

УДК 658.1:004.9

*В. О. Іваненко,
к. е. н., доцент, доцент кафедри економіки, менеджменту, маркетингу
та готельно-ресторанної справи, Житомирський державний університет імені Івана Франка
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-2231-8485>*

*Н. В. Антипенко,
д. е. н., професор, професор кафедри економічної кібернетики, Національний технічний
університет України "Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського"
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-4132-4709>*

*Ю. М. Снітко,
старший викладач кафедри комп'ютерних та інформаційних технологій і систем,
Навчально-науковий інститут інформаційних технологій та робототехніки,
Національний університет "Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка"
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0002-7115-3867>*

DOI: 10.32702/2306-6814.2024.23.27

ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ПРОГРАМНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДЛЯ ФІНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ: АНАЛІЗ ПЛАТФОРМИ QUICKBOOKS

V. Ivanenko,
PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics, Management,
Marketing and Hotel and Restaurant Business, Zhytomyr Ivan Franko State University

N. Antipenko,
Doctor of Economic Sciences, Professor, Professor of the Department of Economic,
National Technical University of Ukraine "Igor Sikorsky Kyiv Polytechnic Institute"

Y. Snitko,
Senior Lecturer of the Department of Computer and Information Technologies and Systems, Educational and Research
Institute of Information Technologies and Robotics, National University "Yuri Kondratyuk Poltava Polytechnic"

EVALUATION OF THE EFFECTIVENESS OF FINANCIAL MANAGEMENT SOFTWARE: AN ANALYSIS OF THE QUICKBOOKS PLATFORM

Сучасний фінансовий менеджмент на підприємстві значною мірою залежить від ефективності використання цифрових технологій, які дозволяють оптимізувати бізнес-процеси, знижувати операційні витрати та підвищувати точність ведення обліку. Для вирішення цих завдань програмне забезпечення QuickBooks є одним із найпоширеніших інструментів, орієнтованих на автоматизацію фінансових операцій та управління ресурсами, особливо для малих і середніх підприємств.

Метою дослідження є комплексна оцінка ефективності використання платформи QuickBooks для цілей фінансового менеджменту, аналіз її функціональних можливостей, переваг і недоліків, а також формування рекомендацій щодо її впровадження в бізнес-процеси.

Проведено детальний SWOT-аналіз платформи QuickBooks, який дозволив визначити її сильні сторони (автоматизація процесів, зручність інтерфейсу, інтеграція з іншими платформами), можливості (розширення ринків, адаптація до галузевих потреб, інтеграція з інноваційними технологіями), слабкі сторони (відносно висока вартість, обмежена адаптація для потреб великих підприємств) та загрози (висока конкуренція, технологічні ризики). Аналіз функціоналу платформи показав, що QuickBooks забезпечує автоматизацію ключових фінансових процесів, таких як облік доходів і витрат, управлін-

ня рахунками, складання звітності, а також надає інструменти для візуалізації даних у реальному часі. Програма підтримує інтеграцію з популярними системами, включаючи платіжні сервіси, CRM та інструменти електронної комерції, що робить її універсальним рішенням для різних галузей. Хмарна версія QuickBooks забезпечує доступ до фінансових даних з будь-якого пристрою, що має підключення до Інтернету, сприяючи мобільності управління. Разом із тим виявлено певні обмеження, зокрема високу вартість підписки, необхідність навчання персоналу та залежність від стабільного інтернет-з'єднання. Для великих підприємств функціонал QuickBooks може бути недостатнім через складність фінансових операцій, які потребують більш спеціалізованих рішень. Результати дослідження підтверджують, що впровадження QuickBooks може значно підвищити продуктивність та ефективність фінансового менеджменту для малих і середніх підприємств. Запропоновано рекомендації для підприємств, які включають адаптацію платформи до специфіки бізнесу, оптимізацію витрат на впровадження та інтеграцію з іншими системами.

Дослідження підкреслює важливість автоматизації фінансових процесів у контексті цифровізації економіки та надає практичні інструменти для покращення фінансового менеджменту, що сприятиме підвищенню конкурентоспроможності підприємств.

Contemporary financial management in enterprises largely depends on the efficient use of digital technologies, which facilitate the optimisation of business processes, reduction of operational costs, and enhancement of accounting accuracy. QuickBooks software is one of the most widely adopted tools for automating financial operations and resource management, particularly for small and medium-sized enterprises (SMEs).

The objective of this study is to conduct a comprehensive evaluation of Quickbooks's effectiveness for financial management purposes, analyse its functional capabilities, advantages, and limitations, and develop recommendations for its integration into business processes.

A detailed SWOT analysis of the QuickBooks platform was conducted, identifying its strengths (process automation, user-friendly interface, integration with other platforms), opportunities (market expansion, adaptation to industry-specific needs, integration with innovative technologies), weaknesses (relatively high cost, limited adaptability for large enterprises), and threats (high competition, technological risks). The functional analysis revealed that QuickBooks automates critical financial processes like income and expense tracking, account management, and report generation. Furthermore, it provides tools for real-time data visualisation. The software supports integration with popular systems, including payment services, CRM platforms, and e-commerce tools, making it a versatile solution for various industries. The cloud-based version of QuickBooks ensures access to financial data from any internet-enabled device, enhancing the mobility of financial management. However, limitations were identified, including the high subscription cost, the need for personnel training, and reliance on stable internet connectivity. For large enterprises, QuickBooks may lack the functionality required to address the complex financial operations that demand more specialised solutions. The findings confirm that implementing QuickBooks can significantly improve SMEs' productivity and efficiency in financial management. Recommendations for businesses include adapting the platform to the enterprise's specific needs, optimising implementation costs, and integrating it with other systems.

The study highlights the importance of automating financial processes in the context of economic digitalisation and provides practical tools for enhancing financial management, thereby contributing to enterprises' competitiveness.

Ключові слова: фінансовий менеджмент, цифрові технології, платформа QuickBooks, автоматизація процесів, SWOT-аналіз.

Key words: financial management, digital technologies, QuickBooks platform, process automation, SWOT analysis.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ

Ефективність фінансового менеджменту в сучасних умовах залежить від використання інноваційних циф-

рових технологій, які дозволяють оптимізувати процеси управління фінансами, скоротити операційні витрати та підвищити точність бухгалтерського обліку. Одним із провідних рішень у цій сфері є програмне забезпечення QuickBooks, яке широко використовується малим і середнім бізнесом для автоматизації фінан-

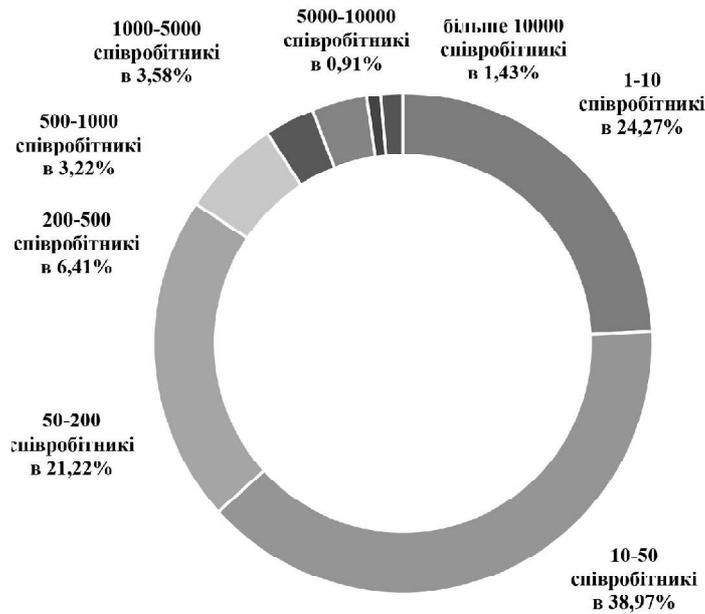


Рис. 1. Частка користувачів QuickBooks по кількості співробітників

Джерело: складено авторами на основі даних [9].

сових операцій, підготовки звітності та управління грошовими потоками.

Однак у реальних умовах постає питання ефективності такого програмного забезпечення з точки зору його відповідності вимогам сучасного фінансового менеджменту, гнучкості у налаштуванні, інтеграції з іншими системами та економічної вигоди для користувачів [1—2]. Недостатній аналіз ефективності QuickBooks саме у питаннях фінансового менеджменту ускладнює ухвалення обґрунтованих рішень для підприємств, які прагнуть оптимізувати свої фінансові процеси.

Дослідження ефективності платформ для фінансового менеджменту має значну наукову та практичну цінність. Наукове значення полягає у розширенні теоретичних знань про критерії оцінки програмного забезпечення в контексті сучасних викликів цифровізації економіки. Практична цінність полягає у формуванні рекомендацій для бізнесу щодо вибору оптимальних інструментів для фінансового менеджменту, які сприятимуть підвищенню конкурентоспроможності та продуктивності компаній.

Ця проблема є особливо актуальною в умовах стрімкого розвитку цифрових технологій і необхідності адаптації до мінливих ринкових умов, коли підприємства потребують надійних і гнучких рішень для забезпечення фінансової стабільності.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

У сучасних умовах цифровізації економіки автоматизація процесів фінансового менеджменту стає важливою складовою підвищення ефективності діяльності підприємства. Зокрема, Н. Селіванова та ін. наголошують на тому, що використання цифрових інструментів у бухгалтерському обліку українських підприємств сприяє не лише зменшенню витрат часу, а й підвищенню точності облікових операцій. Проте авторами зазначається,

що успішна інтеграція таких рішень вимагає належного технічного забезпечення та підготовки персоналу [3].

С. Сусяді та ін. досліджують вплив платформ, зокрема QuickBooks, на управління фінансами серед малих підприємств в Індонезії. Автори стверджують, що автоматизація сприяє підвищенню прозорості фінансових операцій та покращенню прийняття управлінських рішень. Водночас зазначається необхідність адаптації програмного забезпечення до локальних потреб і умов бізнесу [4].

Г. Хао акцентує увагу на використанні хмарних платформ у фінансовому менеджменті, зазначаючи, що їх інтеграція дозволяє забезпечити високу швидкість обробки даних і зменшити ризики людських помилок. Однак він вказує на важливість впровадження нових алгоритмів обробки, наприклад, нейронних мереж, для підвищення ефективності роботи таких систем [5].

Дослідження С. Башлая, М. Павловського та М. Лизака показує, що цифровізація фінансового менеджменту в Україні залишається викликом через недостатню інфраструктурну підготовленість та обмеженість ресурсів [6]. Подібні проблеми також порушують П. Стецюк [7] і О. Кальченко, О. Шишкіна та В. Данилович [8], наголошуючи на необхідності покращення автоматизації фінансового планування та управління ресурсами, а також створення інтегрованих інформаційних систем.

Загалом, науковці сходяться на думці, що автоматизація процесів фінансового менеджменту, зокрема з використанням таких платформ, як QuickBooks, є важливим напрямком для забезпечення стійкого розвитку бізнесу. Проте ефективність таких рішень залежить від їх відповідності потребам підприємств, рівня технічної підтримки та можливостей адаптації до специфіки діяльності.



Рис. 2. Частка користувачів QuickBooks по секторах економіки

Джерело: складено авторами на основі даних [9].

ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ (ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ)

Метою дослідження є комплексна оцінка можливостей програмного забезпечення QuickBooks для цілей фінансового менеджменту на підприємстві, вивчення його основних переваг і недоліків, а також потенціалу впливу на підвищення показників продуктивності.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити такі завдання:

1. Проаналізувати функціональні можливості платформи QuickBooks, виділивши її основні переваги, такі як простота використання, автоматизація процесів і формування звітності.
2. Виявити ключові недоліки або обмеження платформи, що можуть впливати на її ефективність у різних бізнес-середовищах.
3. Дослідити вплив використання QuickBooks на продуктивність бізнесу й ефективність фінансового менеджменту, зокрема в малих і середніх підприємствах.
4. Розробити рекомендації для підприємств щодо оптимального використання QuickBooks у фінансовому управлінні.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ

QuickBooks — це інтегроване програмне забезпечення, розроблене компанією Intuit¹ для автоматизації бухгалтерського обліку та управління фінансовими операціями. В цілому його функціонал орієнтований на спрощення процесів прийняття рішень у фінансовому менеджменті, особливо для малого та середнього бізнесу. Згідно статистики, користувачами цього програмного забезпечення є малі та середні підприємства з кількістю найманих співробітників до 200 осіб. За даними на жовтень 2024 року частка таких користувачів складала 84,46% (Рис. 1).

QuickBooks є універсальним програмним забезпеченням для цілей фінансового менеджменту, оскільки ефективно адаптується до потреб підприємств у різних

секторах економіки. Завдяки широкому функціоналу, який включає автоматизацію бухгалтерського обліку, управління рахунками та формування фінансових звітів, QuickBooks забезпечує оптимізацію ключових фінансових процесів. Платформа інтегрується з іншими цифровими інструментами, що робить її корисною як для сфери послуг і роздрібно торгівлі, так і для виробництва чи некомерційних організацій. Гнучкість у налаштуванні та підтримка хмарних технологій дозволяють підприємствам різного розміру використовувати QuickBooks для підвищення прозорості, точності даних і прийняття обґрунтованих рішень. Це робить програму універсальним вибором для управління фінансами незалежно від галузевої специфіки (Рис. 2).

QuickBooks поєднує зручність користування, гнучкість налаштувань і багатий інструментарій, що робить його одним із лідерів на ринку програмного забезпечення, зокрема із фінансового менеджменту [10].

Ключові функціональні можливості QuickBooks полягають в автоматизації фінансових операцій. В контексті бухгалтерського обліку здійснюється автоматичне введення та класифікація транзакцій, облік доходів і витрат, а також складання звіту про прибутки і збитки, бухгалтерського балансу, звіту про рух грошових коштів. Окрім того доступна функція управління рахунками: виставлення інвойсів, автоматична генерація нагадувань про прострочені платежі [11].

З точки зору завдань фінансового менеджменту є вкрай важливими інструменти для аналізу фінансових показників, що дозволяють візуалізувати доходи, витрати та динаміку грошових потоків у реальному часі.

Серед переваг QuickBooks варто підкреслити можливість інтеграції з іншим програмним забезпеченням та системами, такими як PayPal, Shopify, Stripe, CRM-системами та платформами електронної комерції. Також ця програма підтримує імпорт та експорт даних у форматі CSV, що спрощує аналіз фінансових даних засобами Microsoft Excel.

Хмарна версія QuickBooks дозволяє отримати доступ до фінансових даних з будь-якого пристрою, що має доступ до інтернету. Додаток доступний для мобільних

¹ <https://quickbooks.intuit.com/global/>

Таблиця 1. SWOT-аналіз використання QuickBooks

Сильні сторони	Можливості
<p>Автоматизація процесів: QuickBooks значно скорочує час, необхідний для виконання рутинних завдань, таких як виставлення рахунків, облік доходів і витрат, нарахування заробітної плати. Це сприяє зменшенню впливу людського чинника та підвищенню точності фінансових даних.</p> <p>Простота використання: Інтуїтивно зрозумілий інтерфейс дозволяє швидко освоїти програму навіть користувачам без спеціальної підготовки у сфері бухгалтерії чи фінансового менеджменту.</p> <p>Широкий функціонал: QuickBooks надає можливості формування фінансових звітів, управління запасами, обліку податків, створення бюджетів і відстеження руху грошових коштів.</p> <p>Інтеграція з іншими платформами: Система підтримує інтеграцію з популярними платформами для електронної комерції, платіжними системами, CRM та іншими фінансовими інструментами, що розширює її функціонал.</p> <p>Хмарне середовище: Наявність хмарної версії дозволяє підприємствам отримувати доступ до даних з будь-якого пристрою, забезпечуючи мобільність і оперативність управління.</p> <p>Підтримка локалізації: QuickBooks адаптується до різних податкових систем і вимог законодавства, що робить його універсальним для використання в різних країнах.</p>	<p>Розширення ринку: Можливості інтеграції QuickBooks з іншими платформами полегшують процес виходу підприємства на нові ринки, включаючи міжнародні.</p> <p>Інтеграція з інноваційними технологіями: Використання технологій штучного інтелекту та машинного навчання може вдосконалити автоматизацію процесів і надати користувачам інструменти для прогнозування та аналізу даних.</p> <p>Адаптація до галузевих потреб: Розробка спеціалізованих модулів для конкретних секторів, таких як агробізнес, медицина або виробництво, може розширити базу користувачів.</p> <p>Посилення кібербезпеки: Враховуючи зростаючі ризики кібератак, удосконалення систем безпеки QuickBooks підвищить довіру користувачів до програми.</p> <p>Партнерство з державними органами: Співпраця з урядами для адаптації програми до локального податкового законодавства сприятиме збільшенню її популярності.</p>
Слабкі сторони	Загрози
<p>Висока вартість: Підписка на QuickBooks, особливо для хмарних версій, може бути дорогою для малих підприємств із обмеженим бюджетом, що робить програму менш доступною.</p> <p>Обмежений функціонал для великих підприємств: Хоча QuickBooks добре підходить для малого та середнього бізнесу, його функціональність може виявитися недостатньою для великих корпорацій з більш складним профілем фінансових операцій.</p> <p>Вимоги до навчання: Незважаючи на простоту інтерфейсу, для ефективного використання платформи необхідно навчання персоналу, особливо для користувачів без досвіду роботи з подібним програмним забезпеченням.</p> <p>Залежність від інтернету: Для користувачів хмарної версії відсутність доступу до Інтернету може стати серйозним обмеженням у використанні програми.</p> <p>Обмежена адаптація до специфічних галузей: Незважаючи на універсальність, програма може потребувати доопрацювання для задоволення специфічних вимог окремих галузей.</p>	<p>Висока конкуренція: На ринку фінансового програмного забезпечення існує значна кількість конкурентів, таких як Xero, FreshBooks та інші, які пропонують схожий функціонал за конкурентною ціною.</p> <p>Регуляторні зміни: Постійні зміни в податковому та фінансовому законодавстві можуть вимагати частих оновлень, що створює додаткові ризики.</p> <p>Технологічні ризики: Перебої в роботі серверів, кібератаки або технічні збої можуть вплинути на довіру користувачів і знизити популярність платформи.</p> <p>Економічна нестабільність: У періоди економічних криз малий і середній бізнес може скорочувати витрати на програмне забезпечення, що негативно позначиться на обсягах продажів QuickBooks і, як наслідок, на якості послуг.</p> <p>Залежність від сторонніх інтеграцій: Проблеми в роботі інтегрованих систем або припинення їхньої підтримки можуть створити труднощі для користувачів QuickBooks.</p>

Джерело: власна розробка авторів.

пристроїв (iOS, Android), що забезпечує можливості для здійснення управлінських рішень в будь-який момент і будь-де [12].

Для оцінки ефективності використання програмного забезпечення QuickBooks задля цілей фінансового менеджменту було обрано такий інструмент дослідження як SWOT-аналіз. Він дозволяє виявити сильні сторони платформи, такі як автоматизація, універсальність та інтеграція з іншими платформами, що сприяють оптимізації бізнес-процесів. Одночасно SWOT-аналіз допомагає зрозуміти слабкі сторони, зокрема високу

вартість чи обмеження для великих підприємств. Вивчення можливостей, наприклад, інтеграції з новими технологіями чи розширення ринків, дозволяє визначити напрями подальшого розвитку. Загрози, пов'язані з конкуренцією чи технологічними ризиками, дають змогу заздалегідь підготуватися до потенційних викликів. SWOT-аналіз забезпечує комплексний підхід до оцінки QuickBooks, дозволяючи приймати обґрунтовані рішення щодо його впровадження та вдосконалення.

QuickBooks є потужним інструментом для фінансового менеджменту, який пропонує значні переваги,

включаючи автоматизацію, простоту використання та мобільність. Проте програма має певні обмеження, зокрема щодо вартості та адаптації до специфічних галузей. У поєднанні зі швидким розвитком цифрових технологій і зростанням попиту на автоматизацію процесів, QuickBooks має потенціал для подальшого вдосконалення та розширення ринку. Водночас обираючи цю платформу необхідно враховувати загрози, такі як конкуренція, технологічні ризики й економічна нестабільність, які можуть вплинути на якість послуг, що надаються.

Використання програмного забезпечення QuickBooks суттєво впливає на продуктивність бізнесу та ефективність фінансового менеджменту, особливо для малих і середніх підприємств. Одним із ключових чинників є значне підвищення швидкості обробки фінансових даних. Завдяки автоматизації рутинних завдань, таких як створення рахунків-фактур, контроль за платежами та облік доходів і витрат, співробітники, відповідальні за фінанси, можуть зосередитися на стратегічних завданнях. Це скорочує час виконання операційних процесів і підвищує продуктивність персоналу, а також дозволяє швидше приймати управлінські рішення.

QuickBooks також сприяє прозорості фінансових операцій завдяки можливості генерувати деталізовані звіти в режимі реального часу. Це забезпечує підприємствам повне уявлення про їхній фінансовий стан, що дозволяє швидко реагувати на зміни ринкової ситуації. Додатково програма дозволяє більш ефективно управляти рухом грошових коштів і уникати касових розривів, що є критичним для малих підприємств із обмеженими ресурсами.

Серед переваг також варто відзначити вдосконалення податкового обліку. Автоматизація процесів розрахунку та подання податкової звітності зменшує ймовірність помилок і штрафів, що позитивно впливає на фінансовий результат підприємства. Крім того, можливість інтеграції з банківськими рахунками й іншими платформами спрощує управління фінансами і створює додаткові переваги для підприємств, що працюють у різних секторах економіки.

Програма дозволяє адаптувати її функціонал до конкретних потреб підприємств. Наприклад, у компаніях, що займаються послугами, QuickBooks використовується для обліку робочого часу, що забезпечує більш точний розрахунок витрат і підвищення ефективності планування. У роздрібній торгівлі інструменти управління запасами допомагають підприємствам оптимізувати їх залишки, запобігти утворенню дефіциту чи надлишків продукції, що знижує загальні витрати.

Водночас впровадження QuickBooks створює певні ризики. Наприклад, вартість хмарної підписки може стати обтяжливою для підприємств із низьким рівнем доходів, а використання всього функціоналу потребує певного навчання персоналу. Проте ці обмеження компенсуються загальним підвищенням ефективності та скороченням витрат на ведення обліку.

В результаті аналізу можна зробити висновок, що використання QuickBooks є ефективним інструментом для фінансового менеджменту, який сприяє покращенню управління ресурсами, підвищенню продуктивності та забезпеченню прозорості фінансових операцій, що

є ключовими чинниками для успіху сучасних підприємств.

Впровадження програмного забезпечення QuickBooks у фінансове управління може суттєво підвищити ефективність бізнес-процесів, однак для досягнення максимального результату важливо використовувати платформу правильно та раціонально. Нижче представлені рекомендації для підприємств, які прагнуть оптимізувати використання цього інструменту.

1. Оцінка потреб підприємства. Перед впровадженням QuickBooks необхідно чітко визначити, які саме бізнес-завдання повинні бути вирішені за допомогою програмного забезпечення. Малим підприємствам може бути достатньо базової версії, тоді як середнім бізнесам із більш складною фінансовою структурою рекомендується використовувати розширені версії, що пропонують більш гнучкі функції та більше можливостей.

2. Персоналізація налаштувань. QuickBooks дозволяє адаптувати інтерфейс і функціонал до потреб конкретного підприємства. Під час налаштування важливо визначити ключові метрики, які будуть відображатися у звітах, автоматизувати створення рахунків-фактур, а також інтегрувати програму з іншими інструментами, що використовуються, такими як платіжні системи або CRM-платформи. Це допоможе мінімізувати ручну роботу й уникнути дублювання даних.

3. Інтеграція з банківськими рахунками. Однією з найбільших переваг QuickBooks є можливість інтеграції з банківськими рахунками. Це дозволяє автоматично завантажувати транзакції, що значно зменшує ймовірність помилок під час введення даних вручну. Рекомендується регулярно перевіряти відповідність між даними банківських виписок і облікових записів для своєчасного виявлення будь-яких розбіжностей.

4. Автоматизація фінансових процесів. QuickBooks забезпечує можливість автоматизації багатьох завдань, таких як виставлення рахунків клієнтам, відстеження прострочених платежів, управління запасами або розрахунок податкових зобов'язань. Для досягнення максимальної ефективності підприємствам варто активувати функції регулярних нагадувань про оплати та автоматичного створення стандартних звітів.

5. Використання функції аналізу даних. Функціонал звітності QuickBooks дає змогу отримувати докладну інформацію про прибутки, витрати, рух грошових коштів і рентабельність окремих проєктів. Для оптимального використання цієї функції важливо визначити основні показники ефективності (KPI) та регулярно аналізувати їх динаміку. Це допоможе приймати обґрунтовані рішення на основі актуальних даних.

6. Навчання персоналу. Щоб уникнути труднощів на етапі впровадження, рекомендується забезпечити належне навчання персоналу. Слід зосередитися на вивченні основних функцій програми, таких як ведення обліку, формування звітів та налаштування автоматизації. Для цього підприємства можуть скористатися офіційними навчальними ресурсами QuickBooks або звернутися до сертифікованих тренерів.

7. Забезпечення безпеки даних. Оскільки QuickBooks використовується для роботи з фінансовою інформацією, захист даних є критично важливим аспектом. Рекомендується налаштувати багаторівневу систему дос-

тупу, де кожен співробітник матиме доступ лише до тієї інформації, яка потрібна для виконання його завдань. Використання хмарних рішень QuickBooks передбачає регулярне резервне копіювання даних, що також варто налаштувати для зменшення ризиків втрати інформації.

8. Регулярний аудит налаштувань і процесів. Для забезпечення відповідності QuickBooks поточним потребам бізнесу важливо періодично проводити аудит налаштувань програми. Наприклад, зміна структури підприємства або зростання обсягів діяльності може вимагати налаштування додаткових функцій або підключення розширених модулів.

9. Використання мобільної версії програми. Для підприємств, що мають потребу у віддаленому управлінні, важливо використовувати мобільну версію QuickBooks. Вона дозволяє здійснювати фінансові операції і переглядати звіти в режимі реального часу, що є особливо корисним для бізнесів, які працюють у динамічному середовищі.

10. Врахування правових аспектів. У країнах із різними податковими вимогами QuickBooks може потребувати додаткових налаштувань для відповідності законодавству. Тому підприємствам важливо переконаватися, що програма адаптована до національних стандартів обліку та звітності.

11. Використання зворотного зв'язку. Для постійного вдосконалення використання QuickBooks рекомендується регулярно збирати відгуки від співробітників, які безпосередньо працюють із програмою. Це допоможе виявити можливі недоліки у використанні та вжити відповідних заходів для їх усунення.

Раціональне використання QuickBooks дозволяє підприємствам підвищити продуктивність, забезпечити прозорість фінансових операцій і зменшити витрати часу на рутинні процеси. Впровадження цього інструменту разом із дотриманням наведених рекомендацій сприяє ефективному управлінню фінансами та досягненню стратегічних цілей підприємства.

ВИСНОВКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

Дослідження підтвердило, що QuickBooks є потужним інструментом для автоматизації завдань фінансового менеджменту, особливо для малого та середнього бізнесу. Його основними перевагами є інтуїтивно зрозумілий інтерфейс, широкий функціонал, хмарна доступність та інтеграція з іншими платформами, такими як CRM-системи та платіжні сервіси. Водночас, платформа дозволяє значно знизити операційні витрати, мінімізувати вплив людського чиннику і підвищити точність фінансових операцій.

SWOT-аналіз дозволив встановити, що QuickBooks добре відповідає потребам підприємств малого та середнього розміру завдяки можливостям автоматизації, однак для великих компаній його функціонал може бути обмеженим. Серед недоліків також слід зазначити відносно високу вартість підписки та необхідність навчання персоналу для ефективного використання платформи.

Практична цінність дослідження полягає в розробці рекомендацій для підприємств щодо оптимального використання QuickBooks. Для малих підприємств буде

доцільним використання базової версії програми для автоматизації основних фінансових операцій та управління рахунками. Для середніх підприємств необхідна інтеграція QuickBooks з іншими системами (CRM, платіжні платформи) для отримання розширених можливостей фінансового менеджменту.

Перспективи розвитку платформи включають адаптацію до галузевих специфік, інтеграцію з інноваційними технологіями (штучний інтелект, машинне навчання) та покращення кібербезпеки. Враховуючи ці напрями, QuickBooks може продовжувати залишатися провідним інструментом для фінансового менеджменту.

Отже, QuickBooks є ефективним рішенням для автоматизації фінансових процесів, але його вибір має враховувати специфіку підприємства, рівень підготовленості персоналу та фінансові можливості. Подальші дослідження можуть зосередитися на порівнянні ефективності цієї платформи з іншими програмними рішеннями, а також на вивченні її впливу на фінансові результати підприємств у різних секторах економіки.

Література:

1. Chen L. (2020, December). Analysis on financial management of small and micro enterprises based on cloud accounting in big data age. 2020 management science informatization and economic innovation development conference (MSIEID): proceedings (Guangzhou, China, 18—20 December 2020). Guangzhou: IEEE, 2020. P. 351—354. URL: <https://doi.org/10.1109/MSIEID52046.2020.00074> (дата звернення: 19.11.2024).
2. Salamah S. N. Financial management strategies to improve business performance. *Journal of Contemporary Administration and Management (ADMAN)*. 2023. Vol. 1, No. 1. P. 9—12. URL: <https://doi.org/10.61100/adman.v1i1.3> (дата звернення: 19.11.2024).
3. Selivanova N., Kvasha K., Sibikovska A. Prospects for introducing digitalization tools for accounting processes at Ukrainian enterprises. *Economics: Time Realities*. 2023. Vol. 4, No. 68. P. 69—75. URL: <https://doi.org/10.15276/ETR.04.2023.7> (дата звернення: 19.11.2024).
4. Accounting applications in the implementation of entrepreneurs' financial management in Indonesia / S. Susyadi et al. *International Journal of Sustainable Social Culture, Science Technology, Management, and Law Humanities*. 2024. Vol. 1, No. 1. P. 33—40. URL: <https://ejournal.cwcu.ac.id/index.php/IJSTeMLaH/article/view/17> (дата звернення: 19.11.2024).
5. Hao G. Design of enterprise financial management cloud platform based on neural network algorithm. *Mobile Information Systems*. 2022. Vol. 2022, No. 1. Article 2479822. URL: <https://doi.org/10.1155/2022/2479822> (дата звернення: 19.11.2024).
6. Башлай С. В., Павловський М. В., Лизак М. П. Розвиток фінансового менеджменту в умовах цифровізації економіки. *Ефективна економіка*. 2023. № 5. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2023.5.52> (дата звернення: 19.11.2024).
7. Стецюк П. А. Інформаційне забезпечення управління фінансовими ресурсами підприємства. *Економіка. Менеджмент. Бізнес*. 2024. № 2. С. 48—55. URL: <https://>

/doi.org/10.31673/2415-8089.2024.010606 (дата звернення: 19.11.2024).

8. Кальченко О., Шишкіна О., Данилович В. Проблеми удосконалення процесів автоматизації фінансового планування на підприємствах. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2022. № 1 (29). С. 88—95. URL: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2022-1\(29\)-88-95](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2022-1(29)-88-95) (дата звернення: 19.11.2024).

9. Yaqub M. 7 Quickbooks statistics: a must-know in 2024. BusinessDasher. URL: <https://www.businessdasher.com/quickbooks-statistics/> (дата звернення: 19.11.2024).

10. Accounting software in modern business / L. Marushchak et al. Advances in Science, Technology and Engineering Systems Journal. 2021. Vol. 6, No. 1. P. 862—870. URL: <https://doi.org/10.25046/aj060195> (дата звернення: 19.11.2024).

11. Application of modern software for improving the economic analysis accounting efficiency at enterprises / M. O. Dmytrenko et al. Journal of Management Information and Decision Sciences. 2020. Vol. 23, No. 5. P. 649—660. URL: <https://dSPACE.udpu.edu.ua/handle/123456789/16822> (дата звернення: 19.11.2024).

12. Stoica R. A., Mares A. G. Differences and benefits in using a financial consolidation software: CLOUD, LOCAL, SAAS OR PAAS. Journal of Financial Studies. 2021. Vol. 11, No. 6. P. 131—140. URL: https://revista.isfin.ro/wp-content/uploads/2021/11/11_Stoica-Andreea.pdf (дата звернення: 19.11.2024).

References:

1. Chen, L. (2020), "Analysis on financial management of small and micro enterprises based on cloud accounting in big data age", 2020 Management Science Informatization and Economic Innovation Development Conference (MSIEID), [Online], IEEE, Guangzhou, China, pp. 351—354. <https://doi.org/10.1109/MSIEID52046-2020.00074>.

2. Salamah, S. N. (2023), "Financial management strategies to improve business performance", Journal of Contemporary Administration and Management (ADMAN), [Online], vol. 1, no. 1, pp. 9—12. <https://doi.org/10.61100/adman.v1i1.3>.

3. Selivanova, N. Kvasha, K. and Sibikovska, A. (2023), "Prospects for introducing digitalization tools for accounting processes at Ukrainian enterprises", Economics: Time Realities, [Online], vol. 4, no. 68, pp. 69—75. <https://doi.org/10.15276/ETR.04.2023.7>.

4. Susyadi, S. Widjaja, R. A. M. Yuliadi, P. Meranti, I. D. I. and Sailau, A. R. W. (2024), "Accounting applications in the implementation of entrepreneurs' financial management in Indonesia", International Journal of Sustainable Social Culture, Science Technology, Management, and Law Humanities, [Online], vol. 1, vol. 1, pp. 33—40. available at: <https://ejournal.cwcu.ac.id/index.php/IJSTeMLaH/article/view/17> (Accessed 19 November 2024).

5. Hao, G. (2022), "Design of enterprise financial management cloud platform based on neural network algorithm", Mobile Information Systems, [Online], vol. 2022, no. 1, article 2479822. <https://doi.org/10.1155/2022/2479822>.

6. Bashlai, S. Pavlovskiy, M. and Lyzak, M. (2023), "Development of financial management in the conditions of digitalization of the economy", Efektyvna ekonomika, [Online], vol. 5. <https://doi.org/10.32702/2307-2105.-2023.5.52>.

7. Stetsyuk, P. A. (2024), "Information support for the management of the company's financial resources", Economics. Management. Business, [Online], vol. 2, pp. 48—55. <https://doi.org/10.31673/2415-8089.2024.010606>.

8. Kalchenko, O. Shyshkina, O. and Danylovych, V. (2022), "Problems of improving the processes of automation of financial planning at enterprises", Problems and Prospects of Economics and Management, [Online], vol. 1 (29), pp. 88-95. [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2022-1\(29\)-88-95](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2022-1(29)-88-95).

9. Yaqub, M. (2024), "7 Quickbooks statistics: a must-know in 2024", BusinessDasher, [Online], available at: <https://www.businessdasher.com/quickbooks-statistics/> (Accessed 19 November 2024).

10. Marushchak, L. Pavlykivska, O. Liakhovych, G. Vakun, O. and Shveda, N. (2021), "Accounting software in modern business", Advances in Science, Technology and Engineering Systems Journal, [Online], vol. 6, no. 1, pp. 862—870. <https://doi.org/10.25046/aj060195>.

11. Dmytrenko, M. O. Yarmoliuk, F. O. Kudlaieva, N. Sysoieva, I. Borkovska, V. and Demianyshyna, O. (2020), "Application of modern software for improving the economic analysis accounting efficiency at enterprises", Journal of management Information and Decision Sciences, [Online], vol. 23, no. 5, pp. 649—660, available at: <https://dSPACE.udpu.edu.ua/handle/123456789/16822> (Accessed 19 November 2024).

12. Stoica, R. A. and Mares, A. G. (2021), "Differences and benefits in using a financial consolidation software: CLOUD, LOCAL, SAAS OR PAAS", Journal of Financial Studies, [Online], vol. 11, no. 6, pp. 131—140, available at: https://revista.isfin.ro/wp-content/uploads/2021/11/11_Stoica-Andreea.pdf (Accessed 19 November 2024).
Стаття надійшла до редакції 25.11.2024 р.

<https://nauka.com.ua>

Електронне фахове видання

Ефективна
ЕКОНОМІКА

Виходить 12 разів на рік

Журнал включено до переліку наукових фахових видань України з ЕКОНОМІЧНИХ НАУК (Категорія «Б»)

Спеціальності – 051, 071, 072, 073, 075, 076, 292

e-mail: economy_2008@ukr.net

 viber: +38 050 3820663