

## The Strategic Role of Resource Planning in Shaping the Enterprise's Financial Potential under Digitalization

Hanna Skyba<sup>1</sup>, Halyna Kryshstal<sup>2</sup>, Iryna Briukhovetska<sup>3</sup>, Sviatoslav Khimich<sup>4</sup>

**Abstract.** Achieving long-term competitive advantage and enhancing enterprises' adaptability to dynamic changes in the business environment requires developing and implementing mechanisms to integrate digital technologies into planning and management processes for financial, material, labor, and information resources. The article aims to reveal the strategic role of resource planning in the context of enterprise digitalization and to substantiate its impact on the formation of financial potential and the adoption of effective financial decisions. The research methodology includes methods of analysis and synthesis, comparative analysis, and a systems approach. To build a holistic model of the relationship between digitalization, strategic resource planning, financial decisions, and the formation of the enterprise's financial potential, the authors used the structural-logical method, economic-logical modeling, and the method of scientific abstraction and generalization. The results of the study prove that digitalization significantly transforms approaches to financial resource management, forming a single information environment for the integration of financial, material, labor, and information resources, and the effectiveness of financial management is increasingly determined by the level of use of digital technologies in strategic planning, forecasting, and management decision-making. Strategic resource planning in the context of digital transformation is an integrated mechanism for coordinating enterprise resources. The use of ERP systems, business analytics, artificial intelligence, and Big Data technologies increases the accuracy of financial forecasting, supports cost optimization, enhances transparency of financial processes, and reduces the risk of ineffective decisions. The article proposes a conceptual and methodological approach to the formation of the financial potential of an enterprise, which integrates digitalization, strategic resource planning, and a system of financial decisions into a single management logic, and its practical value lies in the possibility of improving the strategic financial management system, increasing the validity of management decisions, and ensuring the financial stability of enterprises in conditions of uncertainty.

**Keywords:** digitalization, financial solutions, financial potential, financial planning, ERP systems, resource management, digital technologies.

**Received:** 18 March 2026 | **Revised:** 14 April 2026 | **Accepted:** 29 April 2026 | **Published:** 30 May 2026

### Suggested Citation

Skyba, H., Kryshstal, H., Briukhovetska, I., & Khimich, S. (2026). The Strategic Role of Resource Planning in Shaping the Enterprise's Financial Potential under Digitalization. *Oblik i finansi*, 2(112), 201-209. [https://doi.org/10.33146/2518-1181-2026-2\(112\)-201-209](https://doi.org/10.33146/2518-1181-2026-2(112)-201-209)



This is an open access article under the terms of the Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 License (<http://www.creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>), which permits use and distribution in any medium, provided the original work is properly cited and the use is non-commercial.

© The Author(s) 2026

<sup>1</sup> **Hanna Skyba**, Interregional Academy of Personnel Management, Ukraine.

**ORCID 0000-0003-3751-0082**

E-mail: [tsiluyrik@ukr.net](mailto:tsiluyrik@ukr.net) (*Corresponding author*)

<sup>2</sup> **Halyna Kryshstal**, Interregional Academy of Personnel Management, Ukraine.

**ORCID 0000-0003-3420-6253**

<sup>3</sup> **Iryna Briukhovetska**, Interregional Academy of Personnel Management, Ukraine.

**ORCID 0000-0002-1469-1485**

<sup>4</sup> **Sviatoslav Khimich**, Interregional Academy of Personnel Management, Ukraine.

**ORCID 0009-0000-8811-8801**

## Стратегічна роль планування ресурсного забезпечення у формуванні фінансового потенціалу підприємства в умовах цифровізації

Ганна Скиба<sup>1</sup>, Галина Кришталь<sup>1</sup>, Ірина Брюховецька<sup>1</sup>, Св'ятослав Хімч<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Навчально-науковий Інститут управління, економіки та бізнесу,  
ПрАТ «ВНЗ Міжрегіональна Академія управління персоналом», Україна

**Анотація.** Досягнення довгострокових конкурентних переваг і підвищення адаптивності підприємств до динамічних змін бізнес-середовища вимагає розробки та впровадження механізмів інтеграції цифрових технологій у процеси планування та управління фінансовими, матеріальними, трудовими й інформаційними ресурсами. Метою статті є розкриття стратегічної ролі планування ресурсного забезпечення в умовах цифровізації підприємств та обґрунтування її впливу на формування фінансового потенціалу і прийняття ефективних фінансових рішень. Методологія дослідження включає методи аналізу та синтезу, порівняльного аналізу й системного підходу. Для побудови цілісної моделі взаємозв'язку цифровізації, стратегічного планування ресурсного забезпечення, фінансових рішень і формування фінансового потенціалу підприємства використано структурно-логічний метод, економіко-логічне моделювання, метод наукової абстракції та узагальнення. Результати дослідження доводять, що цифровізація суттєво трансформує підходи до управління фінансовими ресурсами, формуючи єдине інформаційне середовище для інтеграції фінансових, матеріальних, трудових, інформаційних та інвестиційних ресурсів, а ефективність фінансового управління дедалі більше визначається рівнем використання цифрових технологій у стратегічному плануванні, прогнозуванні та прийнятті управлінських рішень. Стратегічне планування ресурсного забезпечення в умовах цифрової трансформації є інтегрованим механізмом координації ресурсів підприємства, а застосування ERP-систем, бізнес-аналітики, штучного інтелекту та технологій Big Data сприяє підвищенню точності фінансового прогнозування, оптимізації витрат, прозорості фінансових процесів і зниженню ризиків неефективних рішень. У статті запропоновано концептуально-методичний підхід до формування фінансового потенціалу підприємства, який інтегрує цифровізацію, стратегічне планування ресурсного забезпечення та систему фінансових рішень у єдину логіку управління, а його практична цінність полягає у можливості вдосконалення системи стратегічного фінансового управління, підвищення обґрунтованості управлінських рішень і забезпечення фінансової стійкості підприємств в умовах невизначеності.

**Ключові слова:** цифровізація, фінансові рішення, фінансовий потенціал, фінансове планування, ERP-системи, управління ресурсами, цифрові технології.

**Постановка проблеми.** Активна цифрова трансформація підприємств зумовлює зміну підходів до управління фінансовими ресурсами. Поширення цифрових технологій, зокрема ERP-систем, аналітичних платформ, інструментів обробки великих даних і штучного інтелекту, підвищує ефективність фінансового менеджменту, забезпечуючи більшу оперативність, точність і обґрунтованість управлінських рішень. Відтак цифровізація виступає не лише технологічним трендом, а й стратегічним фактором розвитку підприємств, що визначає їх конкурентоспроможність і здатність адаптуватися до динамічних змін зовнішнього середовища.

Економічна нестабільність, зростання конкуренції, трансформації фінансових ринків та підвищення вимог до ефективності діяльності підприємств актуалізують необхідність формування фінансового потенціалу на основі інтеграції цифрових технологій і стратегічного планування ресурсного забезпечення. Ефективне управління фінансовими, матеріальними, трудовими та інформаційними ресурсами в умовах цифровізації дозволяє забезпечити оптимізацію витрат, підвищення продуктивності та досягнення фінансової стійкості підприємства. Водночас цифрові інструменти створюють нові можливості для прогнозування фінансових результатів, управління

ризиками та підвищення інвестиційної привабливості суб'єктів господарювання.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Проблематика цифровізації підприємств, трансформації фінансового управління та стратегічного планування ресурсного забезпечення активно досліджується вітчизняними та іноземними науковцями. Серед іноземних дослідників значний внесок у розвиток теоретичних засад цифрової трансформації бізнесу зробили А. Бхарадвадж, О. Ель Саві, П. Павлоу та Н. Венкатраман (А. *Bharadwaj*, О. *El Sawy*, Р. *Pavlou* & N. *Venkatraman*), які обґрунтували концепцію цифрової бізнес-стратегії та довели необхідність інтеграції цифрових технологій у систему стратегічного управління підприємством [1]. Г. Віал (G. *Vial*) розглядає цифрову трансформацію як комплексний процес змін, що охоплює організаційні, фінансові та управлінські аспекти діяльності підприємства [2]. П.К. Вергоф та ін. (*Verhoef et al.*) довели, що цифрові технології забезпечують підвищення конкурентоспроможності підприємств, сприяють оптимізації бізнес-процесів і покращують якість управлінських рішень [3]. К. Ворнер та М. Вегер (K. *Warner* & M. *Wäger*) вважають, що цифрова трансформація є інструментом формування динамічних управлінських компетенцій та стратегічного оновлення підприємства [4].

Д. Бішт, Р. Гупта та А. Сінгх (*D. Bisht, R. Gupta & A. Singh*) виявили, що інтеграція цифрових технологій у фінансову систему підприємства дозволяє автоматизувати фінансові процеси, підвищити точність аналізу та оперативність прийняття управлінських рішень [5]. Дж. Донг (*J. Dong*) дослідив механізми ідентифікації фінансових ризиків у процесі цифрової трансформації та довів важливість використання аналітичних платформ і цифрових моделей прогнозування для забезпечення фінансової стійкості підприємств [6]. Е. Лулай (*E. Lulaj*) акцентує увагу на взаємозв'язку цифровізації, фінансів, бухгалтерського обліку та звітності, підкреслюючи синергетичний ефект цифрових трансформацій у системі управління підприємством [7]. Дослідження Я. Зейналова (*Y. Zeynalov*) демонструє, що поєднання державних ініціатив, підтримки фінансових установ, сучасних фінансових інструментів та цифрових технологій може значно посилити стійкість та ефективність підприємницьких структур. Зокрема такі заходи, як вдосконалення систем управління ризиками та прискорення цифрової трансформації фінансового управління мають вирішальне значення для сталого розвитку малих та середніх підприємств [8].

Серед українських науковців питання цифровізації фінансового управління та ресурсного забезпечення досліджують М. Галькевич, Т. Гуренко та А. Андрійчук [9], М. Житар [10], С. Саржинський [11], Л. Шаповал, І. Перепелиця [12], М. Шашина, О. Кочерга [13]. У їхніх працях визначено, що цифрове фінансове планування та автоматизація бізнес-процесів сприяють підвищенню фінансової стійкості підприємств, оптимізації структури капіталу та зниженню витрат.

Окрему увагу дослідники приділяють ERP-системам як інструменту інтегрованого планування ресурсів підприємства. Зокрема А. Черняєва та В. Метла обґрунтували значення ERP-рішень для інтеграції фінансових, виробничих та управлінських процесів і підвищення ефективності управління ресурсним забезпеченням [14]. Водночас Т. Макаренко та А. Сорока досліджують ефективність методів планування ресурсів підприємства, підкреслюючи важливість стратегічного підходу до управління ресурсним потенціалом [15].

Попри значну кількість наукових досліджень, питання комплексного поєднання цифровізації, фінансових рішень та планування ресурсів залишаються недостатньо розкритими. Більшість наукових праць зосереджена на окремих аспектах цифрової трансформації або фінансового управління, тоді як їх інтеграція в єдину систему стратегічного управління потребує подальшого дослідження. Особливо це стосується визначення ролі цифрових інструментів у підвищенні якості фінансового планування, оптимізації використання ресурсів підприємства та формуванні його фінансового потенціалу. Таким чином, актуальність дослідження зумовлена необхідністю розробки комплексного

підходу до управління фінансовими ресурсами підприємства в умовах цифровізації економіки.

**Метою статті** є розкриття стратегічної ролі планування ресурсного забезпечення в умовах цифровізації підприємств та обґрунтування її впливу на формування фінансового потенціалу і прийняття ефективних фінансових рішень.

**Методологія дослідження.** Базовим методом цього дослідження є аналіз та синтез, застосування якого дозволило систематизувати наукові підходи до трактування взаємозв'язку між цифровізацією, фінансовим управлінням, ресурсним забезпеченням та фінансовим потенціалом підприємства. Крім того, використано метод порівняльного аналізу, який дозволив зіставити традиційні підходи до фінансового управління з цифровими моделями планування та управління ресурсами, що стало підґрунтям для обґрунтування переваг цифровізації в частині підвищення оперативності, точності прогнозування, прозорості фінансових процесів та ефективності управлінських рішень.

На основі узагальнення результатів попередніх досліджень було виокремлено ключові елементи цифрової трансформації, що впливають на управління ресурсами та прийняття фінансових рішень, а також сформовано цілісне бачення їх інтеграції у єдину концептуальну модель. Використання системного підходу дало змогу встановити причинно-наслідкові зв'язки між рівнем цифрової зрілості підприємства, ефективністю використання фінансових, матеріальних, трудових, інформаційних та інвестиційних ресурсів, а також результативністю фінансового управління. Саме завдяки цьому підходу у авторській моделі відображено механізм прямого та зворотного впливу між досліджуваними категоріями. Для структурування логіки концептуально-методичного підходу до формування фінансового потенціалу підприємства на основі цифровізації та стратегічного планування ресурсного забезпечення використано структурно-логічний метод, економіко-логічне моделювання, а також метод наукової абстракції та узагальнення.

**Виклад основного матеріалу.** Цифровізація виступає ключовим фактором трансформації фінансового управління, що забезпечує інтеграцію інформаційних потоків, автоматизацію процесів та підвищення ефективності діяльності підприємств. Дослідження MIT Sloan Management Review та Deloitte показало, що підприємства з високим рівнем цифрової зрілості на 26 % частіше демонструють вищу прибутковість порівняно з компаніями, які використовують традиційні підходи до управління. Водночас цифровізація фінансових процесів дозволяє скоротити час обробки фінансової інформації майже на 40 %, що позитивно впливає на швидкість прийняття управлінських рішень [16]. Крім того, впровадження цифрових фінансових платформ забезпечує зниження операційних витрат підприємств у середньому на 15–20 % за рахунок автоматизації процесів бюджетування, фінансового контролю та управління грошовими потоками [5].

Важливу роль у процесі прийняття фінансових рішень відіграє планування ресурсного забезпечення, яке охоплює фінансові, матеріальні, трудові та інформаційні ресурси. Емпіричні дослідження свідчать, що використання ERP-систем для планування ресурсного забезпечення спричиняє суттєве підвищення ефективності управління ресурсами підприємства. К. Чжу, К. Кремер та С. Сюй (K. Zhu, K. Kraemer & S. Xu) виявили, що підприємства, які інтегрували цифрові системи управління ресурсами, продемонстрували зростання продуктивності управлінських процесів на 12–18% та скорочення витрат на адміністрування до 20% [17]. П. Верхоф та ін. (Verhoef et al.) доводять, що цифрові технології забезпечують підвищення точності фінансового прогнозування та покращують якість стратегічного планування через інтеграцію великих масивів даних у єдину систему прийняття рішень [3].

В умовах цифрової трансформації діяльності підприємств особливого значення набуває системне поєднання процесів фінансового планування та управління ресурсним забезпеченням із використанням цифрових технологій. Практика свідчить, що ефективність фінансових рішень значною мірою залежить не лише від якості аналітичної інформації, але й від рівня інтеграції

цифрових інструментів у процесі планування, прогнозування та контролю. Водночас відсутність чіткої структуризації впливу цифровізації на окремі складові ресурсного забезпечення ускладнює формування фінансового потенціалу підприємства.

За даними досліджень, підприємства, які активно використовують цифрові інструменти управління ресурсами, демонструють вищий рівень фінансової стійкості та адаптивності до кризових умов. Зокрема дослідження Х. Чжай, М. Ян та К. Чан (H. Zhai, M. Yang & K. Chan) показало, що цифрова трансформація позитивно впливає на показники рентабельності активів (ROA) та ринкової вартості підприємств, особливо у висококонкурентних галузях [18]. Г. Віал (G. Vial) зазначає, що ефективність цифровізації залежить не лише від рівня технологічного забезпечення, а й від здатності підприємства інтегрувати цифрові рішення у систему стратегічного управління ресурсами та фінансового планування [2].

На основі аналізу результатів попередніх досліджень, у табл. 1 нами систематизовано ключові напрями впливу цифрових технологій на процес планування ресурсного забезпечення та прийняття фінансових рішень.

**Таблиця 1. Вплив цифровізації на планування ресурсного забезпечення та формування фінансового потенціалу підприємства**

Складова ресурсного забезпечення	Цифрові інструменти	Напрями впливу	Результат для фінансового потенціалу
Фінансові ресурси	ERP-системи, фінансові модулі, BI-аналітика	Автоматизація бюджетування, контроль витрат, фінансове прогнозування	Підвищення ліквідності та фінансової стійкості
Матеріальні ресурси	SCM-системи, IoT-технології	Оптимізація запасів, управління постачанням, зменшення втрат	Зниження витрат і підвищення ефективності використання активів
Трудові ресурси	HRM-системи, цифрові платформи управління персоналом	Планування потреб у персоналі, підвищення продуктивності праці	Зростання ефективності людського капіталу
Інформаційні ресурси	Big Data, аналітичні платформи, AI	Обробка великих масивів даних, підтримка прийняття рішень	Підвищення якості фінансових рішень
Інвестиційні ресурси	FinTech-рішення, цифрові платформи	Оцінка інвестиційних проєктів, управління ризиками	Зростання інвестиційної привабливості підприємства

Джерело: складено авторами.

Як бачимо, цифровізація суттєво трансформує підходи до планування ресурсного забезпечення підприємства, забезпечуючи інтеграцію різних видів ресурсів у єдину інформаційну систему управління. Це дозволяє підвищити узгодженість фінансових рішень, зменшити рівень невизначеності та оперативно реагувати на зміни зовнішнього середовища.

На думку М.В. Шашиної та О.О. Кочерги, щоб досягти максимальної ефективності використання ресурсного потенціалу в умовах цифровізації, підприємствам слід:

- впровадити цифрові технології у всі виробничі процеси, тобто провести комплексну цифровізацію;
- звернути увагу на знання та навички працівників та забезпечити їх навчання;

– впровадити використання великих даних (Big Data) та аналітики для більш точного оцінювання потреб у ресурсах та оптимізації їх використання;

– впровадити Інтернет речей (IoT) для можливості дистанційного моніторингу та управління виробничими процесами;

– своєчасно впроваджувати інновації для того, щоб підприємства були готові швидко адаптуватися до нових умов і залишалися конкурентоспроможними [13].

Водночас в процесі оцінки ефективності цифровізації у контексті формування фінансового потенціалу підприємства, важливо не лише визначити напрями впливу цифрових технологій, але й ідентифікувати систему показників (табл. 2), що дозволяють кількісно та якісно оцінити результати їх

впровадження. Адже як зазначає С. Саржинський, результативність цифровізації підприємств визначається не лише масштабом впровадження цифрових технологій чи обсягом інвестицій у модернізацію бізнес-процесів, а передусім здатністю керівництва формувати обґрунтовані управлінські рішення щодо розподілу, координації та контролю використання ресурсів. Практика функціонування підприємств свідчить, що значна частина цифрових ініціатив не забезпечує очікуваного економічного ефекту через недостатню якість аналітичного супроводу, неповне врахування ризиків, дисбаланс ресурсного забезпечення або відсутність стратегічного бачення розвитку цифрових процесів [11].

**Таблиця 2. Показники оцінки ефективності цифровізації у формуванні фінансового потенціалу підприємства**

Група показників	Показник	Характеристика	Вплив на фінансовий потенціал
Фінансова ефективність	Рентабельність активів (ROA)	Відображає ефективність використання активів	Зростання прибутковості
	Рентабельність капіталу (ROE)	Характеризує ефективність власного капіталу	Підвищення інвестиційної привабливості
Операційна ефективність	Коефіцієнт оборотності активів	Швидкість використання ресурсів	Оптимізація структури активів
	Рівень операційних витрат	Частка витрат у доходах	Зниження витрат за рахунок цифровізації
Цифрова зрілість	Рівень автоматизації процесів	Частка цифровізованих операцій	Підвищення ефективності управління
	Інтеграція інформаційних систем	Узгодженість інформаційних потоків	Покращення якості рішень
Інвестиційна активність	Частка інвестицій у цифрові технології	Рівень інвестування в інновації	Формування довгострокового потенціалу
Ризик-менеджмент	Рівень фінансових ризиків	Ймовірність втрат	Зниження ризиків через аналітику

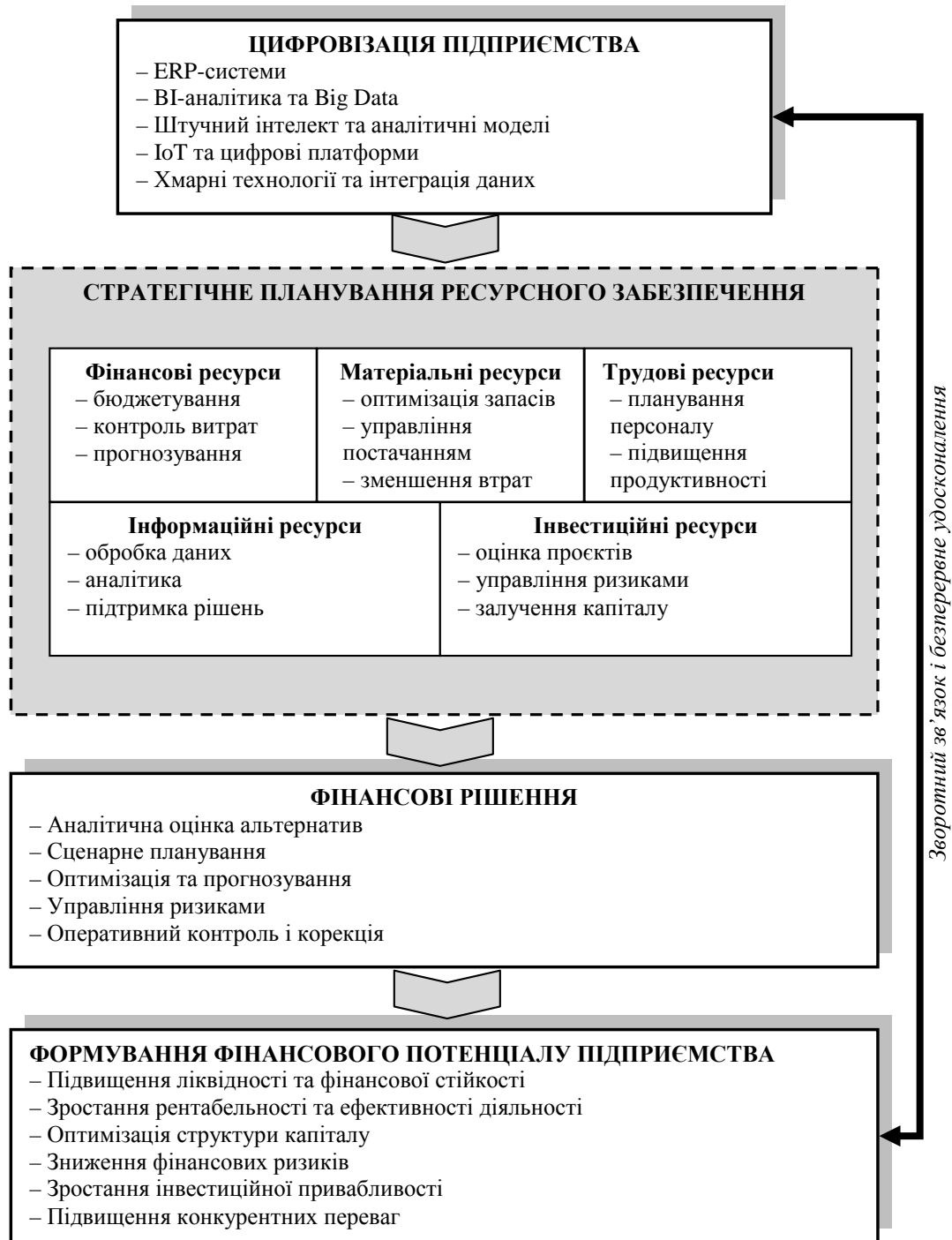
*Джерело: систематизовано авторами.*

Таким чином, ефективність впровадження цифрових технологій доцільно оцінювати через систему взаємопов'язаних показників, що охоплюють фінансову, операційну, інвестиційну та інформаційну складові діяльності підприємства. Зазвичай впровадження цифрових технологій сприяє підвищенню рентабельності, оптимізації витрат, прискоренню оборотності ресурсів і зниженню рівня фінансових ризиків. Крім того, як заявляє Дж. Донг (J. Dong), використання цифрових аналітичних платформ і технологій Big Data дозволяє підприємствам оперативніше виявляти фінансові ризики та скорочувати потенційні втрати від неефективних управлінських рішень [6].

Водночас, цифровізація не є самодостатнім фактором зростання фінансового потенціалу, а виступає інструментом підвищення ефективності управління ресурсами. Саме комплексне використання цифрових рішень у поєднанні зі стратегічним плануванням забезпечує досягнення

довгострокових фінансових результатів і підвищення конкурентоспроможності підприємства. Дослідивши понад 400 великих компаній із різних галузей Дж. Вестерман, Д. Бонне та Е. Макафі (G. Westerman, D. Bonnet, A. McAfee) виявили, що підприємства, які інтегрують цифрові технології у стратегічне управління, а не використовують їх фрагментарно, демонструють вищі фінансові результати, операційну ефективність та стійкі конкурентні переваги. Дослідники доводять, що цифрові інвестиції є результативними лише за умови їх поєднання зі стратегічною координацією бізнес-процесів, управлінням ресурсами та довгостроковим плануванням розвитку [19].

Зрештою результати нашого дослідження також вказують на те, що цифровізація комплексно впливає на процес формування фінансового потенціалу підприємства через систему взаємопов'язаних елементів управління (рис. 1).



**Рис. 1. Формування фінансового потенціалу підприємства в умовах цифровізації**

*Джерело: розроблено авторами.*

На рис. 1 представлено концептуально-методичну модель взаємозв'язку між цифровізацією підприємства, стратегічним плануванням ресурсного забезпечення, прийняттям фінансових рішень та формуванням фінансового потенціалу підприємства. У запропонованій моделі цифровізація підприємства виступає базовим фактором змін, що забезпечує впровадження сучасних цифрових технологій, зокрема ERP-систем, інструментів бізнес-аналітики, технологій штучного інтелекту, Big Data, IoT та хмарних платформ. Використання цих технологій

сприяє автоматизації процесів, інтеграції інформаційних потоків, підвищенню швидкості обробки даних та створює інформаційну основу для обґрунтованого управління ресурсами підприємства.

Ключовим елементом в запропонованій моделі виступає стратегічне планування ресурсного забезпечення, яке розглядається нами як інтегрований процес управління фінансовими, матеріальними, трудовими, інформаційними та інвестиційними ресурсами. Особливістю такого підходу є акцент на їх координації в єдиній цифровій системі управління,

що забезпечує інтеграцію даних у реальному часі, підвищення точності прогнозування, оптимізацію розподілу ресурсів та мінімізацію втрат.

На основі цифрових даних та аналітичної підтримки формується система фінансових рішень. Зокрема застосування цифрових платформ і методів аналітики забезпечує можливість сценарного планування, оцінки альтернатив, прогнозування, управління фінансовими ризиками та оперативного коригування управлінських дій. Це підвищує обґрунтованість і якість фінансових рішень в умовах невизначеності та нестабільності зовнішнього середовища.

В результаті інтегрованої взаємодії зазначених компонентів формується фінансовий потенціал підприємства, проявом якого є підвищення ліквідності, фінансової стійкості, рентабельності, інвестиційної привабливості, оптимізація структури капіталу та зниження рівня фінансових ризиків. Таким чином, фінансовий потенціал – це не лише як сукупність наявних фінансових ресурсів, а й здатність підприємства ефективно трансформувати ресурсне забезпечення у фінансові результати та конкурентні переваги.

Важливою характеристикою запропонованої моделі є наявність механізму зворотного зв'язку, який відображає циклічний характер процесу: зростання фінансового потенціалу створює передумови для подальшого розвитку цифровізації, удосконалення управлінських процесів та інвестування у нові цифрові рішення. Це свідчить про динамічний і самопідсилювальний характер взаємозв'язку між цифровізацією, ресурсним забезпеченням і фінансовими результатами.

Як зазначає М.О. Житар, комплексна стратегія управління фінансовою діяльністю в умовах діджиталізації є багатоступінним процесом, який включає автоматизацію рутинних операцій, впровадження аналітичних інструментів для прийняття обґрунтованих рішень та використання систем управління ризиками на основі штучного інтелекту. Це дозволяє підприємству підвищити ефективність фінансового менеджменту, знизити витрати та забезпечити довгострокову стійкість на конкурентному ринку [10]. Твердження дослідника концептуально підтверджує логіку, відображену на рис. 1, де цифровізація розглядається нами як базова передумова трансформації системи управління ресурсним забезпеченням і фінансовими процесами підприємства.

**Висновки.** Результати дослідження доводять, що цифровізація суттєво трансформує традиційні підходи до управління фінансовими ресурсами та формує нові умови для розвитку фінансового потенціалу підприємства. В умовах цифрової економіки результативність фінансового управління визначається не лише обсягом доступних ресурсів, але й рівнем інтеграції цифрових технологій у процеси стратегічного планування, прогнозування та прийняття фінансових рішень. Таким чином, цифровізація забезпечує формування єдиного інформаційного середовища, у межах якого

відбувається синхронізація фінансових, матеріальних, трудових, інформаційних та інвестиційних ресурсів, що сприяє підвищенню узгодженості управлінських процесів, оперативності реагування на зміни зовнішнього середовища та мінімізації інформаційної асиметрії.

В контексті цифрової трансформації стратегічне планування ресурсного забезпечення доцільно розглядати як інтегрований механізм координації ресурсів підприємства, спрямований на підвищення адаптивності системи фінансового управління та забезпечення її стійкості в умовах економічної нестабільності. Встановлено, що застосування цифрових інструментів, зокрема ERP-систем, платформ бізнес-аналітики, технологій штучного інтелекту та інструментів обробки великих масивів даних, сприяє підвищенню точності фінансового прогнозування, оптимізації структури витрат, удосконаленню процедур бюджетування, підвищенню прозорості фінансових процесів і зниженню ризиків прийняття неефективних управлінських рішень.

У статті представлено концептуально-методичний підхід до формування фінансового потенціалу підприємства, який інтегрує цифровізацію, стратегічне планування ресурсного забезпечення та систему фінансових рішень у єдину логіку управління. Запропонована модель демонструє причинно-наслідковий взаємозв'язок між впровадженням цифрових технологій, ефективністю управління фінансовими, матеріальними, трудовими, інформаційними та інвестиційними ресурсами, якістю фінансових рішень і результативністю формування фінансового потенціалу підприємства. Завдяки механізму зворотного зв'язку зростання фінансового потенціалу створює передумови для подальшого розвитку цифровізації, інвестування в інноваційні рішення та вдосконалення системи управління.

Результати дослідження можуть бути використані для вдосконалення системи стратегічного фінансового управління підприємствами, формування інтегрованих моделей ресурсного планування, підвищення ефективності фінансового контролю та забезпечення більшої обґрунтованості управлінських рішень у середовищі високої невизначеності.

### Декларація про конфлікт інтересів

Автори заявляють про відсутність потенційного конфлікту інтересів щодо дослідження, авторства та/або публікації цієї статті.

### Таксономія внесків авторів

**Ганна Скиба:** концептуалізація, методологія, дослідження, формальний аналіз, написання – початковий проект, адміністрування проекту, знаходження фінансової підтримки; **Галина Кришталь:** формальний аналіз, візуалізація, написання – рецензування та редагування; **Ірина Брюховецька:** курація даних; дослідження, візуалізація; **Св'ятослав Хіміч:** ресурси, програмне забезпечення, дослідження.

**4 Список використаних джерел**

1. Bharadwaj A., El Sawy O. A., Pavlou P. A., Venkatraman N. Digital business strategy: Toward a next generation of insights. *MIS Quarterly*. 2013. Vol. 37. No. 2. pp. 471–482. <https://doi.org/10.25300/MISQ/2013/37:2.3>
2. Vial G. Understanding digital transformation: A review and a research agenda. *The Journal of Strategic Information Systems*. 2019. Vol. 28. No. 2. pp. 118–144. <https://doi.org/10.1016/j.jsis.2019.01.003>
3. Verhoef P. C., Broekhuizen T., Bart Y., Bhattacharya A., Dong J. Q., Fabian N., Haenlein M. Digital transformation: A multidisciplinary reflection and research agenda. *Journal of business research*. 2021. Vol. 122. pp. 889–901. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.09.022>
4. Warner K. S. R., Wäger M. Building dynamic capabilities for digital transformation: An ongoing process of strategic renewal. *Long Range Planning*. 2019. Vol. 52. No. 3. pp. 326–349. <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2018.12.001>
5. Bisht D., Singh R., Gehlot A., Akram S. V., Singh A., Montero E. C., ... Twala B. Imperative role of integrating digitalization in the firms finance: A technological perspective. *Electronics*. 2022. Vol. 11, No. 19. Article 3252. <https://doi.org/10.3390/electronics11193252>
6. Dong J. Study on the Identification of Financial Risk Path Under the Digital Transformation of Enterprise Based on DEMATEL-ISM-MICMAC. *arXiv preprint arXiv:2305.04216*. 2023. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2305.04216>
7. Lulaj E. Digitalization as catalysts of change in finance, accounting, and reporting: Uncovering symbiotic relationships among financial factors. *Studies in Business and Economics*. 2025. Vol. 20, No. 1. pp. 97–124. <https://doi.org/10.2478/sbe-2025-0006>
8. Зейналов Я. Фінансовий менеджмент та зниження ризиків для підприємницьких структур: досвід та перспективи Азербайджану. *Облік і фінанси*. 2025. № 4(110). С. 34–43. [https://doi.org/10.33146/2518-1181-2025-4\(110\)-34-43](https://doi.org/10.33146/2518-1181-2025-4(110)-34-43)
9. Галькевич М. С., Гуренко Т. О., Андрійчук А. В. Стратегії оптимізації фінансового управління та організації обліку на підприємстві в умовах розвитку процесів цифровізації. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 60. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-15>
10. Житар М. О. Стратегія управління фінансовою діяльністю підприємства в умовах діджиталізації бізнес-процесів. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 67. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-67-9>
11. Саржинський С. Аналітичне забезпечення процесів планування ресурсного забезпечення цифровізації підприємств. *Економіка та суспільство*. 2026. Вип. 86. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2026-86-71>
12. Шаповал Л. П., Перепелиця І. С. Імітаційне моделювання фінансового забезпечення сільськогосподарських підприємств. *Облік і фінанси*. 2015. № 3(69). С. 124–129. URL: <https://afj.org.ua/ua/article/309>
13. Шашина М. В., Кочерга О. О. Ефективність використання ресурсного потенціалу підприємства в умовах цифровізації. *Economic Synergy*. 2024. Вип. 2(12). С. 33–47. <https://doi.org/10.53920/ES-2024-2-3>
14. Черняєва А., Метла В. Обґрунтування управлінських рішень щодо вибору ERP-, RPA- та process mining-рішень у системі управління бізнес-процесами. *Підприємство та інновації*. 2026 Вип. 39. С. 186–192. <https://doi.org/10.32782/2415-3583/39.28>
15. Макаренко Т. І., Сорока А. М. Оцінка ефективності методів планування ресурсів підприємств. *Економіка. Менеджмент. Бізнес*. 2025. № 1(48). С. 24–43. <https://doi.org/10.31673/2415-8089.2025.012443>
16. Kane G. C., Palmer D., Phillips A.N., Kiron D., Buckley N. Strategy, Not Technology, Drives Digital Transformation. MIT Sloan Management Review and Deloitte University Press. 2015. URL: <https://sloanreview.mit.edu/projects/strategy-drives-digital-transformation/>
17. Zhu K., Kraemer K. L., Xu S. The process of innovation assimilation by firms in different countries: A technology diffusion perspective on e-business. *Management Science*. 2006. Vol. 52. No. 10. pp. 1557–1576. <https://doi.org/10.1287/mnsc.1050.0487>
18. Zhai H., Yang M., Chan K. C. Does digital transformation enhance a firm's performance? Evidence from China. *Technology in Society*. 2022. Vol. 68. Article 101841. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2021.101841>
19. Westerman G., Bonnet D., McAfee A. Leading digital: Turning technology into business transformation. Harvard Business Press, 2014.

#### 4 References

1. Bharadwaj, A., El Sawy, O. A., Pavlou, P. A., & Venkatraman, N. (2013). Digital business strategy: Toward a next generation of insights. *MIS Quarterly*, 37(2), 471–482. <https://doi.org/10.25300/MISQ/2013/37:2.3>
2. Vial, G. (2019). Understanding digital transformation: A review and a research agenda. *The Journal of Strategic Information Systems*, 28(2), 118–144. <https://doi.org/10.1016/j.jsis.2019.01.003>
3. Verhoef, P. C., Broekhuizen, T., Bart, Y., Bhattacharya, A., Dong, J. Q., Fabian, N., & Haenlein, M. (2021). Digital transformation: A multidisciplinary reflection and research agenda. *Journal of business research*, 122, 889–901. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.09.022>
4. Warner, K. S. R., & Wäger, M. (2019). Building dynamic capabilities for digital transformation: An ongoing process of strategic renewal. *Long Range Planning*, 52(3), 326–349. <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2018.12.001>
5. Bisht, D., Singh, R., Gehlot, A., Akram, S. V., Singh, A., Montero, E. C., ... & Twala, B. (2022). Imperative role of integrating digitalization in the firms finance: A technological perspective. *Electronics*, 11(19), 3252. <https://doi.org/10.3390/electronics11193252>
6. Dong, J. (2023). Study on the Identification of Financial Risk Path Under the Digital Transformation of Enterprise Based on DEMATEL-ISM-MICMAC. *arXiv preprint arXiv:2305.04216*. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2305.04216>
7. Lulaj, E. (2025). Digitalization as catalysts of change in finance, accounting, and reporting: Uncovering symbiotic relationships among financial factors. *Studies in Business and Economics*, 20(1), 97–124. <https://doi.org/10.2478/sbe-2025-0006>
8. Zeynalov, Y. (2025). Financial Management and Risk Mitigation for Entrepreneurial Entities: Azerbaijan's Experience and Prospects. *Oblik i finansii*, 4(110), 34–43. [https://doi.org/10.33146/2518-1181-2025-4\(110\)-34-43](https://doi.org/10.33146/2518-1181-2025-4(110)-34-43)
9. Halkevych, M., Hurenko, T., & Andriichuk, A. (2024). Optimization strategies of financial management and organization of accounting at the enterprise under the conditions of the development of digital processes. *Economy and Society*, 60. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-15> [in Ukrainian]
10. Zhytar, M. (2024). The strategy of financial management of an enterprise in the context of business process digitalization. *Economy and Society*, 67. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-67-9> [in Ukrainian]
11. Sarzhynskiy, S. (2026). Analytical support for resource provision planning processes in the digitalization of enterprises. *Economy and Society*, 86. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2026-86-71> [in Ukrainian]
12. Shapoval, L. P., & Perepelytsia, I. S. (2015). Simulation Modelling of Financial Support for Agricultural Companies. *Oblik i finansii*, 3(69), 124–129. Retrieved from: <https://afj.org.ua/ua/article/309> [in Ukrainian]
13. Shashyna, M., & Kocherga, O. (2024). Efficiency of using the resource potential of the enterprise under the conditions of digitalization. *Economic Synergy*, 2, 33–47. <https://doi.org/10.53920/ES-2024-2-3> [in Ukrainian]
14. Cherniaieva, A., & Metla, V. (2026). Substantiation of managerial decisions regarding the selection of ERP, RPA, and process mining solutions in business process management systems. *Entrepreneurship and Innovation*, 39, 186–192. <https://doi.org/10.32782/2415-3583/39.28> [in Ukrainian]
15. Makarenko, T. I., & Soroka, A. M. (2025). Assessment of the effectiveness of enterprise resource planning methods. *Economics. Management. Business*, 1(48), 24–43. <https://doi.org/10.31673/2415-8089.2025.012443> [in Ukrainian]
16. Kane, G. C., Palmer, D., Phillips, A.N., Kiron, D., & Buckley, N. (2015). Strategy, Not Technology, Drives Digital Transformation. MIT Sloan Management Review and Deloitte University Press. Retrieved from: <https://sloanreview.mit.edu/projects/strategy-drives-digital-transformation/>
17. Zhu, K., Kraemer, K. L., & Xu, S. (2006). The process of innovation assimilation by firms in different countries: A technology diffusion perspective on e-business. *Management Science*, 52(10), 1557–1576. <https://doi.org/10.1287/mnsc.1050.0487>
18. Zhai, H., Yang, M., & Chan, K. C. (2022). Does digital transformation enhance a firm's performance? Evidence from China. *Technology in Society*, 68, 101841. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2021.101841>
19. Westerman, G., Bonnet, D., & McAfee, A. (2014). Leading digital: Turning technology into business transformation. Harvard Business Press.