

УДК 336.115

А. М. Кислова,
факультет экономики, менеджмента, сервиса и туризма,
Омский государственный педагогический университет
Научный руководитель: канд. экон. наук, доц. А. Н. Романова

Финансовое планирование с помощью цифровых инструментов

Аннотация. В статье представлена роль цифровых инструментов в финансовом планировании. Анализируются составляющие каждого отдельного элемента, включая ожидаемые результаты их использования и методы реализации. Выявлена необходимость внедрения цифровых решений для повышения эффективности финансового управления.

Ключевые слова: цифровые инструменты, финансовое планирование, бюджетирование, бюджет, автоматизация накоплений, финансовые трекеры, финансы.

Современный мир инноваций переполнен всевозможными передовыми технологиями, использование которых направлено на оптимизацию процесса управления финансами. Из этого следует, что внедрение цифровых решений и их подробное изучение являются необходимостью для успешной разработки стратегии денежных ресурсов.

Бюджетирование является одним из ключевых решений. Обоснование данной гипотезы заключается в его очевидной возможности оказать влияние на реализацию синхронизации бюджета с выдвинутыми планами и способности скорректировать вследствие использования целевые показатели. Ожидаемые результаты его применения: определение финансовых целей, распределение ресурсов, контроль исполнения планов, корректировка стратегии. Современные методы реализации бюджетирования представляют собой BI-системы, облачные решения, ERP-системы и специализированные платформы [1, с. 466].

Автоматизация накоплений представляет собой систему регулярного автоматического перевода денежных средств с основного счета на сберегательный без участия человека. Основная положительная динамика использования данного цифрового инструмента заключается в создании финансовой подушки безопасности. Современные методы реализации автоматизации накоплений — банковские приложения с функциями автонакопления, мультивалютные накопления, инвестиционные платформы, банковская автоматизация.

Использование финансовых трекеров позволяет отслеживать и анализировать личные или корпоративные финансы. Основные ожидаемые резуль-

таты их реализации заключаются в оптимизации расходов, контроле над финансовыми потоками, анализе эффективности трат и достижении финансовых целей. Современные методы внедрения финансовых трекеров — это мобильные приложения с функцией синхронизации с банковскими счетами, веб-платформы, интегрированные системы с банковскими API.

Рассмотрим в сравнении роль цифровых инструментов в финансовом планировании (табл.).

Сравнение достоинств и недостатков цифровых инструментов в финансовом планировании

Метод	Достоинства	Недостатки
Бюджетирование	Эффективное планирование и контроль показателей; оптимизация распределения ресурсов; контроль расходов и доходов	Необходимость регулярного обновления; риск чрезмерного контроля; зависимость от точности данных
Автоматизация накоплений	Дисциплинированный подход; прозрачность процесса накопления; экономия времени на планировании	Высокие затраты на внедрение систем; риск технических сбоев; ограниченность функционала базовых решений
Финансовые трекеры	Удобный мониторинг расходов; визуализация финансовых потоков; мобильность использования	Риски безопасности данных; зависимость от качества используемых алгоритмов; необходимость регулярного ввода данных

В современных условиях цифровизация финансового планирования стала критически важным фактором развития конкурентоспособности на рынке и управления финансами. Внедрение представленных выше инструментов позволит

повысить точность планирования и обеспечить достижение поставленных целей. Отказ от цифровизации может привести к финансовым затруднениям и нехватке средств [2, с. 101].

1. *Каныгина О. В., Юдина А. Д.* Влияние цифровых технологий на построение информационной системы планирования и бюджетирования на предприятиях строительной отрасли // Журнал прикладных исследований. — 2022. — № 10. — С. 466–472.

2. *Шapiro Ю. Д., Филимонцева Е. М.* Финансовый анализ в условиях цифровизации: новые подходы и инструменты // Вестник науки. — 2025. — № 3 (84). — С. 98–102.