

Романенков Ю.О.,

*д.т.н., професор кафедри економічної кібернетики
та управління економічною безпекою,*

Харківський національний університет радіоелектроніки

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6544-5348>

Доліна К.А.,

здобувач,

Харківський національний університет радіоелектроніки

ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-7701-7429>

ЦИФРОВІ ІНСТРУМЕНТИ ДЛЯ ФІНАНСОВОЇ АНАЛІТИКИ

На сучасному етапі стрімкого розвитку цифрових технологій, фінансова аналітика стає необхідним інструментом для підприємств, щоб забезпечити свою фінансову стійкість та зберегти конкурентоспроможність на вітчизняному та міжнародному ринках. Цифрова трансформація економічних процесів докорінно змінює спосіб, яким бізнес веде операції та взаємодіє з клієнтами, створюючи унікальні виклики та можливості для фінансових аналітиків. Засоби збору, обробки та аналізу даних стали необхідною складовою діяльності будь-якого підприємства. Ця еволюція змінює традиційні методи фінансового аналізу, вимагаючи від спеціалістів адаптувати свої підходи до нових умов.

Проблематика використання цифрових інструментів для фінансової аналітики досліджується у роботах багатьох науковців, серед яких Т.В. Полозова [1], Ю.О. Романенков [2], В. Воробець [3], Ю.В. Шинкарьов [4], І.В. Якушко [5] та інші.

Метою дослідження є систематизація сучасних цифрових інструментів для фінансової аналітики, що дозволяють підприємствам ефективно управляти фінансами та приймати ефективні рішення.

Цифрова трансформація – це процес використання цифрових технологій для оптимізації бізнес-процесів, підвищення продуктивності та покращення

споживчого досвіду. Цей процес включає в себе автоматизацію операцій, збільшення доступності даних і їх аналіз. У контексті фінансової аналітики, цифрова трансформація означає перехід від традиційних методів до використання цифрових інструментів та аналітичних рішень.

Інструменти, що використовують у фінансовій аналітиці, можна поділити на основні групи, представлені у таблиці 1.

Таблиця 1 – Групи інструментів фінансової аналітики в цифровому світі

Група інструментів	Визначення
Сучасні програми для аналізу фінансів	Нові програмні рішення, такі як електронні таблиці і програми для аналізу даних, надають можливість швидко обробляти та аналізувати фінансові дані. Це допомагає фінансовим аналітикам швидше і точніше приймати рішення
Інтернет речей (IoT) і збір даних	IoT дозволяє збирати фінансові дані в реальному часі. Наприклад, виробництво може використовувати сенсори для моніторингу обладнання і складів. Ці дані можуть бути використані для оптимізації запасів та планування фінансових ресурсів
Аналіз великих даних (Big Data)	Завдяки зростанню обсягу даних, фінансова аналітика використовує аналіз великих даних для виділення залежностей та трендів. Великі дані допомагають підприємствам розуміти споживчі звички, прогнозувати попит і покращувати фінансові стратегії

У світовій практиці існує багато цифрових інструментів для фінансової аналітики, що можуть полегшити роботу та зробити процес більш ефективним. Серед основних цифрових інструментів фінансової аналітики, що використовують на практиці, можна виділити:

- електронні таблиці – це основний інструмент для аналізу фінансових даних, створення звітів та розрахунків (Microsoft Excel, Google Sheets);
- бухгалтерські програми застосовують для ведення бухгалтерії, виставлення рахунків та відстеження фінансових транзакцій (QuickBooks, Xero, Wave);
- аналітичні інструменти використовують для візуалізації даних та створення інтерактивних звітів (Tableau, Power BI);
- фінансові платформи надають доступ до фінансових новин, аналізу та ринкових даних (Bloomberg, Reuters);
- робота з прогнозами допомагає у створенні фінансових прогнозів та аналізі ризиків (Oracle Crystal Ball, SAP Analytics Cloud);

– платформи для управління фінансами компанії надають інтегровані рішення для фінансового управління (SAP S/4HANA Finance, Oracle Financial Services Analytics);

– автоматизація робочих процесів використовується для автоматизації рутинних фінансових завдань (Robotic Process Automation (RPA));

– онлайн-банкінг та електронні платіжні системи застосовують для зручного проведення та отримання платежів (PayPal, Stripe, TransferWise (Wise));

– блокчейн і крипто валюти використовують для відстеження та аналізу транзакцій у блокчейні та роботи з крипто валютами (Blockchain.info, Coinbase).

Зазначені вище інструменти можуть бути використані як окремо, так і в поєднанні, залежно від конкретних потреб і завдань фінансового аналізу. Практичне використання сучасних цифрових інструментів дозволяє значно підвищити ефективність реалізації бізнес-процесів та прийняття управлінських рішень у сфері фінансової аналітики.

Перелік джерел посилання

1. Polozova T., Kolupaieva I., Sheiko I. Interrelations between Digital Development and IT & Hi-Tech, R&D sectors, Labor Market in EU Countries. In J. Maci, P. Maresova, K. Firlej, I. Soukal (Eds.), Hradec Economic Days, volume 1, 2023. pp. 527-539. University of Hradec Králové. URL: <https://doi.org/10.36689/uhk/hed/2023-01-050>.

2. Romanenkov Yu., Vartanian V. Formation of Prognostic Software Support for Strategic Decision-Making in an Organization. *Eastern-European Journal of Enterprise Technologies*. 2016. Т.2. № 9(80). p. 25-34.

3. Воробець В. Переваги використання блокчейн технології в умовах цифровізації фінансових інструментів. *Світ фінансів*. 2020. Вип. 2. С. 49-61.

4. Шинкарьов Ю. В. Методичний інструментарій управління фінансовими ризиками в процесі цифрової трансформації бізнесу. *Стратегія економічного розвитку України*. 2023. Вип. 52. С. 136-144.