісної системи управління даними.

Управління фінансовими ресурсами підприємства дедалі більше базується на застосуванні інтегрованих цифрових інструментів, що зумовлює необхідність

визначення функціонального призначення та практичної ролі окремих програмних рішень у забезпеченні фінансової стійкості підприємства, підвищенні оперативності управлінських процесів і посиленні обґрунтованості управлінських рішень [9].

На сьогодні ринок характеризується широким спектром програмних продуктів, який відрізняється масштабом функціональних можливостей, рівнем автоматизації, способами інтеграції та орієнтацією на потреби підприємств різного розміру. Тому доцільно розглянути найбільш поширені програмні рішення та визначити їх внесок у цифровізацію фінансового управління підприємством (табл. 2).

Для систематизації розглянутих програмних рішень та встановлення їх функціонального значення у процесах цифрової трансформації фінансового управління пропонується класифікувати їх відповідно до рівнів управлінського впливу. Такий підхід надає змогу

Таблиця 2

Характеристика програмних рішень у системі цифрового управління фінансовими ресурсами підприємства

№ зп	Програмний продукт	Призначення	Функціональні можливості	Роль у цифровому управлінні фінансовими ресурсами
1	Дебет Плюс	Комплексна автоматизація бухгалтерського, управлінського та оперативного обліку	Облік основних засобів, запасів, коштів, розрахунків, доходів і витрат, заробітної плати, формування звітності	Інформаційне забезпечення управління фінансово-господарською діяльністю підприємства
2	MASTER: Бухгалтерія	Комплексна автоматизація облікових і фінансових операцій	Первинний облік, облік активів і зобов'язань, розрахунки, звітність, електронна взаємодія	Забезпечення централізованого обліку фінансово-господарських операцій
3	MASTER: Зарплата	Автоматизація розрахунків із персоналом	Розрахунок заробітної плати, податків і внесків, кадровий облік, звітність	Автоматизація фінансових операцій, пов'язаних із витратами на персонал
4	ISpro	Комплексна автоматизація управління підприємством та бюджетними установами	Бухгалтерський облік, фінанси, закупівлі, запаси, зарплата, кадрові, планування та звітність	Інтеграція фінансового, кадрового та адміністративного управління
5	M.E.Doc	Електронний документообіг і звітність	Формування та подання звітності, електронний обмін документами, робота з електронними підписами	Забезпечення цифрової взаємодії підприємства з державними органами та контрагентами
6	COTA	Онлайн-звітність та електронний документообіг	Подання звітності, електронні документи, обмін документами, робота з ЕЦП	Забезпечення оперативного цифрового обміну фінансовою та звітною інформацією
7	SAP S / 4HANA	Комплексне управління ресурсами великого підприємства	Фінансовий облік, бюджетування, управління грошовими потоками, закупівлями, продажами та виробництвом	Інтеграція фінансового управління з усіма ключовими бізнес-процесами
8	Microsoft Dynamics 365	Інтегроване управління фінансами та бізнес-процесами	Фінансовий менеджмент, бюджетування, управління продажами, закупівлями, запасами, аналітика	Поєднання фінансової інформації з операційними даними підприємства
9	Oracle NetSuite	Хмарне ERP-управління фінансами та операційною діяльністю	Фінансовий облік, бюджетування, управління грошовими потоками, консолідація, аналітика	Централізація фінансових даних та управління ними в єдиному цифровому середовищі
10	Microsoft Power BI	Бізнес-аналітика та візуалізація даних	Консолідація даних, дашборди, KPI, аналіз динаміки та відхилень, інтерактивна звітність	Перетворення масивів фінансових даних на аналітичну інформацію для управлінських рішень
11	Anaplan	Планування, бюджетування та прогнозування	Фінансове планування, сценарний аналіз, прогнозування, моделювання	Підтримка стратегічного та оперативного фінансового планування

Джерело: складено авторами на основі [14; 15; 16; 17]

диференціювати програмні продукти з урахуванням їх функціонального призначення, масштабів використання та характеру завдань, що реалізуються на різних рівнях управління. Відповідно до запропонованого підходу визначено операційний, тактичний, стратегічний та аналітико-прогнозний рівні цифрового управління фінансовими ресурсами підприємства (рис. 1).

На операційному рівні цифрове управління фінансовими ресурсами забезпечується програмними продуктами, орієнтованими на автоматизацію щоденних облікових і фінансово-господарських операцій. До цієї групи належать Дебет Плюс, MASTER: Бухгалтерія, MASTER: Зарплата, М.Е.Дос та COTA. Зазначені рішення забезпечують ведення бухгалтерського обліку та податкових розрахунків, реєстрацію доходів і витрат, облік активів і зобов'язань, розрахунки з контрагентами та персоналом, нарахування заробітної плати, формування і подання звітності, а також електронний документообіг. Їх використання формує первинну цифрову інформаційну базу фінансового управління, скорочує обсяг ручної роботи, знижує ризик арифметичних і технічних помилок та підвищує оперативність оброблення фінансової інформації.

На тактичному рівні програмне забезпечення спрямоване на узагальнення та інтеграцію фінансової інформації, контроль використання ресурсів, бюджетування, аналіз поточних результатів і відхилень. Передусім до цього рівня можна віднести ISpro та Microsoft Dynamics 365, функціональні можливості яких виходять за межі безпосереднього бухгалтерського обліку та охоплюють фінансове, кадрове, закупівельне, складське й адміністративне управління. Застосування таких систем дозволяє сформувати єдиний інформаційний простір, забезпечуючи взаємозв'язок фінансових та операційних даних, підвищуючи обґрунтованість поточних управлінських рішень.

Стратегічний рівень представлений комплексними ERP-рішеннями, які забезпечують інтегроване управління фінансовими ресурсами у взаємозв'язку з основними бізнес-процесами підприємства. До нього належать SAP S/4HANA, Oracle NetSuite, а також окремі функціональні компоненти Microsoft Dynamics 365 та Anaplan. Їх функціонал охоплює фінансове планування, бюджетування, управління грошовими потоками, закупівлями, продажами, виробництвом, консолідацію інформації та ресурсне планування. Використання

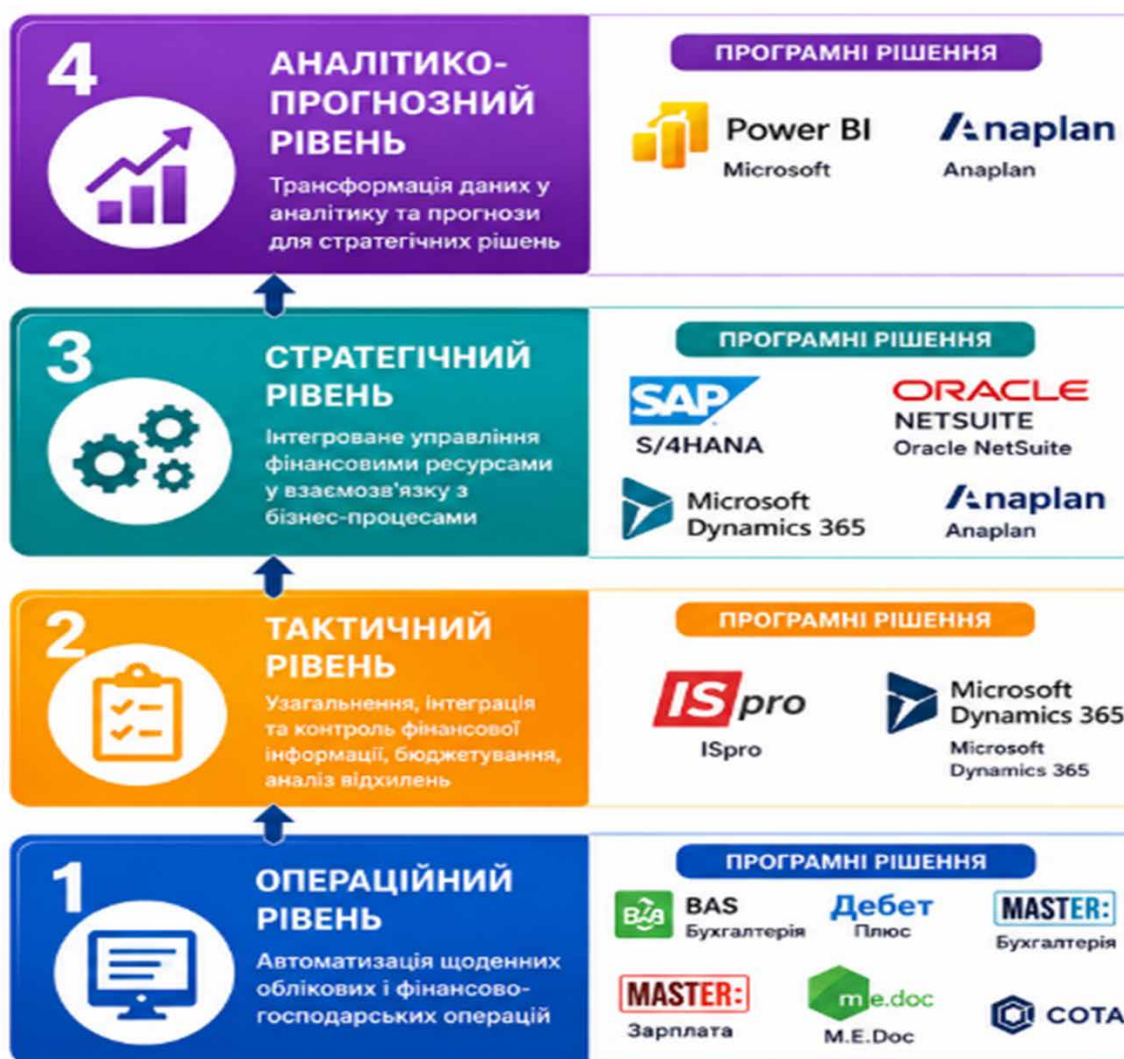


Рис. 1. Рівні цифрового управління фінансовими ресурсами на підприємстві

Джерело: розроблено авторами

таких систем забезпечує комплексне бачення фінансового стану підприємства, підвищує прозорість розподілу ресурсів та створює інформаційне підґрунтя для прийняття довгострокових стратегічних рішень.

Аналітико-прогнозний рівень формують програмні рішення, основним призначенням яких є трансформація накопичених масивів фінансової інформації в аналітичні дані для оцінювання результативності, виявлення тенденцій та прогнозування майбутніх показників. Ключовим представником цього рівня є Microsoft Power BI, що забезпечує консолідацію даних, формування інтерактивних інформаційних панелей, аналіз динаміки та відхилень. Водночас Anaplan забезпечує фінансове планування, сценарне моделювання та прогнозування, що дозволяє оцінювати альтернативні варіанти розвитку підприємства. Застосування таких інструментів сприяє переходу від традиційного аналізу фінансової інформації до data-driven управління, за якого управлінські рішення приймаються на основі актуальних даних, кількісних показників та прогнозних сценаріїв.

Запропонована багаторівнева систематизація демонструє, що цифрове управління фінансовими ресурсами формується як цілісна система – від автоматизації операцій та накопичення даних до їх інтеграції, аналізу, прогнозування і підтримки стратегічних рішень. Використання програмних рішень на кожному рівні забезпечує послідовне підвищення оперативності, про-

зорості, обґрунтованості та ефективності управління фінансовими ресурсами підприємства.

Висновки. Проведене дослідження підтвердило, що сучасні програмні рішення є важливою складовою цифрового управління фінансовими ресурсами підприємства, забезпечуючи автоматизацію облікових операцій, інтеграцію фінансової та операційної інформації, бюджетування, контроль, аналітичну обробку й прогнозування. Систематизація програмних продуктів дозволяє виокремити чотири взаємопов'язані рівні цифрового управління – операційний, тактичний, стратегічний та аналітико-прогнозний, що відображають послідовну трансформацію первинних даних у інформаційне підґрунтя для управлінських і стратегічних рішень. Визначено, що використання Дебет Плюс, MASTER: Бухгалтерія, ISpro, М.Е.Дос, COTA, SAP S/4HANA, Microsoft Dynamics 365, Oracle NetSuite, Power BI та Anaplan забезпечує різний рівень автоматизації та управлінського впливу, а їх комплексне поєднання сприяє підвищенню оперативності, прозорості, обґрунтованості та ефективності управління фінансовими ресурсами підприємства. Перспективним напрямом подальших досліджень є оцінювання економічної ефективності впровадження окремих цифрових рішень з урахуванням масштабу підприємства, вартості програмного забезпечення, рівня інтеграції, цифрової зрілості персоналу та вимог до кібербезпеки.

Список використаних джерел:

1. Melnychuk A. Features of the financial mechanism of the enterprise in the conditions of digital transformation. *Economic Analysis*. 2024. Vol. 34, No. 2. P. 106–114. DOI: <https://doi.org/10.35774/econa2024.02.106>
2. Антонюк О. І., Хома Д. М. Сучасні підходи до оцінки фінансового стану підприємства в умовах цифрової трансформації. *Сталий розвиток економіки*. 2026. № 1 (58). С. 685–690. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2026-58-91>
3. Безугла Ю. В., Грицай О. О. Цифрові технології моделювання системи управління фінансовими ресурсами підприємства. *Адаптивне управління: теорія і практика. Серія Економіка*. 2024. Т. 18, № 36. DOI: [https://doi.org/10.33296/2707-0654-18\(36\)-07](https://doi.org/10.33296/2707-0654-18(36)-07)
4. Бунда О. М., Матюха М. М. Цифровізація системи бухгалтерського обліку підприємства. *Журнал стратегічних економічних досліджень*. 2024. № 6. С. 133–142. DOI: <https://doi.org/10.30857/2786-5398.2023.6.14>
5. Вовченко О. С. Цифрова трансформація системи фінансового менеджменту підприємств: концептуальна архітектура та імплементація data-driven інструментарію. *Грааль науки*. 2025. № 60. С. 302–306. DOI: <https://doi.org/10.36074/grail-of-science.26.12.2025.031>
6. Вольська К. О., Дикий А. П. Бухгалтерський облік у «хмарі»: порядок переходу та адаптації інформаційної системи підприємства. *Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу*. 2017. Вип. 2 (37). С. 24–29. DOI: [https://doi.org/10.26642/pbo-2017-2\(37\)-24-29](https://doi.org/10.26642/pbo-2017-2(37)-24-29)
7. Воронко Р. М., Вергун В. С., Воронко Н. Р. Використання сучасних цифрових технологій в обліку і контролі бізнес-процесів підприємства. *Вісник Львівського торговельно-економічного університету. Економічні науки*. 2026. № 86. С. 9–19. DOI: <https://doi.org/10.32782/2522-1205-2026-86-01>
8. Давиденко Н. М., Бурак А. А., Ключка О. В. Цифровізація фінансового менеджменту підприємств. *Сталий розвиток економіки*. 2025. № 53. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-53-58>
9. Житар М. О. Стратегія управління фінансовою діяльністю підприємства в умовах діджиталізації бізнес-процесів. *Економіка та суспільство*. 2024. № 67. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-67-9>
10. Калячик А. В., Томчук В. В. ERP-системи та їх місце в управлінському обліку. *Фінанси, облік, банки*. 2019. № 1 (24). С. 179–185. DOI: <https://doi.org/10.31558/2307-2296.2019.1.19>
11. Макарович В. Інформаційні системи бухгалтерського обліку як інструмент створення організаційних знань: модель SECI. *Сталий розвиток економіки*. 2026. № 1 (58). С. 829–834. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2026-58-110>
12. Макарович В., Стойка Н. Інтеграція штучного інтелекту в інформаційні системи бухгалтерського обліку: виклики та перспективи. *Acta Academiae Beregsiensis. Economics*. 2025. № 9. С. 215–232. DOI: <https://doi.org/10.58423/2786-6742/2025-9-215-232>
13. Урясьєв М. О., Волощук Л. О. Цифрова трансформація інформаційного забезпечення управління фінансовими потоками підприємства. *Економічний простір*. 2026. № 209. С. 319–329. DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.209.319-329>
14. Феденько С., Плекан М., Юрченко О. Діджиталізація бухгалтерського обліку: сучасні тенденції та інструменти автоматизації. *Економіка і регіон*, 2024. Випуск 4 (95). С. 189–195. DOI: [https://doi.org/10.26906/EiR.2024.4\(95\).3625](https://doi.org/10.26906/EiR.2024.4(95).3625)
15. Халатур С. М., Масюк Ю. П., Кравченко М. В., Курбацька Л. М., Сірко А. В. Діджиталізація як сучасний тренд розвитку фінансового менеджменту у малому бізнесі. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики*. 2025. Т. 3, № 62. С. 370–382. DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptr.3.62.2025.4758>
16. Юрченко О. А., Приймак Н. В. Цифровізація обліку та цифровий аудит у системі використання фінансових інструментів страхування цінних ризиків на міжнародному ринку. *Бізнес-навігатор*. 2026. Вип. 2 (85). С. 334–341. DOI: <https://doi.org/10.32782/business-navigator.85-52>

17. Юрченко О. А., Савченко Р. В. Роль і місце блокчейн-технологій для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. *Економічний простір*. 2025. Випуск 198. С. 269–274. DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.198.269-274>

18. Шевчук О. А. Автоматизація фінансового обліку доходів, витрат і фінансових результатів. Стан і перспективи розвитку вітчизняної системи обліку: Монографія. Тернопіль: ТНЕУ, 2013. С. 186–196. URL: http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/5794/1/Stan_i_perspektyvy_rozvytku_vitchyznjanj_ekonomiky-2013.pdf

References:

1. Melnychuk A. (2024) Features of the financial mechanism of the enterprise in the conditions of digital transformation. *Economic Analysis*, vol. 34, no. 2, pp. 106–114. DOI: <https://doi.org/10.35774/econa2024.02.106>

2. Antoniuk O. I., Khoma D. M. (2026) Suchasni pidkhody do otsinky finansovoho stanu pidpriemstva v umovakh tsyfrovoy transformatsii [Modern approaches to assessing the financial condition of an enterprise in the conditions of digital transformation]. *Stalyi rozvytok ekonomiky*, no. 1 (58), pp. 685–690. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2026-58-91>

3. Bezugla Yu. V., Hrytsai O. O. (2024) Tsyfrovі tekhnolohii modeliuvannia systemy upravlinnia finansovymy resursamy pidpriemstva [Digital technologies for modeling the financial resource management system of an enterprise]. *Adaptyvne upravlinnia: teoriia i praktyka. Serii Ekonomika*, vol. 18, no. 36. DOI: [https://doi.org/10.33296/2707-0654-18\(36\)-07](https://doi.org/10.33296/2707-0654-18(36)-07)

4. Bunda O. M., Matiukha M. M. (2024) Tsyfrovizatsiia systemy bukhhalterskoho obliku pidpriemstva [Digitalization of the enterprise accounting system]. *Zhurnal stratehichnykh ekonomichnykh doslidzhen*, no. 6, pp. 133–142. DOI: <https://doi.org/10.30857/2786-5398.2023.6.14>

5. Vovchenko O. S. (2025) Tsyfrova transformatsiia systemy finansovoho menedzhmentu pidpriemstv: kontseptualna arkhitektura ta implementatsiia data-driven instrumentarii [Digital transformation of the financial management system of enterprises: conceptual architecture and implementation of data-driven tools]. *Hraal nauky*, no. 60, pp. 302–306. DOI: <https://doi.org/10.36074/grail-of-science.26.12.2025.031>

6. Volska K. O., Dykyi A. P. (2017) Bukhhalterskyi oblik u “khmari”: poriadok perekhodu ta adaptatsii informatsiinoi systemy pidpriemstva [Accounting in the cloud: procedure for transition and adaptation of the enterprise information system]. *Problemy teorii ta metodolohii bukhhalterskoho obliku, kontroliu i analizu*, vol. 2 (37), pp. 24–29. DOI: [https://doi.org/10.26642/pbo-2017-2\(37\)-24-29](https://doi.org/10.26642/pbo-2017-2(37)-24-29)

7. Voronko R. M., Verhun V. S., Voronko N. R. (2026) Vykorystannia suchasnykh tsyfrovyykh tekhnolohii v obliku i kontroli biznes-protsesiv pidpriemstva [Use of modern digital technologies in accounting and control of enterprise business processes]. *Visnyk Lvivskoho torhovelno-ekonomichnoho universytetu. Ekonomichni nauky*, no. 86, pp. 9–19. DOI: <https://doi.org/10.32782/2522-1205-2026-86-01>

8. Davydenko N. M., Buriak A. A., Kliuchka O. V. (2025) Tsyfrovizatsiia finansovoho menedzhmentu pidpriemstv [Digitalization of enterprise financial management]. *Stalyi rozvytok ekonomiky*, no. 53. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-53-58>

9. Zhytar M. O. (2024) Stratehiia upravlinnia finansovoiu diialnistiu pidpriemstva v umovakh didzhitalizatsii biznes-protsesiv [Strategy for managing the financial activity of an enterprise in the conditions of business process digitalization]. *Ekonomika ta suspilstvo*, no. 67. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-67-9>

10. Kaliachyk A. V., Tomchuk V. V. (2019) ERP systemy ta yikh mistse v upravlinskomu obliku [ERP systems and their place in management accounting]. *Finansy, oblik, banky*, no. 1 (24), pp. 179–185. DOI: <https://doi.org/10.31558/2307-2296.2019.1.19>

11. Makarovych V. (2026) Informatsiini systemy bukhhalterskoho obliku yak instrument stvorennia orhanizatsiinykh znan: model SECI [Accounting information systems as a tool for creating organizational knowledge: the SECI model]. *Stalyi rozvytok ekonomiky*, no. 1 (58), pp. 829–834. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2026-58-110>

12. Makarovych V., Stoika N. (2025) Intehratsiia shtuchnoho intelektu v informatsiini systemy bukhhalterskoho obliku: vyklyky ta perspektyvy [Integration of artificial intelligence into accounting information systems: challenges and prospects]. *Acta Academiae Beregsiensis. Economics*, no. 9, pp. 215–232. DOI: <https://doi.org/10.58423/2786-6742/2025-9-215-232>

13. Uriasiev M. O., Voloshchuk L. O. (2026) Tsyfrova transformatsiia informatsiinoho zabezpechennia upravlinnia finansovymy potokamy pidpriemstva [Digital transformation of information support for managing enterprise financial flows]. *Ekonomichnyi prostir*, no. 209, pp. 319–329. DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.209.319-329>

14. Fedenko S., Plekan M., Yurchenko O. (2024) Didzhitalizatsiia bukhhalterskoho obliku: suchasni tendentsii ta instrumenty avtomatyzatsii [Digitalization of accounting: modern trends and automation tools]. *Ekonomika i rehion. Economics and Region*, vol. 4 (95), pp. 189–195. DOI: [https://doi.org/10.26906/EiR.2024.4\(95\).3625](https://doi.org/10.26906/EiR.2024.4(95).3625)

15. Khalatur S. M., Masiuk Yu. P., Kravchenko M. V., Kurbatska L. M., Sirko A. V. (2025) Dydzhytalizatsiia yak suchasnyi trend rozvytku finansovoho menedzhmentu u malomu biznesi [Digitalization as a modern trend in the development of financial management in small business]. *Finansovo-kredytna diialnist: problemy teorii i praktyky*, vol. 3, no. 62, pp. 370–382. DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.3.62.2025.4758>

16. Yurchenko O. A., Pryimak N. V. (2026) Tsyfrovizatsiia obliku ta tsyfrovyi audyt u systemi vykorystannia finansovykh instrumentiv strakhuvannia tsinovyykh ryzykiv na mizhnarodnomu rynku [Digitalization of accounting and digital audit in the system of using financial instruments for hedging price risks in the international market]. *Biznes-navihator*, no. 2 (85), pp. 334–341. DOI: <https://doi.org/10.32782/business-navigator.85-52>

17. Yurchenko O. A., Savchenko R. V. (2025) Rol i mistse blokchein-tekhnolohii dlia vedennia bukhhalterskoho obliku ta skladannia finansovoi zvitnosti [The role and place of blockchain technologies in accounting and financial reporting]. *Ekonomichnyi prostir*, no. 198, pp. 269–274. DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.198.269-274>

18. Shevchuk O. A. (2013) Avtomatyzatsiia finansovoho obliku dokhodiv, vytrat i finansovykh rezultativ [Automation of financial accounting of income, expenses and financial results]. In: *Stan i perspektyvy rozvytku vitchyznianoi systemy obliku* [State and prospects of development of the national accounting system]. Ternopil: TNEU, pp. 186–196. Available at: http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/5794/1/Stan_i_perspektyvy_rozvytku_vitchyznjanj_ekonomiky-2013.pdf

Дата надходження статті: 24.08.2026

Дата прийняття статті до публікації: 21.09.2026

Дата публікації статті: 08.10.2026