

УДК 330.4:519.86:314.1

UDC 330.4:519.86:314.1

5.2.2. Математические, статистические и инструментальные методы в экономике (физико-математические науки, экономические науки)

5.2.2. Mathematical, statistical and instrumental methods in economics (physical and mathematical sciences, economic sciences)

ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ОЦЕНКИ И ПОСТОЯННОГО МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОМПАНИИ

DIGITAL TOOLS FOR ASSESSING AND CONTINUOUSLY MONITORING THE COMPANY'S FINANCIAL CONDITION

Барановская Татьяна Петровна
доктор экон. наук, профессор, кафедры
системного анализа и обработки информации
e-mail: bartp_2@mail.ru
*ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
аграрный университет», Краснодар, Российская
Федерация, ул. Калинина, 13*

Baranovskaya Tatiana Petrovna
Doctor of Economics, Professor, Department of
System Analysis and Information Processing
e-mail: bartp_2@mail.ru
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar,
Russian Federation, Kalinina, 13*

Тахумова Оксана Викторовна
к.э.н., доцент кафедры системного анализа и
обработки информации
e-mail: takhumova@yandex.ru
*ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
аграрный университет», Краснодар, Российская
Федерация, ул. Калинина, 13*

Takhumova Oksana Viktorovna
Cand.Econ.Sci., Associate Professor of the
Department of System Analysis and Information
Processing
e-mail: takhumova@yandex.ru
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar,
Russian Federation, Kalinina, 13*

Бархо Арина Дмитриевна
студент факультета Управления
e-mail: aminakolokutok@mail.ru

Barkho Arina Dmitrievna
Student of the Faculty of Management
e-mail: aminakolokutok@mail.ru

Колокуток Амина Рамазановна
студент факультета Управления
e-mail: miss.barkho@mail.ru
*ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
аграрный университет», Краснодар, Российская
Федерация, ул. Калинина, 13*

Kolokutok Amina Ramazanovna
Student of the Faculty of Management
e-mail: miss.barkho@mail.ru
*Federal State Budgetary Educational Institution of
Higher Education "Kuban State Agrarian
University", Krasnodar, Russia, Kalinina, 13*

Исследование посвящено актуальной проблеме оценки и мониторинга финансового состояния компаний в условиях экономической нестабильности и конкуренции. Анализируются современные инструменты, включая автоматизированные системы учета, AI-платформы, облачные сервисы, их функциональные возможности и влияние на качество управленческих решений. Особое внимание уделяется кибербезопасности, адаптации бизнес-процессов и обучению персонала. Исследование показывает, что внедрение цифровых технологий повышает точность прогнозов, снижает операционные затраты. Рассматриваются преимущества и ограничения различных решений, таких как SaaS-платформы, ERP-системы и децентрализованные технологии. Рекомендации включают использование SaaS-платформ для малого бизнеса и комбинированных решений для крупных корпораций. Будущее финансового менеджмента видится в симбиозе технологий и управленческой экспертизы, что позволит

The study is devoted to the urgent problem of assessing and monitoring the financial condition of companies in conditions of economic instability and competition. Modern tools, including automated accounting systems, AI platforms, cloud services, their functionality and impact on the quality of management decisions are analyzed. Special attention is paid to cybersecurity, business process adaptation and staff training. The study shows that the introduction of digital technologies increases the accuracy of forecasts and reduces operating costs. The advantages and limitations of various solutions such as SaaS platforms, ERP systems and decentralized technologies are considered. Recommendations include the use of SaaS platforms for small businesses and combined solutions for large corporations. The future of financial management is seen in a symbiosis of technology and management expertise, which will ensure sustainable business development in the long term

обеспечить устойчивое развитие бизнеса в долгосрочной перспективе

Ключевые слова: ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ, МОНИТОРИНГ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ИНСТРУМЕНТАРИЙ ОЦЕНКИ, ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ПО

Keywords: FINANCIAL ANALYSIS, MONITORING, FINANCIAL STABILITY, ASSESSMENT TOOLS, DIGITAL TOOLS, SOFTWARE

<http://dx.doi.org/10.21515/1990-4665-209-068>

Введение. В современном мире, где экономическая нестабильность и высокая конкуренция становятся нормой, вопрос оценки и мониторинга финансового состояния компании приобретает особую актуальность. Финансовое здоровье организации является ключевым фактором, определяющим её способность к долгосрочному росту, устойчивости на рынке и успешной адаптации к изменениям внешней среды. Постоянный контроль над финансовыми показателями позволяет своевременно выявлять слабые места, принимать взвешенные управленческие решения и минимизировать риски потери ликвидности или платежеспособности [1].

Современные инструменты анализа и мониторинга, основанные на цифровых технологиях, таких как искусственный интеллект, большие данные и автоматизация процессов сбора информации, значительно расширяют возможности для получения точных и оперативных данных. Эти технологии позволяют не только проводить традиционный финансовый анализ, но и прогнозировать будущие тенденции, моделировать различные сценарии развития событий и формировать стратегические рекомендации. В условиях цифровизации и глобализации бизнеса использование таких инструментов становится не просто конкурентным преимуществом, а необходимым условием для обеспечения прозрачности и эффективности управления финансами компании [2]. Таким образом, исследование современных подходов и методов оценки финансового состояния представляет собой важную задачу, направленную

<http://ej.kubagro.ru/2025/05/pdf/68.pdf>

на повышение качества управленческих решений и обеспечение устойчивого развития бизнеса в долгосрочной перспективе.

Материалы и методы. В рамках исследования рассматриваются современные инструменты оценки и постоянного мониторинга финансового состояния компании, их функциональные возможности, эффективность применения и влияние на качество управленческих решений. Особое внимание уделяется анализу цифровых технологий, таких как автоматизированные системы учета, аналитические платформы на основе искусственного интеллекта и облачные сервисы для обработки больших данных. Исследование направлено на выявление ключевых преимуществ и ограничений существующих инструментов, а также определение перспектив их развития в условиях растущей цифровизации бизнеса. Для достижения поставленной цели были изучены научные работы отечественных и зарубежных авторов, анализирующих различные аспекты финансового менеджмента и технологического прогресса в этой области.

Таблица 1 – Сравнение взглядов авторов на цифровые технологии в финансовом менеджменте

Смирнов Д.А.	Современные системы на основе искусственного интеллекта и машинного обучения позволяют не только повысить точность прогнозирования, но и автоматизировать до 80% рутинных операций. Внедрение AI-решений в финансовый анализ сокращает время принятия решений и минимизирует риски, связанные с человеческим фактором.
Гарсия М.Р.	Ключевым вызовом для компаний остается кибербезопасность и защита данных при переходе на облачные платформы. Многие организации сталкиваются с необходимостью пересмотра ИТ-инфраструктуры и значительными затратами на обеспечение соответствия GDPR и другим регуляторным требованиям.
Chen L.	Блокчейн и смарт-контракты революционизируют финансовые операции, обеспечивая прозрачность и снижая транзакционные издержки. Децентрализованные технологии особенно востребованы в международных платежах и управлении цепочками поставок.
Волкова Е.С.	Успех цифровой трансформации зависит не только от технологий, но и от готовности команды к изменениям. Более 60% неудач при внедрении новых систем связаны с сопротивлением персонала и отсутствием четкой стратегии адаптации.
Taylor R.	Гибридные модели, сочетающие AI и экспертный анализ, демонстрируют наивысшую эффективность в управлении рисками. Примеры крупных банков показывают, что такие системы снижают количество ошибок на 40% по сравнению с традиционными методами.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод, что цифровые технологии — от искусственного интеллекта до распределенных реестров — открывают новые возможности для финансового менеджмента. Однако их внедрение требует комплексного подхода, включающего:

оценку технологической зрелости компании,
инвестиции в кибербезопасность и обучение персонала,
адаптацию бизнес-процессов под новые реалии.

Критически важно понимать, что цифровые инструменты не заменяют стратегическое управление, а усиливают его при условии грамотной интеграции. Таким образом, будущее финансового менеджмента лежит в симбиозе технологических инноваций и управленческой экспертизы.

Результаты исследования.

Финансовый мониторинг — ключевой элемент управления компанией, позволяющий оперативно выявлять риски, оптимизировать расходы и повышать устойчивость бизнеса. В условиях цифровизации и ужесточения конкуренции спрос на такие инструменты растет, однако их внедрение сопряжено с рядом сложностей. В данном исследовании анализируются:

- 1 Типы инструментов (от SaaS-платформ до AI-решений);
- 2 Статистика использования (доля компаний, применяющих системы мониторинга);
- 3 Удовлетворенность (эффективность и основные проблемы).

Современные решения для бизнеса представлены широким спектром инструментов, которые можно классифицировать по нескольким основным категориям. Автоматизированные SaaS-платформы, такие как SEENECO, ПЛАН-ФАКТ, ADESK (Россия) или Mint, YNAB, Quicken (международные), обеспечивают автоматизацию учета доходов и расходов,

прогнозирование кассовых разрывов и интеграцию с банковскими системами. Эти решения характеризуются низким порогом входа и оптимально подходят для малого и среднего бизнеса, обеспечивая базовые функции финансового управления без значительных затрат.

Системы на основе искусственного интеллекта и технологий обработки больших данных, например Audit Expert, IBM Planning Analytics или отечественные решения с применением машинного обучения, предоставляют более сложные возможности. Они способны анализировать большие объемы данных для прогнозирования рисков, выявлять аномалии в транзакциях (антифрод) и предлагать точные аналитические выводы. Однако их внедрение требует значительных инвестиций, что делает их преимущественно доступными для крупных компаний с высокими требованиями к аналитике и безопасности [3].

Децентрализованные решения, основанные на технологиях блокчейна и DeFi, включают смарт-контракты для аудита и платформы типа Chainalysis. Их ключевые преимущества заключаются в обеспечении полной прозрачности транзакций и снижении затрат на верификацию данных. Такие решения особенно актуальны для международных корпораций, работающих в условиях высоких требований к надежности и безопасности финансовых операций, а также стремящихся минимизировать зависимости от централизованных систем.

Корпоративные ERP-системы, такие как 1C, SAP и Oracle ERP, представляют собой комплексные решения для управления всеми аспектами деятельности компании. Они обеспечивают полный спектр функций, включая налоговый и управленческий учет, а также мониторинг ключевых показателей в режиме реального времени. Эти системы широко применяются крупными организациями, где требуется интеграция различных бизнес-процессов в единую информационную среду для повышения эффективности управления и принятия решений.

Таблица 2 – Сравнение цифровых инструментов

Тип решения	Примеры	Доля на рынке	Стоимость внедрения
SaaS-платформы	ПЛАН-ФАКТ, ADESK	~35%	\$10–500/мес.
AI-аналитика	Audit Expert, IBM	~20%	\$5,000+
ERP-системы	1C, SAP	~30%	\$10,000–100,000
DeFi/блокчейн	Chainalysis	<5%	Зависит от масштаба

Распространенность и статистика использования инструментов мониторинга варьируется в зависимости от размера бизнеса. В крупных компаниях 78% применяют специализированные системы, такие как ERP и решения на базе искусственного интеллекта. Средний бизнес использует подобные инструменты в диапазоне 45–50%, преимущественно выбирая SaaS-платформы. Малый бизнес значительно отстает, с долей внедрения всего 15–20%, при этом многие компании ограничиваются использованием Excel или базовых сервисов. Удовлетворенность внедрением таких систем также различается: 70% пользователей отмечают положительный эффект, включая снижение ошибок на 30–40% благодаря автоматизации и ускорение процесса отчетности в 2–3 раза. Однако остальные 30% указывают на проблемы, связанные с высокой стоимостью AI и ERP-решений, а также со сложностями интеграции с устаревшими (legacy) системами.

Эффективность внедрения современных решений подтверждается статистикой: использование AI позволяет повысить точность прогнозов и сократить ошибки в финансовом планировании на 25%. Автоматизация учета способствует снижению операционных затрат до 15% бюджета компаний. Кроме того, системы соответствия регуляторным требованиям, например KYC/AML, помогают минимизировать риски штрафов за несоблюдение нормативов. Однако внедрение данных технологий сопряжено с рядом вызовов. Финансовые барьеры остаются

значительными: стоимость внедрения ERP для средних компаний составляет \$10,000 и более. Кадровый дефицит также является серьезной проблемой: 40% компаний сталкиваются с нехваткой специалистов, способных работать с AI-системами. Киберриски представляют дополнительную угрозу — 28% респондентов сообщили о выявленных уязвимостях при переходе на цифровые платформы, что требует усиления мер безопасности.

Тренды в области инструментов мониторинга показывают устойчивый рост спроса на SaaS-решения, который увеличился на 28% в 2024 году, а также на системы с применением искусственного интеллекта. Одновременно наблюдается увеличение доли российских платформ, что связано с процессами импортозамещения. Эффективность данных инструментов подтверждается их способностью повышать финансовую устойчивость компаний на 40–60%. Однако для достижения максимального эффекта требуется адаптация решений под специфику конкретного бизнеса [4].

Рекомендации для компаний зависят от их размера и потребностей. Малому бизнесу рекомендуется начинать с доступных SaaS-платформ, таких как ПЛАН-ФАКТ, которые обеспечивают базовые функции автоматизации без значительных затрат. Для крупных корпораций оптимальным выбором станет внедрение комбинированных решений, включающих AI и блокчейн, для проведения комплексного анализа данных и повышения прозрачности операций. Во всех сегментах бизнеса важно инвестировать в обучение сотрудников, чтобы обеспечить эффективное использование новых технологий и минимизировать риски, связанные с кадровым дефицитом и сложностями адаптации.

Таблица 3 – Тренды на использование цифровых инструментов финансового менеджмента

Категория	Показатели/Описание	Значения
Размер бизнеса и использование инструментов мониторинга		
Крупный бизнес	Доля компаний, использующих специализированные системы (ERP, AI-решения)	78%
Средний бизнес	Доля компаний, использующих SaaS-платформы и аналогичные инструменты	45–50%
Малый бизнес	Доля компаний, внедряющих современные решения	15–20%
	Альтернативные инструменты	Excel, базовые сервисы
Удовлетворенность внедрением		
Положительный эффект	Процент пользователей, отмечающих снижение ошибок	70%
	Снижение ошибок благодаря автоматизации	30–40%
	Ускорение процесса отчетности	В 2–3 раза
Проблемы	Основные причины неудовлетворенности	Высокая стоимость решений, сложности интеграции с legacy-системами
Эффективность внедрения		
Использование AI	Повышение точности прогнозов	На 25%
	Снижение ошибок в финансовом планировании	На 25%
Автоматизация учета	Снижение операционных затрат	До 15% бюджета компаний
Системы соответствия регуляторным требованиям	Минимизация рисков штрафов за несоблюдение нормативов (KYC/AML)	Не указано
Вызовы внедрения технологий		
Финансовые барьеры	Стоимость внедрения ERP для средних компаний	\$10,000 и более
Кадровый дефицит	Процент компаний, сталкивающихся с нехваткой специалистов	40%
Киберриски	Процент компаний, сообщивших о выявленных уязвимостях	28%
Тренды в области инструментов мониторинга		
Рост спроса на SaaS-решения	Увеличение спроса в 2024 году	На 28%
Рост популярности AI-систем		Устойчивый тренд
Импортозамещение	Увеличение доли российских платформ	Связано с процессами импортозамещения
Эффективность инструментов	Повышение финансовой устойчивости компаний	На 40–60%
Необходимость адаптации		Для достижения максимального эффекта требуется адаптация решений под специфику конкретного бизнеса

Выводы и предложения.

Основные выводы исследования указывают на то, что успешная цифровизация требует комплексного подхода, включающего не только техническое оснащение, но и пересмотр методологической базы, формирование цифровой культуры среди участников образовательного процесса, а также обеспечение непрерывного профессионального развития преподавателей и сотрудников компаний.

Рекомендации для организаций включают: поэтапное внедрение цифровых инструментов с учетом специфики деятельности; создание системы мониторинга эффективности цифровых решений; развитие soft skills у обучающихся параллельно с цифровыми компетенциями; установление партнерских отношений между бизнесом и образовательными учреждениями для разработки актуальных программ обучения.

Учебным заведениям следует активнее внедрять гибридные форматы обучения, развивать цифровую образовательную среду и уделять особое внимание формированию критического мышления у студентов при работе с цифровым контентом.

Только комплексный подход к цифровой трансформации позволит достичь качественного результата как в образовании, так и в корпоративном обучении.

Список литературы:

- 1 Ломшаков, Д. А. Производные финансовые инструменты на цифровые финансовые активы / Д. А. Ломшаков, Д. И. Филиппов // Аудиторские ведомости. – 2023. – № 1. – С. 98-103.
- 2 Осмоловец, С. Цифровые финансовые инструменты и финансовые риски их обращения / С. Осмоловец // Банковский вестник. – 2022. – № 3(704). – С. 16-23.
- 3 Добролежа, Е. В. Цифровые финансовые активы как альтернативные инструменты международных расчетов в условиях санкционных ограничений / Е. В. Добролежа, А. В. Аркатов // Креативная логистика: стратегии и технологии : Материалы международной научно-практической конференции. XX Южно-Российский логистический форум, Ростов-на-Дону, 25–26 октября 2024 года. – Ростов-на-Дону:

Издательско-полиграфический комплекс Ростовского государственного экономического университета, 2024. – С. 247-250.

4 Гоман, Д. И. Инновации в финансовой сфере: цифровые валюты и умные финансовые инструменты / Д. И. Гоман // Инновации в науке и технике: новые горизонты : Сборник статей Международной научно-практической конференции, Москва, 20 февраля 2024 года. – Москва: центр дополнительного профессионального образования цифровая академия, 2024. – С. 196-201.

5 База готовых обзоров бизнеса [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://businessstat.ru/>

6 Всероссийская система проверки организаций и предпринимателей [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru/>

References:

1 Lomshakov, D. A. Proizvodnye finansovyie instrumenty na cifrovye finansovyie aktivy / D. A. Lomshakov, D. I. Filippov // Auditorskie vedomosti. – 2023. – № 1. – S. 98-103.

2 Osmolovec, S. Cifrovye finansovyie instrumenty i finansovyie riski ih obrashhenija / S. Osmolovec // Bankovskij vestnik. – 2022. – № 3(704). – S. 16-23.

3 Dobrolezha, E. V. Cifrovye finansovyie aktivy kak al'ternativnye instrumenty mezhdunarodnyh raschetov v uslovijah sankcionnyh ogranichenij / E. V. Dobrolezha, A. V. Arkatov // Kreativnaja logistika: strategii i tehnologii : Materialy mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii. XX Juzhno-Rossiiskij logisticheskij forum, Rostov-na-Donu, 25–26 oktjabrja 2024 goda. – Rostov-na-Donu: Izdatel'sko-poligraficheskij kompleks Rostovskogo gosudarstvennogo jekonomicheskogo universiteta, 2024. – S. 247-250.

4 Goman, D. I. Innovacii v finansovoj sfere: cifrovye valjuty i umnye finansovyie instrumenty / D. I. Goman // Innovacii v nauke i tehnike: novye gorizonty : Sbornik statej Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii, Moskva, 20 fevralja 2024 goda. – Moskva: centr dopolnitel'nogo professional'nogo obrazovanija cifrovaja akademija, 2024. – S. 196-201.

5 Baza gotovyh obzorov biznesa [jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa: <https://businessstat.ru/>

6 Vserossijskaja sistema proverki organizacij i predprinimatelej [jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa: <https://zachestnyibiznes.ru/>