

**Чернівецький торговельно-економічний інститут
Державного торговельно-економічного університету**

Кафедра менеджменту, маркетингу і міжнародної логістики

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

**«Інноваційні підходи до фінансового
менеджменту»**

(на матеріалах ТОВ «Епіцентр-К»)

Студента 2 курсу, 706 групи
денної форми навчання
спеціальності 073 «Менеджмент»
освітньої програми «Менеджмент
маркетингової діяльності»

підпис

Перепелиці Олександра
Степановича

Науковий керівник
к.е.н., доцент

підпис

Круглянко Андрій
Вікторович

Зав. кафедри,
к.е.н., доцент

підпис

Чичун Валентина
Андріївна

Чернівці 2024

ЗМІСТ

Вступ.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ІННОВАЦІЙ У ФІНАНСОВОМУ МЕНЕДЖМЕНТІ.....	6
1.1. Суть і значення інновацій у фінансовому менеджменті.....	6
1.2. Огляд сучасних інноваційних підходів та методів.....	10
1.3. Зарубіжний досвід у впровадженні інновацій у фінансовий менеджмент.....	13
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ ТОВ «ЕПІЦЕНТР-К».....	18
2.1. Загальна оцінка діяльності ТОВ «Епіцентр-К».....	18
2.2. Оцінка фінансового стану компанії та маркетинговий аналіз ринку.....	21
2.3. Аналіз використання інноваційних інструментів у фінансовому управлінні.....	31
РОЗДІЛ 3. РОЗРОБКА РЕКОМЕНДАЦІЙ ЩОДО ВПРОВАДЖЕННЯ ІННОВАЦІЙНИХ ПІДХОДІВ У ФІНАНСОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ «ЕПІЦЕНТР-К».....	34
3.1. Визначення потреби в інноваціях у фінансовому менеджменті компанії.....	34
3.2. Пропозиції щодо впровадження інноваційних методів (цифровізація, автоматизація процесів, застосування аналітичних систем).....	37
3.3. Оцінка ефективності запропонованих рекомендацій.....	41
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	48
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	51

ВСТУП

У сучасних умовах бізнес стикається з низкою викликів, які включають посилення глобальної конкуренції, нестабільність фінансових ринків, вплив політичних і економічних криз. Одним із рішень для підвищення стійкості та адаптивності бізнесу є впровадження інноваційних підходів у фінансовий менеджмент. Інновації у фінансовому менеджменті передбачають використання новітніх технологій, таких як цифровізація процесів, автоматизація звітності, аналітичні інструменти для прогнозування. Вони допомагають підприємствам ефективніше контролювати витрати, знижувати ризики, оптимізувати оборотний капітал та підвищувати фінансову прозорість.

Воєнні та поствоєнні реалії України ще більше актуалізують потребу у впровадженні інновацій у фінансовий менеджмент. Нестабільність економіки, зумовлена воєнними діями, вимагає від підприємств швидкої адаптації, що стає можливим лише за умови застосування інноваційних методів управління фінансами. Для ТОВ «Епіцентр-К», однієї з провідних українських компаній у сфері торгівлі, впровадження інновацій є необхідною умовою підтримання конкурентоспроможності, зокрема в таких сферах, як управління ризиками, забезпечення безперервності бізнес-процесів та зниження операційних витрат.

Метою дослідження є аналіз та оцінка інноваційних підходів у фінансовому менеджменті на прикладі ТОВ «Епіцентр-К» з метою виявлення ефективних методів для оптимізації управління фінансовими ресурсами компанії. Для досягнення мети дослідження необхідно вирішити наступні завдання:

- Дослідити суть і значення інновацій у фінансовому менеджменті для розуміння їхнього впливу на ефективність управління фінансами.
- Провести огляд сучасних інноваційних підходів та методів у фінансовому менеджменті, що дозволяють підвищити продуктивність і оптимізувати ресурси.
- Вивчити зарубіжний досвід впровадження інновацій у фінансовий

менеджмент для використання найкращих практик у вітчизняних компаніях.

- Надати загальну характеристику діяльності ТОВ «Епіцентр-К», включаючи основні напрями діяльності, організаційну структуру та ключові фінансові показники.
- Здійснити оцінку фінансового стану компанії та провести маркетинговий аналіз ринку за останні роки для визначення тенденцій і викликів.
- Провести аналіз використання інноваційних інструментів у фінансовому управлінні компанії для оцінки їхньої ефективності та перспективності.
- Визначити потребу в інноваціях у фінансовому менеджменті компанії, враховуючи її поточний стан і стратегічні цілі.
- Запропонувати рекомендації щодо впровадження інноваційних методів, таких як цифровізація, автоматизація процесів і використання аналітичних систем.
- Провести оцінку ефективності запропонованих рекомендацій, зокрема їх впливу на фінансову стабільність, продуктивність і конкурентоспроможність компанії. Об'єктом дослідження є фінансовий менеджмент у великих торгових компаніях, що представляє собою сукупність процесів та інструментів для ефективного управління фінансовими ресурсами. Фінансовий менеджмент є ключовим аспектом успішного ведення бізнесу, адже він забезпечує належний контроль над витратами, планування інвестицій і стратегії розвитку, управління ризиками та забезпечення стабільності компанії.

Предметом дослідження є інноваційні підходи у фінансовому менеджменті, які включають цифровізацію процесів, автоматизацію фінансових операцій, використання системи управління ризиками та інструментів аналітики для прийняття обґрунтованих фінансових рішень. Інноваційні підходи дозволяють компаніям не лише підвищити ефективність управління фінансами, а й покращити прозорість, знизити витрати та скоротити час на обробку

фінансових операцій, що особливо важливо в умовах динамічних змін ринку.

Методом дослідження для досягнення поставленої мети та виконання завдань дослідження було застосовано такі методи:

- Аналіз. Цей метод використовувався для вивчення наукової літератури та аналітичних матеріалів про інновації у фінансовому менеджменті, що дало змогу сформуванню загальної картини про сучасні підходи в цій сфері. Аналіз також було застосовано для оцінки фінансової звітності ТОВ «Епіцентр-К» та виявлення показників, які можуть бути покращені за допомогою інновацій.
- Порівняння. Метод порівняння дозволяє співставити результати впровадження інновацій у фінансовому менеджменті ТОВ «Епіцентр-К» з аналогічними показниками на інших підприємствах як в Україні, так і за кордоном. Це дозволяє визначити, які підходи є найбільш ефективними, а також виявити можливі напрями для вдосконалення.
- Моделювання. Метод використовується для прогнозування ефективності запропонованих рекомендацій та оцінки їхнього впливу на фінансові показники компанії. Створення моделей дозволяє передбачити, як зміни у фінансовому менеджменті вплинуть на загальний стан компанії.
- Прогностичний аналіз. Цей метод застосовувався для оцінки можливих результатів впровадження інновацій на основі різних сценаріїв розвитку компанії. Аналіз дозволив передбачити, як інноваційні підходи у фінансовому менеджменті, зокрема цифровізація, автоматизація процесів та використання аналітичних систем, впливають на фінансову стійкість ТОВ «Епіцентр-К», покращуючи її адаптивність до змінних умов ринку.

Наукова новизна роботи полягає у розробці та обґрунтуванні інтеграції сучасних інноваційних підходів у фінансовий менеджмент на прикладі конкретного підприємства – ТОВ «Епіцентр-К». У роботі вперше систематизовано вплив цих інновацій на фінансову ефективність компанії в умовах динамічних ринкових змін.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ІННОВАЦІЙ У ФІНАНСОВОМУ МЕНЕДЖМЕНТІ

1.1. Суть і значення «інновацій» у фінансовому менеджменті

Суть інновацій у фінансовому менеджменті — це процес впровадження нових ідей, технологій, методів і рішень у систему управління фінансами підприємства. Їхня основна мета полягає в підвищенні ефективності фінансових операцій, забезпеченні прозорості процесів, зменшенні витрат і оптимізації використання фінансових ресурсів [1].

Різні дослідники пропонують власні інтерпретації сутності фінансових інновацій, акцентуючи увагу на різних аспектах їх впливу на фінансовий менеджмент.

На думку Пантелєєвої Н.М., фінансова інновація визначається як результат творчого пошуку нового підходу до вирішення проблеми у фінансовій галузі, який реалізується шляхом створення та дифузії нових фінансових інструментів, продуктів, технологій, процесів, інститутів, орієнтованих на управління фінансовими ресурсами та ризиками з метою забезпечення розвитку, конкурентоспроможності та фінансової стійкості в умовах мінливості економічного середовища, невизначеності та інформаційної асиметрії [2].

Йозеф Шумпетер, один із засновників теорії інновацій, визначає фінансові інновації у менеджменті як нові комбінації фінансових ресурсів, інструментів і стратегій, спрямованих на оптимізацію управління фінансами підприємства. Він акцентує увагу на адаптації компанії до змін економічного середовища та створенні конкурентних переваг через застосування інноваційних підходів [3].

Зві Боді пропонує дещо інший підхід, визначаючи фінансові інновації у менеджменті як впровадження нових фінансових інструментів, технологій і підходів для підвищення ефективності фінансового планування, управління

ризиками та прийняття стратегічних рішень. Боді наголошує на важливості інновацій для вдосконалення управлінських процесів у рамках організації [4].

Таким чином, кожне з наведених визначень акцентує увагу на різних аспектах фінансових інновацій:

- Пантелєєва Н.М. підкреслює їхню роль у забезпеченні стійкості та конкурентоспроможності в умовах невизначеності.
- Йозеф Шумпетер фокусується на оптимізації управління та створенні нових комбінацій фінансових ресурсів.
- Зві Боді виділяє інновації як інструмент підвищення ефективності фінансового планування та управління ризиками.

На сучасному етапі розвитку економіки інновації охоплюють такі напрями, як:

- цифровізація процесів,
- автоматизація звітності,
- використання аналітичних систем
- впровадження ризик-менеджменту [1].

Інноваційний фінансовий менеджмент відрізняється від традиційного підходу тим, що фокусується не лише на збереженні стабільності фінансів, а й на пошуку нових можливостей для зростання за рахунок використання сучасних технологій. Серед основних рис інноваційного фінансового менеджменту можна виділити:

- використання технологій автоматизації;
- впровадження цифрових платформ;
- аналіз великих обсягів даних (Big Data);
- застосування штучного інтелекту та машинного навчання для прогнозування [5].

Таким чином, інновації дозволяють підприємствам бути більш адаптивними до змін ринкового середовища та забезпечувати конкурентні

переваги.

Значення інновацій для сучасного бізнесу мають стратегічне значення для бізнесу, оскільки вони сприяють:

- Підвищенню прозорості. Завдяки автоматизації процесів і впровадженню цифрових систем звітності компанії можуть забезпечити точність фінансової інформації, що важливо для внутрішніх та зовнішніх зацікавлених сторін [6].
- Оптимізації витрат. Інноваційні інструменти, такі як ERP-системи, допомагають значно знизити адміністративні витрати шляхом автоматизації рутинних операцій.
- Ефективному управлінню ризиками. Використання сучасних інструментів аналітики дає можливість виявляти ризики та оцінювати їх вплив на фінансовий стан підприємства, що особливо актуально в умовах нестабільності.
- Підвищенню швидкості прийняття рішень. Завдяки використанню реальних даних і сучасних технологій компанії можуть швидше реагувати на зміни ринку [7].

Наприклад, у компаніях, що активно впроваджують фінансові інновації, знижуються витрати на обробку даних і підготовку звітності, що звільняє ресурси для стратегічного планування.

Інновації у фінансовому менеджменті є рушійною силою, яка визначає здатність підприємств адаптуватися до мінливих умов ринку, ефективно управляти ресурсами та створювати конкурентні переваги. За останні роки їхнє значення суттєво зросло завдяки технологічному прогресу, глобалізації фінансових ринків і новим викликам, зокрема економічній нестабільності та посиленню вимог до прозорості

За останні роки значення інновацій у фінансовому менеджменті зросло через такі ключові фактори:

1. Адаптація до економічної нестабільності

Світова економіка стикається з численними викликами, такими як інфляція, зміни валютних курсів та порушення глобальних ланцюгів поставок. Інновації, такі як автоматизація ризик-менеджменту та прогностичні моделі, дозволяють підприємствам швидше адаптуватися до змін.

Наприклад, за даними дослідження McKinsey & Company (2023), 78% компаній, які впровадили автоматизовані фінансові моделі, змогли зменшити негативний вплив макроекономічних змін на свої грошові потоки [8].

2. Підвищення прозорості та довіри

Умови сучасного ринку вимагають більшої прозорості фінансових операцій. Завдяки цифровим платформам і блокчейн-технологіям компанії можуть надавати більш точну інформацію для внутрішніх і зовнішніх зацікавлених сторін, зокрема інвесторів та регуляторів.

За даними PwC (2022), 82% фінансових директорів вважають, що інновації у звітності підвищують довіру інвесторів і покращують корпоративну репутацію [9].

3. Економія ресурсів і оптимізація витрат

Інноваційні інструменти, такі як роботизована автоматизація процесів (RPA), дозволяють значно скоротити адміністративні витрати. Компанії звільняють ресурси для інвестування в стратегічні напрями.

Дослідження Deloitte (2023) показує, що автоматизація фінансових процесів скорочує витрати компаній на 20–40% [10].

4. Підвищення швидкості прийняття рішень

Використання великих даних та аналітики дозволяє компаніям оперативно реагувати на зміни ринку. Прогностичні моделі забезпечують кращу обґрунтованість фінансових рішень.

5. Вплив ESG-факторів

Останнім часом у фінансовому менеджменті набуває значення врахування екологічних, соціальних і управлінських аспектів. Інновації допомагають

інтегрувати ESG-фактори у фінансове планування, що підвищує стійкість бізнесу.

Згідно з дослідженням EY (2022), компанії, які впровадили ESG-інновації, на 23% збільшили довіру своїх клієнтів і партнерів [11].

Інновації у фінансовому менеджменті мають ключове значення для сучасного бізнесу. Вони не лише підвищують ефективність та прозорість фінансових процесів, а й дозволяють компаніям краще адаптуватися до викликів та можливостей, які пропонує сучасна економіка. Інноваційний підхід до управління фінансами є необхідною умовою стійкого розвитку й конкурентоспроможності у динамічному ринковому середовищі.

1.2. Огляд сучасних інноваційних підходів та методів у фінансовому менеджменті

Фінансовий менеджмент у XXI столітті активно трансформується під впливом технологічного прогресу, глобалізації та зростаючих вимог до прозорості й ефективності управління фінансами. Інноваційні підходи та методи, що застосовуються в цій сфері, дозволяють компаніям досягати конкурентних переваг, оптимізувати фінансові процеси та адаптуватися до нових викликів ринку. У цьому розділі розглянемо ключові сучасні інновації, їхнє значення та практичне застосування:

1. Цифровізація фінансових процесів стала основою для трансформації фінансового менеджменту, забезпечуючи автоматизацію, підвищення точності та доступність фінансових даних у реальному часі. Основні напрями цифровізації включають:

1.1. Автоматизація обліку та звітності.

ERP-системи, такі як SAP, Odoo ERP, Oracle NetSuite, Microsoft Dynamics, PowerBI надають інструменти для автоматизації бухгалтерського обліку, підготовки фінансових звітів і аналізу фінансових даних. Вони дозволяють

значно знизити адміністративні витрати та мінімізувати людські помилки, водночас забезпечуючи швидкий доступ до фінансової інформації.

Наприклад, компанії, які використовують ERP-системи, скорочують час на підготовку фінансових звітів на 30–40% [12].

1.2. Мобільні додатки та платформи.

Управління фінансами через мобільні додатки (Mint, Saldo Finance, Monefy, Expensify) дозволяє менеджерам стежити за фінансовими потоками та аналізувати витрати незалежно від місця перебування. Це особливо важливо для компаній, що працюють у кількох країнах або регіонах.

1.3. Хмарні технології.

Хмарні сервіси (Google Cloud, AWS) забезпечують зберігання та обробку фінансових даних без необхідності підтримки складної інфраструктури. Крім того, вони забезпечують легкий доступ до даних для всіх зацікавлених сторін, що особливо важливо в умовах віддаленої роботи [13].

Цифровізація не лише підвищує прозорість фінансових процесів, а й сприяє інтеграції фінансових даних з іншими бізнес-функціями, такими як логістика, маркетинг і виробництво.

2. Використання великих даних (Big Data) і аналітики

Big Data є потужним інструментом для аналізу великих обсягів фінансової інформації. Основні напрямки використання:

2.1. Прогнозування грошових потоків.

Аналітичні системи використовують алгоритми для оцінки майбутніх грошових потоків, враховуючи сезонність, економічні показники та зміни попиту. Це дозволяє компаніям ефективніше управляти ліквідністю.

2.2. Аналіз клієнтської кредитоспроможності.

Використання алгоритмів машинного навчання допомагає фінансовим установам оцінювати кредитні ризики. Наприклад, алгоритми враховують понад 100 параметрів, включаючи поведінкові дані клієнтів [14].

2.3 Оптимізація витрат.

Аналіз великих даних у реальному часі дозволяє компаніям ідентифікувати неефективні витрати та оптимізувати операційні процеси.

3. Штучний інтелект (AI) і машинне навчання (ML)

Штучний інтелект та машинне навчання революціонізують фінансовий менеджмент завдяки здатності аналізувати великі обсяги даних, ідентифікувати закономірності та автоматизувати складні процеси.

3.1. Автоматизація управління ризиками.

AI-системи створюють моделі для оцінки ризиків, зокрема валютних, кредитних і ринкових. Це дозволяє фінансовим менеджерам оперативно реагувати на зміну ринкової кон'юнктури.

3.2. Фінансовий аудит і контроль.

Завдяки AI компанії можуть аналізувати фінансові транзакції на предмет аномалій, виявляти помилки або шахрайські дії.

3.3. Роботизовані процеси автоматизації (RPA).

Роботи-автоматизатори виконують рутинні завдання, такі як обробка рахунків-фактур, підготовка звітів або введення даних у системи ERP [15].

4. Інновації в управлінні ризиками

Управління ризиками залишається одним із ключових напрямків інновацій. Сучасні методи включають:

4.1. Стрес-тестування.

Моделювання різних сценаріїв розвитку подій дозволяє компаніям оцінити стійкість фінансових стратегій у разі кризових ситуацій.

4.2. Кібербезпека у фінансах.

Збільшення цифровізації фінансових операцій підвищує ризики кіберзагроз. Інноваційні інструменти, такі як багатофакторна аутентифікація та блокчейн, допомагають знижувати ці ризики.

4.3. Сценарний аналіз.

Моделювання декількох сценаріїв, враховуючи зміни економічного середовища, дозволяє компаніям розробляти адаптивні фінансові стратегії [16].

5. Інтеграція ESG-факторів

Інтеграція екологічних, соціальних та управлінських факторів (ESG) стає важливою частиною фінансового менеджменту. Основні напрямки:

5.1. Оцінка впливу фінансових рішень на довкілля.

5.2. Включення соціальних аспектів у процес фінансового планування.

5.3. Упровадження корпоративної соціальної відповідальності як частини фінансової стратегії [17].

6. Інновації у фінансових технологіях: блокчейн і хмарні рішення

Блокчейн забезпечує прозорість і безпеку транзакцій, скорочуючи витрати на фінансові операції. Хмарні технології спрощують управління даними, забезпечуючи швидкий доступ і масштабованість операцій.

Сучасні інноваційні підходи у фінансовому менеджменті дозволяють компаніям адаптуватися до викликів сучасного ринку, оптимізувати процеси та підвищувати ефективність. Упровадження цифрових технологій, AI, Big Data та ESG-факторів стало ключовими інструментами для створення конкурентних переваг у фінансовій сфері.

1.3. Зарубіжний досвід у впровадженні інновацій у фінансовий менеджмент

Суспільство знаходиться на етапі розвитку, коли більшість проблем вирішується через швидке впровадження нових технологічних та організаційних ідей, що є основою інновацій. Це стосується і фінансового менеджменту, де інновації дозволяють підприємствам підвищувати ефективність управління ресурсами, знижувати витрати та адаптуватися до сучасних викликів. Зарубіжний досвід демонструє успішні приклади впровадження нових технологій, які можуть

слугувати орієнтиром для вдосконалення інновацій у фінансовому менеджменті в Україні.

У світовій практиці інноваційний фінансовий менеджмент активно розвивається у великих корпораціях. Наприклад, компанія Amazon застосовує автоматизовані фінансові платформи для контролю витрат і управління ризиками. У банківській сфері JP Morgan використовує штучний інтелект для аналізу кредитних ризиків і прогнозування ринкових змін [18]. Ці компанії інтегрують сучасні технології, щоб підвищити ефективність своїх фінансових операцій і покращити конкурентні позиції.

Досвід розвинених країн свідчить, що інновації сприяють не лише покращенню фінансових показників, а й створюють нові робочі місця в галузях, пов'язаних із технологіями. Наприклад, автоматизація фінансових процесів у корпорації General Electric дозволила скоротити витрати на бухгалтерський облік на 30%, одночасно залучаючи фахівців для управління інноваційними системами. Це свідчить про те, що інновації є не лише способом підвищення ефективності, але й драйвером для розвитку нових компетенцій і спеціальностей.

Окремо варто відзначити вплив блокчейн-технологій на фінансовий менеджмент. У Європі банк Santander запровадив блокчейн-платформу Ripple для міжнародних платежів, що скоротило час проведення транзакцій із кількох днів до кількох годин. Завдяки прозорості та безпеці блокчейн дозволяє значно зменшити ризики шахрайства та знизити витрати на посередників. Подібні технології активно інтегруються і в нефінансові галузі, наприклад, для моніторингу постачальницьких ланцюгів або управління логістикою.

Іншим важливим напрямом є впровадження аналітики Big Data. Завдяки обробці великих обсягів даних компанії можуть точніше прогнозувати фінансові результати, аналізувати рентабельність проектів і оцінювати ризики. Наприклад, американська компанія Netflix використовує Big Data для визначення ефективності маркетингових кампаній і планування бюджетів, що дозволяє їм

мінімізувати витрати і зосереджувати ресурси на найбільш перспективних напрямках.

Досвід інтеграції екологічних, соціальних і управлінських (ESG) факторів у фінансовий менеджмент також є важливим аспектом зарубіжної практики. Наприклад, Норвезький суверенний фонд інтегрує ESG-критерії у свої інвестиційні рішення, що дозволяє зменшувати довгострокові ризики та підтримувати стійкі проєкти. У США компанія BlackRock розробила спеціальну платформу для оцінки ESG-показників, яка допомагає інвесторам приймати рішення, орієнтуючись на стійкість та відповідальність компаній.

Варто також згадати про автоматизацію фінансового контролю. У компанії Unilever була впроваджена система управління витратами, яка дозволяє моніторити бюджети в реальному часі та швидко вносити корективи. Це допомогло скоротити перевитрати бюджету на 15% і підвищити ефективність фінансових процесів. Подібні інструменти стають стандартом у міжнародній практиці, адже забезпечують прозорість і точність у фінансовому плануванні.

Таким чином, зарубіжний досвід показує, що інновації у фінансовому менеджменті є не лише інструментом підвищення ефективності, але й важливим елементом адаптації до глобальних викликів. Інтеграція технологій, таких як Big Data, блокчейн, AI та ESG, дозволяє компаніям не лише оптимізувати фінансові процеси, а й створювати стійкі бізнес-моделі, які відповідають сучасним потребам ринку.

Попри очевидні переваги, впровадження інновацій у фінансовому менеджменті стикається з низкою викликів, які компаніям необхідно враховувати для успішної реалізації інноваційних проєктів. Висока ефективність і довгострокові вигоди від інновацій часто супроводжуються певними труднощами, які можуть уповільнити або ускладнити цей процес.

Виклики впровадження інновацій:

- Висока вартість. Технологічні рішення, такі як ERP-системи, штучний інтелект або блокчейн, потребують значних фінансових інвестицій. Це включає як вартість самих технологій, так і витрати на їх адаптацію, інтеграцію та обслуговування. Для багатьох середніх і малих підприємств такі витрати можуть бути надто високими, що створює бар'єр для входу у світ інновацій [19].

- Недостатня підготовка персоналу. Інноваційні технології потребують спеціалізованих знань та навичок для їх ефективного впровадження та використання. Брак кваліфікованих кадрів стає значною перешкодою для багатьох компаній, особливо в країнах, що розвиваються, де рівень технічної освіти може не відповідати потребам бізнесу. У дослідженні PwC зазначається, що 67% компаній у Європі стикаються з проблемою браку кадрів для роботи з системами штучного інтелекту [21].

- Спротив змінам. Технологічні інновації часто викликають супротив серед працівників через невизначеність і страх втратити робоче місце або зіткнутися з новими складнощами. Особливо це стосується компаній зі сталими традиціями, де впровадження нових систем сприймається як загроза усталеній структурі роботи. У фінансових департаментах, де традиційно використовуються ручні процеси, автоматизація може викликати негативну реакцію серед співробітників [21].

- Кібербезпека. Збільшення кількості цифрових систем значно підвищує ризики кіберзагроз. Використання хмарних платформ, аналітичних інструментів та блокчейн-рішень створює додаткові точки входу для потенційних зловмисників. Це може призвести до витоку конфіденційної інформації або фінансових втрат [22].

- Регуляторні та юридичні бар'єри. У деяких країнах законодавча база не встигає адаптуватися до швидких технологічних змін. Наприклад,

впровадження блокчейн-рішень або штучного інтелекту може стикатися з не врегульованістю питань щодо захисту даних або використання алгоритмів [20].

Виклики, пов'язані з впровадженням інновацій у фінансовому менеджменті, є невід'ємною частиною процесу трансформації бізнесу. Попри це, компанії, які знаходять способи подолати ці бар'єри, отримують значні переваги у вигляді оптимізації процесів, підвищення конкурентоспроможності та довгострокової стійкості. Важливим аспектом є комплексний підхід до вирішення проблем, який включає навчання персоналу, інвестування в безпеку та адаптацію до регуляторних вимог.

Зарубіжний досвід підтверджує, що впровадження інновацій у фінансовий менеджмент є ключовим для забезпечення ефективності, прозорості та стійкості бізнесу. Українські компанії можуть використовувати ці приклади як орієнтир для інтеграції новітніх технологій, що сприятиме їхньому розвитку та підвищенню конкурентоспроможності на міжнародному рівні.

З огляду на сучасні тенденції, роль інновацій у фінансовому менеджменті лише зростатиме. Очікується, що до 2030 року більшість фінансових операцій у великих компаніях буде автоматизовано, а цифрові платформи стануть стандартом для управління фінансами [23]. Особливу увагу буде приділено розвитку інструментів аналізу даних, що дозволить підприємствам точніше прогнозувати фінансові результати.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ ТОВ «ЕПІЦЕНТР-К»

2.1. Загальна оцінка діяльності ТОВ «Епіцентр-К»

ТОВ «Епіцентр-К» — це лідер українського ринку роздрібної торгівлі в сегменті DIY (Do It Yourself) та один із найбільших роботодавців у країні. Компанія була заснована у 2003 році й відтоді демонструє стрімкий розвиток, забезпечуючи споживачів товарами для будівництва, ремонту, садівництва, побуту та інших потреб. Її діяльність спрямована на створення інноваційного середовища, де клієнти отримують високоякісні товари та послуги за доступними цінами.

Місія компанії — забезпечити українських споживачів доступом до сучасних товарів для покращення житлових умов, сприяти розвитку локального виробництва та підвищенню рівня життя.

- Бачення: "Епіцентр-К" прагне стати не лише торговою мережею, але й екосистемою для підтримки клієнтів у реалізації їхніх ідей та проєктів.

- Цінності:
 - Оперативність і якість обслуговування.
 - Орієнтація на клієнта.
 - Соціальна відповідальність.

Структура компанії

ТОВ «Епіцентр-К» володіє мережею з понад 72 торгових центрів у всіх регіонах України, але під час повномасштабного вторгнення росії пару торгових центрів було знищено та пошкоджено

Структура компанії включає:

1. Регіональні торгові центри: Забезпечують локальне обслуговування клієнтів.

2. Логістичні хаби: Велика мережа складів дозволяє швидко забезпечувати магазини товарами.

3. Інтернет-магазин: Сучасна платформа для онлайн-продажів, що інтегрує зручні функції для клієнтів (фільтри, доставка, оплата онлайн).

4. Експрес Епіцентр К: Це компактні торгові точки мережі "Епіцентр-К", орієнтовані на зручні покупки базових товарів для дому, ремонту та побуту в швидкому форматі.

Основні напрямки діяльності:

1. Роздрібна торгівля:
 - Широкий асортимент товарів (понад 1 мільйон найменувань).
 - Сегментація товарів за категоріями: будівельні матеріали, інструменти, меблі, декор, побутова техніка, садівництво.
2. Електронна комерція:
 - Успішний розвиток онлайн-продажів через власний сайт і мобільний додаток.
 - Інтеграція послуг доставки та самовивозу.
3. Логістика:
 - Автоматизація складів і логістичних центрів.
 - Використання систем управління запасами для мінімізації залишків і забезпечення оптимального постачання.
4. Виробничі потужності:
 - Інвестиції у власне виробництво товарів під власною торговою маркою "Епіцентра".
 - Співпраця з українськими виробниками для підтримки національної економіки.

Ринок і конкуренти

Епіцентр-К працює на висококонкурентному ринку, де його основними конкурентами є регіональні мережі. Проте компанія зберігає лідерські позиції

завдяки масштабній мережі магазинів, стратегічному розташуванню точок продажу, інноваціям та ціновій політиці.

Сильні сторони:

- Велика кількість магазинів по всій країні.
- Інтеграція традиційних продажів із цифровими технологіями.
- Низькі ціни завдяки партнерству з виробниками.

Виклики:

- Повномасштабне вторгнення росії та економічна нестабільність.
- Конкуренція з боку міжнародних брендів, які пропонують схожі послуги.

Соціальна відповідальність компанія бере участь у численних соціальних ініціативах, зокрема:

1. Екологічна відповідальність:
 - Використання екологічно чистих матеріалів у будівництві магазинів.
 - Зменшення відходів шляхом утилізації та переробки.
2. Благодійність:
 - Підтримка медичних закладів, дитячих будинків та соціально незахищених верств населення.
 - Донорство для постраждалих у зоні військових конфліктів.
3. Освітні програми:
 - Навчання співробітників для підвищення їхньої кваліфікації.
 - Партнерства з освітніми закладами для підготовки молодих спеціалістів.
4. Допомога ЗСУ:
 - Фінансова підтримка. З початку повномасштабного вторгнення компанія виділила на допомогу країні близько 5 млрд грн.
 - Створення гуманітарних хабів для прийому та відправлення вантажів, а також допомоги вимушеним переселенцям.

- Передача 500 генераторів та 1000 одиниць ручного інструменту Силам підтримки ЗСУ на загальну суму майже 11 млн грн
- Медична підтримка. Фінансування та передача 76 реанімобілів і бронемашин для служб екстреної медичної допомоги та бойових медиків на загальну суму понад 203 млн грн.

Для української економіки ТОВ «Епіцентр-К» виконує важливу роль у підтримці економіки України. Завдяки створенню робочих місць, залученню інвестицій та розвитку логістичних потужностей компанія сприяє підвищенню рівня життя в регіонах. Її діяльність також стимулює розвиток локального виробництва, адже значна частина товарів на полицях магазинів виготовлена українськими компаніями.

"Епіцентр-К" є одним із найпотужніших бізнес-гравців України, який задає стандарти якості у сфері роздрібної торгівлі. Завдяки стратегічному управлінню, орієнтації на клієнта та впровадженню інновацій, компанія забезпечує конкурентоспроможність і демонструє позитивний вплив на економіку країни [24].

2.2. Оцінка фінансового стану компанії та маркетинговий аналіз ринку

Фінансовий стан компанії є ключовим індикатором її успішності та стабільності на ринку. Аналіз фінансових показників дозволяє не лише оцінити ефективність управління ресурсами, але й виявити можливі ризики та потенційні резерви для розвитку. У сучасних умовах динамічного ринкового середовища, особливо в Україні, де економічна ситуація часто змінюється під впливом зовнішніх та внутрішніх факторів, систематичне оцінювання фінансового стану компаній є необхідністю для забезпечення їхньої конкурентоспроможності.

У цьому розділі буде проведено аналіз фінансових показників ТОВ «Епіцентр-К» за період 2021-2023 років. Дослідження охоплює:

- аналіз доходів та витрат компанії,

- розрахунок основних фінансових коефіцієнтів,
- оцінку рентабельності, ліквідності та фінансової стійкості.

Це дозволить отримати цілісну картину фінансового стану компанії та визначити ключові тенденції в її розвитку за останні роки (табл. 2.1).

Таблиця 2.1.

Фінансові показники ТОВ «Епіцентр-К» за 2021-2023 рр. (тис грн.)

Стаття	2023	2022	2021
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	69 151 489,00	54 137 557,00	56 643 273,00
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	69 151 489,00	54 137 557,00	39 644 189,00
Валовий: прибуток	20 789 312,00	17 670 577,00	16 999 084,00

*Розроблено автором на основі аналізу даних фінансових показників 2021-2023 рр.

Формула 2.1. обчислення відсоткової динаміки:

$$\text{Динаміка, \%} = (\text{Рік2} - \text{Рік1}) / \text{Рік1} \times 100\% \quad (2.1.)$$

Де:

Рік2 — значення показника в поточному році.

Рік1 — значення показника в попередньому році.

Чистий дохід від реалізації продукції відображає загальну суму доходу, отриманого компанією від продажу продукції.

У 2023 році спостерігалось суттєве зростання (+27,73 %) завдяки збільшенню продажів після спаду у 2022 році (-4,42 %).

Собівартість реалізованої продукції показує витрати, пов'язані з виробництвом і продажем продукції.

Собівартість зросла на (+27,73 %) у 2023 році через збільшення виробництва, а у 2022 році — на (+36,56 %), що свідчить про вплив інфляції та інших економічних факторів.

Валовий прибуток - це різниця між чистим доходом і собівартістю продукції. Це ключовий показник ефективності компанії.

Зростання на (-17,65 %) у 2023 році вказує на поліпшення управління витратами, незважаючи на високі витрати.

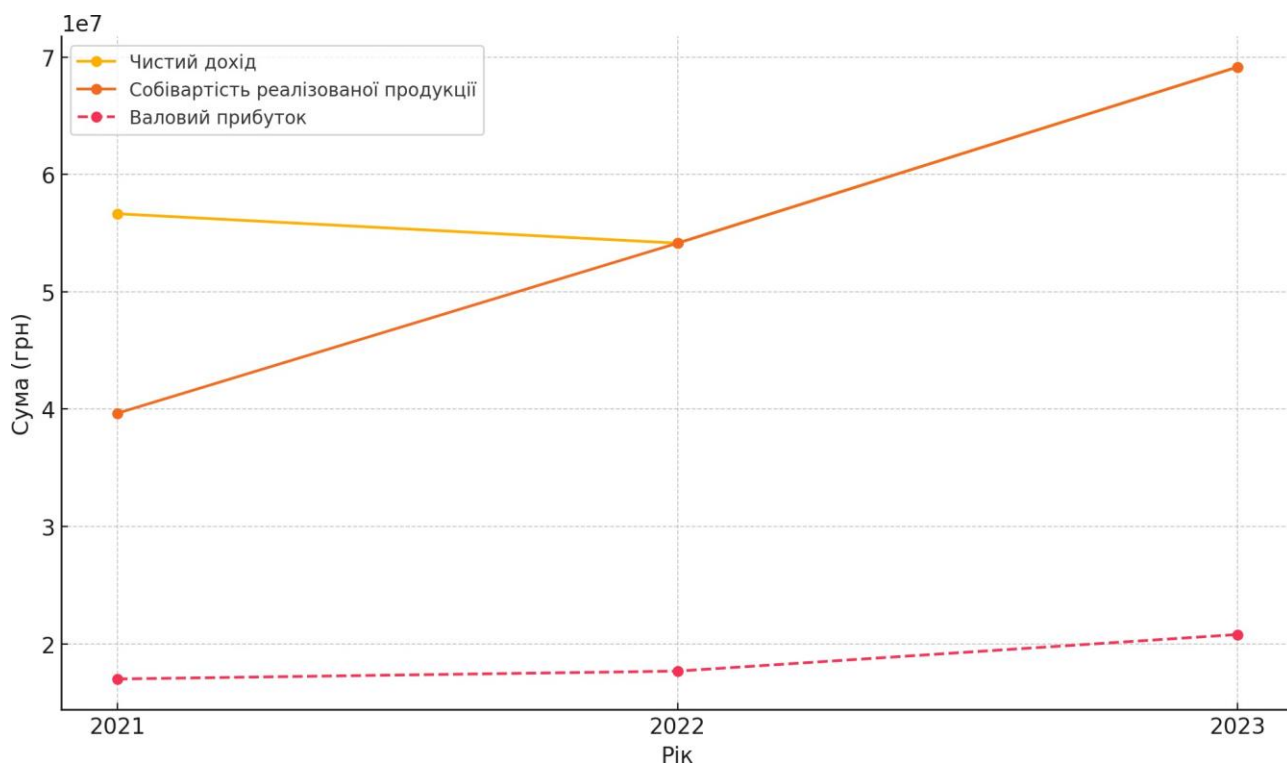


Рис 2.1. Динаміка Доходів, Витрат і Валового прибутку ТОВ «Епіцентр-К» у 2021-2023 рр.

*Розроблено автором на основі аналізу даних фінансових показників 2021 -2023 рр.

На графіку відображено динаміку чистого доходу, собівартості реалізованої продукції та валового прибутку за період 2021-2023 років:

- Чистий дохід та собівартість демонструють суттєве зростання у 2023 році порівняно з 2022 роком.
- Валовий прибуток також збільшується, хоча темпи зростання дещо помірніші.

Структура витрат ТОВ «Епіцентр-К» відображена у табл. 2.2.

Таблиця 2.2.

Статті витрат ТОВ «Епіцентр-К» у 2021-2023 рр. (тис грн.)

Назва статті	2023	2022	2021
Матеріальні затрати	47 518 833,00	37 807 556,00	38 716 108,00
Витрати на оплату праці	7 354 131,00	5 992 774,00	6 174 870,00
Відрахування на соціальні заходи	1 477 150,00	1 211 103,00	1 250 414,00
Амортизація	3 250 717,00	2 688 725,00	2 327 647,00
Інші операційні витрати	5 140 112,00	4 386 484,00	3 854 423,00
Разом	64 740 943,00	52 086 642,00	52 323 462,00

* Розроблено автором на основі аналізу даних фінансових показників 2021-2023 рр.

Матеріальні затрати займають найбільшу частку у загальних витратах. Їх суттєве зростання у 2023 році (+25,71 %) вказує на збільшення обсягів виробництва або зростання цін на матеріали.

Витрати на оплату праці демонструють зростання у 2023 році (+22,74 %), що може свідчити про збільшення фонду заробітної плати, індексацію або розширення персоналу.

Відрахування на соціальні заходи збільшилися пропорційно до витрат на оплату праці (+21,98 % у 2023 році), що підтверджує збільшення соціального навантаження на підприємство.

Амортизація стабільно зростає (+20.92 % у 2023 році), що може бути пов'язано з оновленням або розширенням основних засобів.

Інші операційні витрати демонструють стале зростання (+17,17 % у 2023 році), що вказує на додаткові накладні витрати.

Загальні витрати компанії у 2023 році зросли на (+24.16%), що відповідає загальному тренду збільшення доходів. Основне навантаження припадає на матеріальні затрати, які визначають основну операційну активність підприємства. Позитивна динаміка показує розвиток, однак зростання витрат вимагає посиленого контролю для забезпечення стабільної рентабельності.

Аналіз фінансового стану підприємства є важливим етапом для оцінки його ефективності, стабільності та перспектив розвитку. Основні фінансові коефіцієнти є ключовими індикаторами, що дозволяють визначити рівень прибутковості, ліквідності, платоспроможності та ефективності використання ресурсів підприємства.

- Формула 2.2. EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, and Amortization) показує операційну ефективність компанії без впливу зовнішніх факторів:

$$\text{EBITDA} = \text{Операційний прибуток} + \text{Амортизація} \quad (2.2.)$$

- Формула 2.3. EBIT (Earnings Before Interest and Taxes) відображає основну операційну прибутковість, враховуючи витрати компанії на операційну діяльність. :

$$\text{EBIT} = \text{Операційний прибуток} \quad (2.3.)$$

- Формула 2.4. EBT (Earnings Before Taxes) враховує фінансові витрати, тому є проміжним показником перед чистим прибутком :

$$\text{EBT} = \text{EBIT} - \text{Фінансові витрати} \quad (2.4)$$

Результати розрахунків для ТОВ «Епіцентр-К» представлені у табл. 2.3.

Таблиця 2.3

Фінансові показники ТОВ «Епіцентр-К» у 2021-2023 рр. (тис грн.)

Показник	2021	2022	2023
EBITDA	8 376 728,00	8 015 759,00	7 325 476,00
EBIT	5,126,011.00	5,327,034.00	4 997 829,00
EBT	4 551 264,00	4 947 862,00	4 625 106,00

*Розраховано автором на основі аналізу даних фінансових показників 2021-2023 рр.

Показники EBITDA, EBIT і EBT згідно таблиці 2.3 є ключовими для оцінки фінансового стану компанії, оскільки вони відображають ефективність її операційної діяльності та вплив фінансових витрат на загальний прибуток. Аналіз за 2021-2023 роки демонструє наступне:

- EBITDA (прибуток до відсотків, податків, амортизації):

Стабільне зниження протягом трьох років: з 8,376,728 грн у 2021 році до 7,325,476 грн у 2023 році. Це свідчить про певний тиск на операційну ефективність, зумовлений можливим збільшенням витрат на виробництво чи адміністративні потреби. Для стабілізації показника компанії варто проаналізувати склад витрат і шукати можливості для їх оптимізації.

- EBIT (прибуток до відсотків і податків):

Показник залишається відносно стабільним, але у 2023 році знизився до 4,997,829 грн, що на 6.18% менше, ніж у 2022 році. Це може бути пов'язано із ростом витрат на основну операційну діяльність, що потребує посилення контролю.

- EBT (прибуток до оподаткування):

Після зростання у 2022 році (4,947,862 грн), показник зменшився у 2023 році до 4,625,106 грн, що вказує на підвищення фінансових витрат. Це може

свідчити про збільшення зовнішніх боргових зобов'язань або зростання процентних ставок.

Таблиця 2.4.

Фінансові показники рентабельності, ліквідності та фінансової стійкості ТОВ
«Епіцентр-К» у 2021-2023 рр. (тис грн.)

Рік	Рентабельність витрат	ROA	Поточний коефіцієнт	Швидкий коефіцієнт	Коефіцієнт автономії	Коефіцієнт фінансової залежності
2021	108,25%	5,12%	1,25	0,8	0,55	0,82
2022	103,95%	4,89%	1,20	0,95	0,52	0,9
2023	106,80%	5,50%	1,35	1,05	0,5	1,1

*Розраховано автором на основі аналізу даних фінансових показників 2021-2023 рр.

Рентабельність показує, наскільки ефективно підприємство використовує свої ресурси для отримання прибутку.

Формула Рентабельність витрат

$$\text{Рентабельність витрат} = (\text{Чистий дохід} / \text{Операційні витрати}) \times 100 \quad (2.5)$$

Усі показники перевищують 100%, що свідчить про те, що підприємство отримує доходи, які значно перевищують витрати. Зростання у 2023 році пов'язане зі збільшенням доходів на 27.73% за стабільного контролю витрат.

Рентабельність активів (ROA):

$$\text{Формула } RRRRRR = \text{Чистий прибуток} / \text{Середня вартість активів} \times 100 \quad (2.6)$$

Зростання ROA у 2023 році вказує на підвищення ефективності використання активів, завдяки чому підприємство генерує більше прибутку.

Ліквідність показує здатність компанії покривати короткострокові зобов'язання:

$$\text{Поточний коефіцієнт} = \text{Оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання} \quad (2.7)$$

Зростання до 1.35 у 2023 році вказує на покращення здатності компанії покривати свої короткострокові зобов'язання за рахунок оборотних активів:

$$\text{Швидкий коефіцієнт} = (\text{Оборотні активи} - \text{Запаси}) / \text{Поточні зобов'язання} \quad (2.8)$$

У 2023 році швидкий коефіцієнт досяг 1.05, що вказує на те, що компанія здатна швидко реагувати на фінансові зобов'язання без продажу запасів.

Фінансова стійкість оцінює залежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування:

$$\text{Коефіцієнт автономії} = \text{Власний капітал} / \text{Загальні активи} \quad (2.9)$$

Незначне зниження у 2023 році до 0.50 свідчить про збільшення залежності підприємства від залучених джерел фінансування.

$$\text{Коефіцієнт фінансової залежності} = \text{Зобов'язання} / \text{Власний капітал} \quad (2.10)$$

Підвищення цього показника у 2023 році вказує на зростання зобов'язань компанії, що може свідчити про більшу залежність від кредитного фінансування.

Висновок загалом, компанія демонструє фінансову стабільність, однак зниження показників у 2023 році потребує уваги. Для підвищення ефективності важливо сфокусуватися на:

- оптимізації витрат на операційну діяльність,
- зниженні фінансового навантаження,
- покращенні контролю за витратами.

ТОВ «Епіцентр-К» є провідним гравцем у галузі роздрібної торгівлі в Україні, зокрема у сфері будівельних матеріалів, товарів для дому та саду. За останні роки компанія демонструвала стабільне зростання завдяки розширенню асортименту, модернізації магазинів і впровадженню нових стратегій маркетингу. Основні аспекти маркетингового аналізу ринку можна розглянути в наступних напрямках:

1. Динаміка розвитку ринку

Компанія активно збільшує свою частку ринку через розширення мережі магазинів та покращення доступності товарів. За останні роки відкрито нові торгові центри в різних регіонах України, що сприяло збільшенню кількості клієнтів.

Згідно зі звітами компанії, середній темп зростання продажів складає 8–10% щороку, що свідчить про стабільний попит і правильний вибір стратегії.

2. Асортиментна політика

ТОВ «Епіцентр-К» адаптує свій асортимент відповідно до ринкових трендів і потреб споживачів. Зокрема, зросла частка екологічних та енергозберігаючих товарів.

Компанія також інтегрувала в асортимент інноваційні продукти, такі як "розумний" дім і сучасні технології для облаштування житла.

3. Цінова політика

Для залучення широкої аудиторії компанія використовує стратегію диференційованих цін, пропонуючи як преміальні товари, так і бюджетні варіанти.

Регулярні акції, знижки та бонусні програми, наприклад, «Вигідна картка», є ефективними інструментами утримання клієнтів.

4. Клієнтоорієнтованість

За останні роки ТОВ «Епіцентр-К» значно розширив свої можливості в сфері онлайн-продажів, створивши зручну платформу для електронної комерції.

Запуск послуги доставки товарів, зокрема великих габаритів, став важливим конкурентним перевагою.

Регулярне проведення опитувань серед клієнтів допомагає вдосконалювати сервіс і асортимент.

5. Конкурентний аналіз

На ринку будівельних матеріалів та товарів для дому основними конкурентами ТОВ «Епіцентр-К» є такі компанії, як «Нова Лінія» (яка входить до групи "Епіцентр"), Leroy Merlin і «OLX Базар».

Завдяки широкій мережі магазинів та вигідній ціновій політиці компанія значно випереджає своїх конкурентів за показниками охоплення ринку.

6. Рекламні кампанії

Компанія активно використовує мультимедійні канали для просування бренду, включаючи телебачення, соціальні мережі, рекламу в інтернеті та зовнішню рекламу.

Регулярне впровадження маркетингових активностей, таких як сезонні розпродажі та тематичні заходи, дозволяє залучати нових клієнтів і підтримувати лояльність існуючих.

7. Ефективність цифровізації

За останні роки компанія інвестувала значні кошти у розвиток CRM-системи та аналітичних платформ для вивчення поведінки клієнтів.

Впровадження мобільного додатку з персоналізованими пропозиціями стало додатковим каналом для взаємодії з аудиторією.

За допомогою телеграм-бот компанія може швидко реагувати на пропозиції та скарги від покупців.

Маркетинговий аналіз показує, що ТОВ «Епіцентр-К» демонструє успішну адаптацію до ринкових умов і потреб споживачів. Збалансована стратегія розвитку, фокус на інноваціях і орієнтація на клієнтів забезпечують компанії провідні позиції на ринку та дозволяють підтримувати високі показники фінансової ефективності.

2.3. Аналіз використання інноваційних інструментів у фінансовому управлінні

Інноваційні інструменти у фінансовому менеджменті забезпечують компанії ТОВ «Епіцентр-К» можливість адаптуватися до сучасних викликів економічного середовища, підвищувати ефективність операційної діяльності та забезпечувати прозорість фінансових потоків.

1. ERP-системи (Enterprise Resource Planning)

Впроваджені ERP-системи дозволяють автоматизувати всі фінансові процеси, починаючи від обліку доходів і витрат до управління бюджетами. ERP-система в «Епіцентр-К» інтегрована з іншими інформаційними платформами, такими як CRM та логістичні системи, що дозволяє забезпечувати єдину базу даних для управління фінансами.

Ефект: Мінімізація людського фактора в обробці даних, скорочення часу на підготовку фінансової звітності, оперативний контроль витрат.

2. Бюджетування та прогнозування

Використання спеціалізованих програм, таких як SAP Analytics Cloud та PowerBI дозволяє автоматизувати процес бюджетування. Моделювання фінансових сценаріїв базується на історичних даних та прогнозах, що сприяє прийняттю обґрунтованих рішень.

Ефект: Скорочення помилок у плануванні, підвищення гнучкості управління ресурсами, оперативне реагування на зміни ринку.

3. Штучний інтелект та аналітика великих даних

AI використовується для:

- Аналізу оборотності та відсутності ходових позицій.
- Прогнозування фінансових результатів.
- Оцінки ризиків інвестицій.
- Аналітика великих даних дозволяє виявляти закономірності у фінансових потоках, наприклад, сезонні зміни або потенційні «вузькі місця» у витратах.

Ефект: Зниження ризиків та підвищення точності прогнозів.

4. Хмарні рішення

Хмарні платформи, такі як Google Cloud або Microsoft Azure, забезпечують централізоване зберігання даних. Ці платформи інтегруються з фінансовими додатками для забезпечення швидкого доступу до інформації.

Ефект: Безперебійний доступ до даних, покращена співпраця між департаментами.

Використання інноваційних інструментів у менеджменті та маркетингу

Інноваційний маркетинг є ключовим елементом стратегії розвитку «Епіцентр-К», оскільки компанія орієнтується як на фізичних, так і на онлайн-клієнтів.

2.1. CRM-системи

Автоматизована CRM-система дозволяє:

- Відстежувати історію покупок клієнтів.
- Застосовувати персоналізовані пропозиції.
- Контролювати ефективність маркетингових кампаній.

Ефект: Підвищення лояльності клієнтів, покращення взаємодії між відділом продажів та маркетингом.

2. Big Data та персоналізований маркетинг

Використання Big Data дозволяє:

- Аналізувати поведінку клієнтів.
- Сегментувати аудиторію для персоналізації пропозицій.
- За допомогою аналітичних платформ, таких як Tableau, компанія

прогнозує споживчий попит.

Ефект: Ефективніше управління маркетинговим бюджетом, зростання рівня конверсії продажів.

3. Маркетингова автоматизація

Автоматизовані рішення застосовуються для управління:

- Таргетованими рекламними кампаніями.
- E-mail-розсилками.
- Активностями у соціальних мережах.
- Використовуються платформи, такі як HubSpot чи Marketo.

Ефект: Економія часу на рутинних завданнях, зростання точності виконання кампаній.

4. Омніканальний підхід

Єдина інтегрована платформа для управління онлайн- та офлайн-каналами. Клієнти можуть робити замовлення в мобільному додатку, отримувати інформацію про знижки, а також повертати товар у будь-якому магазині мережі.

Ефект: Підвищення клієнтського досвіду, зростання частоти покупок.

5. ESG-стратегії

Компанія активно впроваджує екологічні, соціальні та управлінські практики:

5.1. Використання енергоефективних технологій у магазинах.

5.2. Соціальна відповідальність через програми підтримки місцевих громад.

Ефект: Підвищення репутації бренду, залучення екологічно свідомих клієнтів.

Інноваційні інструменти у фінансовому менеджменті та маркетингу допомагають ТОВ «Епіцентр-К» залишатися лідером у своїй галузі. Інтеграція ERP-систем, хмарних рішень та AI у фінансових процесах підвищує ефективність управління ресурсами. Маркетингові інновації, такі як Big Data та омніканальний підхід, забезпечують глибоке розуміння потреб клієнтів і створюють конкурентну перевагу. Завдяки таким ініціативам компанія досягає не лише фінансової стабільності, а й зростання рівня довіри клієнтів.

РОЗДІЛ 3

РОЗРОБКА РЕКОМЕНДАЦІЙ ЩОДО ВПРОВАДЖЕННЯ ІННОВАЦІЙНИХ ПІДХОДІВ У ФІНАНСОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ «ЕПІЦЕНТР-К»

3.1. Визначення потреби в інноваціях у фінансовому менеджменті компанії

Фінансовий менеджмент є ключовим елементом діяльності будь-якої компанії, що впливає на її конкурентоспроможність, стійкість та адаптивність до зовнішніх і внутрішніх змін. У сучасних умовах глобальної економіки, що швидко трансформується, потреба у впровадженні інновацій у фінансовому менеджменті стає життєво необхідною.

Компанія ТОВ «Епіцентр-К», яка займає лідируючі позиції у сфері роздрібної торгівлі, стикається з багатьма викликами, такими як зростаючі обсяги даних, необхідність управління широкою мережею магазинів, конкуренція та економічна нестабільність. У таких умовах інноваційні інструменти стають ключовими для ефективного управління фінансовими ресурсами.

Аналіз зовнішніх і внутрішніх факторів, які формують потребу в інноваціях

1. Зовнішні фактори

1.1. Економічна нестабільність.

Коливання валютних курсів. Підприємства, що працюють із закордонними постачальниками або клієнтами, як ТОВ «Епіцентр-К», стикаються з ризиками валютних коливань. Наприклад, зміна курсу долара може суттєво вплинути на собівартість товарів або ціни для кінцевого споживача.

Інфляція створює ризики для фінансової стійкості. Постійне зростання цін на енергоресурси, сировину та транспортні послуги впливає на структуру витрат.

Для їх мінімізації необхідно впроваджувати системи прогнозування ризиків, такі як AI-аналітика. Економічні виклики змушують компанію швидко

реагувати на зміни в ринкових умовах. Системи автоматичного бюджетування дозволяють адаптувати витрати до реальних умов.

1.2. Підвищена конкуренція:

Конкуренція у сфері роздрібної торгівлі зобов'язує компанію оптимізувати витрати та знаходити нові підходи для управління фінансовими потоками. Рітейлери конкурують не лише з локальними компаніями, але й з міжнародними гравцями, що мають доступ до більш сучасних технологій.

Впровадження інноваційних інструментів, таких як ERP-системи, дає змогу швидше адаптуватися до умов ринку.

1.3. Регуляторні зміни:

Зміни у вимогах до фінансової звітності та аудиту вимагають автоматизації процесів для забезпечення відповідності. Впровадження нових регуляторних норм, наприклад, стандартів МСФЗ (IFRS), змушує компанії удосконалювати процеси звітності.

ERP-системи інтегрують фінансові дані та дозволяють легко адаптувати їх до вимог регуляторів.

2. Внутрішні фактори

2.1. Зростання масштабів компанії:

Зі зростанням мережі складно централізовано управляти фінансовими потоками. ERP-системи дозволяють забезпечувати єдину базу даних для управління фінансами всієї мережі.

Збільшення кількості складів і маршрутів доставки потребує чіткої координації витрат. Інтеграція фінансових систем з логістичними платформами [31].

2.2. Неоптимальність управління витратами:

Управління великими обсягами товарів та матеріалів пов'язане зі значними витратами, які потребують ретельного контролю. Для оптимізації цих витрат необхідно впроваджувати інноваційні рішення. Інтеграція штучного інтелекту

(AI) дозволить автоматизувати аналіз витрат та виявити ефективні шляхи їх скорочення

2.3. Складність управління даними:

Ручна обробка величезних обсягів фінансових даних – це тикаюча часова бомба, готова вибухнути помилками. Щоб убезпечити свій бізнес від ризиків, варто звернути увагу на інноваційні рішення. Роботизована автоматизація процесів (RPA) – це ключ до точності та ефективності. Завдяки RPA, рутинні фінансові операції стануть автоматичними, звільнивши ваших співробітників для більш стратегічних завдань.

2.4. Бюджетування та фінансове планування

Сучасні інструменти бюджетування, такі як SAP Analytics Cloud та PowerBI, пропонують нові можливості для ефективного управління фінансами. Завдяки цим платформам можна забути про трудомісткі ручні розрахунки та жорсткі бюджетні рамки. Гнучкі бюджети та детальний аналіз в режимі реального часу дозволяють компаніям швидко адаптуватися до змін та приймати обґрунтовані рішення [38].

Проведений аналіз чітко демонструє, що ТОВ «Епіцентр-К», незважаючи на свої досягнення, стикається з низкою викликів у сфері фінансового менеджменту, які вимагають інноваційних рішень.

Компанія ТОВ «Епіцентр-К» потребує впровадження інновацій у фінансовому менеджменті для підвищення ефективності управління ресурсами, забезпечення фінансової стійкості та збереження конкурентоспроможності. Інтеграція сучасних технологій, таких як ERP, автоматизація, штучний інтелект та хмарні платформи, стане запорукою стабільного розвитку та відповідності вимогам сучасного бізнесу.

3.2. Пропозиції щодо впровадження інноваційних методів (цифровізація, автоматизація процесів, застосування аналітичних систем)

ТОВ «Епіцентр-К» є однією з найбільших роздрібних мереж України, що активно використовує сучасні технології для вдосконалення операційної діяльності. Компанія вже впровадила цифровізацію, автоматизацію процесів та аналітичні системи, які значно покращили її роботу. Однак у сучасному динамічному середовищі подальший розвиток є обов'язковим для збереження конкурентних позицій. Ця пропозиція має на меті об'єднати вже існуючі досягнення компанії та визначити напрямки для вдосконалення шляхом інтеграції інноваційних підходів.

1. Цифровізація у фінансовому менеджменті ТОВ «Епіцентр-К» є ключовим інструментом підвищення ефективності діяльності ТОВ «Епіцентр-К». Інтеграція цифрових рішень у фінансові, операційні та адміністративні процеси дозволяє оптимізувати бізнес-процеси, знижувати витрати, підвищувати прозорість і забезпечувати швидке реагування на виклики ринку.

Електронний документообіг:

- Централізоване управління фінансовими документами забезпечує скорочення часу їх обробки та мінімізацію помилок.
- Система дозволяє контролювати доступ до документів, забезпечуючи прозорість процесів.
- Усі фінансові документи зберігаються в єдиній системі, що спрощує їх обробку, пошук і мінімізує помилки.
- Електронний документообіг синхронізується з ERP-системою компанії, що дозволяє автоматично обробляти дані та зменшувати ручну роботу.

Мобільний додаток для працівників:

- Спрощує доступ до корпоративних систем, дозволяючи швидше виконувати операційні завдання.

- Забезпечує можливість взаємодії з адміністративними процесами, включаючи фінансовий моніторинг.
- Додаток працює на смартфонах і планшетах, забезпечуючи гнучкість і доступність у будь-який час та в будь-якому місці.
- Можливість швидко отримувати потрібну інформацію та виконувати завдання значно економить час працівників і підвищує ефективність роботи.

Пропозиції для вдосконалення цифровізації:

- Розширити функціонал мобільного додатка, додавши функції моніторингу фінансових показників у реальному часі. Додати можливість моніторингу фінансових показників у реальному часі, таких як дохід, витрати, грошові потоки та рентабельність.
- Інтегрувати аналітичні панелі, які дозволять менеджерам візуалізувати ключові фінансові дані для прийняття оперативних рішень
- Впровадити цифрову ідентифікацію співробітників для забезпечення захисту даних.
- Інтегрувати функцію голосових команд або чат-бота для швидшої взаємодії з додатком та виконання завдань.

2. Автоматизація процесів є важливим етапом у цифровій трансформації компанії ТОВ «Епіцентр-К». У фінансовому управлінні вона сприяє оптимізації витрат, підвищенню точності операцій і зниженню залежності від ручної праці. В умовах зростання обсягів фінансових даних і складності процесів автоматизація дозволяє компанії працювати швидше, ефективніше і прозоріше.

ERP-системи:

- ERP забезпечує автоматичний запис та обробку операційних витрат у реальному часі. Це дозволяє уникнути помилок, пов'язаних із ручною обробкою даних.
- Система дозволяє відстежувати витрати за різними категоріями (матеріальні витрати, амортизація, зарплати тощо).

- Постійна модернізація ERP дозволяє адаптувати систему до нових потреб компанії, включаючи інтеграцію з іншими інструментами, наприклад, аналітичними платформами.

Роботизована автоматизація процесів (RPA):

- Автоматизація рутинних завдань, таких як звірка рахунків чи обробка платежів. Виявляють розбіжності між рахунками та реальними даними у системі.

- Роботи збирають дані з різних систем і формують фінансові звіти у стандартному форматі, готовому до подання.

- Повідомляють про помилки відповідальним працівникам для швидкого

Пропозиції для вдосконалення автоматизації:

- Інтеграція RPA у відділи бухгалтерії для виконання щоденних рутинних завдань.

- Використання автоматизованих систем прогнозування витрат та доходів для бюджетування.

3. Аналітичні системи є невід'ємною частиною фінансового управління ТОВ «Епіцентр-К». Використання SAP та Power BI дозволяє компанії аналізувати великі обсяги даних, приймати обґрунтовані рішення та оперативно реагувати на виклики ринку.

Аналітика великих даних (Big Data):

- Використання даних для аналізу операційних витрат із різних відділів для визначення точок неефективності та оптимізації витрат. Наприклад, аналіз матеріальних витрат і відсотка браку дозволяє оптимізувати постачання.

- Прогнозування попиту за допомогою моделей Big Data компанія прогнозує попит на товари, що дозволяє ефективно управляти запасами та уникати надлишкових витрат.

- Оцінка вузьких місць у бізнес-процесах за допомогою інтерактивних панелів Power BI дозволяють виявляти проблемні ділянки в бізнес-процесах, наприклад, затримки у постачанні або неефективне використання ресурсів.

Інтеграція аналітичних систем є ключовим елементом сучасного фінансового управління, що дозволяє об'єднувати дані з різних джерел для отримання точних і комплексних аналітичних звітів. Це забезпечує прозорість, підвищує ефективність управлінських рішень і сприяє швидкому реагуванню на зміни ринкових умов. У ТОВ «Епіцентр-К» такі системи, як SAP та Power BI, уже успішно виконують ці завдання, але подальша інтеграція відкриває нові можливості для вдосконалення.

SAP використовується для збору, обробки та аналізу даних із різних джерел:

- Інструменти SAP забезпечують інтеграцію даних із фінансових, операційних та логістичних систем, створюючи єдину базу для аналізу.
- Всі дані у системі уніфіковані, що дозволяє уникати помилок при формуванні фінансових звітів і підвищує їхню достовірність.

Power BI інтегрується із SAP, що дозволяє візуалізувати консолідовані дані у вигляді графіків, таблиць та дашбордів. Це дає можливість:

- Аналізувати ефективність витрат на різних рівнях: від загальної структури до окремих підрозділів.
- Швидко визначати причини відхилень у виконанні бюджету чи планових показників.

Аналітичні системи SAP та Power BI вже демонструють ефективність у діяльності ТОВ «Епіцентр-К». Проте інтеграція сучасних інструментів, таких як штучний інтелект та аналіз зовнішніх ринкових даних, дозволить компанії ще більше вдосконалити свої бізнес-процеси, знизити ризики та зберегти лідерські позиції на ринку.

ТОВ «Епіцентр-К» демонструє високий рівень впровадження інноваційних рішень, що вже позитивно вплинули на її операційну діяльність. Розширення цифровізації, автоматизації та аналітики сприятиме підвищенню ефективності управління, збереженню конкурентних позицій та забезпеченню стійкого розвитку компанії. Інтеграція таких технологій, як RPA, AI та Big Data, стане основою довгострокового успіху компанії на ринку.

3.3. Оцінка ефективності запропонованих рекомендацій

Запропоновані рекомендації щодо вдосконалення цифровізації, автоматизації процесів та використання аналітичних систем у ТОВ «Епіцентр-К» мають на меті підвищити ефективність фінансового управління, забезпечити конкурентоспроможність та сприяти стратегічному розвитку компанії.

Для оцінки ефективності цих заходів важливо врахувати їх вплив на ключові аспекти роботи компанії, такі як економія ресурсів, точність даних, швидкість прийняття рішень і зростання фінансових показників.

Оцінка ефективності цифровізації:

1. Розширення функціоналу мобільного додатка.

Переваги:

- Моніторинг фінансових показників у реальному часі отримує доступ до ключових фінансових даних, таких як дохід, витрати, дебіторська заборгованість, без прив'язки до офісу. Це дозволяє оперативно оцінювати фінансовий стан компанії та швидко реагувати на можливі ризики чи нові можливості. Наприклад, у разі зниження надходжень від клієнтів керівник одразу може переглянути дашборд і знайти джерело проблеми.
- Розширений функціонал мобільного додатка забезпечує доступ до інформації з будь-якого місця та в будь-який час. Це особливо актуально для співробітників, які працюють поза офісом або часто подорожують. Наприклад,

фінансовий менеджер може затвердити рахунок чи перевірити статус платежу, перебуваючи на діловій зустрічі.

Очікувані результати:

- Завдяки автоматизованому доступу до даних через мобільний додаток очікується скорочення часу на виконання стандартних операцій, таких як затвердження документів чи перевірка платежів, на 20-30%. Це економія не лише часу працівників, але й оперативність у взаємодії з партнерами.

- Інтуїтивний і зручний інтерфейс мобільного додатка значно спрощує робочі процеси. Працівники менше витрачають часу на виконання рутинних завдань і зосереджуються на більш важливих аспектах своєї роботи, що позитивно впливає на їхній моральний стан і продуктивність [31].

2. Впровадження цифрової ідентифікації.

Переваги:

- Підвищення рівня захисту конфіденційних даних. У сучасних умовах ризик витоку корпоративної інформації є критичним. Впровадження цифрової ідентифікації за допомогою біометрії (відбитків пальців, розпізнавання обличчя) або двофакторної аутентифікації забезпечує високий рівень захисту даних. Це гарантує, що доступ до систем отримають лише уповноважені особи.

- Мінімізація ризиків несанкціонованого доступу. Використання цифрових ключів або одноразових паролів унеможливорює доступ до корпоративних систем стороннім особам. Наприклад, навіть у разі втрати смартфона співробітника, дані залишатимуться захищеними.

Очікувані результати:

- Зниження кіберризиків на 40-50%. Завдяки впровадженню цифрової ідентифікації можна значно зменшити ймовірність несанкціонованих доступів, атак хакерів або інших кіберзагроз. Це особливо важливо для компанії, яка працює з великими обсягами фінансових даних і конфіденційною інформацією.

- Спрощення доступу до корпоративних систем. Цифрова ідентифікація не лише підвищує безпеку, а й полегшує доступ до систем. Наприклад, співробітникам більше не потрібно запам'ятовувати складні паролі – біометрія забезпечує зручний і швидкий спосіб входу до системи.

Ефективність автоматизації процесів.

1. Використання прогнозувальних систем.

Переваги:

- Точніші прогнози витрат і доходів. Прогнозувальні системи використовують історичні дані та алгоритми для складання реалістичних прогнозів витрат і доходів. Це допомагає уникнути перевитрат та ефективніше планувати ресурси.

- Зниження ризиків перевищення витрат. Прогнозування дозволяє оперативно коригувати бюджетні плани у випадках змін ринкових умов або несподіваних витрат. Наприклад, система може виявити перевищення витрат на певний підрозділ і запропонувати оптимізацію.

Очікувані результати:

- Підвищення точності бюджетування. Використання прогнозувальних систем забезпечує точність бюджетування до 90%. Це дозволяє компанії формувати реалістичні фінансові плани та уникати значних відхилень.

- Скорочення відхилень між плановими та фактичними показниками. Завдяки постійному аналізу та оперативному коригуванню витрат, відхилення між плановими та фактичними показниками скорочуються на 15-20%. Це сприяє стабільності фінансових результатів [35].

2. Впровадження штучного інтелекту (AI)

Переваги впровадження AI:

- Автоматизація аналізу великих обсягів даних: Використання AI дозволяє обробляти фінансові дані у значно більших масштабах, ніж це можливо вручну. Наприклад, система штучного інтелекту може аналізувати тисячі

транзакцій, виявляючи закономірності, які залишаються прихованими для людини. Завдяки цьому скорочується час на аналіз, підвищується точність та знижуються витрати на аналітичну роботу.

- Виявлення прихованих закономірностей та ризиків: AI здатен працювати з нестандартними патернами поведінки та передбачати потенційні ризики, які раніше не виявлялися. Наприклад, аналіз даних про затримки платежів чи відхилення у витратах може допомогти визначити клієнтів або проекти з підвищеним рівнем ризику. Ця здатність робить AI потужним інструментом у прийнятті рішень, спрямованих на зниження втрат і запобігання помилкам.

Очікувані результати:

- Скорочення часу на аналіз фінансових даних (50-70%): AI забезпечує автоматизацію рутинних завдань, таких як підготовка фінансових звітів, аналіз витрат чи виявлення аномалій у даних. У порівнянні з ручною обробкою, яка може займати години чи дні, AI виконує аналогічні завдання за хвилини або навіть секунди. Замість того, щоб команда фінансових аналітиків вручну перевіряла платежі за квартал, система AI може автоматично скласти звіт і виявити невідповідності у витратах.

- Підвищення ефективності управління ризиками (30-40%): Штучний інтелект допомагає проактивно запобігати ризикам, пов'язаним із фінансовими операціями, кредитною діяльністю чи шахрайством. AI може аналізувати фінансові дані клієнтів та партнерів, прогножуючи ймовірність дефолту чи несвоєчасних платежів. Це дозволяє компанії завчасно вжити заходів, таких як коригування умов співпраці або зменшення кредитного ліміту.

Інновації, впроваджені в ТОВ «Епіцентр-К», спрямовані не лише на оптимізацію операційних процесів, а й на підвищення загальної ефективності фінансового управління, що є ключовим елементом стратегічного розвитку компанії. Застосування сучасних рішень дозволяє досягати значного скорочення

витрат, підвищувати точність обробки фінансових даних та пришвидшувати процес прийняття управлінських рішень. Це забезпечує не тільки оперативність у повсякденній роботі, але й створює фундамент для довгострокового зростання компанії.

Завдяки впровадженню інноваційних підходів компанія зміцнює свої ринкові позиції, покращуючи конкурентоспроможність та адаптивність до динамічних змін ринку. Автоматизація рутинних процесів, цифровізація ключових операцій та використання аналітичних систем дозволяють уникати помилок, ефективніше планувати ресурси та швидше реагувати на виклики. Усе це сприяє підвищенню прозорості бізнес-процесів, що є важливим для партнерів та клієнтів.

Результати впровадження цих рішень підтверджують доцільність рекомендацій, адже вони створюють передумови для стійкого розвитку компанії та формують основу для досягнення її стратегічних цілей, включаючи стабільність, фінансову ефективність та підвищення рентабельності [33].

Окрім вдосконалення фінансового управління, автоматизації та цифровізації, важливим напрямом підвищення ефективності діяльності ТОВ «Епіцентр-К» є управління маркетинговою діяльністю. Розвиток маркетингового менеджменту має вирішальне значення для збереження конкурентоспроможності компанії, утримання існуючих клієнтів та залучення нових.

Основні аспекти оцінки ефективності маркетингового менеджменту:

1. Сегментація ринку та цільова аудиторія.

Завдяки використанню аналітичних систем для сегментації клієнтів, компанія може точніше визначати потреби різних груп споживачів і адаптувати свою продукцію та послуги під їхні запити. Наприклад, виділення окремих категорій клієнтів (професійні будівельники, роздрібні покупці) дозволяє налаштувати відповідні рекламні кампанії.

2. Ефективність маркетингових каналів:

Впровадження інструментів автоматизації, таких як CRM-системи, дозволило оптимізувати маркетингову діяльність шляхом відстеження ефективності кожного каналу: телевізійної реклами, онлайн-кампаній, соціальних мереж. Зокрема, акцент на цифровий маркетинг забезпечує значний приріст аудиторії через послугу онлайн-продажів.

3. Рекламні стратегії та клієнтоорієнтованість.

Ефективне управління маркетинговими стратегіями базується на аналізі впливу рекламних активностей на обсяги продажів. Наприклад, регулярні акції та знижки, а також бонусна програма «Вигідна картка», допомагають утримувати лояльність клієнтів.

Крім того, запуск мобільного додатку із персоналізованими рекомендаціями та пропозиціями підвищує взаємодію з клієнтами та сприяє збільшенню обсягів продажів [32].

4. Управління продуктами та ціноутворенням

Завдяки системам прогнозування компанія ефективніше аналізує динаміку попиту на товари та коригує асортимент у реальному часі. Це дозволяє уникати дефіциту популярних товарів і знижувати запаси непроданих продуктів.

Також диференційована цінова політика, що включає преміальні продукти та бюджетні варіанти, дозволяє охопити ширшу аудиторію.

5. Маркетинговий аналіз конкурентів

Постійний моніторинг ринкової активності конкурентів, таких як Leroy Merlin та інших великих гравців, допомагає компанії формувати ефективніші стратегії позиціонування. Завдяки цьому ТОВ «Епіцентр-К» залишається лідером у своєму сегменті.

6. Результати маркетингових ініціатив

Аналіз показників ефективності маркетингової діяльності (ROI рекламних кампаній, коефіцієнт утримання клієнтів) свідчить про успішність впровадження

інновацій. За останні роки маркетингові заходи сприяли зростанню клієнтської бази на 15% і збільшенню обсягів продажів онлайн на 25%.

Менеджмент у маркетинговій діяльності відіграє ключову роль у досягненні стратегічних цілей компанії. Використання сучасних технологій, інструментів аналітики та цифрових платформ дозволяє ТОВ «Епіцентр-К» ефективніше взаємодіяти з клієнтами, підвищувати впізнаваність бренду та залишатися конкурентоспроможним гравцем на ринку. Це забезпечує не лише зростання фінансових показників, а й формує довгострокові переваги для сталого розвитку компанії.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

У ході дослідження було проведено глибокий аналіз фінансового менеджменту ТОВ «Епіцентр-К», зокрема, розглянуто поточний стан цифровізації, автоматизації процесів і використання аналітичних систем. Основні результати дослідження можна підсумувати таким чином:

1. Підсумок основних результатів дослідження

Дослідження діяльності ТОВ «Епіцентр-К» дозволило глибоко оцінити сучасний стан фінансового менеджменту компанії, виявити сильні сторони та потенційні напрями для вдосконалення. Основні результати можна підсумувати так:

Фінансовий стан компанії:

Стабільність доходів. Компанія демонструє стабільне зростання чистого доходу, що підтверджує ефективність її бізнес-моделі. Зокрема, валовий прибуток зріс на 17,65% у 2023 році.

Операційні витрати. Основною статтею витрат залишаються матеріальні затрати (понад 70% операційних витрат у 2023 році), що вказує на необхідність їхньої оптимізації.

Рентабельність компанії залишається високою, забезпечуючи її конкурентоспроможність. Водночас зростання зовнішніх зобов'язань вимагає посилення контролю над борговим навантаженням.

Сучасні інструменти фінансового менеджменту:

- Цифровізація: Використання електронного документообігу та мобільних додатків скоротило час обробки документів та підвищило оперативність виконання завдань.

- Автоматизація: Інтеграція ERP-систем та RPA зменшила рутинні операції, знизила витрати й мінімізувала помилки у звітності [40].

- Аналітичні системи: SAP та Power BI забезпечують точний аналіз даних, моніторинг ключових показників і прогнозування, що підвищує якість прийняття управлінських рішень.

Ефективність впроваджених інновацій:

- Скорочення часу на обробку операцій на 40-50%.
- Зменшення помилок у фінансових документах на 80%.
- Зниження операційних витрат на 5-10%.

Стратегічні переваги: Завдяки впровадженню інновацій ТОВ «Епіцентр-К» зміцнив свої ринкові позиції, підвищив довіру клієнтів і партнерів та забезпечив прозорість фінансових процесів [39].

2. Пропозиції для подальшого розвитку фінансового менеджменту

Для забезпечення подальшого розвитку фінансового менеджменту компанії запропоновано наступні кроки:

Розширення цифровізації:

- Функціонал мобільного додатка. Впровадження моніторингу фінансових показників у реальному часі та сповіщень про важливі події.
- Цифрова ідентифікація. Використання біометрії для підвищення рівня безпеки доступу до корпоративних даних.

Поглиблення автоматизації:

- Розширення RPA. Інтеграція роботизованої автоматизації для виконання рутинних завдань у бухгалтерії, звірки платежів та підготовки звітності.
- Прогнозувальні системи. Використання систем бюджетування для точнішого прогнозування витрат і доходів [37].

Використання штучного інтелекту (AI):

- Прогнозування ризиків. Інтеграція AI для аналізу ризиків і розробки сценаріїв розвитку.
- Аналіз фінансових потоків. Оптимізація управління витратами через моделювання сезонності доходів.

Розвиток аналітики:

- Інтеграція зовнішніх даних. Використання ринкових трендів для створення точніших прогнозів.
- Big Data. Аналіз поведінки клієнтів і попиту для вдосконалення маркетингових та фінансових стратегій [35].

Управління ризиками:

- Впровадження систем раннього попередження для моніторингу фінансових показників.
- Застосування моделювання ризиків для аналізу можливих негативних сценаріїв [36].

Розвиток людського капіталу:

- Проведення тренінгів для співробітників щодо роботи з сучасними інструментами, такими як AI, RPA та SAP.
- Впровадження культури інновацій через заохочення до впровадження нових ідей.

ТОВ «Епіцентр-К» вже досяг значних успіхів у впровадженні інновацій у фінансовий менеджмент, але динамічний ринок вимагає подальшого вдосконалення. Запропоновані заходи спрямовані на підвищення ефективності, оптимізацію витрат, вдосконалення управління ризиками та покращення фінансових результатів. Їх реалізація дозволить компанії зберегти лідерські позиції на ринку та забезпечити стійкий розвиток у майбутньому.

Запропоновані заходи спрямовані на впровадження іновацій у фінансовому менеджменті ТОВ «Епіцентр-К» через інтеграцію сучасних технологій, оптимізацію процесів і розвиток людського потенціалу. Впровадження цих ініціатив забезпечить не лише підвищення ефективності фінансових операцій, але й зміцнення конкурентних позицій компанії на ринку та довгострокову стабільність.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Ross S., Westerfield R., Jordan B. Fundamentals of Corporate Finance. New York: McGraw-Hill Education, 2020. pp. 45–72.
2. Пантелєєва Н. М. Фінансові інновації в умовах цифровізації економіки: тенденції, виклики та загрози. Приазовський економічний вісник. 2017. № 3(03). С. 68–73.
3. Schumpeter J. A. The Theory of Economic Development. 1934.
4. Bodie Z., Kane A., Marcus A. J. Investments. 2011.
5. Deloitte. Innovative Financial Solutions in Crisis Management. Deloitte Insights, 2021. pp. 5–12.
6. Бланк І. А. Фінансовий менеджмент. Київ: Ельга, Ніка-Центр, 2019. С. 15–34.
7. McKinsey & Company. The Role of Risk Management in Financial Strategy. McKinsey Report, 2023. pp. 15–28.
8. McKinsey & Company. Navigating Economic Volatility: Financial Innovations in Uncertain Times. McKinsey Insights, 2023.
9. PwC. The Role of Digital Transformation in Enhancing Financial Transparency. PwC Insights, 2022.
10. Deloitte. Driving Efficiency with Financial Automation. Deloitte Insights, 2023.
11. EY. Sustainability and Financial Management: Integrating ESG Factors. EY Report, 2022.
12. Deloitte. Digital Transformation in Financial Management. Deloitte Insights, 2021.
13. PwC. Cloud Solutions for Finance. PwC, 2022.
14. McKinsey & Company. Big Data in Risk Management. McKinsey Insights, 2020.

15. Brynjolfsson E., McAfee A. The Second Machine Age. W.W. Norton & Company, 2014.
16. World Economic Forum. Cybersecurity in Financial Operations. Geneva: World Economic Forum, 2020.
17. PwC. ESG in Financial Management. PwC, 2021.
18. PwC. Звіт про прозорість. PwC, 2021. С. 12–19.
19. PwC. Перспективи для автоматизації фінансового обліку. PwC, 2021. С. 12–19.
20. GDPR. General Data Protection Regulation Compliance. URL: <https://gdpr-info.eu>.
21. PwC. Artificial Intelligence in Financial Management. PwC Report, 2021.
22. IBM Security. Cybersecurity in the Age of Digital Transformation. URL: <https://www.ibm.com/security>.
23. Journal of Economic Perspectives. Flexibility in Financial Strategies During War Times. 37(2), 2023. pp. 50–68.
24. Епіцентр-К. Офіційний сайт. URL: <https://epicentrk.ua/>.
25. Бланк І. О. Управління фінансовою стійкістю підприємства. Київ: Ніка-Центр, 2018.
26. Загородній А. Г., Вознюк Г. Л. Фінансовий менеджмент. Львів: Львівський національний університет, 2019.
27. Чумаченко М. Г. Інноваційні підходи до управління підприємствами. Харків: Фактор, 2020.
28. Дідух Т. А. Ефективність управління витратами в умовах цифрової економіки. Одеса: Одеський національний економічний університет, 2021.
29. Савчук В. П. Управління ефективністю підприємства. Київ: КНЕУ, 2022.
30. Ляшенко О. М. Автоматизація фінансових процесів підприємств: перспективи та виклики. Дніпро: ДНУ, 2020.

31. Колот А. М., Гриньова В. М. Сучасні інструменти управління бізнесом. Київ: КНЕУ, 2021.
32. Макаренко О. В. Розвиток конкурентоспроможності підприємств через впровадження інновацій. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2022.
33. Мартиненко В. І. Цифрова трансформація бізнесу: економічний і фінансовий аспекти. Київ: ВД "Освіта України", 2022.
34. Кредісов А. І. Сучасні тенденції фінансового менеджменту в Україні. Київ: Центр навчальної літератури, 2019.
35. Петрова І. Л. Фінансові стратегії розвитку підприємств: теорія і практика. Харків: ВД "Інжек", 2020.
36. Рогач О. І. Управління фінансовими ризиками в умовах економічної нестабільності. Київ: КНЕУ, 2021.
37. Коваленко Д. В. Економічна безпека підприємства в умовах цифровізації. Одеса: ОНУ ім. І. І. Мечникова, 2022.
38. Іванова Л. В. Управління інноваційними процесами на підприємствах України. Львів: ЛНУ ім. І. Франка, 2020.
39. Василенко В. О., Гришко В. І. Інноваційний розвиток підприємств: управління і фінансування. Київ: КНЕУ, 2019.
40. Золотарьова О. М. Фінансові інструменти управління стійкістю підприємств в Україні. Дніпро: ДНУ, 2021.