

УДК 33

**ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ЭПОХУ ЦИФРОВОЙ  
ТРАНСФОРМАЦИИ: НОВЫЕ ПОДХОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ**

Лейчук Анастасия Павловна,  
студент гр. Эк-312, 3 курс,  
Коньшева Екатерина Владиславовна,  
научный руководитель, к.э.н., доцент кафедры «Экономика  
транспорта»,  
Уральский государственный университет путей сообщения,  
Россия, г. Екатеринбург,

**Аннотация:** в статье рассматриваются современные подходы и инструменты финансового планирования в условиях цифровой трансформации. Обсуждаются изменения, вызванные внедрением новых технологий, а также их влияние на процесс финансового планирования. Подчеркивается важность адаптации традиционных методов к новым реалиям и представляются рекомендации для бизнеса.

**Ключевые слова:** финансовое планирование, цифровая трансформация, искусственный интеллект, блокчейн, адаптация, бизнес-стратегия.

**Введение:** цифровая трансформация затрагивает все сферы жизни, включая финансовый сектор. Новые технологии, такие как искусственный интеллект, блокчейн и большие данные, меняют подходы к финансовому планированию. В условиях быстро меняющейся экономики и растущей конкуренции компании должны адаптироваться к новым условиям, чтобы оставаться конкурентоспособными. В данной статье мы рассмотрим новые подходы и инструменты финансового планирования, которые появились в результате цифровой трансформации.

Цель данной статьи — проанализировать влияние цифровой трансформации на финансовое планирование, выявить новые подходы и инструменты, а также предложить рекомендации для эффективного внедрения этих изменений в практику.

Финансовое планирование представляет собой процесс разработки стратегии и установления целей, направленных на эффективное управление финансовыми ресурсами организации. Это включает в себя определение направлений, выделение ресурсов, а также планирование доходов и расходов с целью обеспечения финансовой устойчивости и достижения

поставленных целей. Прогнозирование же является неотъемлемой частью финансового планирования и предполагает анализ текущей ситуации, внешних и внутренних факторов, а также прогнозирование финансовых показателей на будущий период. Данный вид планирования играет ключевую роль в успешном функционировании любого бизнеса. Оно обеспечивает финансовую устойчивость, позволяет минимизировать риски и эффективно управлять финансовыми ресурсами. Значение финансового планирования проявляется также в создании основы для принятия обоснованных стратегических решений, планирование долгосрочного развития и конкурентоспособности бизнеса на рынке [1].

В практике финансового планирования используются следующие основные методы:

1. Коэффициентный метод - основан на использовании относительных показателей (коэффициентов) для расчета плановых показателей.

2. Нормативный метод - базируется на использовании установленных норм и нормативов.

3. Балансовый метод - обеспечивает согласование доходов и расходов, поступлений и отчислений денежных средств.

4. Метод дисконтирования денежных потоков - позволяет оценить текущую стоимость будущих денежных поступлений.

5. Метод сценариев - предусматривает разработку нескольких вариантов развития событий.

6. Методы экономико-математического моделирования и прогнозирования - позволяют количественно выразить взаимосвязь между финансовыми показателями и определяющими их факторами.

Финансовое планирование осуществляется планово-финансовой службой предприятия, структура которой зависит от размера организации: от финансового директора в малых предприятиях до целого департамента в крупных компаниях.

Влияние цифровой трансформации на финансовый сектор: цифровая трансформация способствует решению системных проблем в отраслях, реорганизации труда и автоматизации рутинных задач. Она затрагивает самый широкий спектр отраслей и организаций, от наиболее передовых по уровню внедрения цифровых технологий (например, финансовые услуги) до более консервативного реального сектора. Ключевой признак цифровой трансформации, отграничивающий ее от схожих понятий, в частности цифровизации, — это качественные изменения в моделях деятельности и бизнес-процессах, прежде всего возникающие в рамках цифровых платформ, и значительные социально-экономические эффекты от их

реализации. Таким образом, цифровая трансформация — это не только внедрение цифровых технологий, но и преобразование множества вертикальных и горизонтальных бизнес-процессов, оптимизация операционных процедур, изменение устоявшихся моделей и форматов взаимодействия между участниками цепочек создания добавленной стоимости [2].

Ключевые технологии и их влияние:

1. Искусственный интеллект и машинное обучение:

- Анализ кредитоспособности клиентов.
- Выявление мошеннических операций.
- Персонализация финансовых продуктов.

2. Блокчейн и криптовалюты:

- Повышение прозрачности транзакций.
- Усиление безопасности операций.
- Создание правовой базы для цифровых финансовых активов.

3. Открытый банкинг (Open Banking):

- Интеграция с третьими сторонами через API.
- Развитие инновационных финансовых продуктов.
- Создание экосистем финансовых услуг.

По прогнозам, объем российского рынка финтех к 2025 году может достичь 390 млрд рублей, что подчеркивает необходимость своевременной адаптации к цифровой трансформации для успешного финансового планирования и развития бизнеса.

Локальные финансовые компании за последние годы превратились в экосистемы и транснациональные цифровые платформы, действующие без географических ограничений и свободно проникающие через отраслевые барьеры. В настоящее время на глобальном рынке действуют 12 крупных транснациональных финансовых экосистем. В России лидирующей экосистемой является Сбербанк, который с 2017 года вложил в ее создание и развитие 1 млрд долларов, направив денежные средства на приобретение различных компаний и сервисов. В 2020 году в разгар пандемии Сбербанк провел ребрендинг, сменив название на «Сбер», и представив пользователям новую линейку уникальных сервисов экосистемы. Возможности экосистемы практически безграничны за счет ее способности использовать новейшие технологии и встраивать дополнительные цифровые платформы. Интеграция финансового и стратегического планирования.

Развитие индустрии финансовых технологий началось после мирового финансового кризиса 2007-2008 года и сопровождалось бурным ростом рынка мобильных технологий, что позволило обеспечить сокращение расходов предприятий. Пандемия COVID-19 ускорило развитие и внедрение технологий управления, которые позволили ускорить

переход крупнейших участников финансового рынка на финансово-технологичные продукты за счет внедрения массового дистанционного обслуживания. Средний уровень проникновения финансовых технологий в мире в 2019 году составил 64%. Россия, заняв 3 место по данному показателю, значение которого составило 82%, вошла в лидеры наряду с Индией (2 место, 87%) и Китаем (2 место, 87%) [6].

Инструменты для эффективного финансового планирования: основные категории инструментов:

1. Системы бизнес-аналитики (BI):

- Визуализация данных.
- Создание интерактивных дашбордов.
- Анализ исторических данных.
- Примеры: Tableau, Power BI, QlikView.

2. Платформы для финансового моделирования:

- Прогнозирование денежных потоков.
- Оценка инвестиционных проектов.
- Анализ рисков.
- Примеры: Anaplan, IBM Planning Analytics.

3. Системы управления финансами:

- Бюджетирование.
- Кассовый план.
- Контроль затрат.
- Примеры: SAP S/4HANA, Oracle Financials.

4. Инструменты для работы с большими данными:

- Обработка неструктурированных данных.
- Анализ рыночных тенденций.
- Выявление паттернов.
- Примеры: Apache Hadoop, Apache Spark.

Обобщая научный подход, приходим к выводу: использование финансовых показателей для оценки эффективности инвестиций представляет собой системный и комплексный подход, учитывающий множество факторов, влияющих на успешность инвестиционного проекта [4].

## Рекомендации по внедрению новых подходов и инструментов:

## 1. Начните с пилотного проекта:

- Выберите небольшой участок для тестирования.
- Соберите обратную связь.
- Скорректируйте подход.

## 2. Обеспечьте поддержку руководства:

- Регулярно информируйте о результатах.
- Демонстрируйте преимущества.
- Получайте одобрение изменений.

## 3. Создайте культуру непрерывного улучшения:

- Поощряйте инновации.
- Поддерживайте обмен опытом.
- Внедряйте лучшие практики.

## 4. Обеспечьте техническую поддержку:

- Создайте службу поддержки.
- Разработайте инструкции.
- Обеспечьте доступность технической документации.

## 5. Регулярно обновляйте инструменты:

- Следите за новыми технологиями.
- Оценивайте возможность внедрения улучшений.
- Адаптируйтесь к изменениям рынка.

Таким образом, любой процесс управления комплексным социально-экономическим развитием подразумевает процедуры планирования и прогнозирования, где субъектами отношений выступают две большие группы: органы местного самоуправления и население. Планирование представляет собой разновидность предвидения, отражающего конкретные параметры активности и обязательства объектов, действующих в определенных условиях и временных рамках для достижения формализованных целей [5].

Успешное внедрение новых подходов и инструментов требует системного подхода, постоянной оценки результатов и готовности к изменениям. Важно помнить, что цифровизация финансового

планирования – это непрерывный процесс, направленный на повышение эффективности и конкурентоспособности организации.

**Заключение:** цифровая трансформация открывает новые горизонты для финансового планирования, позволяя компаниям более точно прогнозировать результаты и адаптироваться к изменениям на рынке. Внедрение новых технологий и подходов не только повышает эффективность процессов, но и способствует более глубокому пониманию финансовых рисков и возможностей.

### **Список литературы:**

1. Бабилова, А. А. Финансовое планирование и прогнозирование / А. А. Бабилова, В. А. Шалягина, Е. В. Коньшева // World science: problems and innovations : Сборник статей LXXVIII Международной научно-практической конференции, Пенза, 30 апреля 2024 года. – Пенза: Международный центр научного сотрудничества "Наука и Просвещение", 2024. – С. 105-107. – EDN DNLEYO.
2. Евлахова, Ю. С. Проблемы взаимодействия банков и финтехкомпаний на глобальном финансовом рынке / Ю. С. Евлахова, В. С. Коханова // Архитектура финансов: вызовы новой реальности : Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 22–26 марта 2021 года / Под научной редакцией И.А. Максимцева, Е.А. Горбашко, В.Г. Шубаевой. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2021. – С. 19-22. – EDN XHIXUI.
3. Коньшева, Е. В. Актуальные подходы к росту экономической эффективности деятельности компании / Е. В. Коньшева // Финансовый бизнес. – 2024. – № 8(254). – С. 30-32. – EDN DQWMDK.
4. Молчанова, Р. В. Роль финансового анализа в прогнозировании деятельности организации / Р. В. Молчанова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 4, № 2(143). – С. 101-107. – DOI 10.36871/ek.ur.p.r.2024.02.04.012. – EDN EIWJEO.
5. Мосейко, В. О. Институциональная роль местного самоуправления в процессах повышения качества жизни населения [Текст] // Власть. - 2011. - №11. - С.43-47.
6. Мурадова, С. А. Цифровая трансформация и её влияние на финансовый сектор России / С. А. Мурадова // Интеллектуальные ресурсы - региональному развитию. – 2022. – № 1. – С. 192-196. – EDN DIVWRV.